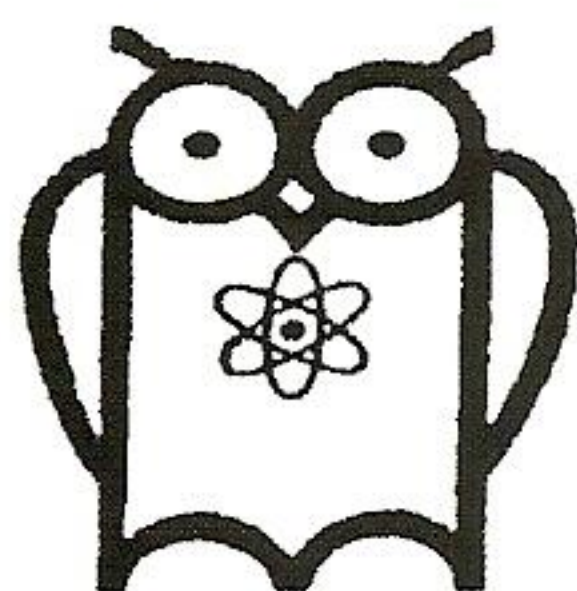


DIÁKTUDOMÁNY

A MISKOLCI EGYETEM TUDOMÁNYOS DIÁKKÖRI MUNKÁIBÓL



2010-2011.



**A tudományos utánpótlás-nevelés és a műszaki, informatikai
életpálya elismertségének növelése a Miskolci Egyetem
stratégiai céljaival összhangban**

TÁMOP-4.2.3-08/1-2008-0007



SZÉCHENYI TERV

MISKOLCI EGYETEM TUDOMÁNYOS DIÁKKÖRI TANÁCS

Szerkesztők:

Dr. Dobróka Mihály
Dr. Gyulai Ákos
Dr. Dabasi Halász Zsuzsanna

* * * * *

Szerkesztő bizottság tagjai:

Dr. Less György
Műszaki Földtudományi Kar
Dr. Semmelweis Tamásné dr.
Műszaki Anyagtudományi Kar
Vadászné dr. Bognár Gabriella
Gépészmérnöki és Informatikai Kar
Dr. Pásztorné dr. Erdős Éva, Dr. Varga Zoltán
Állam- és Jogtudományi Kar
Dr. Szakály Dezső, Csiszár Miklós
Gazdaságtudományi Kar
Kegyesné dr. Szekeres Erika, Fekete Sándor
Bölcsészettudományi Kar
Dr. Kiss Tóth Emőke
Egészségügyi Kar
Dr. Kissné Gombos Katalin
Comenius Tanítóképző Főiskolai Kar

* * * * *

Technikai szerkesztő:

Kupcsik Lászlóné
tanácsos

Nyomdai kivitelezés: Raszter Nyomda Kft.,
Budapest, 2011.
Felelős vezető: Pokorny Vilmos

TARTALOMJEGYZÉK

Előszó	oldal 5
 Műszaki Földtudományi Kar	
<i>Molnár Zoltán</i>	
Nanoméretű részecskék előállítása keverőmalomban	8
 Műszaki Anyagtudományi Kar	
<i>Koós Tamás</i>	
Szén-biomassza tüzelőanyag keverékek összetételének optimalizálása	19
<i>Kulcsár Tibor</i>	
Tiszta réz kinyerése galvanosztatikus eletrolízissel nyomtatott áramkörü Lapok maratási hulladékából	26
<i>Mikó Tamás</i>	
Indukciós kéregedző kísérleti berendezés fejlesztése, és tesztelése	32
<i>Jóth Anikó</i>	
Termékhozam-szerkezetek vizsgálata az alapanyag-szerkezet függvényében A TVK NYRT Olefin-2 üzemében	38
 Gépészmérnöki és Informatikai Kar	
<i>Gáspár Marcell Gyula</i>	
A hűlési idő szerepe nagyszilárdságú acélok hegesztése során	46
<i>László Kiss</i>	
Stresses in Curved Beams Made of Heterogeneous Materials	51
<i>Piller Imre</i>	
Véletlen mezők generálása, ábrázolása és jellemzőik meghatározása	56
<i>Sarvajcz Kornél-Unhauzer Edina</i>	
Intelligens villamos hálózatanalizáló műszer tervezése	60
<i>Sarvajcz Kornél</i>	
Interneten keresztül vezérelhető laboratórium fejlesztése	65
 Állam- és Jogtudományi Kar	
<i>Czirják Marcell</i>	
Az automóm közösségek helye a spanyol államszervezetben	71
<i>Gyovai Márk</i>	
Gazdasági elemzés a jogelméletben és a büntetőjogban	75
<i>Keller Ágnes</i>	
A földrajzi helyhez és hagyományhoz kapcsolódó termékek és értékek Oltalmi lehetőségei, különös tekintettel a hungarikumokra	79
<i>Kerekes Viktória</i>	
A családon belüli erőszak XXI. századi kórképének vizsgálata különös Tekintettel a női elkövetőkre	84
<i>Kiss Patrik</i>	
Az emberkereskedelem büntetőjogi megítélése	89
<i>Kóródi Szilvia</i>	
A sztájkjog megítélése	94

