



**MAGYAR EGÉSZSÉGÜGYI SZAKDOLGOZÓI KAMARA**  
**Országos Szervezet**

1087 Budapest, Könyves K. krt. 76.

Telefon: 1-323-2070

e-mail: [meszk@meszk.hu](mailto:meszk@meszk.hu), [www.meszk.hu](http://www.meszk.hu)

*Felnőttképzési tevékenység száma: B/2021/001616*

**ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK**  
**ÉRTÉKELÉSI SZABÁLYZATA**

**Jelen Eszközök és Források Értékelési Szabályzatát 2025. április 4. napján,  
a Magyar Egészségügyi Szakdolgozói Kamara Országos Elnöksége  
a 16/2025. (04.04.) számú határozatával jóváhagyta, ezzel egyidejűleg a  
2023. október 4-én életbelépett korábbi szabályzat érvényét veszti.**

.....  
Dr. Balogh Zoltán  
Magyar Egészségügyi Szakdolgozói Kamara  
elnöke



Készítette: Földi Anita mérlegképes könyvelő  
Képviselőre jogosult személy neve: Dr. Balogh Zoltán  
Hatályba lépés dátuma: 2025. január 1.

# Tartalomjegyzék

<b>I. AZ ÉRTÉKELÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI, CÉLJA, TARTALMA .....</b>	<b>4</b>
<b>II. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKCSÖKKENÉSE, ÉRTÉKVESZTÉSE, VISSZAÍRÁSA .....</b>	<b>5</b>
1. Az eszközök értékcsökkenése .....	5
2. Alkalmazott leírási módszer .....	5
3. Értékcsökkenés elszámolása .....	9
4. Valuta, deviza értékelése .....	9
5. A valutás, devizás követelések és kötelezettségek átértékelése .....	9
6. Az aktív időbeli elhatárolások értékelése .....	9
<b>III. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE .....</b>	<b>10</b>
1. Immateriális javak .....	10
2. Tárgyi eszközök .....	10
3. Befektetett pénzügyi eszközök .....	11
<b>IV. FORGÓESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE .....</b>	<b>11</b>
1. Készletek értékelése .....	11
2. Vásárolt készletek értékelése .....	11
3. Az aktív időbeli elhatárolások értékelése .....	13
4. Térítés nélkül átvett eszközök értékelése .....	13
<b>V. A FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSE .....</b>	<b>14</b>
1. Saját tőke értékelése .....	14
2. Kötelezettségek értékelése .....	15
<b>VI. A BEVÉTELEK, KÖLTSÉGEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉRTÉKELÉSE .....</b>	<b>16</b>
<b>VII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>16</b>

Az Értékelési Szabályzat keretében szabályozásra kerül:

- az eszközök és források bekerülési (beszerzési) értékének meghatározása eszközönként, forrásonként,
- a megállapított érték nyilvántartása, az érték alakulásának (csökkenések, növekedések) megfigyelése,
- az eszközök és források állományából történő kivezetéskori értékének megállapítása.

Az eszközök és források értékelési szabályzatának célja, hogy a Kamara adottságait és sajátosságait figyelembe véve, a számviteli törvény által biztosított választási lehetőségek közül egyértelművé tegye az értékelés során követendő eljárásokat a Kamara vezetői, számviteli szakemberei számára, továbbá az esetlegesen közreműködő könyvvizsgáló és minden külső felhasználó számára.

A Magyar Egészségügyi Szakdolgozói Kamara (továbbiakban: Kamara) Számviteli Politikája keretében az eszközök és a források értékelésére vonatkozó számviteli politikai döntéseket, valamint azok gyakorlati végrehajtását szolgáló értékelési módokat és eljárásokat jelen Értékelési Szabályzat foglalja össze.

A jelen Értékelési Szabályzatban külön nem szabályozott kérdésekben a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számviteli törvény) rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni a számviteli törvény szerinti egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 479/2016. (XII.28.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. rendelet) köztestületekre vonatkozó rendelkezéseinek figyelembevételével.

## **I. AZ ÉRTÉKELÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI, CÉLJA, TARTALMA**

Az értékelési szabályzat elkészítésének elsődleges célja, hogy abban meghatározásra kerüljenek azok az értékelési elvek, módszerek, amelyekkel a Kamara az eszközei és forrásai mérlegértékét meghatározza, valamint rögzítse azokat a szabályokat, amelyek alkalmazását a számviteli törvény, valamint a Kormányrendelet a Kamara döntésére bíz. A szabályzat a Számv. tv. 46-68. §-ra és a 479/2016. (XII.28.) Korm. rendeletre épül, de nem tartalmazza a jogszabályok tételes felsorolását.

