

# Számvitel I.

## 8. előadás

### Saját tőke, Céltartalékok

Dr. habil Borbély Katalin  
egyetemi docens

# Ismétlés 1

A befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok fogalma

besorolása a vagyonelemek közé

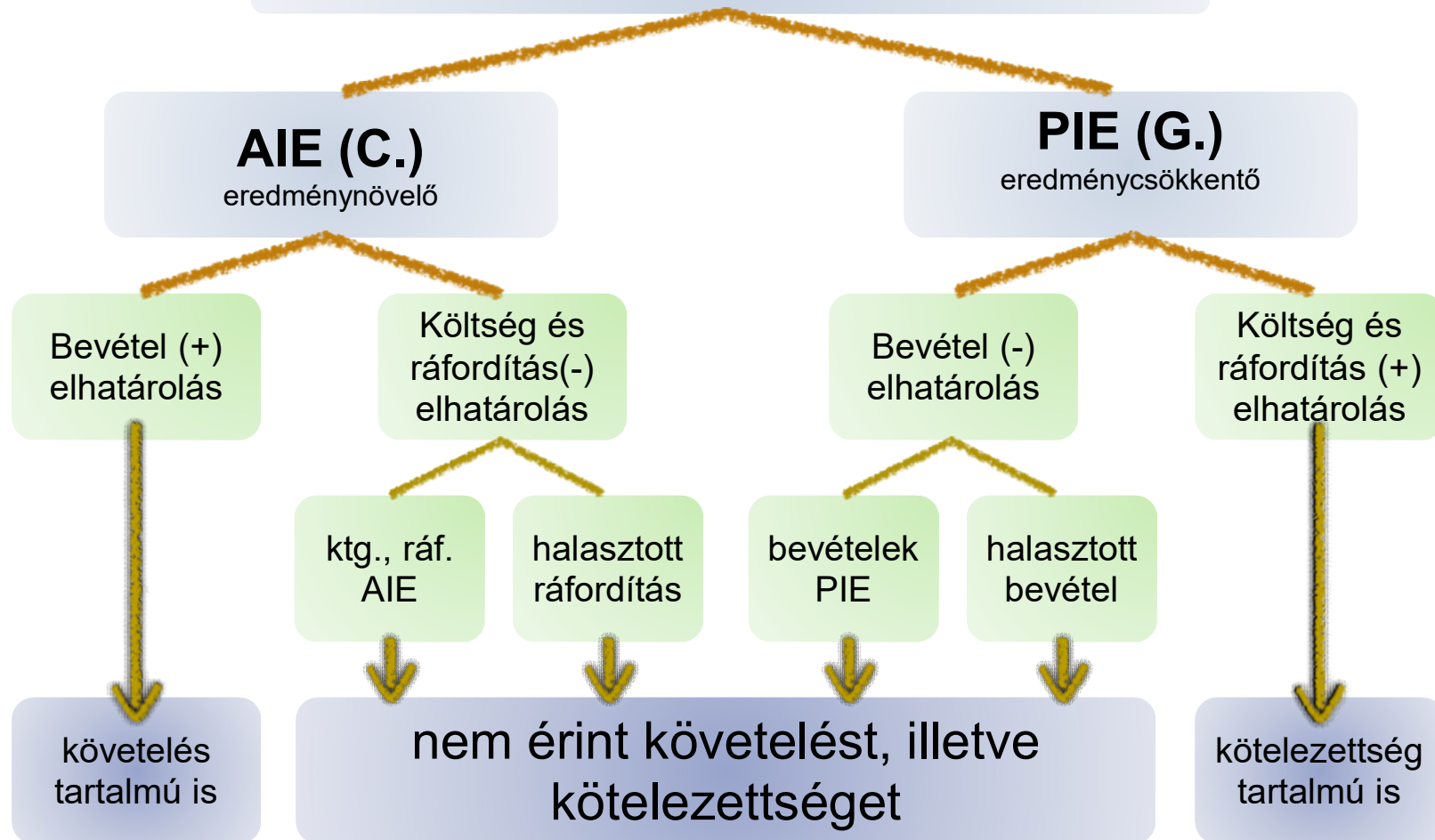
fajtái

értékelésük és legfontosabb gazdasági eseményeik

Saját részvények, üzletrészek

## Ismétlés 2

### IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK



Saját tőke

# Fogalma

A saját tőke az a tőkerész,

- amelyet a vállalkozás a tulajdonosoktól, a tagoktól, a befektetőktől **időbeli korlátozás nélkül véglegesen megkapott** és azzal a vállalkozás megszűnéséig szabadon rendelkezhet,
- a tulajdonosok, a tagok, a befektetők az **adózott eredményből a vállalkozásban hagytak**,
- meghatározott eszközök **felértékelése** útján képeztek,
- **jogszabályok** a saját tőke elemévé **soroltak**.

