

ZÁRÓDOLGOZAT

Pauló Vanessza

BD62MB

2024



Magyar Agrár-és Élettudományi Egyetem
Károly Róbert Campus
Vidékfejlesztési Intézete
felsőoktatási szakképzés

Egy könyvelőiroda bemutatása

ZÁRÓDOLGOZAT

Belső konzulens: Vanó Péter
Mester oktató

Külső konzulens:

Készítette: Pauló Vanessza
BD62MB

Gyöngyös
2024

Tartalomjegyzék

1.	Bevezetés.....	1
2.	Magyarország gazdasága	2
2.1	A bruttó hazai termék alakulása Magyarországon	3
2.1.1	A 2023-as infláció.....	4
2.2	A vállalatok fogalma és csoportosítása	5
2.2.1	Kis-és középvállalkozások	6
2.2.2	Kis-és középvállalkozás fogalma.....	6
2.2.3	A KKV-k és a PerfActa Kft.	7
2.3	A PerfActa Kft.....	7
3.	Mi a könyvelés?.....	8
3.1	A könyvelő feladatai.....	8
3.1.1	A főkönyvi kivonat	9
3.1.2	Mik nem tartoznak a könyvelő feladatai közé?	9
3.1.3	Milyen a jó könyvelő?	9
3.2	NOVITAX könyvelő program	10
3.3	Könyvelő asszisztensi pozícióm	11
3.3.1	Napi rutin feladataim	11
3.3.2	Számlák könyvelésének folyamata	11
3.3.3	Az elhatárolás folyamatának bemutatása	13
3.3.4	A rögzítést követő feladatok.....	14
3.3.5	Bankkivonatok könyvelése	14
3.3.6	Lízing tranzakciók	15
3.3.7	Napi pénztárjelentések könyvelése	15
4.	Az elemzésről röviden	16
4.1	A beszámoló	17
4.1.1	A beszámoló típusai.....	18
4.1.2	A beszámoló részei	18
4.2	Elemzés	19
4.2.1	Mérlegcsoportok arányai a mérlegfőcsoportokon belül	20
4.2.2	Rövid távú pénzügyi helyzet elemzése	21
4.2.3	Hosszú távú pénzügyi helyzet elemzése	22
4.2.4	Jövedelmezőségi mutatók	22
5.	Összegzés és tapasztalataim.....	23
	Irodalomjegyzék.....	24
	Felhasznált internetes oldalak	24
	Ábrajegyzék	25
	Függelék.....	26

1. Bevezetés

Záródolgozatom témájának egy könyvelő iroda bemutatását választottam, hiszen a 400 órából álló szakmai gyakorlatomat a PerfActa Booking Számviteli Termelő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaságnál töltöttem. A szakmai gyakorlatomat 2024. januárjában kezdtem meg könyvelő asszisztensi pozícióban, melynek alkalmával az egyetemi órákon tanult elméleti tudást kamatoztatni tudtam, a gyakorlatot igénylő szegmenseket pedig valós projekteken keresztül megismerhettem és megtanulhattam a különböző feladatok véghezvitele során, a gyakorlat befejezte óta pedig ott dolgozom főállásban. A gyakorlati helyem választása oka az volt, hogy véleményem szerint a könyvelő irodánál folytatott munkálatok során átfogóbb részét tudtam megismerni a számvitelnek, illetve a vállalkozások világába is mélyebben beleláthattam. Számomra fontos kritérium volt a szakmai gyakorlóhely választása során, hogy egy olyan helyen töltssem el szakmai gyakorlatomat, ahol megfelelő tapasztalatot szerezhetek, amit lehetőség szerint a későbbiekben fel tudok használni. A másik számomra fontos szempont az volt, hogy egy olyan szakmai gyakorlati helyen dolgozzak, ahol az oklevél megszerzése után, a diploma megszerzése közben is van lehetőségem dolgozni. Plusz pozitívum, hogy a Perfacta Kft. több, különféle cég teljeskörű könyvelésével foglalkozik, így volt lehetőségem megismerni és elsajátítani például a harmadik országbeli számlák könyvelésének elméleti és gyakorlati összefüggéseit az ott töltött idő folyamán.

A dolgozatom során röviden bemutatom Magyarország gazdaságát. Ismertetem a kis-és közép vállalkozások fogalmát, majd kitérek arra, hogy definiáljam a könyvelést, illetve a konkrét folyamatot is szemléltetni szeretném.

