



Bokor Csaba

Értékesítéssel kapcsolatos elszámolások I.

NSZFI
NEMZETI SZAKKÉPZÉSI
ÉS FELNŐTTKÉPZÉSI INTÉZET

A követelménymodul megnevezése:

Bankszakmai feladatok (banki termékek, banküzem, bankpiacok)

A követelménymodul száma: 1972-06 A tartalomlelem azonosító száma és célcsoportja: SzT-011-50

ÉRTÉKESÍTÉSSEL KAPCSOLATOS ELSZÁMOLÁSOK I.

ESETFELVETÉS–MUNKAHELYZET

A munkahelyi vezetője azzal a feladattal bízta meg, hogy vállalkozás értékesítéseivel kapcsolatos könyvviteli feladatokat lássa el. A termékértékesítés és szolgáltatásnyújtás bevétele mellett számolja el az értékesítéshez kapcsolódó általános forgalmi adót, vezesse az értékesítés elszámolásának bizonylatait. A munka elvégzése előtt át kell tekintenie az értékesítés elszámolásával kapcsolatos szabályokat.

SZAKMAI INFORMÁCIÓ TARTALOM

A termékértékesítés és a szolgáltatásnyújtás a vállalkozásnak azon üzleti folyamata, amikor megtörténik a termelő vagy szolgáltató tevékenység eredményének realizálása.

Az értékesítés elszámolása azért kiemelt fontosságú, mert az elszámoláson keresztül történik a bevételek elszámolása, amely meghatározza a vállalkozás eredményességét.

1. A polgári jogi szerződés

A termékértékesítés és szolgáltatásnyújtás dolog átadása, vagy valamilyen pozitív, vagy negatív magatartás tanúsítása ellenérték fejében, amelyet a polgári jog szabályoz.

A számvitel azokat az eseményeket tekinti gazdasági eseményeknek, és azokat könyvelni, amelyek mérhetőek, értékben kifejezhetőek, **okmányokkal igazolhatóak** és megváltoztatják a vállalkozás eszközeinek vagy forrásainak összetételét, azaz a mérleget.

A számviteli alapelvek közül a valódiság elve azt fejezi ki, hogy a beszámolóban lévő adatok **a valóságban is megtörténtek** és bizonyíthatóak.

A fentiekből következik, hogy értékesítéssel kapcsolatos gazdasági események könyvelése előtt, szükséges megismeri azokat a szerződéses szabályokat, amelyeket alkalmaznunk kell, az értékesítés gazdasági eseményeinek elszámolásakor.

A polgári jogi szerződés két fél jogi hatást kiváltó egybehangzó akaratnyilatkozta.

ÉRTÉKESÍTÉSSEL KAPCSOLATOS ELSZÁMOLÁSOK I.

A polgári jogi szerződés, mint egybehangzó akaratnyilatkozat kötelező formájáról a jog ritkán rendelkezik. A polgári jogi szerződést alapján 3 féle módon lehet megkötni:

- szóban
- írásban
- ráutaló magatartással (pl.: automatából történő vásárlás, árverés)

A polgári jog csak az ingatlan adásvételnél teszi kötelezővé az írásos formátumot ügyvédi ellenjegyzéssel, de a hatósági nyilvántartás miatt a gépjármű adásvétel esetén is szükségszerű alaki kellék az írásbeliség.

Az üzleti szerződéseknél célszerű az írásbeliségre törekedni, mert az írásbeliség elhagyásával utólag nehezen bizonyíthatóak a megállapítások, akár üzleti vitához, az üzleti kapcsolatok felbomlásához is vezethet, ha nincs rögzítve a felek egybehangzó akaratnyilatkozata.

Azoknál a vállalkozásoknál ahol az értékesítés elsősorban a lakosság felé történik, a közüzemi szolgáltatókkal (gáz, víz, villany stb.) jellemző a szóban vagy ráutaló magatartással kötött szerződés. Ezekben az esetekben csak az adózás miatt kötelezően kiállított bizonylatok (pl. nyugta) igazolják a szerződés létrejöttét.

A szerződéskötés folyamata:

- általában a szerződéskötés **ajánlattal** indul, az ajánlat egy olyan egyoldalú jognyilatkozat, amely a másik fél elfogadó nyilatkozatával szerződéssé válik. (ajánlatnak minősül egy hirdetés, vagy a polcra kitett áru is)
- az **ajánlat elfogadásával létrejön a szerződés**, amelyet célszerű írásba foglalni
- a szerződéskötés egyszerű esetekben az áru és az ellenérték átadását jelenti, de tipikus üzleti szerződésnél a szerződésben meghatározzák a teljesítés (áru átadás, szolgáltatásnyújtás) helyét, idejét és az ellenérték fizetésének módját és határidőit.
- a szerződés a **teljesítéssel** éri el joghatását, ezért a számvitel csak a teljesítéseket könyveli, mégpedig azon teljesítéseket ahol nincs jogvita, azaz a szállító a szerződés szerint átadta az árut, nyújtotta a szolgáltatást, a vevő pedig a teljesítést mind mennyiségben, mind minőségben elfogadta.

Szerződés típusok:

A polgári jogi szerződés többféle típusú jogügyletre köthető, ezeknek a szerződéstípusoknak a jogszabályban megvannak a speciális feltételei.

Az üzleti életben a következő szerződéstípusok gyakoriak:

- **adásvételi szerződés:** általában valamilyen konkrét dolog tulajdonának átruházására kötik, amennyiben a dolog a szerződéskötés időpontjában rendelkezésre áll
- **szállítási szerződés:** valamilyen konkrét dolog tulajdonának átruházására kötik, amennyiben a dolgot később fogják legyártani vagy beszerezni

- **vállalkozási szerződés:** valamilyen dolog előállítására kötik, ahol a dolog egyedi, a megrendelő igényei szerint készül el, ill. szolgáltatásnyújtásnak a tipikus szerződési formája

ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS,

amely az alulírott helyen és időben jött létre az 1. pontban meghatározott felek között az alábbi feltételek szerint:

1. Az Eladó neve: Faanyag Forgalmazó

Korlátolt Felelősségű Társaság.
székhelye:
képviselője:, ügyvezető

A Vevő neve: Bútorgyártó Betéti Társaság

székhelye:
képviselője:

2. Az Eladó elad a Vevőnek köbméter mennyiségű, I. osztályú minőségű, gyalulatlan, a jelen szerződés mellékletét képező méretválasztéknak megfelelő fenyődeszkát (azaz) Ft/köbméter áron.

