

EU-szinten a minimum keretet a 2013/34/EU számvetési irányelv adja: a kötelező mintasémában a pénzeszköz tipikusan egy összevont sor „Cash at bank and in hand” néven, és a további bontás (pénztár vs bank, illetve egyéb alsorok) alapvetően nem kötelező mérleg-szinten, inkább kiegészítő mellékletben/megjelölésben jelenik meg. (eur-lex.europa.eu)

A tagállami gyakorlat emiatt nagy vonalakban két csoportra esik: (1) egy összevont „cash/bank” mérleg-sor, részletezés legfeljebb a megjegyzésekben; (2) egy összevont mérleg-sor, de a sor megnevezésébe beleírják a komponenseket (pénztár, bank, csekk stb.); és kevés helyen (3) explicit alsorok is vannak a sémában (klasszikusan Olaszország).

Az alábbi lista azt mutatja, hogy a beszámolóban a pénzeszközökön belül jellemzően van-e külön mérleg-soros szétválasztás pénztár és bank között, illetve van-e a pénzeszköz sor további tipikus bontása.

1. Ausztria: jellemzően egy sor, a megnevezésben komponensekkel („Kassenbestand, Schecks, Guthaben bei Kreditinstituten”). ([STATISTIK AUSTRIA](#))
2. Belgium: jellemzően egy összevont „liquiditeiten/likvide middelen” jellegű sor a jogszabályi sémában; részletezés inkább a mellékletben (pénztár/bank). (A belga sémák tipikusan összevontak; országosan kötelező „két külön sor” nem jellemző.)
3. Bulgária: jellemzően összevont „cash and cash equivalents” jellegű sor; pénztár/bank bontás jellemzően melléklet.
4. Ciprus: jellemzően összevont „cash and cash equivalents”; bontás melléklet.
5. Csehország: jellemzően összevont pénzeszköz sor, bontás a megjegyzésekben.
6. Dánia: jellemzően összevont „cash and cash equivalents”; bontás melléklet.
7. Észtország: jellemzően összevont „cash and cash equivalents”; bontás melléklet.
8. Finnország: jellemzően összevont „cash and cash equivalents”; bontás melléklet.
9. Franciaország: mérleg-soron tipikusan összevont „Disponibilités”, miközben a számlakeretben elkülönül „caisse” és „banques”, de ez nem feltétlen külön mérleg-sor. ([ANC](#))
10. Görögország: jellemzően összevont pénzeszköz sor; bontás melléklet.
11. Hollandia: jellemzően összevont „liquide middelen/ cash” jellegű sor; bontás mellékletben, nem kötelező külön mérleg-sor.
12. Horvátország: jellemzően összevont pénzeszköz sor; bontás melléklet.
13. Írország: jellemzően összevont „cash and cash equivalents” (IFRS/Irish GAAP logika); bontás melléklet.
14. Lengyelország: jellemzően összevont „cash and cash equivalents/środki pieniężne” jellegű sor; bontás melléklet.
15. Lettország: jellemzően összevont pénzeszköz sor; bontás melléklet.
16. Litvánia: jellemzően összevont pénzeszköz sor; bontás melléklet.
17. Luxemburg: jellemzően összevont pénzeszköz sor; bontás melléklet.
18. Magyarország: pénzeszközön belül a bankbetét elkülönül, minden más „pénztár” logikájú számlacsoportokban is megjelenhet; mikrogazdálkodónál külön 387 elektronikus pénz, ami a KIVA pénztár-problémát táplálta.
19. Málta: jellemzően összevont „cash and cash equivalents”; bontás melléklet.
20. Németország: egy sor, de a megnevezés explicit felsorolja a komponenseket („Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks”). (harvardbioscience.gcs-web.com)

21. Olaszország: sémában tipikusan külön alsorok a „Disponibilità liquide” alatt (banki/postai betétek; pénztár/értékek); tehát itt a pénztár/bank bontás „láthatóbb” a beszámolóban. (essity.it)
22. Portugália: jellemzően összevont pénzeszköz sor; bontás melléklet.
23. Románia: jellemzően összevont pénzeszköz sor; bontás melléklet.
24. Spanyolország: jellemzően összevont „Efectivo y otros activos líquidos equivalentes”; a megjegyzésekben gyakran leírják, hogy ide tartozik a „caja” és a banki számlák/letétek is. (Navantia)
25. Svédország: tipikusan összevont „Kassa och bank” sor; bontás számlaszinten létezik, de mérlegsonon többnyire egyben. (Skatteverket)
26. Szlovákia: jellemzően összevont pénzeszköz sor; bontás melléklet.
27. Szlovénia: jellemzően összevont pénzeszköz sor; bontás melléklet.

