

SZAKDOLGOZAT

Pekker Zsanett

Pénzügy-számvitel szak

Budapest

2023

A SZAKDOLGOZAT TARTALMI KIVONATA

A Steker Sped Kft. vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének vizsgálata a 2018-2021. évi beszámolók alapján

Pekker Zsanett

Pénzügyi és számviteli szak, alapképzés, levelező tagozat
Befektetési, Pénzügyi és Számviteli Tanszék

Belső témavezető: Dr. Belovecz Mária, egyetemi docens

Szakedolgozatom témájaként a Steker Sped Kft. beszámoló elemzését választottam, mivel a cég életében 9 éve aktívan részt veszek, a vállalkozás működését pénzügyi és számviteli fronton erősítem. A dolgozat célja, hogy a megszerezett tapasztalataim és az egyetemen elsajátított tudásommal, olyan komplex elemzés készítése a Steker Sped Kft-ről, mely által a cégvezetők is egy átfogó képet kaphatnak a vállalkozásukról. A gazdálkodó szervezetek számára mára már elengedhetetlenné vált az, hogy tisztában legyenek a vállalatukkal kapcsolatos pénzügyi- és számviteli információkkal, hiszen mindezek tudatában tudják meghozni napi vagy hosszabb távú döntéseiket.

Dolgozatomat számviteli háttér feldolgozásával kezdtem, melyben bemutatom azokat az elméleti ismereteket, melyeket fontosnak tartottam a vállalkozás elemzéséhez.

A Steker Sped Kft. főtevékenysége a közúti áruszállítás, ezért fontosnak tartottam az ágazat működéséről is egy rövid fejezetben említést tenni. Bemutatom a Kft. történetét a 2011. évi alakulástól egészen napjainkig, azt, hogy hogyan fejlődtek ez alatt a közel 10 év alatt, a kezdetben 10 autós, mára már több, mint 100 gépjárművel rendelkező vállalkozásig.

Dolgozatomban a 2018-2021. évi közzétett egyszerűsített éves beszámolóinak adatai alapján elemeztem a társaság vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét.

A vagyoni helyzet elemzése során megállapítottam, hogy a vállalatnál a vizsgált időszak alatt folyamatos vagyonbővülés ment végbe, a tőkeellátottság folyamatosan növekedett. Azt megállapíthatjuk, hogy bár a társaság évről - évre igyekszik saját (belső) forrásból finanszírozni a működését, azonban az idegen (külső) források értéke még mindig csaknem

kétszerese a saját forrásokénak. Az illeszkedési elv teljesülésének vizsgálata során megállapítottam, hogy a társaság rövid lejáratú kötelezettségeinek értékei mind a négy vizsgált üzleti évben magasán meghaladta a forgóeszközeinek értékét. Azaz a vállalat tartós eszközeinek egy részét is átmeneti forrásból finanszírozta. A társaság tehát agresszív finanszírozási stratégiát folytatott a 2018 és 2021 közötti időszakban.

A pénzügyi helyzet vizsgálata során megállapítottam, hogy a likviditási mutatók nem érték el az elvárt küszöbértékeket, illetve 2020 és 2021 között romló tendencia figyelhető meg. A vállalkozás likviditása ebből kifolyólag nem megfelelő.

A jövedelmi helyzet elemzésekor már kedvezőbb mutatókkal találkozunk. A három vizsgált jövedelmezőségi mutató közül (ROS, ROE, ROA) a tőkearányos megtérülés mutató volt a legmagasabb értékű a vizsgált időszak alatt. Mivel az adózott eredmény értéke magasabb mértékben emelkedett, mint amekkora ütemben az átlagos saját tőke értéke nőtt, a tőkearányos megtérülés folyamatosan javult. Ez pozitívan értékelhető, hiszen arra enged következtetni, hogy a vállalat jövedelmi helyzete egyre kedvezőbb, ugyanis egységnyi befektetett tőkével egyre magasabb mértékű adózott eredmény érhető el.

Azt, hogy a Steker Sped Kft. követni fogja-e az eddigi növekedési tendenciáit, nehéz megjósolni. Figyelembe kell vennünk a mai gazdasági események sokaságát, világpolitikai helyzetet, melyeket a jelenleg Ukrajnában zajló háború új mederbe terelt. 2022. évben a fuvarozók költségei rekord szintre emelkedtek. Már az első negyedévben megugrottak az üzemanyag árak, valamint a bérköltségek, az év második felében pedig az energiaárak is elszabadultak. Ez tovább rontotta a cégek fennmaradási esélyeit.