A munkám második felében bemutatásra kerül a cég, majd egy rövid elemzést fogok készíteni a vállalkozásról az elmúlt három év beszámolóinak adatai alapján, mely előtt szemléltetem nagy vonalakban az elemzést és annak fontosságát. A beszámolók elemzése után, ismertetem az általunk használt NOVITAX nevezetű könyvelő és bérszámfejtő programot. Végezetül pedig a kft.-nél eltöltött idő alatt, az általam elvégzett munkafolyamatok részletes prezentálásával szeretném folytatni, ami a dolgozatom egy nagyobb részét fogja kitölteni, pontosabban a beérkező számviteli bizonylatok ellenőrzése, a különféle számlák könyvelése, illetve a banki tételek könyvelésének folyamatát, valamint röviden azt, hogy milyen feladatok elvégzése szükséges a májusban esedékes zárás következtében. Zárásképp az összegző részben beszámolok tapasztalataimról és a gyakorlat alatt szerzett tudásról.

2. Magyarország gazdasága

Hazánk 2004 óta az Európai Unió tagja, mely döntés nagy mértékben hozzá járult ahhoz, hogy országunk magas fokú fejlődésen tudjon keresztül menni. Ezen lépésnek köszönhetően például egyszerűbben működik a termékek exportálása és importálása a külföldi országokkal, több munkahely jött létre az Unió támogatásai következtében, melynek okán csökkent a munkanélküli személyek száma, azonban a regionális eltérések a mai napig jelen vannak hazánkban. Az újonnan megjelenő ipari parkok, gyárak rengeteg munkalehetőséget biztosítanak az álláskeresők számára, azonban ezek legtöbbször a nagy városok közelében épülnek, így sok ember számára elérhetetlenné válnak. Véleményem szerint a leggyorsabban fejlődő ágazata az iparnak a gépjármű és alkatrész gyártás, mely szintén jól mutatja, hogy ezen gyárak telephelye is a nagy városok közelében találhatóak, ilyenek például Kecskeméten a Mercedes, Győrben az Audi, valamint Esztergomban a Suzuki.

Országunkat három nagy régióra lehet osztani, nyugaton a Dunántúl, keleten az Alföld és Észak, középen pedig a Közép-Magyarországi régió található. Ezek közül gazdasági szempontból a Közép-Magyarországi régió a legkiemelkedőbb a fővárosnak köszönhetően. Sokan úgy vélik, hogy a Dunántúli régió esik ebbe a kategóriába, hiszen az a rész van közelebb a nyugati országokhoz, valamint Ausztriához, melyről köztudott, hogy nagy húzóerő abban a régióban, ugyanis sokan ingáznak az országunk és Ausztria között. A nyugati országrészben élők nagy százaléka vállal munkát a jobb élet reményében a szomszédos országban, illetve turizmus szempontjából is fontos központ a Balaton látványának köszönhetően. Mezőgazdasági szempontból az alföld jelenti a legrelevánsabb részt, a legtöbb zöldség és gyümölcs termesztés ebben a régióban történik, mely nagy mértékben hozzá járul a gazdasághoz, hiszen ezen termékek nagy része exportálásra kerül külföldi országokba.

A Közép Magyarországi régió azért a legkiemelkedőbb gazdasági szempontból, mert Budapesten és környékén él a legtöbb ember, mely állítást alátámasztják a 2016-os Központi Statisztikai Hivatal népességi adatai. A népszámlálás alapján a városban élő személyek száma 1,756 millió fő, mindemellett a vidéki városokból is sokan ingáznak a főváros és lakhelyük között munkahelyük miatt, viszont ez nem megoldható mindenki számára, ebből is fakad a magasmértékű regionális eltérés.

A Központi Statisztikai Hivatal által közzétett adatok alapján megállapítható, hogy a 2022-es évben a munkanélküli személyek száma vármegye szinten Szabolcs-Szatmár-Bereg

Vármegyében volt a legmagasabb, ami számszerűsítve az első negyedévben 25,3 ezer, a másodikban 19,9 ezer, a harmadikban 20,1 ezer, valamint a negyedik negyedévben 23,5 ezer fő munkanélküliségét jelenti. A munkanélküliség aránya a 2022-es utolsó negyedévi adatok alapján, Veszprém vármegyében volt a legalacsonyabb mindösszesen 1,5 ezer fő.

Amennyiben ezen adatokat a nagyrégiók szempontjából nézzük, elmondható, hogy a Közép-Magyarországi régióban a legalacsonyabb (38,4 ezer fő) és az Alföld és Észak régióban a legmagasabb (110,1 ezer fő) a munkanélküliek száma.

A turizmus szempontjából is jelentős mértékben hozzá járul Magyarország gazdaságához, hiszen a legtöbb turista ide látogat el például a Gellért-hegy, az Országház és az Andrássy út miatt, de megemlíthető a Hősök Tere, a Széchenyi Fürdő és a Szent István Bazilika is.