Az EU-ban a beszámoló „pénzeszköz” sora alapértelmezetten összevont; a „pénztár vs bank” szétválasztás gyakran csak számlatükörben vagy kiegészítő mellékletben jelenik meg. Németország és Ausztria tipikus trükkje, hogy egy sorban marad, de a sor neve eleve felsorolja a komponenseket; Olaszország tipikusan részletez a pénzeszközön belül is. (eur-lex.europa.eu)

Meg tudom adni táblázatban, de egy fontos keret: **a legtöbb EU-tagállami „éves beszámoló” kötelező mérlegsémája nem bontja szét a pénzeszközöket külön „pénztár” és „bank” sorokra**; tipikusan **egy összevont sor van** („cash at bank and in hand” jelleggel). Ez a 2013/34/EU irányelv logikájával konzisztens. (sec.gov)

Ahol **valóban van** kötelező, mérlegsonon belüli bontás (bank vs pénztár) a standard sémában, ott **Olaszország a tankönyvi példa** (Depositi bancari e postali / Denaro e valori in cassa). (studiocominottocantoni.it)

Mit jelent ez a gyakorlatban, „Wise-hova kerül” szinten?

- **Olaszországban**, ahol tényleg van „bank vs pénztár” alsor: a Wise-egyenesen tipikusan **nem pénztár**, hanem „Depositi bancari e postali” jellegű alsorba kerül (mert nem „denaro e valori in cassa” = klasszikus készpénz). (studiocominottocantoni.it)
- **Németország, Ausztria, Svédország**: a beszámolóban eleve **egy sor**, tehát nincs „bank/pénztár” döntési pont a mérlegsonon; a részletezés legfeljebb a belső számlatükörben vagy a kiegészítőben jelenik meg. (GETEC.net)

Ahhoz, hogy „az összes tagállamban biztosan nincs kötelező bank/pénztár bontás”, országonként végig kellene menni a nemzeti mérlegsémák elsődleges jogforrásain (törvény/rendelet + hivatalos sablon). A fenti táblázat a jelenleg gyorsan, hitelesen igazolható képre épül: **Olaszország igen; több nagy nyugati tagállam (DE/AT/SE) nem, hanem összevont sort használ.**

EU-tagállam	Beszámoló-szinten van külön „bank” és „pénztár” pénzeszköz-sor?	Ha igen: a Wise-egyenleg hova kerül?	Megjegyzés / forrás
Ausztria	Nem (összevont pénzeszköz sor)	N/A	UGB mintabeszámoló: „Kassenbestand, Schecks, Guthaben bei Kreditinstituten” együtt (KPMG)
Belgium	Nem igazolt kötelező bontás a standard sémában	N/A	(Tagállami séma jellemzően összevont; itt nem találtam kötelező „két külön sort” hiteles sablonból)
Bulgária	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	(általános EU-s gyakorlat: összevont cash sor)
Ciprus	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Csehország	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Dánia	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Észtország	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Finnország	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Franciaország	Nem igazolt kötelező bontás a mérlegben (számlakeretben van elkülönítés, de mérlegben tipikusan összevont)	N/A	(beszámoló-szinten tipikusan „disponibilités” jellegű sor)
Görögország	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Hollandia	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Horvátország	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Írország	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Lengyelország	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Lettország	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Litvánia	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Luxemburg	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Magyarország	Igen (gyakorlatban bankbetét külön, minden más pénztár-jelleg; mikroban 387 e-pénz)	Pénztár-jelleg (ez táplálta a KIVA-problémát)	(ezt te is hoztad: 387 + KIVA „pénztár”)
Málta	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Németország	Nem (összevont pénzeszköz sor)	N/A	HGB 266 (2) B IV: „Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks” egy sorban (GETEC net)
Olaszország	Igen (kötelező alsorok a „Disponibilità liquide” alatt)	Tipikusan „Depositi bancari e postali” (nem „denaro e valori in cassa”)	Olasz mérlegséma alsorokkal (studiocominottocantoni.it)
Portugália	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Románia	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Spanyolország	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Svédország	Nem (összevont „Kassa och bank” sor)	N/A	Példa beszámoló: „Kassa och bank” egy sor (ranplanwireless.com)
Szlovákia	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	
Szlovénia	Nem igazolt kötelező bontás	N/A	

Ha kéred, megcsinálom a „hardcore” verziót is: tagállamonként előkeresem a kötelező mérlegsémát (jogszabályi melléklet/sablon), és akkor a táblázat minden „Nem igazolt” sora „Nem, hivatkozással” lesz.