Kovács Ádám Gábor	
A láncügyletek ÁFA szabályozása különös tekintettel a családokra és azok hatósági ellenőrzésére	99
Kovács Ágnes	
Az artéri építkezés szabályozása	
<i>Víz alatt a Miskolci Auchan Áruház és Felsőzsolca</i>	104
Udvarhelyi Bence	
A pénzmosás elleni küzdelem büntetőjogi és büntetőjogon kívüli eszközei	108
 Gazdaságtudományi Kar	
Balajti Adrienn	
„Fogyasztunk és védünk” a hazai fogyasztóvédelem aktuális problémái fogyasztói és vállalkozói szemszögből	113
Balajti Adrienn-Czoborczy Anett, Vatamány Bella	
Szilaj Mén Lovarda, a vengdégek és lovak paradicsoma – üzleti terv	121
Feksző Kinga	
„Út előttem út utánam”, egy foglalkoztatási program sikeressége	129
Forgács Gergely	
A kiterjesztett valóság technológiák prognosztizált piaci pozíciójának előrejelzése S-görbék segítségével, az okostelefonok szegmensére	134
Tállai Adél	
Egyetlen lépés a legnagyobb felé, avagy a legkisebb utazástól is egyetlen lépés fölfelé	140
Tóth Orsolya	
A keresletösztönző gazdaságpolitika térnyerése és ennek összefogásainak vizsgálata a Kelet-közép-európai autóipar esetében	145
Vatamány Bella	
Nők munkaerőpiaci helyzetképe – „Nő vagy – légy meghatározó!”	155
Veréb Tímea	
Megoldás az árfolyamkockázatra, avagy könyvvezetés devizában	161
 Bölcsészettudományi Kar	
Barna László	
Trópus vagy alakzat a metalepszis?	170
Hornyák Máté János	
„Előbb-utóbb valamennyien Hejcére kerülhetünk...” – Egy állami szociális otthon egyházi miliője 1952 és 1962 között	177
Kovács Kitti	
A közösségi élet vizsgálata Völcsökön, avagy a „hiány” funkciójáról	183
Nagy Dóra	
„A korszellem azt követeli tőlünk” Bethlen István politikai gondolkodása	190
Simon Gábor	
A nagyváradi 25. gyakoghadosztály hadműveleti területre való felvonlása és részvétele magyar első hadsereg galíciai támadó hadműveletének első szakaszában (1944. március 22. – 1944. május 7.)	197

MEGOLDÁS AZ ÁRFOLYAMKOCKÁZATRA, AVAGY KÖNYVVEZETÉS DEVIZÁBAN

Veréb Tímea

Miskolci Egyetem, Gazdaságtudományi Kar



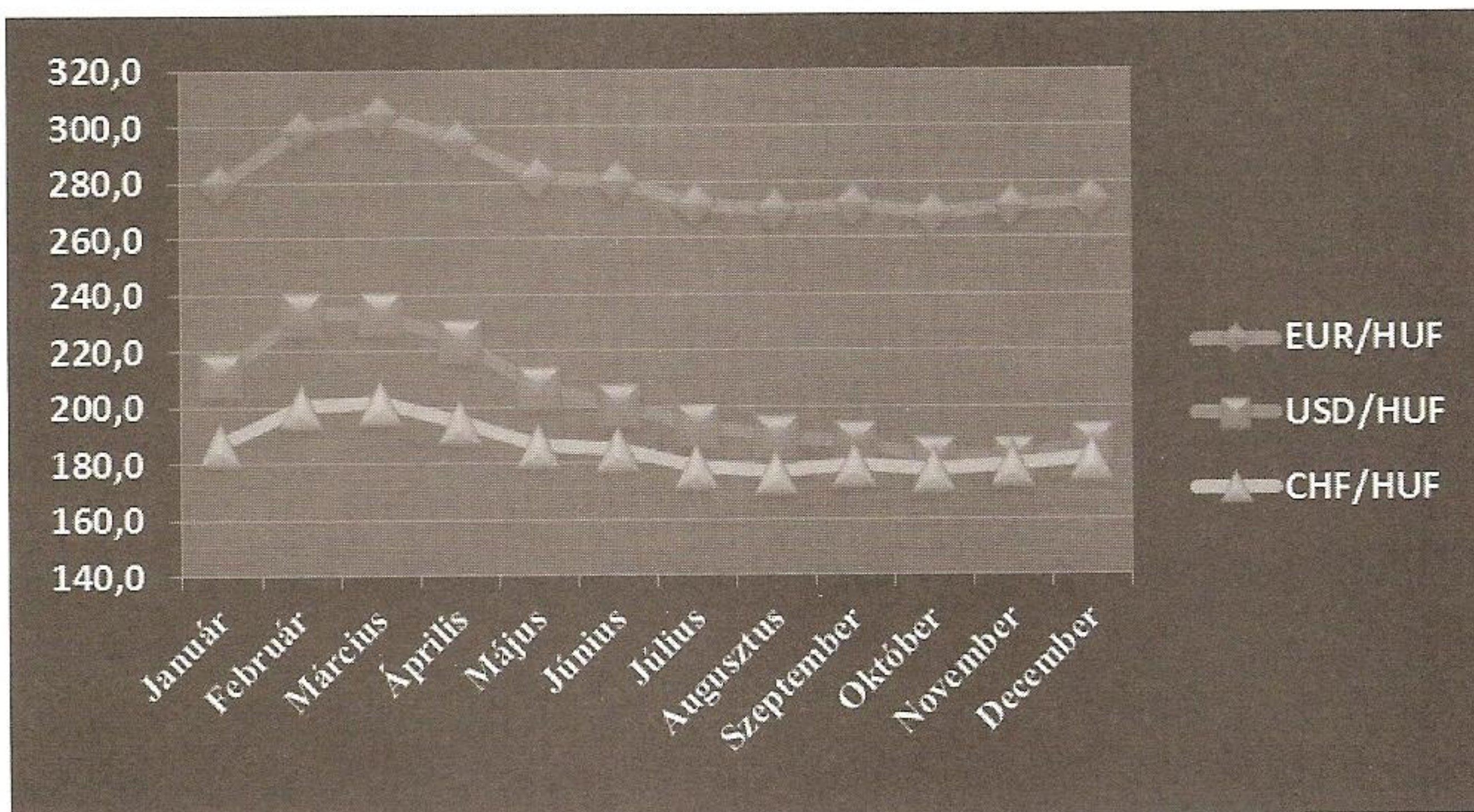
Veréb Tímea 2008-ban, a miskolci Fáy András Közgazdasági Szakközépiskolában sikeresen teljesített érettségije után Pénzügyi-számviteli ügyintéző képesítést szerzett, majd a Miskolci Egyetem Gazdaságtudományi Karának Pénzügy és számvitel szakos hallgatója lett. 2010-ben angol közgazdasági szaknyelvi középfokú nyelvvizsgát tett. 2011-ben a Miskolci Egyetem Gazdaságtudományi Karának Tanácsa a Tanulmányi Emlékérem ezüst fokozatát adományozta oda neki a kiváló tanulmányi munkájáért. 2010-ben a TDK Számvitel szekciójában első helyezést ér el dolgozatával, melynek címe: Megoldás az árfolyamkockázatra, avagy könyvvezetés devizában, melynek