2.1 A bruttó hazai termék alakulása Magyarországon

1. ábra

Forrás: Központi Statisztikai Hivatal



21.2.1.4. A bruttó hazai termék (GDP) termelése előző évi átlagáron nemzetiségek szerint, negyedévente [millió forint]

Negyedév	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	Ipar	Ebből: feldolgozóipar	Építőipar	Szolgáltatások összesen
2020. I.	226 491	2 166 237	1 880 343	375 354	6 392 480
II.	339 904	1 892 539	1 650 496	476 967	5 992 476
III.	511 950	2 209 387	1 957 093	564 307	6 646 057
IV.	382 425	2 473 906	2 164 721	691 177	6 998 061
2021. I.	260 628	2 302 537	2 061 901	345 281	6 621 900
II.	399 913	2 696 466	2 455 227	612 447	7 252 853
III.	576 109	2 368 735	2 151 462	719 588	7 635 483
IV.	420 123	2 664 577	2 386 413	913 357	8 138 780
2022. I.	291 270	2 416 531	2 196 749	443 627	7 708 941
II.	319 589	2 850 853	2 608 820	695 053	8 582 684
III.	428 829	2 640 180	2 406 178	825 025	8 655 685
IV.	352 377	2 760 251	2 500 020	1 051 244	8 998 659
2023. I.	545 191	2 780 516	2 524 387	494 278	8 623 071
II.	783 047	3 177 189	2 901 594	786 275	9 301 302
III.	1 188 777	2 960 567	2 684 772	979 387	9 351 607
IV.	937 916	3 059 855	2 722 507	1 174 141	9 913 383

A Központi Statisztikai Hivatal adatai alapján megállapítható, hogy országunkban a bruttó hazai termék (továbbiakban GDP) folyamatos növekedő tendenciát mutat az elmúlt években, azonban ez a megállapítás nem minden ágazatra igaz. Az általam vizsgált adatok alapján látható, hogy a 2023-as évben a mezőgazdasági szektor ugrás szerű növekedésen esett át, ugyanis az első negyedévi adatok a harmadik negyedévre szinte a kétszeresükre változtak, miközben az ipar szektorában a második negyedévhez képest a harmadik negyedévben csökkenés történt. A legstabilabb ágazatot a szolgáltatások jelentették, hiszen ott lassú,

folyamatos növekedés figyelhető meg az elmúlt két év során. A legtöbb szektorban a hullámvázst kiváltó ok a Covid járvány lehet, valamint a bekövetkezett magas infláció, mely talán az építőipar esetén a legszembetűnőbb, ugyanis a 2023-as első negyedévi adatok egy magas fokú csökkenést szemléltetnek, a 2022-es utolsó negyedévi adatokhoz képest. A 2023-as év során az infláció mérséklődésének köszönhetően az év végére az építőipari GDP adatok tovább tudtak növekedni. A 2023-as adatokat nemzetközi áganként összesítve megállapítható, hogy a GDP összetételének legnagyobb százalékát a szolgáltatások szektora jelenti.

Részletesen elemezve a mezőgazdasági ágazat egész éves GDP-jének összege 3 454 931 millió forint volt az előző év során, az ipar 11 978 127 millió forint, melynek a feldolgozóipar jelenti a nagy részét, a maga 10 833 260 millió forintos összegével, az építőipar 3 434 081, mindemellett a szolgáltatások szektora 37 189 363 millió forintot jelent a GDP összetételében. A jelenleg általam vizsgált nemzetközi ágazatok alapján százalékban kifejezve a szolgáltatások ágazata 66,34%-ot tesz ki Magyarország 2023-as GDP-jében.

2.1.1 A 2023-as infláció

Az infláció tartós árszínvonal emelkedést jelent, más szóval a pénz vásárlóértékének csökkenése, melynek mértékét a fogyasztói árindex fejezi ki. A legjobban leegyszerűsítve azt jelenti, hogy egyre kevesebb terméket tudunk vásárolni a pénzünkért. Ezen közgazdasági fogalomnak több típusa is létezik, melyek a lassú vagy kúszó, a vágató és a hiperinfláció, utóbbira a második világháború után 1945 júliusában volt példa Magyarországon, ami azóta is világrekordnak számít.

Az infláció ellentéte a defláció, ami az árszínvonal csökkenésének a fogalma. Inflációs állapotot előidéző okok lehetnek például egy járvány, háború, valamint ezek mellett az is kiváltó ok lehet, ha a kereslet nagyobb, mint a kínálat,

„2023. decemberben a fogyasztói árak átlagosan 5,5%-kal haladták meg az egy évvel korábbiakat, novemberhez viszonyítva pedig átlagosan 0,3%-kal csökkentek. 2023-ban az előző évhez képest átlagosan 17,6%-kal nőttek a fogyasztói árak.” (Központi Statisztikai Hivatal oldala-Gyorstájékoztató a fogyasztói árakról; 2024.01.12.) Az említett infláció következtében az élelmiszerek árai drágultak a legnagyobb mértékben, mintegy 25,9%-kal (ezek közül is leginkább a cukoré), másodikként a háztartási energia árak 22,1%-kal, valamint az üzemanyagok árai 18,6%-kal.