# Mérlegtételei

## D) Saját tőke (41. számlacsoport)

I. Jegyzett tőke (411.)

ebből: Visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken

II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-) (3. számlaosztály)

III. Tőketartalék (412.)

IV. Eredménytartalék (413.)

V. Lekötött tartalék (414.)

VI. Értékelési tartalék (417.)

1. Értékelési tartalék értékhelyesbítésből

2. Értékelési tartalék értékelési különbözetből

VII. Adózott eredmény (419.)

# Csoportosítása

## A saját tőke részei

### *Állandó tőkerész*

- Jegyzett tőke
- Tőketartalék

### *Változó tőkerész*

- Eredménytartalék
- Lekötött tartalék
- Értékelési tartalék
- Adózott eredmény

# A jegyzett tőke

Különböző elnevezések (társasági formánként)

T	411. Jegyzett tőke (Kft.-nél, Rt.-nél)	K
374. Alap (törzs) tőke leszállítása (visszavásárlás!)		491. Nyitás
412., 413. Alap (törzs) tőke leszállítás veszteség, egyéb ok miatt		33. Cégbejegyzés részvénykibocsátás, alapító- okirat alapján (479!)
492. Zárás		412., 413. Saját forrásból megvalósított tőkeemelés
		44. Átváltható kötvények részvénnyé alakítása
		43,44,45 alaptőke emelés hiteltartozás terhére



# Jegyzett, de még be nem fizetett tőke

## Hol fordulhat elő?

- Rt-nél és Kft-nél
- Más cégformáknál nem lehetséges

## Tartalma:

- Alapításkor, ill. a jegyzett tőke emelésekor a cégbíróságon bejegyzett tőkének a tulajdonosok, a tagok által *még be nem fizetett, rendelkezésre nem bocsátott* összege,
- *a jegyzett tőke összegét korrigáló összeg.*

# Tőketartalék

- A tulajdonosok jegyzett tőkén felüli befizetéseinek összege
- Véglegesen átadott tőkerész
- A számla javára könyvelendő:
  - Alapításkor, tőkeemeléskor a részvények ársziója a bank értesítése alapján:  
T 384 Elsz. betét                      K 412 Tőketartalék
  - Jegyzett tőke leszállítása
  - Lekötött tartalék feloldásakor visszavezetett összeg
  - Átszámítási különbözetek (Ft – Deviza)
- A számla terhére könyvelendő:
  - A tőketartalékból végrehajtott tőkeemelés:  
T 412 Tőketartalék    K 411 Jegyzett tőke
  - Negatív eredménytartalék ellentételezése:  
T412 Tőketartalék    K413 Eredménytartalék

# Eredménytartalék

- A saját tőke változó eleme.
- Az előző évek nyeresége / vesztesége hatásaként mutatja a saját tőke változásait
- Javára könyvelendő:
  - Az év adózott eredményének átvezetése:  
T419 Adózott eredmény                      K413 Eredménytartalék
  - Tőketartalékból származó növekedés
  - Jegyzett tőke leszállítása az eredménytartalékkal szemben
  - A lekötött tartalékból visszavezetett összeg
  - Elengedett osztaléktartozás
- Terhére könyvelendő
  - Az év adózott veszteségének átvezetése  
T413 Eredménytartalék K419 Adózott eredmény
  - Felhasználás osztalékfizetéshez:  
T413 Eredménytartalék K493 Adózott eredmény elszámolása
  - Jegyzett tőke emelése
  - Tőkeleszállítással arányos eredménytartalék csökkenés
  - Lekötött tartalék képzése
  - Átszámítási különbözetek (veszteség)

# Lekötött tartalék

- Az eredménytartalékból kell képezni, hogy külön mutassa a két tőkeelem fel nem használható részét → osztalékfizetési korlát
- Ide kerül a veszteségek fedezetére kapott pótbefizetés a visszafizetésig
- Tőketartalékból
  - A fel nem osztható szövetkezeti vagyon
  - Saját elhatározás; vagy egyéb jogszabály alapján
- Eredménytartalékból:
  - Visszavásárolt részvények ellenértéke
  - Átalakulás esetén a vagyonértékelés pozitív összege
  - Alapítás, átszervezés, kísérleti fejlesztés értéke
  - Stb.