3. A Vevő a vételárát a szerződés aláírásától számított 8 napon belül átutalással köteles az Eladónak megfizetni. A vételár akkor tekinthető megfizetettnek, ha annak összegét az Eladó számláján jóváírják.

Az Eladó mindaddig jogosult az áru átadását megtagadni, amíg a vételár kifizetésre nem került. Fizetési késedelem esetén az Eladó érdekmúlás bizonyítása és póthatáridő tűzése nélkül jogosult a szerződéstől elállni és kártérítést követelni. Ha az Eladó nem él az elállás jogával, a Vevő a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő összegű késedelmi kamatot köteles fizetni, és köteles megtéríteni a szerződésszegéssel okozott kárnak a késedelmi kamatot meghaladó részét is.

4. A Vevő az árut a szerződés megkötésétől számított tizenötödik naptól a harmincadik napig veheti át az Eladó helyiségben, utca szám alatt található telephelyén.

5. Az áru elszállításáról a Vevő köteles gondoskodni. A Vevő az áru átvételének szándékáról az átvétel megkezdése előtt legalább három nappal köteles írásbeli értesítést küldeni az Eladónak. Az átvétel megkezdésekor a Vevő képviselője az Eladó képviselőjének jelenlétében kiválaszthatja a telephelyen lévő árukészletből a szerződésnek megfelelő mennyiségű és minőségű deszkákat, amelyeket a Vevő képviselője azonosításra alkalmas jelöléssel lát el, az Eladó pedig ezt követően más áruktól elkülönítetten tárol.

6. A Vevő a megvásárolt faanyag minőségi vizsgálatát az átvételkor köteles elvégezni. Azokat a vizsgálatokat, amiket az Eladó telephelyén a Vevő nem tud elvégezni, az elszállítás után haladéktalanul le kell folytatni, s az esetleges minőségi kifogást a hiba megállapítása után haladéktalanul közölni kell az Eladóval. A hiba teljesítésből eredő igények érvényesítésének feltétele, hogy a Vevő a vizsgált anyagnak az Eladótól származását igazolni tudja.

7. A jelen szerződés alapján megteendő nyilatkozatok megtételére és más jogcselekményekre csak a felek képviselői, illetve az általuk írásbeli meghatalmazással ellátott személyek jogosultak.

8. Az e szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk. adásvételi szerződésre vonatkozó rendelkezéseit (Ptk. 365–369. §), továbbá a Ptk. Negyedik részének I. címében található általános szerződési szabályokat (Ptk. 198–338. §) kell alkalmazni.

Kelt, év hónap nap.

.....
Eladó képviselője

.....
Vevő képviselője

1. kép adásvételi szerződés

ÉRTÉKESÍTÉSSEL KAPCSOLATOS ELSZÁMOLÁSOK I.

Az előbbi szerződéstípusok mellett gyakran előfordul az üzleti életben a bérleti szerződés, a lízingszerződés, a fuvarozási szerződés, a szállítmányozási szerződés, a bizományosi szerződés, a megbízási szerződés melyekkel eddigi tanulmányaikban már találkoztak.

A szerződés teljesítése:

A könyvelés elszámolásaiban kiemelt fontosságú a szerződés teljesítése. Bevétel csak akkor keletkezik, ha szerződésszerű teljesítés történik és a másik fél elismeri a teljesítést. A kettős könyvvitel teljesítményszemlélete azt jelenti, hogy ebben az esetben a bevétel elszámolás már megtörténik.

A termék átadásakor célszerű **átadás-átvételi elismervényt** kitölteni, átadás-átvételi elismervénynek felel meg a **szállítólevél** aláírása, vagy készpénzes értékesítésnél a számla aláírása is. Szolgáltatásnyújtáskor a **teljesítésigazolás** bizonyítja a szerződés teljesítését. Amennyiben az áru átadásakor mennyiségi vagy minőségi vita van, célszerű **jegyzőkönyvben** rögzíteni, amíg vitatott a teljesítés nem történhet meg a bevétel könyvelésben való rögzítése.

A szállító neve, címe, bankszámla száma:		A vevő neve, címe, bankszámla száma:				
Szállítva telegráf (raktárból) /		Sorszám: AB 010235				
SZÁLLÍTÓLEVÉL		A megrendelés száma, kelte, ügyintézője:				
Járatszám:		Átvétel neve, címe:				
Sor-szám	A termék (szolgáltatás) besorolási száma, megnevezése:	AFA kulcs	Mennyiség	Mennyiség	Egységára	Érték
1	4 KS nyelős		db	263		6x10 1x23
2	4 FS nyelős		db	10		1x12
3	6 U 4 nyelős		db	10		1x12
4	MAV nyelős		db	9		
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
Kelet:		Átvételi fejezések		Átvételi igazolása (bélyeg)		
Kiadó:						
B. 10/70/V						

2. kép szállítólevél

2. Bevétel és az árbevétel fogalma:

Bevétel:

A számvitelben bevételen a pénzeszközök növekedését értjük. A pénzeszközök számtalan októl növekedhetnek, akár a készpénzes termékértékesítés miatt is, de növekedés történik hitel felvételkor, adott előleg visszautalásakor, az elszámolásra kiadott összeg visszafizetéséből.

Árbevétel:

Az értékesítés nettó árbevételeként kell kimutatni a szerződés szerinti teljesítés időszakában az üzleti évben értékesített vásárolt és saját termelésű készletek, valamint a teljesített szolgáltatások árkiegészítéssel és felárral növelt, engedményekkel csökkentett általános forgalmi adót nem tartalmazó ellenértékét, függetlenül a pénzügyi rendezés időpontjától.

Az értékesítés nettó árbevétele a teljesítés időszakában magában foglalja:

- a vevőnek a szerződésben meghatározott feltételek szerinti teljesítés alapján kiállított, elküldött, **a vevő által elismert, elfogadott számlában rögzített** vagy a készpénzben kapott – általános forgalmi adót nem tartalmazó – **ellenértékkel** egyező árbevétel
- az árbevételbe beszámító **árkiegészítést** az adóhatósággal történő elszámolás alapján.
- Az értékesítés nettó árbevétele magában foglalja a **pénzügyi lízing keretében a lízingbe vevőnek átadott termék**, továbbá a részletfizetéssel, a halasztott fizetéssel történő eladáskor az eladott termék számlázott – általános forgalmi adót nem tartalmazó – ellenértékét, eladási árát, a termék átadásakor, függetlenül a részletek megfizetésétől, a tulajdonjog megszerzésétől, illetve annak időpontjától.