2.2 A vállalatok fogalma és csoportosítása

A vállalat a gazdaság termelő szervezete, ami a többi gazdasági szereplőtől teljesen elkülönülten gazdálkodik és velük a piacon kerül kapcsolatba először, valamint célja a minél magasabb profit szerzése. „A vállalat társadalmi szerepét a következőképp fogalmazhatjuk meg: egy munkamegosztást alkalmazó gépezet, ami az emberi igényeket szűkös erőforrások megléte mellett elégíti ki.” (Hollósy-Dr. Kiss, 2023; 22 p.)

Környezetét tekintve megkülönböztetünk két csoportot, melyek a mikro- és makrokörnyezet, ezek közül a mikrokörnyezet közvetlenül, a makrokörnyezet pedig közvetve befolyásolja a vállalatot. Tulajdonforma alapján lehet magán, állami, önkormányzati, szövetkezeti, valamint egyéb közösségi, ilyenek például az alapítványok. Csoportosíthatjuk méretük alapján is, ebben az esetben létezik mikro, kis, közép, illetve nagyvállalat.

2. ábra

Forrás: Központi Statisztikai Hivatal

9.1.1.2. A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint – GFO'14

Gazdálkodási forma	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Gazdasági társaság	574 194	548 355	527 791	516 989	508 609	503 544	503 066	516 149	516 753	505 069
Korlátolt felelősségű társaság	412 636	398 161	385 938	380 082	376 304	375 884	380 870	398 016	406 246	409 966
Részvénytársaság	6 105	6 305	6 518	6 783	7 083	7 351	7 700	8 150	8 448	8 729
Közkereseti társaság	4 314	3 884	3 540	3 299	3 096	2 850	2 603	2 403	2 191	1 920
Betéti társaság	151 139	140 005	131 795	126 825	122 126	117 459	111 893	107 580	99 868	84 454
Szövetkezet	4 249	4 577	4 817	4 865	4 539	3 845	3 436	3 173	2 935	2 682
Agrárgazdasági szövetkezet	763	686	632	574	532	510	481	462	438	403
Egyéb jogi személyiségű vállalkozás	6 044	6 089	6 172	5 991	6 074	6 168	6 281	6 415	6 619	6 396
Jogi személyiségű európai gazdasági vállalkozás	30	32	33	36	35	34	32	33	34	35
Jogi személyiségű vállalkozás	584 517	559 053	538 813	527 881	519 257	513 591	512 815	525 770	526 341	514 182
Jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezet	578	526	466	389	333	268	210	179	149	132
Gazdasági tevékenységet végző jogalany	1 247	1 274	1 306	1 338	1 413	1 415	1 456	1 502	1 522	1 433
Egyéni cég	548	532	522	544	564	545	540	538	511	434
Jogi személyiség nélküli társas vállalkozás	1 825	1 800	1 772	1 727	1 746	1 683	1 666	1 681	1 671	1 565
Társas vállalkozás	586 342	560 853	540 585	529 608	521 003	515 274	514 481	527 451	528 012	515 747
Önálló vállalkozó	1 115 463	1 130 025	1 156 651	1 189 993	1 236 486	1 279 135	1 295 875	1 329 408	1 310 708	1 324 193
Egyéni vállalkozó	393 525	400 493	420 671	450 901	493 958	531 617	556 191	586 368	567 158	600 680
Vállalkozás összesen	1 701 805	1 690 878	1 697 236	1 719 601	1 757 489	1 794 409	1 810 356	1 856 859	1 838 720	1 839 940

A fentebb beszúrt kép alapján megállapítható, hogy a vizsgált 9 évben is évről-évre szinte egyenletesen növekedett a vállalatok száma Magyarországon. A 2015-ös évben csökkenés, de az azt követő években folytonosan növekedés látható. Elmondható a táblázat adatai alapján, hogy ezen gazdálkodási formák közül a legnagyobb részt az önálló vállalkozók teszik ki. Ennek oka véleményem szerint az, hogy rengetegen indítanak egyéni vállalkozást, legfőképp azon személyek, akik valamilyen szolgáltatást nyújtanak. Egyéni vállalkozó szinte bárki lehet, aki cselekvőképes, betöltötte a 18. életévét, valamint természetes személy. Kizáró ok, ha valamilyen gazdasági társaság korlátlanul felelős tagja, vagy egyéni cég tagja. Törvényileg sincs olyan komoly szabályozottság egyéni vállalkozás indítása esetén, hiszen nincs engedélyhez kötve, mindössze bejelentési kötelezettséggel jár. Sokakat az a tény térít el attól a szándéktól,

hogy egyéni vállalkozást indítson, hogy minden esetben teljes magán vagyonával korlátlanul felel az a személy, aki ezen vállalkozási formát választja.

