

# ***SZAKDOLGOZAT***

**Fricz Klaudia**

**Pénzügy és számvitel szak**

**Gödöllő**

**2023**

# **A ZÁRÓDOLGOZAT/SZAKDOLGOZAT/DIPLOMADOLGOZAT TARTALMI KIVONATA**

## **A Viresol kft. vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének elemzése a beszámolók adatai alapján**

**Fricz Klaudia**

Pénzügy és számvitel alapszak, levelező tagozat

Magyar Agrár-és Élettudományi Egyetem, Szent István Campus (Gödöllő) / Befektetési, Pénzügyi és Számviteli Tanszék.

Belső témavezető: Dr. Szőke Brigitta, Egyetemi adjunktus, Magyar Agrár-és Élettudományi egyetem

A szakdolgozatomban a Viresol Kft. vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének elemzését végeztem el a 2018-tól 2022-ig terjedő időszakra vonatkozóan. A vizsgálathoz elsősorban a vállalkozás éves beszámolója nyújtott segítséget, de ezen kívül fontos volt támaszkodnom a korábban megszerzett számviteli ismereteimre, valamint az összegyűjtött szakirodalmakra, amelyek lehetőséget adtak számomra, hogy a lehető legjobb mértékben bemutassam az elemzés lényegét és az elemzésem során használt mutatószámokat.

A dolgozatomban első fő részében a szakirodalmi áttekintés kapott szerepet, amely során ismerttettem mindazon ismereteket és tudnivalókat, amik szerintem feltétlenül szükségesek ahhoz, hogy a dolgozat tartalmi része megalapozott legyen. A dolgozat elméleti háttérének megalapozását követően tértem rá a tényleges elemzésre, a dolgozatomban második fő részére.

A vállalkozás eszközszerkezetét vizsgálva megállapítható, hogy a befektetett eszközök minden vizsgált évben meghatározó szerepet töltenek be a vállalkozás életében, mértékük az mérlegfőösszeghez viszonyítva folyamatos csökkenést mutat. Amint a befektetett eszközök belső szerkezetét tovább vizsgáltam, megállapítottam, hogy a befektetett eszközök túlsúlya főként a tárgyi eszközök jelentős nagyságrendjéből adódik.

A vállalkozás forrásszerkezetét vizsgálva a legszembetűnőbb és aggodalmat keltőbb az idegen források rendkívül magas aránya volt, amelynek aránya bár csökkenésnek indult az évek folyamán, értékük mégis évről évre folyamatosan növekedett. Ennek vizsgálata során megállapítható, hogy a vállalkozás minden, a vizsgálat tárgyát képező évben főként hosszú

lejáratú forrásokra támaszkodik, amely összességében kedvezőtlennek tekinthető, hiszen ezáltal fennáll az eladósodottság kockázata.

A pénzügyi helyzet vizsgálata során először a hosszútávú majd a rövidtávú pénzügyi helyzetet elemeztem. A hosszú távú pénzügyi helyzet esetében hosszú lejáratú kötelezettségek magas arányából adódóan – amelynek legnagyobb részét a beruházási és fejlesztési hitelek tették ki – várható volt az adósságállomány mutatók kedvezőtlen, rendkívül magas értéke. A likviditási mutatók nem eredményeztek olyan kritikus értékeket, mint az adósságállomány mutatók, és összességében növekvő tendenciát mutattak, 2022-re pedig kedvező mértékűre nőttek az értékei.

A jövedelmezőségi helyzet során megállapítható, hogy a legrosszabb értéket szinte minden mutató esetében a 2021-es év produkálta, ami a vállalkozás negatív adózott-és adózás előtti eredményének köszönhető, valamint a megnövekedett költségeknek az árbevételhez képest, amely szintén az üzemi tevékenység eredményének negatív értékét okozta.

Összességében a vállalkozás vagyoni helyzete kedvezőnek mondható, azonban a tőkeszerkezeti mutatók javulásra szorulnak a kritikus értékek miatt, ennek érdekében pedig szükséges lenne a saját tőke minél erőteljesebb növelése, amit az adózott eredmény jelentősebb emelkedése segíthetne elő. A pénzügyi helyzetnél szintén kedvezőtlen a helyzet, főleg, ami az adósságállomány mutatókat illeti, ugyancsak javítani kellene a mutatók értékén az eladósodottság kockázata miatt. Ezt a vállalat egyértelműen az idegen források csökkentésével tudná megtenni, amelynek nagy részét a hosszú lejáratú kötelezettségek teszik ki. Ideiglenesen szükséges lehet a beruházások visszaszorítása is, a jelentős mértékű beruházási hitelek következtében. A jövedelmezőség szintje szintén kedvezőtlen, a mutatók javítását segítené a költségek csökkentése, illetve az árbevétel további emelkedése.