konzulense: Várkonyiné dr. Juhász Mária, egyetemi adjunktus volt. Ezáltal megszerezte a jogot, hogy részt vegyen a 2011. április 14. és 16. között Gödöllőn rendezett XXX. Jubileumi Országos Tudományos Diákköri Konferencián, ahol Számvitel, adó, ellenőrzés tagozaton III. helyezett lett.

A gyorsan változó gazdasági viszonyok, a nagymértékű árfolyam-ingadozások és az euró Magyarországon történő bevezetésének csúszása 2009-ben kikényszerítették a számviteli szabályok enyhítését, melynek következtében 2010. január 1-jétől a kettős könyvvitelt vezető vállalkozások szélesebb körének vált lehetővé a devizában való könyvvezetés és beszámolóképzés (forinttól eltérő pénznemben való könyvelés), és így módon az árfolyamkockázat csökkentése.

A 2008-as beszámolókból jól látható volt, hogy törvénymódosításokra van szükség. Nagyon sok vállalkozásnál elsősorban az volt a probléma, hogy számottevő devizakitettséggel működtek, főleg forrásoldali devizakitettséggel (pl. forgóeszköz hitelek, pénzügyi lízing) és év végén így sokuknak jelentős árfolyamvesztést kellett elszámolniuk ezekre a tételekre. Sok társaság kereste a veszteségek időbeli elhatárolásának lehetőségét, azonban a számviteli törvény csak olyan tételeknél engedi meg az elhatárolást, amelyek tartós kifutásúak (pl. beruházási hitel, pénzügyi lízing) és beruházással megvalósuló tárgyi eszközökhöz, vagyoni értékű jogokhoz kapcsolódnak.