A számviteli törvény szerint az értékelésnél a vállalkozás folytatásának, az egyedi értékelés, a valódiság és az óvatosság elveiből kell kiindulni. A számviteli törvény előírja, hogy az eszközöket és a forrásokat leltározással, egyeztetéssel ellenőrizni és egyedenként értékelni kell. A mérlegtételek körültekintően elvégzett értékelése során figyelembe kell venni minden olyan értékvesztést, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket és forrásokat érinti, a mérlegkészítés napjáig bekövetkezett és ismertté vált.

Az értékelés az eszközöknek és a forrásoknak a beszámoló mérlegében szerepeltetendő értékének a meghatározását jelenti. Az eszközök és a források könyvviteli nyilvántartásba vételekor alkalmazott érték meghatározása is ebbe a fogalomkörbe tartozik, hiszen az év végi értékelésnek ez a kiinduló alapja.

Az Értékelési Szabályzat összeállítása a számviteli elvek betartásával készült.

Az előző üzleti év mérlegkészítésénél alkalmazott értékelési elvek csak akkor változtathatók meg, ha a törvényi előírás szükségesség teszi, illetve, ha változtatást előidéző tényezők tartósan – legalább egy éven túl – jelentkeznek, és emiatt a változás állandónak, tartósnak minősül. Ez esetben a változtatást előidéző tényezőket és számszerűsített hatásukat egy kiegészítő mellékletben részletezni kell.

A mérlegben kimutatott eredmény meghatározásakor, a mérlegtételek körültekintően elvégzett értékelése során figyelembe kell venni minden olyan értékcsökkenést, értékvesztést, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti, a mérlegkészítés napjáig ismertté vált.

## II. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKCSÖKKENÉSE, ÉRTÉKVESZTÉSE, VISSZAÍRÁSA

### 1. Az eszközök értékcsökkenése

Az immateriális javaknak, a tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét azokra az évekre kell felosztani, amelyekben ezeket az eszközöket előreláthatóan használni fogják.

**Hasznos élettartam:** az az időszak, amely alatt az amortizálható eszközt a Kamara időarányosan vagy teljesítményarányosan az eredmény terhére elszámolja.

Hasznos élettartam az az időszak, amely alatt az amortizálható eszközt a Kamara a várható fizikai elhasználódás (tevékenységre jellemző körülmények, az eszköz fizikai jellemzői), erkölcsi avulás (technológiai változások, termékek iránti kereslet), az eszköz használatával kapcsolatos jogi és egyéb korlátozó tényezők figyelembevételével várhatóan használni fogja.

**Maradványérték:** a rendeltetésszerű használatbavétel, az üzembe helyezés időpontjában – a rendelkezésre álló információk alapján, a hasznos élettartam függvényében – az eszköz meghatározott, a hasznos élettartam végén várható realizálható értéke.

***Az 1 000 e Ft bekerülési érték alatti tárgyi eszközöknél a maradványérték minden esetben 0,- Ft.***

### 2. Alkalmazott leírási módszer

Az évenként elszámolandó értékcsökkenésnek a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) - maradványérték megállapítása esetén a maradványértékkel csökkentett bekerülési értékhez (bruttó értékhez) - viszonyított arányát, az egyedi eszköz várható használata, ebből adódó élettartama, fizikai elhasználódása és erkölcsi avulása, az adott tevékenységre jellemző körülmények figyelembevételével kell megtervezni, és azokat a nyilvántartásokon történő rögzítést követően a rendeltetésszerű használatbavételtől, az üzembe helyezés időpontjától kell alkalmazni.

Az üzembe helyezés időpontja az eszköz szokásos tevékenység keretében történő rendeltetésszerű hasznosításának a kezdő időpontja.

Az üzembe helyezést hitelt érdemlő módon dokumentálni kell (üzembehelyezési okmány).

A Kamara az időarányos leírást, a bruttó érték alapján a lineáris (állandó kulcsok) elszámolást alkalmazza.