Az értékesítés nettó árbevételeként kell elszámolni:

- a kötelezettségek teljesítésére, a **csereszerződés keretében átadott vásárolt és saját termelésű készletek**, nyújtott szolgáltatások – általános forgalmi adót nem tartalmazó – számlázott, megállapodás, **csereszerződés szerinti értékét** a készlet átadás-átvétel, a szolgáltatásnyújtás időpontjában,
- az **értékesített göngyöleg betétdíjas áron** számlázott – általános forgalmi adót nem tartalmazó – értékét,
- a **befektetett eszközök használati, üzemeltetési, kezelési jogának átengedéséért** kapott – általános forgalmi adót nem tartalmazó – **számlázott ellenértékét**.

Az értékesítés árbevétele **nem tartalmazhatja** az értékesítésről kiállított számlában – a konkrét vásárolt és saját termelésű készlethez, szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódóan – **adott engedmény összegét**.

Az értékesítés nettó árbevételét csökkentő tételként kell elszámolni:

- a vásárolt és saját termelésű készlet értékesítéséhez, a szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódóan **utólag adott engedmény helyesbítő számlában rögzített** – általános forgalmi adót nem tartalmazó – **értékét**
- az értékesített és **később visszavett**, a két időpont között használt **termék visszavételkori piaci értékét**, legfeljebb eredeti eladási árát, a helyesbítő, illetve stornó számlában rögzített, a szerződés szerinti feltételek teljesülésének későbbi megfiúsulása miatt az eredeti ellenértéknek részben vagy teljesen visszatérített – általános forgalmi adót nem tartalmazó – **értékét**
- a **vásárolt és saját termelésű készlet értékesítéséhez kapcsolódó visszáru**, valamint az értékesített és később **visszavett betétdíjas göngyöleg helyesbítő**, illetve stornó számlában rögzített – általános forgalmi adót nem tartalmazó – **értékét** (a helyesbítés a visszaszállítás, a visszavétel időpontjára vonatkozik).

A vállalkozás eredménykimutatásában az értékesítés nettó árbevételét két kategóriára tagoljuk:

- Belföldi értékesítés nettó árbevétele
- Exportértékesítés nettó árbevétele

Belföldi értékesítés nettó árbevétele:

Belföldi értékesítés árbevételeként kell elszámolni a **belföldi vevőnek értékesített vásárolt és saját termelésű készlet**, valamint a belföldi igénybe vevő részére **teljesített szolgáltatás értékét**, függetlenül attól, hogy azt forintban, devizában, valutában, termék- vagy szolgáltatásimporttal egyenlítik ki.

Export értékesítés árbevétele:

Exportértékesítés árbevételeként kell elszámolni a **vásárolt és saját termelésű készlet külkereskedelmi termékforgalomban külföldi vevőnek történő értékesítésének**, továbbá a külföldi igénybe vevő részére **végzett szolgáltatásnyújtásnak** az értékét, függetlenül attól, hogy azt devizában, valutában, forintban, termék- vagy szolgáltatásimporttal egyenlítik ki.

A számviteli törvény értelmében külföldnek a Magyar Köztársaság területén kívüli terület számít.

Egyéb bevétel:

A tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése, a káreseményekkel kapcsolatos térítések a vállalkozás bevételét képezik pénzügyi rendezéstől függetlenül. Ezek a bevételek nem képezik részét a vállalkozás nettó árbevételének, de az árbevételhez kapcsolódóan ÁFA kötelesek, bizonylatokkal alátámasztandóak és szerepelnek a vállalkozás követeléseiben.

3. Az általános forgalmi adó szerepe az értékesítésben

A termékértékesítés és szolgáltatásnyújtás bevételéhez rendszerint kapcsolódik az általános forgalmi adó elszámolása. Az általános forgalmi adó ugyan nem képezi részét a nettó árbevételnek, de része a követelésnek, amelyet a másik féltől be kell hajtanunk és szerepel az értékesítés bizonylatain, ezért meg kell ismerkednünk az ÁFA alapjaival.

Az általános forgalmi adó, olyan többfázisú, nettó alapú forgalmi adó, amelyet a vállalkozások a termelés és forgalmazás minden szakaszában kötelesek fizetni a hozzáadott érték után. Az adót a termék vagy szolgáltatás végső felhasználója viseli, ezért közvetett adó

Az ÁFA alanya:

Az a jogképes személy vagy szervezet, aki (amely) saját neve alatt gazdasági tevékenységet folytat, tekintet nélkül annak helyére, eredményére. Így természetes személy és jogi személy is adóalany lehet, amennyiben gazdasági tevékenységet végez.

Amennyiben a vállalkozás az ÁFA alanya a jogszabály rögzíti, hogy milyen tevékenységekre terjed ki az Áfa tárgyi hatálya:

- adóalany által – ilyen – minőségében belföldön és ellenérték fejében teljesített termékértékesítésre, szolgáltatásnyújtásra
- termékek az Európai Közösségen belüli egyes, belföldön és ellenérték fejében teljesített beszerzésre
- termék importja (harmadik ország)

A termékértékesítésnek az adó szempontjából azok a jogügyletek minősülnek, amelyek megfelelnek a jogszabály fogalmainak:

- A termék értékesítése a birtokba vehető dolog átengedése, amely az átvevőt tulajdonosként való rendelkezésre jogosítja, vagy bármely más birtokba vehető dologszerzés szempontjából ilyen joghatást eredményező ügylet.
- Termékértékesítésnek minősül a termék birtokba adása olyan jogügylet alapján, amely a termék határozott időre szóló bérbeadásáról vagy részletre vételéről azzal a kikötéssel rendelkezik, hogy a jogosult a tulajdonjogot legkésőbb a határozott idő lejártával, illetőleg az ellenérték maradéktalan megtérítésével megszerzi. (pl.: pénzügyi lízing)
- A megbízó és a bizományos között a termék feletti rendelkezési jog átszállása

Szolgáltatásnyújtásnak minősül az ÁFA törvény szerint:

- Bármely olyan ügylet, amely a törvény értelmében nem termékértékesítés és ellenérték fejében történik
- Vagyon értékű jogok időleges vagy végleges átengedése
- Kötelezettség vállalás valamely tevékenység egészbeni vagy részbeni abbahagyására vagy annak végzéséről való tartózkodásra, illetőleg valamely helyzet tűrésére

ÉRTÉKESÍTÉSSEL KAPCSOLATOS ELSZÁMOLÁSOK I.