2.2.1 Kis-és közép vállalkozások

A kis-és közép vállalkozások napjainkban egyre elterjedtebbek és meghatározó szerepet töltenek be a gazdaságban. A Magyarországon működő vállalkozások nagy része kis-és közép vállalkozás, ezen vállalkozások biztosítják a legnagyobb részben a munkavállalóknak a munkalehetőséget, számszerűsítve körülbelül a foglalkoztatottak kétharmadának szolgálat biztos állást. A már fent említett Covid járvány okán elég nehéz időszak elé néztek a vezetők, hiszen a profit szerzési célt felváltotta egy az ennél még fontosabb szempont, hogy fenn tudják tartani magukat a válság ideje alatt. Ezt a problémát a költségek csökkentésével próbálták kiküszöbölni, ami miatt több intézkedést is kényszerülni használtak, ilyenek például a távmunka bevezetése, a csökkentett munkaidő vagy munkavállalói szempontból a legrosszabb esetben a dolgozói létszám csökkentése.

„A kis- és közép vállalkozások (kkv-k) fejlődésének lényeges mérföldköve a nemzetközi piacra való kilépés, ami elsősorban az exportárbevétel alapján vizsgálható. A nemzetköziesedés folyamata azonban nem szűkíthető le kizárólag a közvetlen külkereskedelemre (áruelexport, illetve -import), mert egy exportőr partnernek való beszállítás (közvetett export) ugyanúgy világpiacon szereplővé teszi a vállalatokat, mint ha maguk is exportálnának.” (Vakhal, 2020; 30 p.)

2.2.2 Kis-és közép vállalkozás fogalma

„KKV-nak minősül az a vállalkozás, amelynek összes foglalkoztatotti létszáma 250 főnél kevesebb, és éves nettó árbevétele legfeljebb 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, vagy mérlegfőösszege legfeljebb 43 millió eurónak megfelelő forintösszeg. A KKV kategórián belül kisvállalkozásnak minősül az a vállalkozás, amelynek összes foglalkoztatotti létszáma 50 főnél kevesebb, és éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 10 millió eurónak megfelelő forintösszeg. A KKV kategórián belül mikrovállalkozásnak minősül az a vállalkozás, amelynek összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió eurónak megfelelő forintösszeg. Nem minősül KKV-nak az a vállalkozás, amelyben az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése - tőke vagy szavazati joga alapján - külön-külön vagy együttesen eléri vagy meghaladja a 25%-ot.” (2004. XXXIV. törvény 3. § 1-4. pontjai)

2.2.3 A KKV-k és a PerfActa Kft.

A PerfActa Kft. a fent kifejtettek alapján a kis vállalkozásnak minősül, hiszen bele fér a törvényileg meghatározott fogalomba, mivel körülbelül 20 fő az összes foglalkoztatotti létszám a kft.-nél és az árbevétele, valamint mérlegfőösszege sem haladja meg az éves 10 millió eurónak megfelelő forint összeget.

2.3 A PerfActa Kft.

A fentebb megnevezett cég alapítási dátuma 1996. január 1-re vezethető vissza, székhelye Budapesten található a XII. kerület egy jól frekventált részén, ahol számviteli, könyvvizsgálói, valamint adószakértői tevékenység igénybevételére van lehetőség.

A 2022-es beszámoló alapján megállapítható, hogy a kft. jegyzett tőkéje 153 000 000 Ft volt, valamint a nettó árbevétele 454 171 000 Ft, ezen adatok alapján elmondható, hogy egy kiemelkedően jól működő vállalkozás a piacon. A munkafolyamatokat NOVITAX program segítségével látják el az cégnél dolgozó munkavállalók. Az ügyfelek segítségére jelenleg körülbelül 20 szakképzett, naprakész tudást valamint széleskörű szakmai tapasztalatot birtokló munkavállaló áll rendelkezésére. A könyvelő iroda hétköznapi hétfőtől csütörtökig 8:30-tól 16:30-ig, pénteken pedig rövidített nyitvatartási idővel, 8:30 és 13:30 között várja az ügyfeleket. Az irodák területe összevetve körülbelül 350 m², ezen terület biztosít helyet az ügyfelek számára, hogy rugalmasan és hatékonyan tudják igénybe venni a kft. által nyújtott szolgáltatásokat egy rendkívül modern és barátságos környezetben. Hozzávetőlegesen jelenleg 350 kis-és közép vállalkozással van megkötött, élő megbízási szerződése a kft.-nek, ezen vállalkozásoknak nyújtanak teljeskörű könyvelői, bérszámfejtői, adótanácsadói, valamint könyvvizsgálói szolgáltatásokat az ott dolgozók. Ezen feladatokhoz fűződnek, hogy az adóbevallások, a pénzügyi kimutatásokat és az éves beszámolók elkészítését is vállalják a főkönyvelői pozíciót betöltő munkavállalók. Munkájuk során fontos szempont, hogy segítsék a vállalkozásokat, valamint azok vezetőit, így sok esetben előfordul, hogy akár több órás konzultációt tartanak a vezetőkkel a kimutatások, főkönyvi kartonok megértése érdekében.