# Értékelési tartalék

- Az értékhelyesbítések forrása  
T117, 127, 137, 147, 177 Befektetett eszközök értékhelyesbítése  
K417 Értékelési tartalék
- Csak év végén könyvelendő az állománynövekedés
- Év közben: csak csökkenhet az állománya

# Adózott eredmény

- A tárgyévi eredmény saját tőke változtató része
- Megállapítása a 493. Adózott eredmény elszámolása számlán keresztül történik
- Nyereség:
  - T493 Adózott eredmény elszámolása K419 Adózott eredmény
- Veszteség
  - T419 Adózott eredmény K493 Adózott eredmény elszámolása

# Kritikus saját tőke érték (általános szabály)

## **Ptk. 3:133. § (2)**

- Ha egymást követő két üzleti évben a társaság saját tőkéje nem éri el az adott társasági formára kötelezően előírt jegyzett tőkét,
- és a tagok a második év beszámolójának elfogadásától számított három hónapon belül a szükséges saját tőke biztosításáról nem gondoskodnak, e határidő lejártát követő hatvan napon belül
  - ✓ a gazdasági társaság köteles elhatározni **átalakulását**.
  - ✓ átalakulás helyett a gazdasági társaság **a jogutód nélküli megszűnést vagy az egyesülést** is választhatja.

# Kritikus saját tőke értékek (Kft.)

## **Ptk. 3:189. § (1)-(3)**

Az **ügyvezető késedelem nélkül köteles összehívni a taggyűlést** vagy annak ülés tartása nélküli döntéshozatalát kezdeményezni a szükséges intézkedések megtétele céljából, ha tudomására jut, hogy

**a társaság saját tőkéje veszteség folytán a törzstőke felére csökkent;**

Ebben az esetben a **tagoknak határozniuk kell pótbefizetés előírásáról, a törzstőke mértékét elérő saját tőke más módon való biztosításáról vagy a törzstőke leszállításáról; mindezek hiányában a társaság átalakulását, egyesülését, szétválását vagy jogutód nélküli megszüntetését kell elhatározni.** A taggyűlés ezzel kapcsolatos határozatait három hónapon belül végre kell hajtani.

**Ha a taggyűlés befejezését követő három hónapon belül az összehívására okot adó körülmény változatlanul fennáll, a törzstőkét le kell szállítani.**



# Kritikus saját tőke értékek (Rt.)

## Ptk. 3:270. § (1)-(3)

- Az igazgatóság köteles nyolc napon belül - a felügyelőbizottság egyidejű értesítése mellett - a szükséges intézkedések megtétele céljából a közgyűlést összehívni vagy közgyűlés tartása nélkül történő határozathozatalt kezdeményezni, ha bármely tagjának tudomására jut, hogy
  - a részvénytársaság saját tőkéje veszteség következtében az alaptőke kétharmadára csökkent;
- Ebben az esetben a részvényesek kötelesek a közgyűlésen vagy közgyűlés tartása nélkül olyan határozatot hozni, amely alkalmas a megjelölt ok megszüntetésére; vagy dönteniük kell a társaság átalakulásáról, egyesüléséről vagy szétválásáról; ezek hiányában a társaság megszüntetéséről. A közgyűlés ezzel kapcsolatos határozatait három hónapon belül végre kell hajtani.
- Ha a közgyűlés befejezését követő három hónapon belül az összehívására okot adó körülmény változatlanul fennáll, az alaptőkét le kell szállítani.

# Az osztalékkal kapcsolatos törvényi szabályozás

**39. § (3)** „Az előző üzleti évi adózott eredménnyel kiegészített szabad eredménytartalék akkor fizethető ki osztalékként, részesedésként, a kamatozó részvény tulajdonosának kamatként, ha a lekötött tartalékkal, továbbá a pozitív értékelési tartalékkal csökkentett saját tőke összege az osztalék, a részesedés, a kamatozó részvény kamatának figyelembevétele (kifizetése) után sem csökken a jegyzett tőke összege alá.”