Azt hogy a termékértékesítésünk az adó hatálya alá tartozik, az határozza meg, hogy a Magyar Köztársaság területén található-e a teljesítés helye? Ha a teljesítés helye külföld, akkor nem vonatkozik rá az adó hatálya. Ha a termékértékesítés és szolgáltatásnyújtás nem tartozik az adó hatály alá, akkor nem kell ÁFÁ-t felszámítani.

A törvény meghatározza azt, hogy mi minősül a teljesítés helyének termékértékesítésnél:

- Általában az a hely ahol a termék az értékesítés teljesítésekor ténylegesen van. (átadás-átvétel)
- Ha a küldeménykénti feladást vagy a fuvarozást akár az értékesítő, akár a beszerző vagy más végzi, a termékértékesítésnek teljesítési helye az a hely ahol a termék a feladásakor a fuvarozás megkezdésekor van.
- A Közösség területétől történő termékbeszerzés esetén az a hely ahol a küldeménykénti megérkezésekor, a fuvarozás befejezésekor van.

A jogszabály szolgáltatásnyújtáskor is meghatározza a teljesítés helyét:

- Szolgáltatás nyújtása esetén a teljesítés helye az a hely, ahol a szolgáltatás nyújtója gazdasági céllal letelepedett, ennek hiányában ahol a lakóhelye, szokásos tartózkodási helye van.
- Ingatlanhoz közvetlenül kapcsolódó szolgáltatások esetén az ingatlan fekvése az irányadó.
- Személy szállítása, termék fuvarozása esetén az útvonal, amelyet a szolgáltatás nyújtása alatt megtesznek.
- Az a hely ahol a szolgáltatást ténylegesen végzik, az alábbi tevékenységek esetén (pl.: kulturális, művészeti, tudományos, oktatási, sportszolgáltatás, fuvarozáshoz kapcsolódó szolgáltatás, szakértői tevékenység)
- Az a hely ahol a szolgáltatást igénybe vevő gazdasági célból letelepedett, ill. lakóhelye, szokásos tartózkodási helye található az alábbi szolgáltatások esetén (pl.: szellemi alkotáshoz fűződő jogok, reklám, ügyvédi, számviteli, adóügyi, számítástechnikai szolgáltatás, banki, biztosítási szolgáltatás, telekommunikációs szolgáltatás, elektronikus úton nyújtott szolgáltatások)

Amennyiben a termékértékesítés és szolgáltatásnyújtás a Magyar Köztársaság területén történik, az adó bevallási időszakai miatt nem mindegy, hogy milyen időpontban keletkezik az adófizetési kötelezettség:

- Az adófizetési kötelezettség annak a ténynek a bekövetkezése keletkezteti, amellyel az ügylet ténylegesen megvalósul. (teljesítés ideje)
- A számla kibocsátása is adófizetési kötelezettséget keletkeztet
- Részletfizetés esetén a teljesítés ellenértékének esedékessége (fizetési határidő)
- Előleg esetén az átvétel jóváírás időpontjában
- Ha az adófizetésre a terméket beszerző vagy a szolgáltatást igénybe vevő kötelezett, akkor a számla kézhezvétele, az ellenérték kifizetése, vagy a teljesítést követő 15. napon. (a 3 esetből az, amelyik előbb bekövetkezik)

Ha már megállapítottuk az adófizetési kötelezettség keletkezésének időpontját, lényeges az adó alapjának pontos megállapítása. Az adó alapja:

- A teljesítés ellenértéke
- Az ellenértékbe beletartozik minden, amit az adóalany a megrendelőtől vagy a 3. személytől megkap.
- Az ellenértékbe beletartoznak: az adók, vámok, illetékek, járulékok, hozzájárulások, felmerült járulékos költségek, amelyeket a szolgáltatás nyújtója hárít át a termék beszerzőjére (bizományosi díj, csomagolás, fuvarozás)
- Nem tartozik bele az ellenértékbe: ár és díjengedmény, mennyiségi engedmény

Az adó mértéke

- Az adó mértéke az adó alapjának 25%-a.
- A 18 %-os kedvezményes kulcs, a tej és kenyér vonatkozásában, a szálláshely szolgáltatás esetén és a gáz és távhőszolgáltatás esetén alkalmazható.
- A 5%-os kedvezményes kulcs gyógyszerek, gyógynövények, gyógyászati tápszerek, könyv, napilap, folyóirat, kotta esetén érvényesíthető

Adómentesség:

Az adó alóli mentesség azt jelenti, hogy bizonyos tevékenységek után nem kell adót fizetni, igaz ezen tevékenységek ellátása esetén a beszerzések adója sem vonatható le ezen tevékenységek után. A törvény "az adó alóli mentesség a tevékenység közérdekű jellegére tekintettel" megnevezéssel sorolja ezeket a jogcímeket, az emberek többsége tárgyi adómentességként ismeri.

Néhány adómentes tevékenység:

- postai szolgáltatás nyújtása
- egészségügyi ellátás
- oktatás (közoktatási intézmény, felsőoktatási intézmény)
- vizsgáztatás oktatásban
- pénzügyi szolgáltatás
- ingatlan értékesítés, bérbeadás (kivéve lakóingatlan első értékesítése)
- közművelődési szolgáltatás
- sporttal kapcsolatos szolgáltatás
- közszolgálati műsorszolgáltatás

Fordított adózás

A fordított adózás egy speciális adózási forma a törvényben meghatározott tevékenységek után. Ha egy értékesítés a fordított adózás alá tartozik, az eladó nem számít fel ÁFA-t

A fordított adózás szabályai:

- Az adót a **termék beszerzője, a szolgáltatás igénybevevője fizeti az ingatlanhoz kapcsolódó építési engedélyköteles építési, felújítási átalakítási, bontási szolgáltatások nyújtása esetén**
- A fenti szolgáltatások értékesítése esetén csak akkor beszélünk fordított adózásról, ha a **vevő adóalany, erről nyilatkozott, és áfa fizetésére kötelezhető** (nem alanyi mentes)
- A fenti esetben a **számlán kötelező feltüntetni a vevő adószámát is.**

A fordított adózás esetén a kibocsátó **nem tüntet fel áfát, viszont a számlán fel kell tüntetni, hogy az adó megfizetésére a szolgáltatás igénybevevője kötelezett.**

4. Az értékesítés bizonylatai

Termékértékesítéskor, szolgáltatásnyújtáskor az adózót számlaadási kötelezettség terheli.