**Alkalmazott leírási kulcsok:**

vagyoni értékű jogok	16,5%
használati idő	<b>6 év</b>
szellemi termékek	<b>33%</b>
szoftver termékek felhasználási joga	3 év
egyéb szellemi termékek	<b>5 év</b>
<b>ingatlanok</b>	<b>2%</b>
<b>épületek használati ideje</b>	<b>50 év</b>
idegen ingatlanon történt beruházás	6%
ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok	10%
gépek, berendezések (kivéve számítás-technikai gépek)	14,5 %
gépek, berendezések (kivéve számítás-technikai gépek) használati idő	7 év
számítástechnikai gépek	33%
számítástechnikai gépek használati idő	3 év

A Kamaránál a kis értékű eszközök értékhatára eszköz csoportonként a következő:

Ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni értékű jogok:	200.000.- Ft
Szellemi termékek:	200.000.- Ft
Tárgyi eszközök:	200.000.- Ft

A kis értékű vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, valamint a kis értékű tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatba vételkor egy összegben el kell számolni értékcsökkenési leírásként.

A kis értékű eszközökről a bizonylati szabályzatban meghatározott előírások szerint mennyiségi nyilvántartást kell vezetni.

Terven felüli értékcsökkenést a már rendeltetésszerűen használatba vett, üzembe helyezett immateriális javak, tárgyi eszközök után kell elszámolni addig, amíg azokat rendeltetésüknek megfelelően használják.

Terven felüli értékcsökkenést kell az immateriális jószágnál, a tárgyi eszköznél elszámolni akkor, ha

- az immateriális jószág, a tárgyi eszköz (ideértve a beruházást is) könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint ezen eszköz piaci értéke;
- az immateriális jószág, a tárgyi eszköz (ideértve a beruházást is) értéke tartósan lecsökken, mert az immateriális jószág, a tárgyi eszköz (ideértve a beruházást is) a Kamara tevékenysége, feladatai változása miatt feleslegessé vált, vagy megrongálódás, megsemmisülés, illetve hiány következtében rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan;

- vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan vagy egyáltalán nem érvényesíthető.

Az értékcsökkenését olyan mértékig kell végrehajtani, hogy az immateriális jószág, a tárgyi eszköz, a beruházás használhatóságának megfelelő, a mérlegkészítéskor érvényes (ismert) piaci értéken szerepeljen a mérlegben. Amennyiben az immateriális jószág, a tárgyi eszköz, a beruházás rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan, megsemmisült vagy hiányzik, azt az immateriális javak, a tárgyi eszközök, a beruházások közül – a terven felüli értékcsökkenés elszámolása után – ki kell vezetni.

Nem számolható el terv szerinti, illetve terven felüli értékcsökkenés a már teljesen leírt, illetve a tervezett maradványértéket elért immateriális jószágnál, tárgyi eszköznél.

### **Az eszközök értékvesztése**

A vevő, az adós minősítése alapján az üzleti év mérleg fordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelésnél (ideértve a hitelintézetekkel, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, a tagdíjköveteléseket, a kölcsönként, az előlegként adott összegeket, továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között lévő követelésjellegű tételeket is) értékvesztést kell elszámolni - a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján - a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti - veszteségjellegű - különbség összegében, ha ez a különbség tartósnak mutatkozik és jelentős összegű.

***Az egyedileg minősített partnerekre az értékvesztés jelentősnek minősített értékhatárát 100 e forint felett határozzuk meg. A tagdíj hátraléknál év végén értékvesztést számolunk el.***

***Tartósnak minősíthető az a hátralék, amely két lezárt üzleti év fordulónapján fennállt.***

***Az egyedi minősítésű követelések esetében 100 eFt, kisösszegű követelések esetében 50 eFt minősül jelentős összegnek.***

***A tagdíj követelések minden esetben kisösszegűek.***

A Számviteli törvény 55. § (2) bekezdése az alábbi lehetőséget biztosítja: „A vevőnként, az adósonként kisösszegű követelések könyvvitelben elkülönített csoportjára – a vevők, az adósok együttes minősítése alapján – az értékvesztés összege ezen követelések nyilvántartásba vételi értékének százalékában is meghatározható, egy összegben elszámolható, elkülönítetten kimutatható.”

A fenti lehetőség alapján a vevői követelések, illetve tagdíj követelések értékvesztését az esedékességtől eltelt napoktól függően, százalékos arányban határozzuk meg:

esedékességtől eltelt idő	0-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	>365 nap
elszámolandó értékvesztés a könyv szerinti érték %-ában	0%	0%	0%	20%	100%

### **Az értékvesztés visszairása**

Amennyiben az üzleti év mérleg fordulónapján az eszköz piaci értéke alacsonyabb a könyv szerinti (bekerülési) értéknél, immateriális jószágnál, tárgyi eszköznél a terv szerinti értékcsökkenés figyelembevételével meghatározott nettó értékénél, az adott eszköz elszámolt értékhelyesbitést meghaladó különbözettel a könyv szerinti (bekerülési) értéket kell terven felüli értékcsökkenéssel, illetve értékvesztés elszámolásával csökkenteni.

