

A NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM TÁJÉKOZTATÓJA a DRB Banknál zárolt pénzeszközök könyveléséről

A Magyar Nemzeti Bank 2014. március 2-án közzétett határozatában, visszavonta a DRB Bankcsoporthoz (a továbbiakban: DRB) tartozó kisbankok (DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt., ÉRB Észak-magyarországi Regionális Bank Zrt, BRB Buda Regionális Bank Zrt. és Dél-Dunántúli Takarékszövetkezet Bank Zrt.) tevékenységi engedélyét. Az engedély visszavonása a határozat megjelenése után nyolc nappal vált hatályossá, a felszámolás ezután kezdődhetett el. A tájékoztató az ezzel kapcsolatos gazdasági események számviteli elszámolását ismerteti az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendelet (továbbiakban Áhsz.) rendelkezései alapján.

1. Értékvesztés elszámolása

Az Áhsz. 20. § (7) bekezdése alapján a mérlegben a pénzeszközöket a mérleg fordulónapján a pénztárban lévő, a fizetési számlához kapcsolódó számlakivonatban szereplő értéken kell kimutatni, csökkentve az elszámolt értékvesztéssel, növelve az értékvesztés visszaírt összegével. Az Áhsz. 18. § (1) bekezdése alapján az értékvesztés elszámolására általánosan a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban Szt.) 54-56. §-ai előírásai irányadóak az Áhsz-ben foglalt eltérésekkel. Az Szt. 55. § (1) bekezdése értelmében a vevő, adós minősítése alapján az üzleti év mérlegfordulónapján 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 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 – veszteséggellegű – különbözet összegében, ha ez a különbözet tartósan mutatkozik és jelentős összegű.

A jogszabályi előírások szerint az év végi értékelési feladatok során értékvesztést kell elszámolni a DRB-nél vezetett fizetési- és betétszámlákra az év végén rendelkezésre álló információk alapján, ha annak értéke a számviteli politikában meghatározott jelentős összegű értékhatárt meghaladja. Az értékhatárt saját döntés alapján kell az érintettek értékelési szabályzatában megállapítani, ugyanis az Áhsz. a pénzeszközök értékvesztése tekintetében kötelező előírást nem tartalmaz. A számviteli politikában foglaltak alapján az értékvesztés elszámolása – az Áhsz. 27. § (5) bekezdés előírásai szerint – a pénzügyi számvitelben történik a pénzügyi műveletek ráfordításai között.

Az értékvesztés elszámolása az alábbiak szerint történik:

T852 – K318/3318/3328

Az értékvesztés elszámolására a 2015. évi beszámoló elkészítése során kerülhet sor, tekintettel arra, hogy az azok alapjául szolgáló gazdasági esemény a 2015. év során következett be.

2. Hitelezői veszteség elszámolása

A csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (a továbbiakban: Csődtv.) 60. § (1) bekezdése értelmében a bíróság a felszámolási zárómérleg és

a vagyonfelosztási javaslat alapján végzéssel határoz a költségek viseléséről, a felszámoló díjazásáról, a hitelezők követelésének kielégítéséről, a pénzforgalmi számlák megszüntetéséről és a központi értéktár megkeresésével az adós által kibocsátott értékpapírok érvénytelenítéséről, valamint kötelezi a felszámolót a még szükséges intézkedések megtételére.

Az Áhsz. 53. § (2) bekezdése alapján a pénzeszközök változásával kapcsolatos gazdasági események könyvelését a bizonylatok keletkezését, beérkezését követően haladéktalanul nyilvántartásba kell venni, el kell számolni. Az Áhsz. 52. §-a alapján a könyvelésre az Szt. bizonylati elv, bizonylati fegyelem, és a számviteli bizonylatokra vonatkozó szabályait alkalmazni kell (Szt. 165-166. §-ai), így minden gazdasági eseményről bizonylatot kell kiállítani, könyvelni csak szabályszerűen kiállított bizonylat alapján lehet. Ennek megfelelően a fizetési- és betétszámlákon elhelyezett pénzeszközök veszteségként történő elszámolására csak a felszámolásról hozott bírói végzés rendelkezésre állásakor, az abban foglaltak szerint lehet sort keríteni.

Az Áhsz. 15. mellékletének a K355. Egyéb dologi kiadások rovat tartalmára vonatkozó leírása alapján ezen a rovaton kell elszámolni a más rovaton nem szerepeltethető dologi jellegű kiadásokat, így a pénzeszközök veszteségként történő leírását is. Az Áhsz. 26. § (11) bekezdése értelmében a K355. Egyéb dologi kiadások rovathoz kapcsolódóan vezetett nyilvántartási számlákon végleges kötelezettségvállalásként, más fizetési kötelezettségként nyilvántartott összegeket a más különféle egyéb ráfordítások között kell elszámolni.

A fentiek alapján az egyes gazdasági események könyvelése az alábbiak szerint történik:

A) Ha a felszámolásról szóló végzés a 2015. év folyamán rendelkezésre áll:

a) Végleges kötelezettségvállalás a költségvetési számvitel szerint:

T0022 – K053552

b) Kiadás teljesítés a költségvetési számvitel szerint:

T053553 – K003

c) Kötelezettség és egyéb ráfordítás a pénzügyi számvitel szerint:

T8434 – K4213

T4213 – K311/312/3311/3321

B) Ha felszámolásról szóló végzés a 2015. év folyamán nem áll rendelkezésre:

Év közben könyvelési feladat nincs, az év végi zárlati feladatok során az 1. pontban ismertetett könyvelési feladatokat kell elvégezni.

A felszámolásról szóló végzés – következő években történő – kézhezvételét az A) pont szerinti könyvelési lépéseket kell elvégezni, kiegészítve, a korábban a pénzügyi számvitelben elszámolt értékvesztés kivezetésével:

T318/3318/3328 – K852