A számlaadási kötelezettséget a következő módon lehet teljesíteni:

- **számla** (az adóalany köteles kiállítani, magánszemély vásárlónak is kérésre számlát kell adni, a számla elektronikus úton is kibocsátható)
- **egyszerűsített adattartalmú számla** (készpénzes vásárláskor)
- **nyugta** (ha magánszemély a vásárló, akkor a számlaadási kötelezettség nyugtával is teljesíthető)

A számla a legrészletesebb okirat, amelyet termékértékesítés vagy szolgáltatásnyújtás esetén ki kell állítani.

A számla kötelező adattartalmát az ÁFA törvény határozza meg, amelyek a következők:

- a számla kibocsátásának kelte;
- a számla sorszáma, amely a számlát kétséget kizáróan azonosítja;
- a termék értékesítőjének, szolgáltatás nyújtójának adószáma, amely alatt a termék értékesítését, szolgáltatás nyújtását teljesítette;
- a termék értékesítőjének, szolgáltatás nyújtójának, valamint a termék beszerzőjének, szolgáltatás igénybevevőjének neve és címe;
- az értékesített termék megnevezése, annak jelölésére – a számlakibocsátásra kötelezett választása alapján – az e törvényben alkalmazott vtsz., továbbá mennyisége, illetőleg a nyújtott szolgáltatás megnevezése, annak jelölésére – a számlakibocsátásra kötelezett választása alapján – az SZJ, továbbá mennyisége, feltéve, hogy az természetes mértékegységben kifejezhető;
- teljesítési időpontja, ha az eltér a számla kibocsátásának keltétől;

ÉRTÉKESÍTÉSSEL KAPCSOLATOS ELSZÁMOLÁSOK I.

- az adó alapja, továbbá az értékesített termék adó nélküli egységára, illetőleg a nyújtott szolgáltatás adó nélküli egységára, ha az természetes mértékegységben kifejezhető, valamint az alkalmazott árengedmény, feltéve, hogy azt az egységár nem tartalmazza;
- az alkalmazott adó mértéke;
- az áthárított adó, kivéve, ha annak feltüntetését e törvény kizárja;
- adómentesség esetében, valamint abban az esetben, ha adófizetésre a termék beszerzője, szolgáltatás igénybevevője kötelezett, jogszabályi hivatkozás vagy bármely más, de egyértelmű utalás arra, hogy a termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása (pl. mentes az adó alól, vagy a termék beszerzője, szolgáltatás igénybevevője az adófizetésre kötelezett)

SZÁMLA Eredeti példány **AC7S-F 172839**

Az eladó neve, címe, bankszámlaszám, adószáma: KAPU-BAU ÉPÍTŐIPARI ÉS KIVITELEZŐ BT. 8330 Kapuvár, Iskola u. 16. Adószám: 22516833-2-08 Bszsz.: 10404986-00016685-00000004		A vevő neve, címe, bankszámlaszám, adószáma: <i>Bokor Csaba</i> <i>8724 Lukácsdóza</i> <i>Szombathelyi u. 9.</i>	
Közösség adószáma: HU		Közösség adószáma:	
A fizetés módja: <i>kp</i>	A teljesítés időpontja: <i>2010.04.01.</i>	A számla kelte: <i>2010.04.01.</i>	Fizetési határidő: <i>2010.04.01.</i>
A termék, vagy szolgáltatás megnevezése, besorolási száma (VTSZ, SZJ, E.) és egyéb jellemző	ÁFA kulcs	M.e.	Mennyiség
<i>Grófosi lakóház építése, műszaki szaktanácsadás</i>	<i>25 db</i>	<i>1</i>	<i>350.000</i>
<i>Lukács ház, hrsz. 440/3</i>			
KAPU-BAU ÉPÍTŐIPARI ÉS KIVITELEZŐ BT. 8330 Kapuvár, Iskola u. 16. Adószám: 22516833-2-08 Bszsz.: 10404986-00016685-00000004		<i>átvett: [Signature]</i>	
A számla érték ÁFA nélkül		<i>350.000,-</i>	
Az ÁFA kulcs <i>25</i> % és összege		<i>87.500,-</i>	
A számla végösszege: <i>végösszeget nem kötelezték</i>		<i>437.500,-</i>	

B. 13-374/V/PM. r. sz. - 000361 - (3 példányos számla) - (D 7894) - (Gyártva: 2007.) PM által ajkított
 Gyártás és forg. Patra Nyomda Zrt. 1117 Budapest, Hunyadi János út 7. Tel. 463-0440 Fax. 463-0450

3. kép számla

ÉRTÉKESÍTÉSEL KAPCSOLATOS ELSZÁMOLÁSOK I.

Egyszerűsített adattartalmú számla:

Abban az esetben állítják ki, ha az értékesítéskor azonnal megtörténik az ellenérték kifizetése. Ezen bizonylaton nem szerepel a fizetés módja, határideje, teljesítés időpontjának a kiállítás napja számít. Az egyszerűsített adattartalmú számlán csak a végösszeg ÁFA tartalmát tüntetik fel a bruttó összeg százalékában. Az ÁFA tartalom a következő:

- 25 %-os kulcs esetén 20 %
- 18 %-os kulcs esetén 15.25%
- 5 %-os kulcs esetén 4,76 %

LAPKER ZRT. 1605
1097 BUDAPEST TABLAS U. 32
RELAY
SZOMBATELY MÁV ÁLLOMÁS
CSASZ:17780601 5 44
ADÓIGAZGATÁSI SZÁM:12372041 4 44

----- EGYSZERŰSÍTETT SZÁMLA -----

SZÁMLASZÁM: 704000127/0664/0004

VEVŐ:
PENZÜGYMINISZTERIUM
JÓZSEF NADOR TER
1051 BUDAPEST

CÍKKSZÁM	VTSZ	MENNYISÉG ME	EGYSÉG	ÉRTEK ÁFA
MEGNEVEZÉS				
60.21		2,00 DB	320	
BP. VONALJEGY 320 -				640 C
C - 20,00%				640
ÖSSZESEN:				640 Ft
KÉSZPÉNZ:				640 Ft

A SZÁMLA KÉT PÉLDANYBAN KÉSZÜLT
TÖVÁBBÉRTÉKESÍTÉS ESETÉN A JÖVEDEKI TERMEK
SZÁRMAZÁSÁNAK IGAZOZÁSÁRA NEM ALKALMAS
KÖSZÖNJÜK HOGY NÁLUNK VÁSÁROLT!
MÁSKOR IS VÁRJUK BOLDOG VÁSÁRLÓINKAT!
(CÉLJEL)

ÁRUHAZ/PÉNZTÁRGÉP/PÉNZTÁR 823032/1/2
2010.05.03.17:54 423121
BIZONYLATSZÁM: 0664/00624
P 704000127

4. kép egyszerűsített számla

A nyugta:

A nyugta a legegyszerűbb bizonylat, készpénzes értékesítéskor állítják ki. Amennyiben a vevő ennél részletesebb adattartalmú számlát kér azt kötelező kiállítani. A nyugta alapján költséget elszámolni, áfát levonni nem lehet, ezért inkább a lakosságnak történő értékesítéskor használatos.