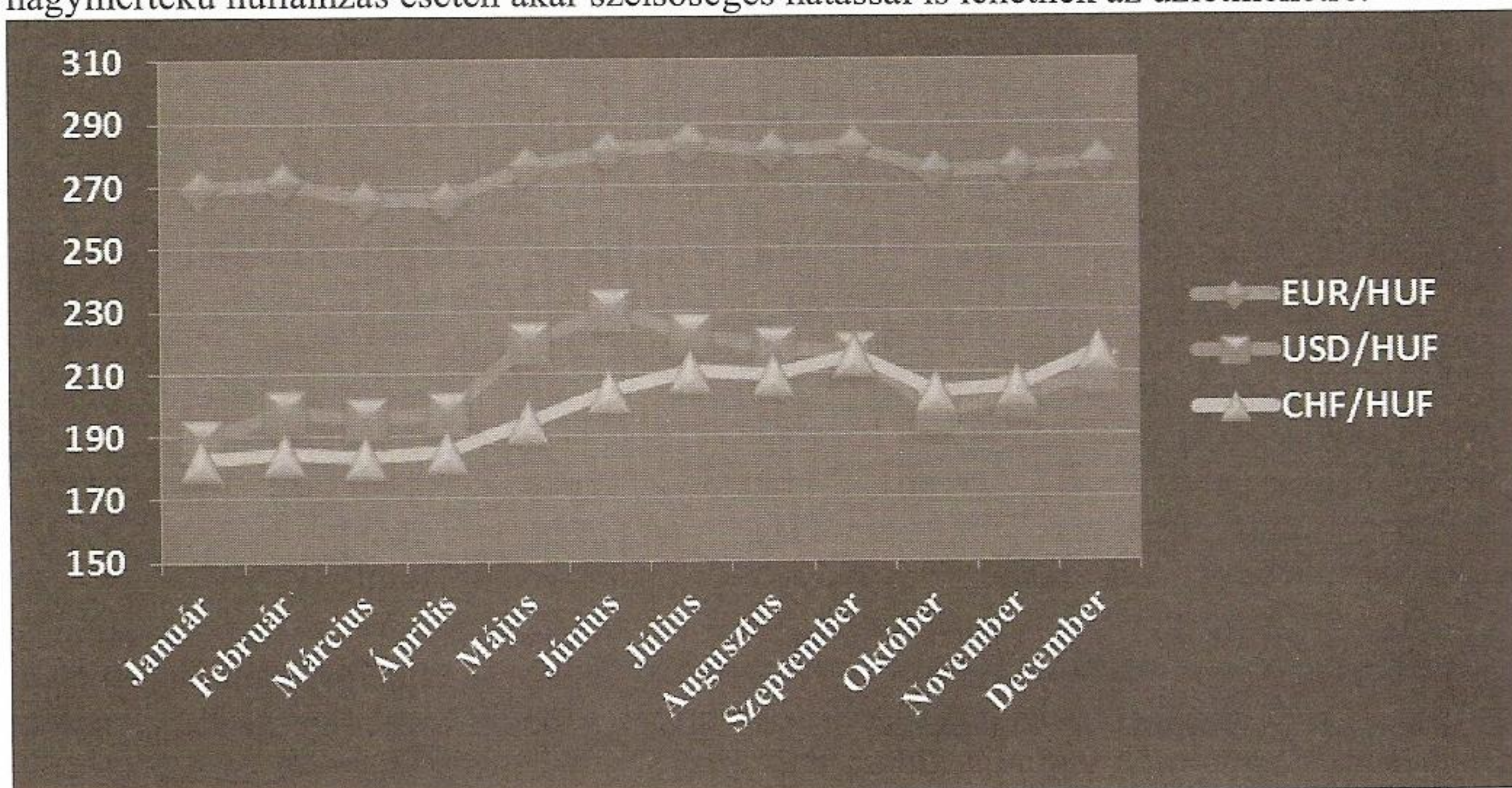
A 2009. évi törvénymódosítások hatására 2010. január 1-jétől bármely vállalkozó euróban készítheti el az éves beszámolóját, ha erre vonatkozó döntését a számviteli politikájában az üzleti év első napját megelőzően rögzítette, illetve a létesítő okiratát ennek megfelelően módosította. A létesítő okiratban rögzített - eurótól eltérő - devizában készítheti el éves beszámolóját az a vállalkozó, amelynél a tevékenység elsődleges gazdasági környezetének pénzneme (a funkcionális pénznem) az eurótól eltérő deviza. Ennek a feltételnek 2010-től az a vállalkozás felel meg, melynek mind a bevételei és költségei, ráfordításai, mind pénzügyi eszközei és pénzügyi kötelezettségei több mint 25%-ban az adott devizában merülnek fel a tárgyévben és az azt megelőző üzleti évben.



1. ábra: A havi átlagos devizaárfolyamok (DEV/HUF) alakulása 2009-ben

Forrás: Saját szerkesztés a Magyar Nemzeti Bank devizaárfolyam adatainak felhasználása alapján

2009 és 2010 az árfolyam-ingadozások éve volt. A forint árfolyama lényegesen gyengült több jelentős devizához (euróhoz, US dollárhoz, stb.) képest (lásd 1. és 2. ábra). A vállalkozások számára a devizaárfolyam változásai kockázatokat rejtenek, amelyek nagymértékű hullámozás esetén akár szélsőséges hatással is lehetnek az üzletmenetre.



2. ábra: A havi átlagos devizaárfolyamok (DEV/HUF) alakulása 2010-ben

Forrás: Saját szerkesztés a Magyar Nemzeti Bank devizaárfolyam adatainak felhasználása alapján

Drasztikus árfolyamváltozások hatására a kimutatott nem realizált árfolyamkülönbözet jelentősen megváltoztathatja a fordulónapi vagyoni helyzetet, ha az eszközök és források nagy része forinttól eltérő devizában keletkezett.

Komoly problémát okozhat a vállalatok számára az eredmény forintban való tervezése, illetve ezeknek a tényadatokkal való összehasonlítása, ha a bevételeik, költségeik és ráfordításaik döntően nem forintban merülnek fel és ebből kifolyólag a nem realizált árfolyamkülönbözet jelentősen megváltoztatja a vállalkozás eredményét.

Az árfolyam-ingadozás még akkor is kockázatot jelenthet egy forintban könyvelő vállalkozás számára, ha minden bevétele és költsége devizában merült fel. Ennek az okai:

- az azonos összegű devizabevételek és ráfordítások év közben forintban más és más összegnek feleltethetőek meg, illetve
- a devizás eszközök és kötelezettségek év végi értékelése jelentősen befolyásolhatja az éves eredményt, ugyanis a tényelegetesen nem realizált árfolyamvesztés a saját tőke jelentős mértékű csökkenéséhez vezethet, és emiatt szükségessé válhat a tőkehelyzet rendezése; árfolyamnyereség esetén pedig annak ellenére, hogy nem jelent tényleges bevételt a cég számára, társasági adóköteles.

A BDO Magyarország tapasztalatai alapján 2010-ben nőtt azon cégek száma, amelyek a forint árfolyamának ingadozásából származó kockázatok kivédésére a devizaalapú könyvvizetést választották, mivel számos társaság 2009-ben több tízmillió forintos veszteséget voltak kénytelenek elszámolni az árfolyamok változása miatt.