Amennyiben az alkalmazott leírások miatt az eszközök könyv szerinti értéke alacsonyabb ezen eszközök eredeti bekerülési értékénél és az alacsonyabb értéken való értékelés (immateriális javaknál, tárgyi eszközöknél a terven felüli értékcsökkenés, egyéb eszköznél az értékvesztés elszámolás) okai már nem, illetve csak részben állnak fenn, a leírásokat meg kell szüntetni (immateriális javaknál, tárgyi eszközöknél a már elszámolt terven felüli értékcsökkenés, egyéb eszközöknél az elszámolt értékvesztés összegének csökkentésével), és a megbízható és valós összkép érdekében az eszközt piaci értékére, legfeljebb a nyilvántartásba vételkor megállapított, bekerülési értékére, immateriális jószágnál, tárgyi eszköznél a terv szerinti értékcsökkenés figyelembevételével meghatározott nettó értékére az egyéb bevételekkel szemben vissza kell értékelni (visszairás).

Amennyiben az üzleti év mérleg fordulónapján az egyedi eszköz piaci értéke jelentősen meghaladja a könyv szerinti értékét, immateriális jószágnál, tárgyi eszköznél a terv szerinti értékcsökkenés figyelembevételével meghatározott nettó értékét, akkor a különbözet összegével csökkenteni kell az elszámolt terven felüli értékcsökkenés, az elszámolt értékvesztés összegét és az egyéb bevételekkel szemben növelni kell az adott eszköz könyv szerinti értékét. A különbözettel a könyv szerinti értéket az adott eszköznyilvántartásba vételkor számításba vett értékéig, immateriális jószágnál, tárgyi eszköznél a terv szerinti értékcsökkenés figyelembevételével meghatározott nettó értékig –kell növelni (visszairás összege). A visszairás összege nem lehet több, mint a korábban terven felüli értékcsökkenésként, értékvesztésként elszámolt összeg.

A piaci értékelésbe bevont, illetve a visszairással érintett eszközök esetében a létárnak – többek között – tartalmaznia kell:

- az egyedi eszköz mérleg fordulónapi piaci értékét,
- az egyedi eszköznek a könyv szerinti nettó értékét (az elszámolt értékcsökkenéssel, értékvesztéssel csökkentett, a visszairással növelt bekerülési értékét),
- a piaci érték és a nettó érték különbözetét.



### **3. Értékcsökkenés elszámolása**

Értékcsökkenést az üzembe helyezés napjától, kivezetéskor pedig a kivezetés napjáig számolunk el. Üzembe helyezés napja: a rendszeres, üzemszerű használatbavétel időpontja. **A 200 eFt egyedi beszerzési, előállítási érték alatti vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök beszerzési, vagy előállítási költségét a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámoljuk.**

### **4. Valuta, deviza értékelése**

A valutapénztárba bekerülő valutakészletet, a devizaszámlára kerülő devizát a bekerülés napjára, illetve a szerződés szerinti teljesítés napjára vonatkozó devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell a könyvviteli nyilvántartásba felvenni, kivéve a forintért vásárolt valutát, devizát, amelyet a fizetett összegben kell felvenni, és amelynél a ténylegesen fizetett forint alapján kell a nyilvántartásba vételi árfolyamot meghatározni.

A valutát, a devizát a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani. Azon gazdasági események esetén, amelyeknél az ellenérték külföldi pénzürtékben kerül meghatározásra, a külföldi pénzürtékre szóló követelés, illetve kötelezettség forintértékének meghatározása során a Kamara az általános forgalmi adóról szóló törvénynek az adóalap forintban történő megállapítására vonatkozó előírásai szerinti árfolyamot alkalmazza.

### **5. A valutás, devizás követelések és kötelezettségek átértékelése**

A valutás, devizás tételek mérleg fordulónapi értékelése során az összevont nem realizált árfolyam különbözetet a tárgyévi eredményben elszámoljuk.

A mérlegben a valutapénztárban lévő valutakészletet, a devizaszámlán lévő devizát az üzleti év mérleg fordulónapjára vonatkozó devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell kimutatni.