Nyugta kötelező adattartalma:

- a nyugta kibocsátásának kelte;
- a nyugta sorszáma, amely a nyugtát kétséget kizáróan azonosítja;
- a nyugta kibocsátójának adószáma, valamint neve és címe;
- a termék értékesítésének, szolgáltatás nyújtásának adót is tartalmazó ellenértéke.



5. kép nyugta

Az értékesítés bizonylatainak megjelenési formája:

- Számla papíron vagy elektronikus úton egyaránt kibocsátható.
- Nyugta kizárólag papíron bocsátható ki.

5. A követelések nyilvántartása

A számviteli törvény előírásai szerint a mérlegben a követelések áruszállításból és szolgáltatásnyújtásból (vevők) mérlegSORÁN kell szerepeltetni azokat a szállítási, vállalkozási vagy egyéb szerződésből jogszerűen eredő fizetési igényeket-amelyet már a vállalkozás teljesített, a partner által elfogadott követeléseket a fizetendő ÁFA-val növelt értékkel kell a könyvelésben szerepeltetni.

ÉRTÉKESÍTÉSEL KAPCSOLATOS ELSZÁMOLÁSOK I.

A vevőkövetelések főkönyvi nyilvántartásához célszerű olyan analitikus nyilvántartást vezetni, melyből megállapítható a vevőknek elküldött, elfogadott, illetve utólag adott számlához kapcsolódó engedményekkel, visszárukkal módosított számlákra vonatkozó információ.

A vevő analitikát célszerű úgy kialakítani, hogy az elegendő információt szolgáltatson az általános forgalmi adó nyilvántartásához, a bevallások elkészítéséhez, a követelések értékeléséhez.

VEVŐ SZÁMLÁK - Vevő napló

Tételszám: 9
Könyvelési dátum: 2005.01.05
Bizonylatszám: 000009/05
Partner: ABACUS KFT, 2005/1
Teljesítés ideje: 2005.01.05
ÁFA dátum: 2005.01.05, Fizetési határidő: 2005.02.04

Tétel státusz: Naplózva, Törölt
Tétel típusa: Tételek, Kiegyenlítés, Részlet fiz.
Számérték: Forint, Deviza

Érték: 450.000,00
Fizetve: 450.000,00
Fizetendő: []

Vétel típusa: deviza árfolyam

Vevő számla: 311, Belföldi követelések [], Gyűjtőkód: 2005/1, Másodlagos []
ÁFA számla/típus: 467, Fizetendő, Könyv. szöveg: V1/9-000009/05 sz. bizonylat

Adóalap	ÁFA	Megjegyzés	Számlaszám	Gyűjtő	Másodlagos
192.000,00	25	48.000,00 Nokia 6800	911		
36.000,00	25	9.000,00 Nokia 3100	911		
92.000,00	25	23.000,00 HP Photosmart 935	913		
40.000,00	25	10.000,00 HP Deskjet 5652	913		

Aut.gazd.oson.rögzítés Megjegyzés generálás
Könyvelve: Főkönyv 2005 : 45

Rögzít, Elvet, Töröl, Kilép, Segít, Tallóz

Üzem módok: Fix, Módosít, Új

6. kép vevő analitika számítógépes nyilvántartó rendszerben

A vevők analitikus nyilvántartásának a következő adatokat célszerű tartalmazni:

- a vevő azonosító adatai (a vevő neve, adószáma, számlavezető bank megnevezése, bankszámla száma)
- a számlán feltüntetett időpontok (teljesítés, számla kiállítása, fizetési határidő)
- a számla száma
- a számla összege
- a számla kiegyenlítésének dátuma, összege
- a vevővel szemben fennálló követelés és tartozás összege
- az áfa alapja, az adó kulcsa, az áfa összege
- hasznos, ha már az analitikában hivatkozunk a főkönyvi elszámolásra

TANULÁSIRÁNYÍTÓ

1. Fogalmak, meghatározások:

Gazdasági esemény: A számvitel azokat az eseményeket tekinti gazdasági eseményeknek, és azokat könyveli, amelyek mérhetőek, értékben kifejezhetőek, **okmányokkal igazolhatóak** és megváltoztatják a vállalkozás eszközeinek vagy forrásainak összetételét, azaz a mérleget.

Polgári jogi szerződés: A polgári jogi szerződés két fél jogi hatást kiváltó egybehangzó akaratnyilatkozta.

A polgári jogi szerződés formája: A polgári jogi szerződés 3 formában lehet megkötni:

- szóban
- írásban
- ráutaló magatartással (pl.: automatából történő vásárlás, árverés)

A polgári jogi szerződés teljesítésének bizonylatai:

A termék átadásakor célszerű **átadás-átvételi elismervényt** kitölteni, átadás-átvételi elismervénynek felel meg a **szállítólevél** aláírása, vagy készpénzes értékesítésnél a számla aláírása is. Szolgáltatásnyújtáskor a **teljesítésigazolás** bizonyítja a szerződés teljesítését. Amennyiben az áru átadásakor mennyiségi vagy minőségi vita van, célszerű **jegyzőkönyvben** rögzíteni.

A bevétel fogalma: a pénzeszközök növekedését jelenti.

Az értékesítés nettó árbevétele: nettó árbevételeként kell kimutatni a szerződés szerinti teljesítés időszakában az üzleti évben értékesített, vásárolt és saját termelésű készletek, valamint a teljesített szolgáltatások árkiegészítéssel és felárral növelt, engedményekkel csökkentett általános forgalmi adót nem tartalmazó ellenértékét.

Az Áfa alanya: Az a jogképes személy, vagy szervezet, aki (amely) saját neve alatt gazdasági tevékenységet folytat tekintet nélkül annak helyére, eredményére.