A 2000. évi C. törvény a számvitelről kimondja, hogy a könyveket forintban, magyar nyelven kell vezetni és az éves beszámolóban az adatokat ezer forintban kell megadni (kivétel: ha a mérlegfőösszeg meghaladja a százmilliárd forintot, akkor az adatokat millió forintban kell megadni).

A könyvvizetésre és beszámolókészítésre vonatkozó fő szabály alól a számviteli törvény 20.§-ának (3)-(5) bekezdése add kivételeket:

- a devizakülföldi társaságnak az éves beszámolót a létesítő okiratban rögzített devizában kell elkészítenie,
- a létesítő okiratban rögzített devizában készítheti el éves beszámolóját az európai gazdasági egyesülés (ege), az európai részvénytársaság (SE) és az európai szövetkezet (SCE) is,
- 2010 január 1-jétől a pénzügyi vállalkozások, hitelintézetek, biztosítók kivételével bármely vállalkozó euróban készítheti el éves beszámolóját, ha erre vonatkozó döntését a számviteli politikájában az üzleti év első napját megelőzően rögzítette és a létesítő okirata szerinti devizaként az eurót jelölte meg,
- a létesítő okiratban rögzített - eurótól eltérő - devizában készítheti el éves beszámolóját az a vállalkozó is, amelynél a tevékenység elsődleges gazdasági környezetének pénzneme (a funkcionális pénznem) az eurótól eltérő deviza, feltéve, hogy a törvényben megfogalmazott feltételeknek eleget tesz.

Euróban történő könyvvizetés

Mely vállalatoknak lehet érdemes áttérnie az euróban történő könyvelésre? Elsősorban azoknak, akik az euróövezetben tevékenykednek, és ha a társaságok bevételei, ráfordításai döntően euróban merülnek fel. Az eredménytervek során pedig nem kell jelentős árfolyam-

ingadozással számolni sem az euróban meghatározott áron értékesített termékek, sem az euróban meghatározott áron beszerzett vásárolt készletek árában, így az eredménykimutatás nagy része nem lesz kitett az árfolyamok kedvezőtlen változásának. Multinacionális vállalatoknál a leányvállalatok esetében is előnyt jelenthet az eurós könyvvézetés, hiszen az anyavállalat részére készítendő nemzetközi jelentéscsomagnál nem kell újabb devizanemet alkalmazni. Az euróban készített éves beszámoló pedig akár vonzhatja is a potenciális nemzetközi befektetőket, hiszen „kényelmesebben” tudják vizsgálni a vállalat vagyoni, pénzügyi és jövedelmezőségi helyzetét.

Azonban hátrányt is jelenthet az euró alapú könyvvézetés, hiszen ha a tulajdonosok úgy döntenek, hogy a társaság euróban vezeti könyveit, úgy a cégnek csak az áttérést követő ötödik évben nyílik lehetősége arra, hogy a forintban való könyvvézetésre és beszámolóképzésre való visszatérésről döntsenek. Tegyük fel, hogy egy vállalkozás 2010-től euróban vezeti a könyveit, akkor 2014-ig kötelező számára az euróban történő könyvvézetés és beszámolóképzítés és csak 2015-ben nyílna lehetősége arra, hogy visszatérjen a forint alapú könyvelésre.

Szerintem a 2010. január 1-jétől hatályba lépő számviteli szabályozásnál, miszerint a vállalkozások feltételek nélkül euróban is könyvelhetnek, a magyar jogalkotók már arra is gondolhattak, hogy Magyarországnak a 2010-es években talán sikerül csatlakoznia az ERM II-höz és belátható időn belül országunkban is bevezethetik az eurót. Így a forintban könyvelő, euró alapú beszámolóképzésre váltani szándékozó vállalatoknak nem kell később törődni azzal, hogy áttérjenek az euróban történő könyvvézetésre, ami nem csak a társaságoknak lesz majd megterhelő, de többek között az adóhatóságoknak is.

Funkcionális pénznemben történő könyvvézetés és annak feltételei

A létesítő okiratban rögzített - eurótól eltérő - devizában készítheti el éves beszámolóját az a vállalkozó, amelynél a funkcionális pénznem az eurótól eltérő deviza, feltéve, hogy

- a) bevételei, költségei és ráfordításai, valamint
- b) pénzügyi eszközei és pénzügyi kötelezettségei

az előző és a tárgyévi üzleti évben külön-külön több mint 25%-ban az adott devizában merülnek fel. Ez a határérték 2009-ben még 50% volt, 2008-ban pedig 75%.

A feltételek fennállásának megállapításánál az a), illetve a b) pontban felsorolt tételek együttes összegét kell külön-külön figyelembe venni. A b) pont szerinti tételeknél a mérlegen kívüli tételeket figyelmen kívül kell hagyni. Továbbá devizában felmerült tételként kell figyelembe venni a devizaalapú tételeket is. Erre példa lehet az, ha egy vállalat bérel egy irodahelyiséget és a bérbeadóval devizában állapodnak meg a bérleti díjon, viszont a kibocsátott számlán a teljesítéskori átszámított forintérték szerepel.

A feltételek teljesülését évente felül kell vizsgálni. A feltételek vizsgálatakor az előző év adatait és a tárgyév (az áttérés fordulónapjával záródó üzleti év) becsült adatait kell figyelembe venni, és amennyiben mindkettőben megfelel a törvényben meghatározott határértékeknek, abban az esetben a vállalkozó áttérhet az eurótól eltérő devizanemben való könyvvézetésre. Azonban ez a százalékos megoldás kockázatot is rejt, hiszen csak a tárgyév végén derül ki, hogy a vállalkozás meghaladta-e a 25%-os arányt. Ha rosszul becsülték meg az arányokat, akkor a vállalkozásnak egész évre visszamenőleg minden devizás könyvelést újra kell könyvelnie forintban.