### **6. Az aktív időbeli elhatárolások értékelése**

Aktív időbeli elhatárolásként – elkülönítetten kell – a mérlegben kimutatni az üzleti év mérlegének fordulónapja előtt felmerült, elszámolt olyan összegeket, amelyek költségként, ráfordításként (ideértve a halasztott ráfordításokat is) csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatóak el, valamint a Kamarát megillető olyan árbevétel, kamat- és egyéb bevételeket, amelyek csak a mérleg fordulónapja után esedékesek, de a mérleggel lezárt időszakra számolandóak el.

Az aktív időbeli elhatárolásokat a jellegüktől függően kell a mérlegkészítéskor kimutatni.

### **III. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE**

Az eszközök bekerülési értékét a Számviteli törvény 47-51.§ rendelkezései alapján kell megállapítani.

#### **1. Immateriális javak**

Az immateriális javakat bekerülési értéken, illetve ezen bekerülési értéknek az elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírással csökkentett, a terven felüli értékcsökkenési leírás visszaírt összegével növelt, könyv szerinti értékén, az immateriális javakra adott előleget az átutalt –a levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adót nem tartalmazó – összegben, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt könyv szerinti értékén kell kimutatni. Mivel a kamara általánosságban nem igényel vissza ÁFA-t, az immateriális javakat ÁFA-val növelt összegben tartja nyilván.

Az immateriális javak között vagyoni értékű jogként azokat a megszerzett jogokat kell kimutatni, amelyek nem kapcsolódnak ingatlanhoz. Ilyenek különösen: a bérleti jog, a használati jog, a vagyonkezelői jog, a szellemi termékek felhasználási joga, a licencek, továbbá a koncessziós jog, a valamint az ingatlanhoz nem kapcsolódó egyéb jogok.

#### **2. Tárgyi eszközök**

A tárgyi eszközt, a beruházást a bekerülési értékének az elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírással csökkentett, a terven felüli értékcsökkenési leírás visszaírt összegével növelt könyv szerinti értékén, a beruházásokra adott előleget az átutalt–a levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adót nem tartalmazó –összegben, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt könyv szerinti értékén kell kimutatni.

Mivel a kamara általánosságban nem igényel vissza ÁFA-t, a tárgyi eszközöket ÁFA-val növelt összegben tartja nyilván.

A tárgyi eszköz biztonságos üzemeltetéséhez, rendeltetésszerű használatához szükséges – és a tárgyi eszköz beszerzésével egy időben vagy annak üzembe helyezéséig beszerzett –tartozékok, tartalék alkatrészek beszerzési értéke – függetlenül attól, hogy az a tárgyi eszköz számlázott értékében vagy külön számlában jelenik meg – tárgyi eszköz bekerülési (beszerzési) értéke részének tekintendő.

A tárgyi eszköznél értéket növelő bekerülési (beszerzési) értéként kell figyelembe venni a meglévő tárgyi eszköz bővítésével, rendeltetésének megváltoztatásával, átalakításával, élettartamának növelésével összefüggő munka, továbbá az elhasználandó tárgyi eszköz eredeti állaga (kapacitása, pontossága) helyreállítását szolgáló felújítási munka ellenértékét.

**A tárgyi eszköz folyamatos, zavartalan, biztonságos üzemeltetését szolgáló javítási, karbantartási munka, illetve saját vállalkozásban végzett megvalósítása esetén a felmerült és a tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó költségek értékét nem lehet a tárgyi eszköz bekerülési (beszerzési) értékében figyelembe venni.**

Ha a Kamara szempontjából meghatározó jelentőségű tárgyi eszköznél az évenként elszámolásra kerülő értékcsökkenés megállapításakor (megtervezésekor) figyelembe vett körülményekben (az adott eszköz használatának időtartamában, az adott eszköz értékében és a várható maradványértékben) lényeges változás következett be, akkor a terv szerint elszámolásra kerülő értékcsökkenés megváltoztatható, de a változás eredményére gyakorolt számszerűsített hatását a kiegészítő mellékletben be kell mutatni.

### **3. Befektetett pénzügyi eszközök**

A Kamara kizárólag az állam által kibocsátott, államilag garantált értékpapírban tarthatja likvid pénzeszközeit.

## **IV. FORGÓESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE**

### **1. Készletek értékelése**

A mérlegben a készleteket bekerülési értéken, illetve az elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt, könyv szerinti értéken, a készletekre adott előleget az átutalt – a levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adót nem tartalmazó – összegben, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt, könyv szerinti értéken kell kimutatni.