Az ÁFA alapja:

- A **teljesítés ellenértéke**
- Az ellenértékbe beletartozik minden, amit az adóalany a megrendelőtől vagy a 3. személytől megkap.
- Az ellenértékbe beletartoznak: az adók, vámok, illetékek, járulékok, hozzájárulások, felmerült járulékos költségek, amelyeket a szolgáltatás nyújtója hárít át a termék beszerzőjére (bizományosi díj, csomagolás, fuvarozás)

Nem tartozik bele az ellenértékbe: ár és díjengedmény, mennyiségi engedmény

Az ÁFA kulcsai

- Az adó mértéke az adó alapjának 25%-a.
- A 18 %-os kedvezményes kulcs, a tej és kenyér vonatkozásában, a szálláshely szolgáltatás esetén és a gáz és távhőszolgáltatás esetén alkalmazható.
- A 5%-os kedvezményes kulcs gyógyszerek, gyógynövények, gyógyászati tápszerek, könyv, napilap, folyóirat, kotta esetén érvényesíthető

A számlaadási kötelezettség teljesítésének formái:

- **számla** (az adóalany köteles kiállítani, magánszemély vásárlónak is kérésre számlát kell adni, a számla elektronikus úton is kibocsátható)
- **egyszerűsített adattartalmú számla** (készpénzes vásárláskor)
- **nyugta** (ha magánszemély a vásárló, akkor a számlaadási kötelezettség nyugtával is teljesíthető)

A vevő analitikus nyilvántartásának tartalma:

- a vevő azonosító adatai (a vevő neve, adószáma, számlavezető bank megnevezése, bankszámla száma)
- a számlán feltüntetett időpontok (teljesítés, számla kiállítása, fizetési határidő)
- a számla száma
- a számla összege
- a számla kiegyenlítésének dátuma, összege
- a vevővel szemben fennálló követelés és tartozás összege

2. A számla készítése:

A munkanap elején kiderül, hogy a számlázó kollégája lebetegedett. Főnöke utasítására a helyettesítést meg kell oldania és kézzel el kell készítenie az értékesítéshez kapcsolódó számlát.

Ön a Centrum Nagykereskedelmi Kft könyvelője, a vállalkozás címe 9700 Szombathely, Zrínyi Ilona út 12. a cég adószáma 12345678-2-18, a vállalkozásunk bankszámlaszáma OTP Bank Nyrt. 11773470-50266671

A vállalkozás 2010. június 30-án a következő termékeket értékesíti Beszerző Bt. (9021, Győr Baross út 45.) irányába:

- 10 db papírvágó olló 1000 Ft/db + 25 % Áfa
- 5 doboz A4-es fénymásolópapír 3000 Ft/doboz + 25 % Áfa
- 1 db kapcsológép 2000 Ft/db + 25 % Áfa

A vállalkozással banki átutalásban állapodtak meg a fizetés tekintetében, a fizetési határidő 8 naptári nap.

I péld.
Eredeti példány

SZÁMLA AJ7S-H 073017 *

A számlakibocsátó neve, címe, aláírása, adószáma: Centrum Nagykereskedelmi Kft. 9700, Szombathely Zríny Ilona út 12. adószám: 12345678-2-18 bankszámla: 11773470-50266671		A vevő neve, címe: Beszerző Bt. 9021, Győr Baross út 45.					
Külföldi adószáma: HU		Közösségi adószáma:					
A fizetés módja: átutalás	A teljesítés időpontja: 2010. június 30.	A számla kelte: 2010. június 30.	A fizetés határideje: 2010. július 8.				
A termék (szolgáltatás) megnevezése Eszközök száma és egyéb jellemzői	M.e.	Mennyiség	Egységára (Áfa nélkül)	Értéke (Áfa nélkül)	Áfa kulcsa	Az Áfa összege	Értéke (Áfával együtt)
papírvágó olló	db	10	1000	10000	25	2500	12500
fénymásoló papír	db	5	3000	15000	25	3750	18750
kapcsológép	db	1	2000	2000	25	500	2500
Összesen:				27000		6750	33750
A számlában szereplő Áfa részletezése:	Számlaérték Áfa nélkül:	Áthárított Áfa összege:		A számlaérték Áfával:			
25 %	27000	6750		33750			
Összesen:		27000	6750	33750			
A számla végösszege:		-harmincháromezer-hétszázötven-		33750			

H. 13-374/V - (2007) - ÁruKft. Talabánya Tel./Fax: (34) 311-592 Számla több számlaértékkel

7. kép a kész számla

ÖNELLENŐRZŐ FELADATOK

1. feladat:

A vezetői értekezlet után kollégája elmondta önnek, hogy nem értett bizonyos szavakat. Megkéri önt, hogy magyarázza el az alább felsorolt szakkifejezéseket!

Értékesítés nettó árbevétele: _____

Vevők: _____

Az Áfa alapja: _____

Az Áfa alanya : _____

2. feladat:

Ön az értékesítésben tevékenykedik, el kell készíteni a számlát az alábbi adatok alapján!

Ön a Papíráru Nagykereskedelmi Kft könyvelője, a vállalkozás címe 9730 Kőszeg, Rákóczi út 10. a cég adószáma 23456789-2-18.

A vállalkozásunk bankszámlaszáma OTP Bank Nyrt. 11773470-32255571.

A vállalkozás tárgyév június 30-án a következő termékeket értékesíti Vásárló Kft-nek. (1051, Budapest, Kossuth út 15.) :

- 10 db görgős vágógép 4000 Ft/db + 25 % Áfa
- 8 doboz A4-es fénymásolópapír 2500 Ft/doboz + 25 % Áfa
- 2 db kapocskiszedő 500 Ft/db + 25 % Áfa

A vállalkozással banki átutalásban állapodtak meg a fizetés tekintetében, a fizetési határidő 10 naptári nap.

SZÁMLA AJ7S-H 073017 *

1 péld. fizetési példány

A számlakibocsátó neve, címe, aláírása, adószáma:				A vevő neve, címe:			
Külföldi adószáma: HU				Közösségi adószáma:			
A fizetés módja:		A teljesítés időpontja:		A számla kelte:		A fizetés határideje:	
A termék (szolgáltatás) megnevezése, beszerzési száma és egyéb jellemző	M.a.	Mennyisége	Egységre (Áfa nélkül)	Értéke (Áfa nélkül)	Áfa kulcsa	Az Áfa összege	Értéke (Áfával együtt)
Összesen:							
A számlában szereplő Áfa részletezése:	Számlaérték Áfa nélkül:		Áthárított Áfa összege:		A számlaérték Áfával:		
%							
%							
Összesen:							
A számla végösszege:							

13-374/V - (2007) - Állami Kft. Tatabánya Tel./Fax: (34) 311-592 Számla 100b számlaformával

8. kép üres számla nyomtatvány

MEGOLDÁSOK

1. feladat:

A vezetői értekezlet után kollégája elmondta önnek, hogy nem értett bizonyos szavakat. Megkéri önt, hogy magyarázza el az alább felsorolt szakkifejezéseket.