Az összes bevétel, illetve költség, ráfordítás, valamint a pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetében a feltétel vizsgálatakor a forgalmi vagy az állományi adatok előjel nélküli együttes összegét kell az egyes évenként külön-külön figyelembe venni, amelynek

a választását a vállalkozónak rögzítenie kell a számviteli politikájában. Tehát a vállalkozó nem választhat kedvére a forgalmi adatok és az állományi adatok vizsgálata közül.

Az a véleményem, hogy a 25%-os mértékű feltétel a pénznemváltáshoz alacsony. Szerintem a feltételnek 50%-os mértékűnek kellett volna maradnia. Ha például egy vállalatnak a bevételei, költségei és ráfordításai, valamint pénzügyi eszközei és pénzügyi kötelezettségei külön-külön éppen csak több mint 25%-ban abban a devizában merültek fel, mint amire áttért, akkor akár rosszul is járhat abban az esetben, ha nem jól tervezték meg az adott évet és nem teljesül a tárgyévben is a feltétel. Fontos, hogy az árfolyamkockázat továbbra is fennmaradhat, ha a választott devizanemű ügyletei mellett az ügyletek nagy része más devizanemben is felmerül.

Szerintem a pénznemváltás előtt nem csak azt kell figyelembe venni, hogy teljesül-e a 25%-os arányú feltétel, hanem többek között az üzleti partnereinek a helyzetét is meg kell vizsgálnia a vállalatnak. Tehát valóban alapos tervezésre van szükség az áttérés előtt.

A devizaáttérés folyamata

A devizás könyvvizetésre történő áttérés megvalósítása jogi, számviteli, adózási, információtechnológiai és adminisztratív lépéseket igényel, melyek tulajdonképpen a pénznemváltás hátrányait is jelentik. Ezért mielőtt a tulajdonosok döntenének az áttérésről, alaposan körbe kell járni, hogy mivel járna az, ha forinttól eltérő deviza alapú könyvvizetésre és beszámolóképzésre szeretne váltani a társaság.

Bizonyos esetekben megmarad a forint alapú elszámolás is, de természetesen a kötelezettségeknek devizában kell megjeleníteniük a könyvekben:

- az adókat továbbra is forintban kell megállapítani, megfizetni és bevallani;
- a munkabérek és annak járulékait szintén forintban kell fizetni, mivel a Munka Törvénykönyve jelenleg nem teszi lehetővé, hogy a forinttól eltérő pénznemben állapítsák meg Magyarországon a munkabért, így a béreket a teljesítés napján érvényes árfolyamon kell megjeleníteni a könyvekben;
- a számlák egy része is a hazai pénznemben merülnek fel.

A pénznemváltást fontolgató társaságoknak az áttéréssel kapcsolatos adókövetkezmények áttekintése, az esetleges adó kockázatok feltárása nagyon fontos feladat. Például a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény az áttéréshez kapcsolódóan adóalap-korrekciót fogalmaz meg adózás előtti eredményt módosító tételként.

Devizaszámlát is szükséges fenntartani, amelynek bankköltségeiről időben érdemes tájékozódni., ugyanis az utánajárás időigényes, a kínálat pedig hatalmas.