1. Forrás (adózott eredmény +  
eredménytartalék)

2. Maximális kifizethető osztalék a  
korigált ST vizsgálat alapján

## Az osztalékfizetési korlát a 39. § (3) alapján

- $ST - LT - \acute{E}T - OSZTAL\acute{E}K \geq JT$
- Korrigált saját tőke – OSZTALÉK  $\geq$  JT

### ÖSSZEFÜGGÉS:

- $OSZTAL\acute{E}K \leq J, de.... + TT + ET + ADÓZOTT$  eredmény

# A kifizetésre kerülő osztalék meghatározásának lépései

1. Tervezett osztalék meghatározása
2. Osztalékhoz rendelkezésre álló összes forrás meghatározása
3. Osztalékfizetési korlát meghatározása
4. Maximális osztalék meghatározása
5. KIFIZETÉSRE KERÜLŐ OSZTALÉK MEGHATÁROZÁSA

# Céltartalékok

# Fogalma, fajtái

A céltartalék olyan passzíva, amely:

- ▶ az óvatosság és az összemérés elvéből kiindulva,
- ▶ megfelelő becslési eljárásokkal pontosítja az eredményt
- ▶ valósabbá teszi a saját tőkét
- ▶ fedezetet teremt a múltbéli és a folyamatban lévő, bizonytalan kimenetelű események jövőre vonatkozó kedvezőtlen hatásaira, várható kockázataira (amennyiben erre más módon nem biztosított fedezetet)

sorszám	MEGNEVEZÉS
E. (I.)	CÉLTARTALÉKOK
1.	Céltartalékok a várható kötelezettségekre
2.	Céltartalékok a jövőbeni költségekre
3.	Egyéb céltartalék

# Jellemzői

- ▶ bizonytalan, csak becsülhető, valószínűsíthető az összege
  - ▶ szerződéssel nem alátámasztott
  - ▶ ismert vagy feltételezhető az oka
  - ▶ nem ismert a felmerülés időpontja
  - ▶ bizonytalan a kifizetés határideje
  - ▶ csak arra használható fel, amire képezték
- Minden más esetben kizárólag elhatárolásról vagy kötelezettségről beszélhetünk.

# Céltartalékok a várható kötelezettségekre

41. § (1) Az adózás előtti eredmény terhére céltartalékot kell képezni – a szükséges mértékben – azokra a múltbeli, illetve a folyamatban lévő ügyletekből, szerződésekből származó, harmadik felekkel szembeni fizetési kötelezettségekre [ideértve különösen a jogszabályban meghatározott **garanciális kötelezettséget, a függő kötelezettséget, a biztos (jövőbeni) kötelezettséget, a korengedményes nyugdíj, illetve a helyébe lépő korhatár előtti ellátás, a végkielégítés miatti fizetési kötelezettséget, a környezetvédelmi kötelezettséget**], amelyek a mérlegfordulónapon valószínű vagy bizonyos, hogy fennállnak, de összegük vagy esedékességük időpontja még bizonytalan, és azokra a vállalkozó a szükséges fedezetet más módon nem biztosította.