Referenciaként megemlítendő közülük (a teljesség igénye nélkül) a VioceKraft, az Arriba Group, a HTNS Hungária Kft. illetve a Prefa Hungária Kft.

A cég számviteli politikájának alapjául a Magyarországon érvényben lévő, 2000. évi C. törvény, valamint a jelenleg érvényben lévő adótörvény szolgál. A társaság alaptevékenysége a 6920-as szakmakódú, számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység.

3. Mi a könyvelés?

A könyvelés egy rettentően összetett feladat, ami a számvitel alapját képezi és teljes mértékben elengedhetetlen a vállalkozások számára. A könyvelésnek a fogalmát úgy tudnám meghatározni, hogy a folyamat során a feladatot végző személyek gyűjtik, rögzítik, rendszerezik majd bemutatják az adatokat a vállalkozás vagyonának és eredményességének prezentálása és nyomon követése érdekében. A folyamat során a könyvelő dokumentálja a vállalkozás életében bekövetkezett pénzügyi mozgásokat, gazdasági eseményeket, odafigyelve arra, hogy a törvényileg meghatározott kereteken belül tegye ezt.

Magát a könyvelést lehet kategorizálni, ugyanis megkülönböztetünk egyszeres és kettős könyvelést. Az egyszeres könyvvitel alkalmazása során csak a pénzeszközök mozgása kerül rögzítésre. Ezt az opciót csak azon szervezetek alkalmazhatják, amelyek egyszerűsített beszámolót készíthetnek, melyre azok kapnak lehetőséget, akiknek a tevékenységükből származó bevételek két egymást követő évben évenként együttesen nem haladja meg az 50 millió forintot, valamint nem közhasznú szervezet. Ezt a könyvviteli formát általában egyéni vállalkozások, kisebb vállalkozások vagy magánszemélyek választják, fontos megemlíteni, hogy pénzforgalmi szemléletű az egyszeres könyvvitel. Önkéntesen a szervezet, ha úgy dönt bármelyik üzleti év január 1-jével áttérhet a kettős könyvvizetésre. Kettős könyvvizetést azon gazdasági társaságoknak kell vezetni, akik a fentebb említett kritériumoknak nem felelnek meg, vagy önkéntesen választották a kettős könyvelést.

3.1 A könyvelő feladatai

Mint azt már említettem a könyvelő feladatai elég összetettek, hiszen fontos teendő az, hogy ellenőrizze a számlák és a bizonylatok megfelelnek-e a törvény által előírt formai követelményeknek, ezen bizonylatok rögzítése, valamint a hatóságok felé az adatszolgáltatás is a feladatai közé tartoznak. A bevételek elkészítése és beküldése, valamint az éves beszámoló elkészítése a legnehezebb és legkomplikáltabb feladat véleményem szerint, ugyanis itt kötelezően határidőket kell betartani. Elengedhetetlen az is, hogy a vállalkozás vezetőjével tartsa a kapcsolatot, amennyiben a vezető kimutatásokat kér, azokat is el kell készíteni. Abban az esetben, ha szabálytalanságot észlel a könyvelő azt kötelessége jelezni, illetve az éppen aktuális törvényi, adótörvényi vagy könyvelési változásokról tájékoztatni köteles a cégvezetőket. A zárást megelőzően át szokták beszélni a vezetőkkel az éppen aktuálisan lezárt üzleti év eredményeit, valamint azt, hogy mit lehetne tenni a következő üzleti évben annak

érdekében, hogy eredményesebben tudjanak működni a vállalkozások. Sok könyvelő külön szerződés vagy megállapodás alapján vállal bérszámfejtést és adótanácsadást is, így akár ez is a feladatok közé tartozhat. Rengetegszer előfordul, hogy a vállalkozások vezetőivel megbeszéléseket is kell tartani, hiszen sok esetben a vezetők nincsenek tisztában például a főkönyvi kivonattal és annak felépítésével. A könyvelőknek cégalapítással és megszüntetéssel is kell foglalkozni, vizsgálni kell a cég működését és látnia kell annak összefüggéseit.

3.1.1 A főkönyvi kivonat

A főkönyvi kivonat a vezetett főkönyvi számlákról készített kimutatás, melynek célja a pénzügyi tranzakciók naprakész nyilvántartása.

A főkönyvi kivonat tartalmazza a megnyitott és vezetett főkönyvi számla megnevezését, illetve annak számjelét. Előnye, hogy a bevételek és költségek megmutatkoznak a kivonaton keresztül, pontos képet ad arról, hogy milyen pénzügyi helyzetben van jelenleg a vállalkozás.