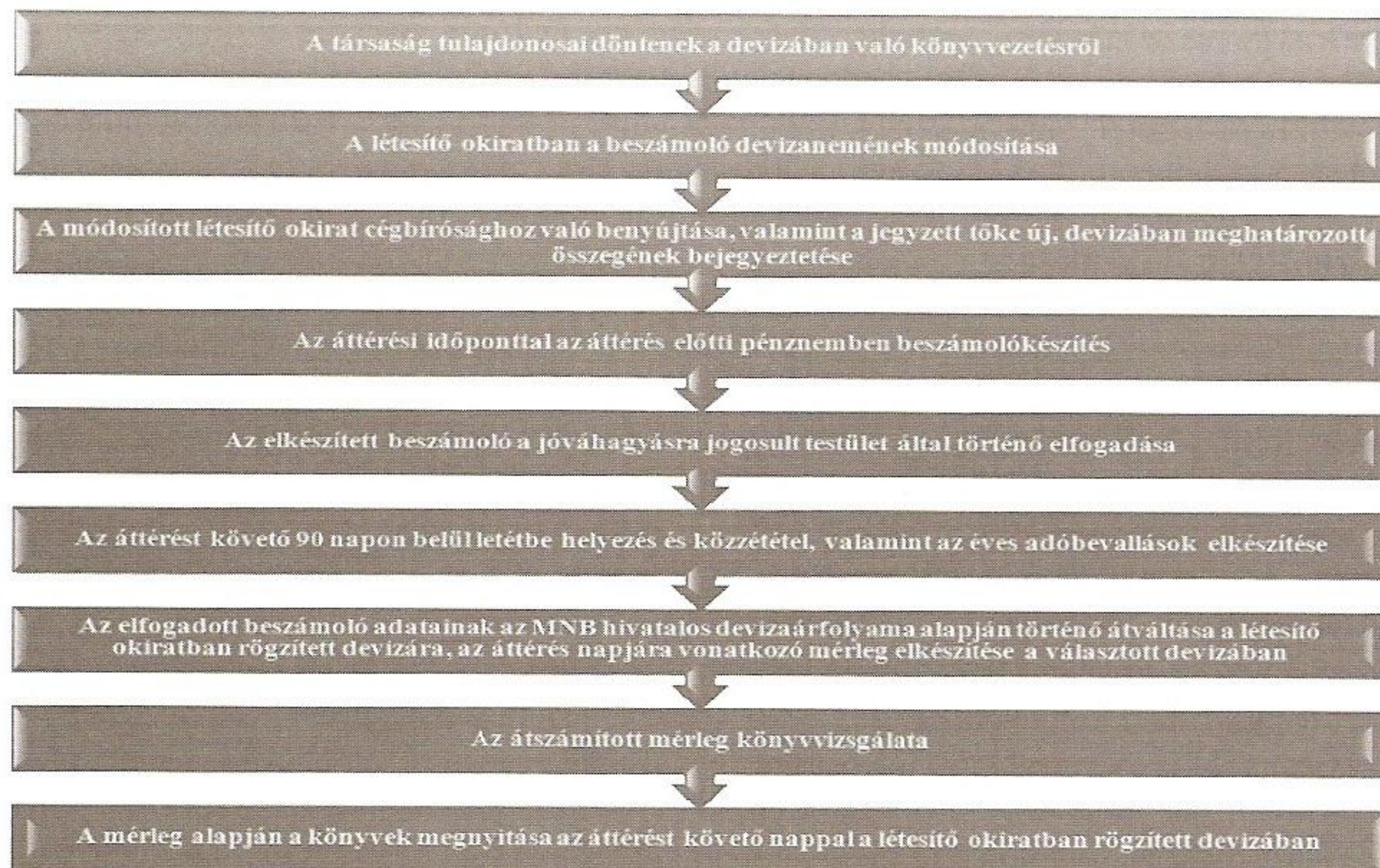
Nagyon fontos, hogy az informatikai rendszert is fel kell készíteni az új deviza és több pénznem egyidejű kezelésére. A vállalat könyvelése és számlázása mellett azok a gépek is érintettek lesznek, amelyek pénzügyi információkat dolgoznak fel, mint pl. a pénztárgépek és más eladóhelyi terminálok.

A megfelelő könyvelőprogram kiválasztásánál figyelembe kell venni, hogy a könyvelőprogramnak az árfolyamot több tizedes jegyig is tudnia kell kezelni, mivel a reciprokárfolyam miatt nagy törtekkel kell dolgozni. Például eurós könyvvizetés esetén az 1 és 2 eurós címletek mellett léteznek 1, 2, 5, 10, 20 és 50 centes érmék is, így a használt könyvelőprogramnak nem szabad le-, illetve felkerekítenie az értékadatokat egész számra, mert az a valóságnak nem felelne meg, illetve nagy eltéréseket okozhatna. Ugyanez a

helyzet a dollár alapú könyvelés esetén, hiszen nem csak 1 dollár címletű érme létezik, hanem 1, 5, 10, 25 és 50 centes érmék is.

A forint alapú könyvvizsgálásról a devizás könyvvizsgálásra való áttérés miatt szükségessé válik a könyvviteli szolgáltatást végzők továbbképzése is, hiszen bele kell tanulniuk az eddigiekhez képest fordított átszámítási szabályaiba, a devizás könyvvizsgálás gondolkodásmódjába, az adózási előírások betartásának egyeztetésébe.

A 3. ábra a pénznemváltás folyamatát mutatja be tömören.



3. ábra: A devizaáttérés menete

Forrás: Saját szerkesztés

A számviteli törvény által lehetővé tett beszámolási devizanem választása során azonban leginkább nem is az adminisztratív, adózási és informatikai szempontok a legfontosabbak, hanem az, hogy a beszámolási devizanem összhangban legyen a társaság kockázatkezelési elveivel és gyakorlatával.

Pénznemváltás előtt ajánlott egy tanácsadó céget felkeresni, amely a devizás könyvvizsgálásra való áttérésnél többek között a következőkben segíthet: megvalósíthatósági tanulmány (számvitel, informatika és üzleti folyamatok, adózás) és ütemterv kidolgozása; segítségnyújtás a jogszabályoknak megfelelő áttérésben; adózási kockázatok feltárása; segítségnyújtás az átállás megtervezésében és megvalósításában és az ehhez szükséges kontrollkörnyezet kialakításában.

A devizás könyvvizsgálásra való áttérés óriási „reklámot” kapott a különböző folyóiratokban, hetilapokban, mint például a HVG-ben, Világgazdaságban, illetve az interneten. Például a Gazdasági Rádió honlapján egy cikk a következő címmel jelent meg: Unja az árfolyam-ingadozást? Könyveljen devizában. Azonban ritkán hangoztatták azt, hogy vannak más megoldások is arra, hogy a vállalkozások védekezzenek az árfolyamkockázat ellen. Így sok kis- és középvállalkozás, melyeknek a vezetői nem

rendelkeznek nagy szakmai tapasztalattal akár gondolkodás nélkül pénznemváltást kezdenek fontolgatni, holott egyszerűbb és olcsóbb módjai is vannak annak, hogy kivédjék az árfolyam-ingadozásokból eredő veszteségeket. Ilyen megoldás lehet a „natúrális fedezés” is, melynek révén a cég megpróbál az üzleti partnereitől együttműködést „kicsikarni” annak érdekében, hogy devizálisösszhangot teremtsen a devizában keletkező bevételei és ráfordításai között, illetve megpróbálja azokat úgy alakítani, hogy időben is szinkronban legyenek egymással.