A Kamara a készleteit év közben folyamatosan nem vezeti, az év végi mérlegértéket a fordulónapi leltározás alapján állapítja meg. A leltározás során mind mennyiségben, mind értékben számba veszi a készleteket a FIFO módszer alkalmazásával. A Kamara jelenleg raktárkészlettel nem rendelkezik.

### **2. Vásárolt készletek értékelése**

Vásárolt készletek anyag, áru) bekerülési értéke tényleges beszerzési áron kerül megállapításra. **A Kamara raktárkészlettel nem rendelkezik.**

### **Követelések értékelése**

A követelést (ideértve a hitelintézetekkel, a pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, a pénzeszközöket, a kölcsönként, az előlegként adott

összegeket is) – függetlenül attól, hogy a forgóeszközök, illetve a befektetett pénzügyi eszközök között szerepel – az elfogadott, az elismert összegben, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt, könyv szerinti értéken kell kimutatni.

A követelések számbavétele érdekében fordulónapi állapotnak megfelelően folyószámla egyeztetést szükséges végezni a vevővel, illetve a tagsági díjat befizetővel.

A mérlegben a követelés fedezetére kapott váltót a leszámítolásig, az átruházásig, a pénzügyi rendezésig a követelés szerinti elfogadott, elismert értékén, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett és az értékvesztés visszaírt összegével növelt könyv szerinti értéken kell kimutatni.

A mérlegben az egyéb követelést a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt, könyv szerinti értéken kell kimutatni.

**A mérlegben a követelést a könyv szerinti értéken addig kell kimutatni, amíg a pénzügyileg vagy egyéb módon (a Polgári Törvénykönyv szerinti beszámítással, eszközátadással) nem rendezték, váltóval ki nem egyenlítették, illetve amíg azt el nem engedték.**

A mérlegben behajthatatlan követelést nem lehet kimutatni. A részben vagy egészében behajthatatlan követelést – devizakövetelés esetén a devizajogszabályok előírásainak megtartásával – legkésőbb a mérlegkészítéskor – mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján az üzleti év hitelezési veszteségeként le kell írni.

A vevő, az adós minősítése alapján az üzleti év mérleg fordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelésnél (ideértve a hitelintézetekkel, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, a kölcsönként, az előlegként adott összegeket, továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között lévő követelés jellegű tételeket is) értékvesztést kell elszámolni – a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteségjellegű különbség összegében, ha ez a különbség tartósan mutatkozik, vagyis ha az egy éven túli és jelentős összegű.

Amennyiben a vevő, az adós minősítése alapján a követelés várhatóan megtérülő összege jelentősen meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbséggel a korábban elszámolt értékvesztést visszairással csökkenteni kell. Az értékvesztés visszairásával a követelés könyv szerinti értéke nem haladhatja meg a nyilvántartásba vételi értékét.

***Az egyedileg minősített partnerekre az értékvesztés jelentősnek minősített értékhatára 100 eFt felett került meghatározásra. A tagdíj hátraléknál év végén értékvesztést kell elszámolni.***

***Tartósan minősíthető az a hátralék, amely két lezárt üzleti év fordulónapján fennállt.***

***Az egyedi minősítésű követelések esetében 100 eFt, kisösszegű követelések esetében 50 eFt minősül jelentős összegnek.***

***A tagdíj követeléseket minden esetben kisösszegűnek kell kezelni.***

### **Értékpapírok értékelése**

A Kamara kizárólag az állam által kibocsátott, államilag garantált értékpapírban tarthatja likvid pénzeszközeit.

### **Pénzeszközök értékelése**

A mérlegben a pénztár, csekkek értékeként az üzleti év mérleg fordulónapján a pénztárban lévő forintpénzkészlet értékét, a valutakészlet átszámított forintértékét, az elektronikus pénzeszközök értékét, a kapott csekkek értékét kell kimutatni.

A mérlegben a bankbetétek értékeként az üzleti év mérleg fordulónapján a hitelintézetnél elhelyezett forintbetét bankkivonattal egyező értékét, továbbá a devizaszámlán lévő deviza bankkivonattal egyező értékének átszámított forintértékét kell kimutatni. A deviza és valuta értékelése MNB árfolyamon történik.

