

Március 31-ig minden cégnek el kell készítenie a 2000. évi C törvény 2007. évi változásaihoz igazodó pénzkezelési szabályzatát.

A szabályzat hiánya, nem megfelelő betartása miatt 500 ezer Ft mulasztási bírságot szabhat ki az adóhatóság.

A pénzkezelési szabályzat a számviteli politika része, amely több szabályzatot foglal magában és tulajdonképpen ezeket a szabályzatokat minden cégnek el kéne készíteni a megalakulástól számított 90 napon belül. A gyakorlatban eddig elég kevéssel találkoztam. Alakuló cégek tulajdonosainak el szoktam mondani, hogy a számviteli szabályzatok elkészítése kötelező, de csak kevesen készítették el. Igazából ellenőrzések során sem kértek tőlem eddig ilyet.

Mostantól viszont az Adózás Rendjéről szóló törvény módosítása szerint a szabályzat hiánya, nem megfelelő betartása, vagy a nem aktualizált szabályzat miatt 500 ezer Ft mulasztási bírságot szabhat ki az adóhatóság.

A pénzkezelési szabályzatot a törvénymódosítások hatálybalépését követő 90 napon belül aktualizálni kell. Ezért a gazdálkodó szervezet képviselőjére jogosult személy a felelős.

Nem kötelező pénzkezelési szabályzatot készítenie az egyéni vállalkozóknak, valamint a bevételi nyilvántartást vezető EVA-s cégeknek.

A lehetőségek az alábbiak:

1. Az interneten lehet találni cégeket, akiknek fő szakterületük a számviteli szabályzatok elkészítése. Ha valakit érdekel én is szívesen adom meg ilyen oldalak címét.
2. Külön díjazás ellenében én is el tudom készíteni a szabályzatokat. Első körben mindenképpen a pénzkezelési szabályzatra kell összpontosítani, mivel annak elég szoros a határideje.

További teendők:

Ezentúl a cégeknél a helyszínen is vezetni kell a pénztárról valamilyen nyilvántartást. Ez természetesen minden cégnél eltérő lehet a készpénzforgalomtól és a cég nagyságától függően.

A pénztár analitikát a pénzmozgással egyidejűleg kell a cégeknek vezetni. Erre elegendő a mellékelt excel tábla is, amit minden hónapban aláírva és lepecsételve a számlákkal együtt kérnék leadni, hogy egyeztetni lehessen a könyvelt tételekkel. Egy példánynak pedig a cég telephelyén, székhelyén kell lenni, ott ahol a pénztár működik.

Figyelemmel kell kísérni a napi záróegyenleget, hogy ne haladja meg azt a maximum összeget, amelyet a pénzkezelési szabályzatban meghatározunk.

Minden cégnek vásárolni kell bevételi és kiadási pénztárbizonylatokat, amire fel kell vezetni az olyan tételeket, amelyekhez nem tartozik más szigorú számadás alá vont bizonylat (pl. tagi kölcsön ki és befizetés, bérkifizetés, kp. felvétel bankból, kp. befizetés bankba, saját gk. használat költsége únyilvántartás alapján, stb.), mivel a könyvelő programból

nyomtatott pénztár bizonylat ezentúl nem elfogadható, hiszen nyilvánvalóan nem a pénzmozgáskor készült, hanem utólag.

2000. évi C. törvény a Számvitelről részlet

(4) A számviteli politika keretében írásban rögzíteni kell — többek között — azokat a gazdálkodóra jellemző szabályokat, előírásokat, módszereket, amelyekkel meghatározza, hogy mit tekint a számviteli elszámolás, az értékelés szempontjából lényegesnek, jelentősnek, nem lényegesnek, nem jelentősnek, továbbá meghatározza azt, hogy a törvényben biztosított választási, minősítési lehetőségek közül melyeket, milyen feltételek fennállása esetén alkalmaz, az alkalmazott gyakorlatot milyen okok miatt kell megváltoztatni.

(5) A számviteli politika keretében el kell készíteni:

- a) az eszközök és a források leltárkészítési és leltározási szabályzatát;
- b) az eszközök és a források értékelési szabályzatát;
- c) az önköltségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzatot;
- d) a pénzkezelési szabályzatot.

(6) Az (5) bekezdés c) pontjában előírt kötelezettség alól mentesül az egyszerűsített beszámolót készítő gazdálkodó, az egyszerűsített éves beszámolót készítő gazdálkodó, továbbá a (7) bekezdésben meghatározott értékhatárt el nem érő gazdálkodó.

(7) Amennyiben az értékesítésnek az eladott áruk beszerzési értékével, a közvetített szolgáltatások értékével csökkentett nettó árbevétele valamely üzleti évben az egymilliárd forintot vagy a költségnemek szerinti költségek együttes összege az ötszázmillió forintot meghaladja, az ezt követő évtől kezdődően a saját előállítású termékek, a végzett szolgáltatások 51. § szerinti önköltségét az önköltségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzat szerinti utókalkuláció módszerével kell megállapítani. Ezen kötelezettsége alól a vállalkozó a későbbiek során — a feltételek ismételt teljesülése esetén — sem mentesül.

(8) A pénzkezelési szabályzatban rendelkezni kell legalább a pénzforgalom (készpénzben, illetve bankszámlán történő) lebonyolításának rendjéről, a pénzkezelés személyi és tárgyi feltételeiről, felelősségi szabályairól, a készpénzben és a bankszámlán tartott pénzeszközök közötti forgalomról, a készpénzállományt érintő pénzmozgások jogcímeiről és eljárási rendjéről, a napi készpénz záró állomány maximális mértékéről, a készpénzállomány ellenőrzésekor követendő eljárásról, az ellenőrzés gyakoriságáról, a pénzszállítás feltételeiről, a pénzkezeléssel kapcsolatos bizonylatok rendjéről és a pénzforgalommal kapcsolatos nyilvántartási szabályokról.

(9) Az újonnan alakuló gazdálkodó a (3)—(4) bekezdés szerinti számviteli politikát, az (5) bekezdés szerint elkészítendő szabályzatokat a megalakulás időpontjától számított 90 napon belül köteles elkészíteni. Törvénymódosítás esetén a változásokat annak hatálybalépését követő 90 napon belül kell a számviteli politikán keresztülvezetni.

(10) A számviteli politika elkészítéséért, módosításáért a gazdálkodó képviselőjére jogosult személy felelős.