Megoldást jelenthet a fedezeti ügylet kötése is. Ez a terület Magyarországon viszont csak az utóbbi időben került fókuszba. Fontos viszont, hogy a fedezeti ügyleteknél tisztában kell lenni a kockázatokkal is, vagyis azzal, hogy ezeken az ügyleteken veszíteni is lehet, egy rosszul sikerült ügylet a társaság likviditását is befolyásolhatja.

Véleményem szerint, először mindenképpen érdemes az üzleti partnerekkel való együttműködés révén a devizálisösszhangot megteremteni, illetve a bankoknál a megfelelő fedezeti ügyleteket megkötni. Viszont, ha egy vállalatnak jelentős bevétele származik egy adott devizából, és például a hiteleit is ebben a devizanemben veszi fel, akkor meg lehet fontolni a pénznemváltást is. A döntést különböző gazdaságossági számításokkal kell alátámasztani, meg kell vizsgálni az üzleti partnerek vagyoni, pénzügyi és jövedelmezőségi helyzetét is, illetve eurótól eltérő devizában való könyvelésre történő áttérés előtt a vizsgálat tárgyát képezi az áttérés feltételeinek a teljesülése is.

Felhasznált irodalom:

1. 1992. évi XXII. törvény a Munka Törvénykönyvéről
2. 1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról
3. 2000. évi C. törvény a számvitelről
4. dr. Csizmadia Zsófia – dr. Nagy Gábor – dr. Pál Tibor – Pölöskei Pálné [2010]: Regisztrált mérlegképes könyvelők továbbképzése 2010. Saldo Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt., Budapest, 26-40. old.
5. dr. Pál Tibor – Kántor Béla – Fülöp Judit – Musinszki Zoltán – Várkonyiné dr. Juhász Mária – dr. Siklósi Ágnes – Sisa Krisztina – Veress Attila – Paróczai Péterné dr. – dr. Csizmadia Zsófia [2010]: A számvitel és adózás aktuális kérdései 2010. Pallas 70 Kft. - NovoSchool Kiadó, Budapest 30-53. old.
6. dr. Róth József – dr. Adorján Csaba – dr. Lukács János – dr. Veit József [2009]: Számviteli esettanulmányok 2009. Összefoglaló rendszerezés - példák és feladatok. Magyar Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Központ Kft., Budapest
7. dr. Szakács Imre [2009]: Számvitel A-tól Z-ig. Komplex Kiadó, Budapest, 969-974. old.
8. Gyenis Ágnes [2010]: Könyvvezetés devizában: forintleváltás. HVG, 32. évf. 25. szám, 72-73. old.
9. Kardos Péter – dr. Szakács Imre – Tóth Mihály [2010]: A számvitel nagy kézikönyve 2010. Komplex Kiadó, Budapest, 266-271. old.
10. Major Andrea – Burján Ákos [2009]: Könyvvezetés devizában: Az árfolyamváltozások számviteli hatásának menedzselése. SZAKma, 51. évf. 10. szám, 430-431. old.
11. Paróczay Péterné – dr. Siklósi Ágnes – Sisa Krisztina – dr. Sztanó Imre – Sztanó Imréné dr. – Veress Attila [2010]: A számvitel időszerű kérdései 2010: A

- könyvviteli szolgáltatást végzők kötelező továbbképzéséhez - Vállalkozási szakterület. Perfekt Kiadó, Budapest, 51-72. old.
12. Tóth Mihály [2010]: Beruházáshoz felvett devizahitel ártértékelési árfolyamveszteségének elhatárolása. SZAKma, 51. évf. 1. szám, 29-35. old.
 13. BDO Magyarország [2010]: Tipp: Az árfolyamkockázat kivédése. In: <http://www.vg.hu/kozelet/jog/tipp-az-arfolyamkockazat-kivedese-315757> (letöltve: 2010. október 1.)
 14. http://hvg.hu/kkv/20090326_arfolyamingadozas_ceg_deviza (letöltve: 2010. október 15.)
 15. http://hvg.hu/kkv/20090421_devizakockazat_arfolyamingadozas (letöltve: 2010. október 21.)
 16. http://hvg.hu/kkv/20090909_arfolyam_ingadozas_megoldas (letöltve: 2010. szeptember. 26.)
 17. http://nol.hu/lap/gazdasag/20100316-arfolyamkockazat_vedekezo_poziciok (letöltve: 2010. október 27.)

Lektori vélemény

A devizanemek közötti áttérésre vonatkozó szabályok a törvényváltozások fókuszában vannak már évek óta, mivel az árfolyamváltozások hatására a kimutatott nem realizált árfolyam-különbözet jelentősen megváltoztathatja mind a fordulónapi vagyoni helyzetet, mind pedig a vállalkozás számviteli eredményét. Annak ellenére, hogy az árfolyamváltozás torzító hatását az idegen pénznemre történő áttéréssel teljesen kivédeni nem lehet, mindenképpen mérlegelendő lehetőség azoknak a vállalkozásoknak a számára, akiknek vagyonuk, illetve eredményük jelentős része forinttól eltérő devizában merül fel. A dolgozat az árfolyam-különbözet mérséklésének ezt a módszerét dolgozza fel nagyon színvonalasan.

Dr. Musinkszki Zoltán
egyetemi adjunktus