A valutapénztárba bekerülő valutakészletet, a devizaszámlára kerülő devizát a bekerülés napjára, illetve a szerződés szerinti teljesítés napjára vonatkozó devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell a könyvviteli nyilvántartásba felvenni, kivéve a forintért vásárolt valutát, devizát, amelyet a fizetett összegben kell felvenni, és amelynél a ténylegesen fizetett forint alapján kell a nyilvántartásba venni. A mérlegben a valutapénztárban lévő valutakészletet, a devizaszámlán lévő devizát az üzleti év mérleg fordulónapjára vonatkozó devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell kimutatni.

### **3. Az aktív időbeli elhatárolások értékelése**

Aktív időbeli elhatárolásként – elkülönítetten kell – a mérlegben kimutatni az üzleti év mérlegének fordulónapja előtt felmerült, elszámolt olyan összegeket, amelyek költségként, ráfordításként (ideértve a halasztott ráfordításokat is) csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el, valamint az olyan járó árbevétel, kamat-és egyéb bevételeket, amelyek csak a mérleg fordulónapja után esedékesek, de a mérleggel lezárt időszakra számolandóak el.

Az aktív időbeli elhatárolásokat a jellegüktől függően kell a mérlegkészítéskor kimutatni.

### **4. Térítés nélkül átvett eszközök értékelése**

A térítés nélkül (visszaadási kötelezettség nélkül) átvett eszközök, illetve ajándékként, hagyatékként kapott eszköz bekerülési (beszerzési) értéke – ha

jogsabály eltérően nem rendelkezik – az eszközöknek az állományba vétel időpontjában ismert piaci, forgalmi értéke. A piaci értéket dokumentálni kell.

## **V. A FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSE**

A saját tőkét, a céltartalékot, a kötelezettségeket a mérlegben könyv szerinti értéken kell kimutatni.

### **1. Saját tőke értékelése**

A Kamara Tőkeváltozás/eredmény tőkéje a vonatkozó törvény rendelkezései alapján kimutatott tőke összegét tartalmazza, melyet növel az előző üzleti év pozitív tárgyévi eredménye, és csökkenti az előző üzleti év negatív eredménye.

Amennyiben a Kamara tevékenységét tartósan szolgáló vagyoni értékű jog, szellemi termék, tárgyi eszköz (kivéve a beruházásokat, a beruházásra adott előlegeket), tulajdoni részesedést jelentő befektetés piaci értéke jelentősen meghaladja az adott eszköznek (a visszairás utáni) könyv szerinti (bekerülési) értékét, a piaci érték és a (visszairás utáni) könyv szerinti (bekerülési) érték közötti különbözetet a mérlegben az eszközök között „Értékhelyesbítés”-ként a saját tőkén belül „Értékelési tartalék”-ként kimutatható.

Amennyiben az egyedi eszközönként meghatározott értékhelyesbítés összege jelentősen eltér az előző üzleti év mérleg fordulónapján kimutatott értékhelyesbítés összegétől, a leltárral alátámasztott különbözet

- növeli az értékhelyesbítés összegét az értékelési tartalékkal szemben, ha a tárgyévi értékhelyesbítés értéke meghaladja az előző évit,
- csökkenti az értékhelyesbítés összegét az értékelési tartalékkal szemben, ha a tárgyévi értékhelyesbítés értéke alacsonyabb az előző évinél, legfeljebb az előző üzleti év mérleg fordulónapján kimutatott értékhelyesbítés összegéig.

Az eszközök könyvekből történő kivezetésekor az egyedi eszközökhöz kapcsolódó, elkülönítetten nyilvántartott értékhelyesbítést is ki kell vezetni az értékelési tartalékkal szemben.

Az értékhelyesbítések megállapításának, elszámolásának szabályszerűségét a könyvvizsgálónak a kötelező könyvvizsgálat keretében ellenőriznie kell. Amennyiben a könyvvizsgálat nem kötelező, az értékelés felülvizsgálatával független könyvvizsgálót kell megbízni.

A mérlegben kimutatott eredmény meghatározásakor, a mérlegtételek értékelése során figyelembe kell venni - az 52-56. §-ban foglaltak alapján - minden olyan értékcsökkenést, értékvesztést, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti, és amely a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált. Az 53-56. §-ok alkalmazásában tartósnak minősül a könyv szerinti érték és a

piaci érték különbözete, ha az múltbeli tények vagy jövőbeni várakozások alapján legalább egy évig fennáll.

A különbözet tartósnak minősül - fennállásának időtartamától függetlenül - akkor is, ha az az értékeléskor a rendelkezésre álló információk alapján véglegesnek tekinthető.