Értékesítés nettó árbevétele: Értékesítés nettó árbevételeként kell kimutatni a szerződés szerinti teljesítés időszakában az üzleti évben értékesített, vásárolt és saját termelésű készletek, valamint a teljesített szolgáltatások árkiegészítéssel és felárral növelt, engedményekkel csökkentett általános forgalmi adót nem tartalmazó ellenértékét.

Vevők: Azok a szállítási, vállalkozási vagy egyéb jogszabályból eredő fizetési kötelezettségek, amelyeket a vállalkozás által már teljesített a másik fél által elismert termékértékesítéshez és szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódnak. A vevők a könyvviteli mérlegben a követelések áruszállításból és szolgáltatásnyújtásból mérleg soron szerepelnek. A felszámított fizetendő Áfa beletartozik a követelés értékébe.

Az ÁFA alapja: A teljesítés ellenértéke. Az ellenértékbe beletartozik minden, amit az adóalany a megrendelőtől vagy a 3. személytől megkap. Az ellenértékbe beletartoznak: az adók, vámok, illetékek, járulékok, hozzájárulások, felmerült járulékos költségek, amelyeket a szolgáltatás nyújtója hárít át a termék beszerzőjére (bizományosi díj, csomagolás, fuvarozás) Az ellenértékbe nem tartozik bele az ár és díjengedmény, mennyiségi engedmény

Az Áfa alanya: Az a jogképes személy, vagy szervezet, aki (amely) saját neve alatt gazdasági tevékenységet folytat tekintet nélkül annak helyére, eredményére.

2. feladat:

Az elkészült számla:

1 péld
Eredeti példány

SZÁMLA AJ7S-H 073017 *

A szállítókiosztó neve, címe, aláírása, adószáma: Papíráru Nagykereskedő Kft 9730. Kőszeg Rákóczi út 10. adószám: 23456789-2-18 bankszámla: 11773470-32255571				A vevő neve, címe: Vásárló Kft. 1051. Budapest Kossuth L. út 15.			
Külsőségi adószáma: HU				Közösségi adószáma:			
A fizetés módja: átutalás		A teljesítés időpontja: 2010. június 30.		A számla kelte: 2010. június 30.		A fizetés határideje: 2010. július 10.	
A termék (szolgáltatás) megnevezése, beszerzési száma és egyéb jellemző	M.a.	Mennyi- sége	Egységára (áfa nélkül)	Értéke (áfa nélkül)	Áfa kulcsa	Az áfa összege	Értéke (áfával együtt)
görgős vágógép	db	10	4000	40000	25	10000	50000
másolópapír	db	8	2500	20000	25	5000	25000
kapocskiszedő	db	2	500	1000	25	250	1250
Összesen:				61000		15250	76250
A számlában szereplő áfa rhudatézése:	Számlaérték áfa nélkül:		Áthárított áfa összege:		A számlaérték áfával:		
25 %	61000		15250		76250		
Összesen:		61000	15250		76250		
A számla végösszege:						-hetvenhatezer-kettőszázötven- 76250	

H 13-374/V - (2007) - Áru Kft. Tatabánya Tel./Fax: (34) 311-592 Számla 1000 számlaértékkel

9. kép a feladat alapján kitöltött számla

IRODALOMJEGYZÉK

FELHASZNÁLT IRODALOM

Dr. Sztanó Imre: **A számvitel alapjai** Perfekt Gazdasági Tanácsadó, Oktató és Kiadó Zrt. 2006.

Éva Katalin: **Számvitelelemzés I. és II.** Perfekt Gazdasági Tanácsadó, Oktató és Kiadó Zrt. 2006.

Korom Erik, Matukovics Gábor, Dr. Pucsek József, Sándor Lászlóné dr, Simon Szilvia, Dr. Sztanó Imre **Tételvázlatok a mérlegképes könyvelők szóbeli vizsgáihoz** Perfekt Gazdasági Tanácsadó, Oktató és Kiadó Zrt. 2007.

Kardos Barbara, Miklósyné Ács Klára, Némethné dr. Gergics Márta, Sisa Krisztina Dr Zelenka Józsefné: **Számvitel alapjai példatár** Perfekt Gazdasági Tanácsadó Oktató és Kiadó Zrt. 2008.

Kardos Barbara, Miklósyné Ács Klára, Némethné dr. Gergics Márta, Sisa Krisztina Dr Zelenka Józsefné: **Példatár a számvitel alapjaihoz** Perfekt Gazdasági Tanácsadó Oktató és Kiadó Zrt. 2006

Bocsó Klára, Kosztrihán Éva, Dr. Sztanó Imre: **Példatár és munkafüzet a vállalkozói számvitel tantárgyhoz** Perfekt Gazdasági Tanácsadó Oktató és Kiadó Zrt. 2008.

Kardos Barbara, Merétey-Vida Zsolt, Dr. Pucsek József, Dr. Roóz József, Dr. Sztanó Imre, Tasi Péter: **Tételvázlatok a számviteli szakügyintézők szóbeli vizsgáihoz** Perfekt Gazdasági Tanácsadó Oktató és Kiadó Zrt. 2007.

Juhászné Koppány Márta: **Üzleti gazdaságtan** 11. osztály Műszaki Kiadó 2008.

Juhászné Koppány Márta: **Üzleti gazdaságtan** 12. osztály Műszaki Kiadó 2007.

2000. évi C. törvény a számvitelről

A(z) 1972–06 modul 011–es szakmai tankönyvi tartalomelem
felhasználható az alábbi szakképesítésekhez:

A szakképesítés OKJ azonosító száma:	A szakképesítés megnevezése
52 344 02 0000 00 00	Vállalkozási ügyintéző

A szakmai tankönyvi tartalomelem feldolgozásához ajánlott óraszám:
18 óra

A kiadvány az Új Magyarország Fejlesztési Terv
TÁMOP 2.2.1 08/1–2008–0002 „A képzés minőségének és tartalmának
fejlesztése” keretében készült.

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap
társfinanszírozásával valósul meg.

Kiadja a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet
1085 Budapest, Baross u. 52.
Telefon: (1) 210–1065, Fax: (1) 210–1063

Felelős kiadó:
Nagy László főigazgató