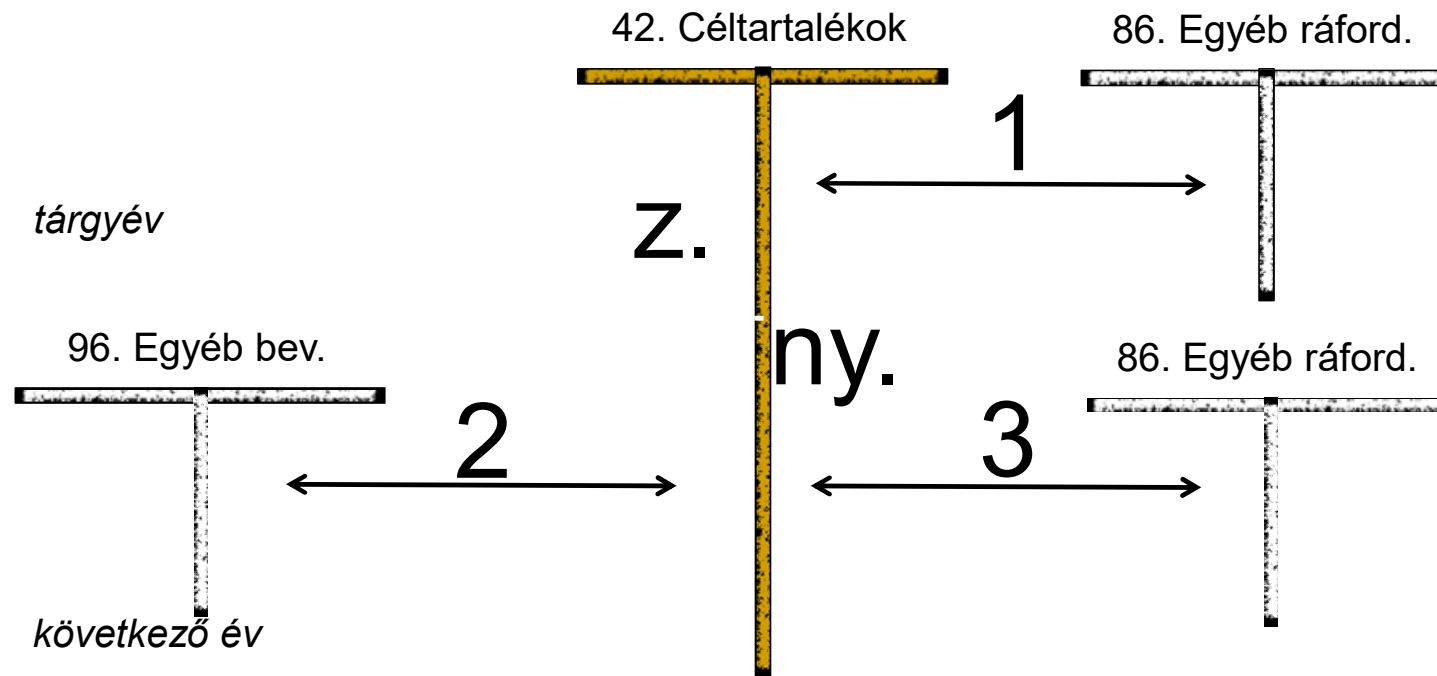


# Céltartalékok a jövőbeni költségekre

(2) Az adózás előtti eredmény terhére – a valós eredmény megállapítása érdekében a szükséges mértékben – céltartalék képezhető **az olyan várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre (különösen a fenntartási, az átszervezési költségekre, a környezetvédelemmel kapcsolatos költségekre), amelyekről a mérlegfordulónapon feltételezhető vagy bizonyos, hogy a jövőben felmerülnek, de összegük vagy felmerülésük időpontja még bizonytalan és nem sorolhatók a passzív időbeli elhatárolások közé.**

(3) A (2) bekezdés szerinti céltartalék a szokásos üzleti tevékenység rendszeresen és folyamatosan felmerülő költségeire nem képezhető.

# Passziválás (állományba vétel)



1. Tárgyév végén képzett céltartalék
2. Következő évben a korábbi ct. feloldása (szükség szerint)
3. Következő év végén képzett céltartalék

# 1) Tesztkérdés

Az alábbi állítások közül válassza ki a helyes állítást/állításokat!

- a) A céltartalék a szokásos üzleti tevékenység rendszeresen és folyamatosan felmerülő költségeire képezhető.
- b) Céltartalékot kell képezni különösen a fenntartási, az átszervezési költségekre, a környezetvédelemmel kapcsolatos költségekre.
- c) A céltartalék szerződéssel nem alátámasztott.
- d) A céltartalék képzésekor leginkább az összemérés elvére vagyunk tekintettel.

## 2) Tesztkérdés

Egészítse ki a következő állítást!

A(z) ..... az előző évek nyeresége /  
vesztesége hatásaként mutatja a saját tőke  
változásait. A saját tőke ..... eleme. A  
jegyzett, de még be nem fizetett tőke a  
..... tőke összegét .....  
összeg.

Az ..... fizetési korlát:  $ST - LT - \acute{E}T -$   
.....  $\geq JT$

### 3) Tesztkérdés

Egészítse ki a következő mondatot!

A ..... tőke az a tőkerész,

- amelyet a vállalkozás a tulajdonosoktól, a tagoktól, a befektetőktől ..... megkapott és azzal a vállalkozás megszűnéséig szabadon rendelkezhet,
- a tulajdonosok, a tagok, a befektetők az ..... a vállalkozásban hagytak,
- meghatározott eszközök ..... útján képeztek,
- ..... a saját tőke elemévé soroltak.

# Kötelező és ajánlott irodalom

- Tankönyv 7. fejezet

Ajánlott irodalom:

Vonatkozó részek

- Siklósi-Veress (2016): Könyvvezetés és Beszámolóképzítés 2016, Saldo
- Dr. Sztanó Imre: A számvitel alapjai, 2013

[http://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007\\_c3\\_1065\\_1067\\_szamvitelalapai\\_scom/adatok.html](http://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007_c3_1065_1067_szamvitelalapai_scom/adatok.html)

- Dr. Ormos Mihály: Számvitel, Typotex 2013

[http://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/2011-0023\\_Szamvitel/adatok.html](http://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/2011-0023_Szamvitel/adatok.html)