## **2. Kötelezettségek értékelése**

A vevőtől forintban kapott előleget a ténylegesen befolyt összegben, a devizában kapott előleget az átszámított összegben kell a mérlegben kimutatni a szerződés szerinti teljesítést követő elszámolásig, az előleg visszautalásig, illetve egyéb bevételenkénti elszámolásig.

Az áruszállításból, a szolgáltatás teljesítéséből származó, általános forgalmi adót is tartalmazó

- forintban teljesítendő kötelezettséget az elismert, számlázott összegben,
- devizában teljesítendő kötelezettséget az elismert, számlázott devizaösszegnek a forintra átszámított összegében kell

a mérlegben kimutatni mindaddig, amíg azt pénzeszközzel, váltóval, eszközátadással, a Polgári Törvénykönyv szerinti beszámítással ki nem egyenlítették, rendkívül, illetve halasztott bevételként el nem számolták.

A forintba felvett hitelt, kölcsönt a ténylegesen folyósított, illetve a törlesztésekkel csökkentett összegben, a devizában felvett hitelt, kölcsönt a ténylegesen folyósított deviza, illetve a törlesztésekkel csökkentett deviza forintra átszámított összegében kell a mérlegben kimutatni.

A pénzügyi lízinggel kapcsolatos kötelezettség összegét a megfizetett lízingdíjnak a lízingszerződésében meghatározott törlesztés összegével csökkentetten kell a mérlegbe beállítani. Az ilyen címen felvett kötelezettség összege nem foglalja magában a pénzügyi lízinggel kapcsolatosan fizetendő kamat összegét. A forintban fennálló váltótartozások a fizetendő forintösszegben, a devizában fennálló váltótartozásokat a devizaösszegnek a forintra átszámított összegében kell kimutatni.

A külföldi pénzürtékre szóló kötelezettséget a bekerülés napjára, illetve a szerződés szerinti teljesítés napjára vonatkozó devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell a könyvviteli nyilvántartásba felvenni. A mérlegben a külföldi pénzürtékre szóló kötelezettséget az üzleti év mérleg fordulónapjára vonatkozó devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell kimutatni.

Ha a kötelezettség visszafizetendő összege nagyobb a kapott összegnél, a visszafizetendő összeget a mérlegben – jogcímének megfelelően – a kötvénykibocsátás miatti tartozások, az egyéb kötelezettségek vagy a váltótartozások között kell kimutatni a kötelezettség visszafizetésének időpontjáig, és a kiegészítő mellékletben be kell mutatni. A fizetendő

kamatként elszámolt különbözetből a tárgyévet követő üzleti év(ek)et terhelő összeget az aktív időbeli elhatárolások között kell állományba venni, és időarányosan kell elszámolni.

A kötelezettségek számbavétele érdekében év végén folyószámla egyeztetést szükséges végezni a szállítóval.

### **3. A passzív időbeli elhatárolások értékelése**

Passzív időbeli elhatárolásként kell kimutatni a költségek (a ráfordítások) ellentételezésére - visszafizetési kötelezettség nélkül - kapott, pénzügyileg rendezett, egyéb bevételként elszámolt támogatás összegéből az üzleti évben költséggel, ráfordítással nem ellentételezett összeget. Az elhatárolást a költségek, ráfordítások tényleges felmerülésekor, illetve a támogatási szerződésben, megállapodásban foglaltak teljesülésekor kell megszüntetni.

A passzív időbeli elhatárolásokat a jellegüktől függően kell a mérlegkészítéskor kimutatni.

## **VI. A BEVÉTELEK, KÖLTSÉGEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉRTÉKELÉSE**

A bevételek, költségek, ráfordítások értékelése a felmerülésükkel összefüggő eszköz, illetve forrás jellegű tételek értékelésének tartalmával megegyezik.

Az értékelésük során a Számviteli Politikában meghatározottak szerint kell eljárni.

Az elszámolás értéke, helye a számlarendben rögzített szabályoknak a számlatükör keretében való végrehajtásával történik.

## **VII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

Ez a szabályzat a közzétételét követő napon lép hatályba. E szabályzat rendelkezéseit az eszközöknek és forrásoknak a Kamara 2025. január 1. napjától folytatott gazdálkodásával kapcsolatos értékelésére is alkalmazni kell.

A jelen szabályzatot érintő jogszabályváltozás, vagy belső szabályozás változtatása esetén valamennyi, a jelen szabályzattal összefüggő, a Kamaránál hatályban lévő szabályzatot módosítani szükséges.