3.1.2 Mik nem tartoznak a könyvelő feladatai közé?

Sokan nincsenek tisztában azzal könyvelő keresése során, hogy mik nem tartoznak a feladatkörébe. Többen úgy vélik, hogy a könyvelő készíti a szerződéseket, valamint a teljesítési igazolásokat, ő teljesíti a banki utalásokat, ő feladata a házi pénztár kezelése, a könnyvizsgálat, a vállalkozás partnereivel való kapcsolattartás, valamint az év zárását követően a dokumentumok tárolása.

3.1.3 Milyen a jó könyvelő?

A könyvelőkkel kapcsolatban tényleg elengedhetetlen, hogy releváns szakmai tudással rendelkezzen, valamint több év gyakorlatuk legyen. Az én véleményem szerint ahhoz, hogy valaki egy jó és magabiztos főkönyvelővé váljon legalább 3-4 éven keresztül részt kell vennie a zárás folyamataiban asszisztensként.

Egy jó könyvelő ismérvei, ami elengedhetetlen véleményem szerint, hogy megfelelő szakmai tudással rendelkezzen, precíz legyen, könnyen elérhető, naprakész, képezze magát, valamint ami a legfontosabb szerintem, hogy szeresse azt, amit csinál. Fontos az, hogy kitartó legyen, hiszen a zárás időszakában rengeteg teendő hárul a könyvelőkre, a mérleg, eredmény kimutatás és a kiegészítő melléklet elkészítése kapcsán. A jó könyvelő titoktartást vállal, tud tanácsokat adni egy-egy helyzetben, felállítja a szabályokat (mikorra kéri az anyagot stb.), illetve elengedhetetlen az is, hogy ismerje a céget.

3.2 NOVITAX könyvelő program

Egy könyvelő program esetén fontos kritérium a választásnál, hogy megfeleljen az éppen hatályos jogszabályoknak, valamint a Nemzeti Adó és Vámhivatal előírásainak. Fontos az is, hogy felhasználóbarát legyen, hogy a programmal dolgozó személyeknek ne kelljen hosszú időket azzal töltenie, hogy egy bonyolult program használatát kelljen elsajátítani. Természetes elvárás, hogy a program védett legyen annak érdekében, hogy az adatok őrizve legyenek. Elengedhetetlen az is véleményem szerint, hogy a program gyorsan tudjon működni, nem akadozzon vagy esetleg fagyjon le az egész, hiszen ez nagy mértékben megnehezíti a munka folyamatát.

Mint azt már fentebb említettem, a vállalkozás NOVITAX programot alkalmaz a könyvelési és bérszámfejtési folyamatok elvégzése során. Számomra a könyvelő program teljesen ismeretlen volt, így az első napokat azzal töltöttem, hogy ismerkedtem a program sajátosságaival. Véleményem szerint egy nagyon felhasználó barát, könnyen kezelhető, átlátható és jól kidolgozott szoftver, így nem okozott problémát megtanulni a felület kezelésének lépéseit. Egy programon belül elérhető akár az egyszeres, a kettős könyvviteli, a bérszámfejtési program és a pénzügyi nyilvántartó program is, mint ahogy az látható a beszúrt képernyőfotó alapján. Természetesen több típusa is létezik (házipénztár kezelő, rendelés nyilvántartó, (devizás) számlázó program, stb.), azonban ezeket én nem használtam, de említésre érdemes, hogy milyen sokszínű a program.

A programhoz folyamatos frissítések érhetőek el, melyek során bővül a program néhány olyan funkcióval, ami addig hiányosságnak számított. A NOVITAX hivatalos weboldalán a frissítéseket követően minden alkalommal megtalálható és letölthető egy ismertető, melyben képernyőfotókkal, valamint szövegesen is bemutatásra kerül az újdonság, így a programot használók munkáját megkönnyítve és segítve azzal, hogy van egy útmutató, ami alapján el tudják sajátítani a felhasználók az új funkciók által nyújtott előnyök végrehajtásának folyamatát.

3. ábra

Forrás: saját képernyőfotó a NOVITAX programból



3.3 Könyvelő asszisztensi pozícióm

Feladataim közé tartozott az ügyfelektől beérkező számlák ellenőrzése, hogy azok megfelelnek-e a számviteli törvény előírásainak, amennyiben nem, ezen szabálytalanságokra kötelességem volt felhívni a vezetőség figyelmét, illetve ezen számlák és a havi bankszámlakivonatok rögzítése és a főkönyvi kivonatok készítésében való részvétel. Mindemellett munkaköröm részét képezte a számviteli bizonylatok nyomtatása, szkennelése, ellátása iktatószámmal, valamint lefűzése. Az elvégzett feladatok bemutatását lentebb átfogóbban kifejtem. Az első hetek során szükségem volt a folyamatos segítségre és felügyeletre, mivel meg kellett ismernem a cégeket, valamint a munkafolyamatokat is el kellett sajátítanom. Első „feladatomként” meg kellett szoknom a pozícióm során, hogy elengedhetetlen a megfelelő időbeosztás, a precíz dokumentáció és a gyors problémamegoldás.

3.3.1 Napi rutin feladataim

A NOVITAX könyvelő program alapjait, illetve a számlák fontos elemeit/követelményeit azok ellenőrzéséhez az alap információkat a szakmai gyakorlatom kezdetén volt lehetőségem elsajátítani. Mindennapi munkáim során különféle tevékenységi körökkel rendelkező cégeket tudtam megismerni, így ennek köszönhetően egy nagyobb, valamint sokszínűbb területét ismerhettem meg a könyvelés és a gazdasági társaságok világának.

3.3.2 Számlák könyvelésének folyamata

Szakmai gyakorlatom első napjaiban tényleges könyvelési folyamatot nem végeztem, viszont a már könyvelt számlák iktatószámmal való ellátása az én feladatom volt, amit a programon belül, a bizonylat áttekintő segítségével tudtam ellátni, ahol partner, bizonylatszám, összeg stb. szerint tudtam szűrni a keresett számlákat. Mikor már elsajátítottam az alapokat, elkezdhettem a tényleges könyvelési folyamatot, melyet a következőkben röviden bemutatok.

Az első lépés munkám során mindig az, hogy az ügyfelektől beérkező számlákat kategorizálom, először vevő és szállító számlákra. Amennyiben devizás számlák is találhatóak a könyvelési anyagban, azokat tovább csoportosítom, még pedig az alapján, hogy közösségen belüli vagy közösségen kívüli partner található rajtuk. Abban az esetben, amikor közösségen belüli partnerrel bonyolódott le az ügylet, az új partnerek esetén, segítségül hívom a VIES-Uniós adószám ellenőrző weboldalt, melynek segítségével ellenőrizni tudom, hogy érvényes

EU-s adószám szerepel-e a számlán, amennyiben igen, felviszem az új partnert a programba, hogy a későbbiek során egyszerűbb, valamint gyorsabb legyen a folyamat. Minden esetben elengedhetetlen megvizsgálni azt, hogy a számla az éppen aktuális áfa bevallási időszakra vonatkozik vagy sem.

Fontos figyelni, hogy milyen áfakóddal történik a devizás számlák könyvelése. Alkalmazunk termékbeszerzés és szolgáltatás igénybevétel esetén 23-as (közösségi termékbeszerzés), 27-es (közösségi szolgáltatás igénybevétele), valamint közösségen kívüli termékbeszerzés és szolgáltatás igénybevételenek megkülönböztetésére 32-es (közösségen kívüli termékbeszerzés), és 35-ös áfakódot (közösségen kívüli szolgáltatás igénybevétele). Ezen folyamatok során ellenőrzöm azt is, hogy a teljesítés dátuma az éppen könyvelendő időszakra vonatkozik-e, amikor a számlákat a formai és tartalmi követelményeknek megfelelőnek vélem, elkezdődik a valódi könyvelés folyamata.

1. táblázat

Forrás: céges szerkesztés a Novitax alapján

Termékbeszerzés	
Közösségi termékbeszerzés ➤ bevallás sora: 14, 69 ➤ áfakód: 23	Közösségen kívüli termékbeszerzés ➤ nem kell szerepeltetni a bevallásban ➤ vám: áfakód: 32, bevallás sora: 70.sor
Szolgáltatás igénybevétele	
Közösségen belüli szolgáltatás igénybevétele ➤ bevallás sora: 18, 67 ➤ áfakód: 27	Közösségen kívüli szolgáltatás igénybevétele ➤ bevallás sora: 27,67 ➤ áfakód: 35
Termékértékesítés	
Közösségen belüli termékértékesítés ➤ bevallás sora: 2 ➤ áfakód: 28	Közösségen kívüli termékértékesítés ➤ bevallás sora: 1 ➤ áfakód: 37
Szolgáltatásnyújtás	
Közösségen belüli szolgáltatásnyújtás ➤ bevallás sora: 91+92 ➤ áfakód: 222	Közösségen kívüli szolgáltatásnyújtás ➤ bevallás sora: 91 ➤ áfakód: 313

A bejövő és kimenő számlákat a NAV online-os számlalekérdezés felületen tudjuk lekérni, a számla keltének és teljesítési dátumának megadásával pedig szűrni tudjuk, hogy esetleg hiányosan érkezett-e hozzánk a könyvelési anyag. A legtöbb esetben a számlák kontírozásával folytatom, majd rögzítem őket. Eleinte nehézséget okozott, hogy viszonylag sok mindenre kell tökéletesen odafigyelni például, hogy hány százalékos áfát tartalmaz a számla, 27-18 vagy 5%-

os, a megfelelő adószám szerepel-e rajta, helyesen van-e kiállítva és hasonló „apróságok”, melyek a könyvelés folyamán óriási jelentőséggel bírnak.

A kimenő számláknál is hasonlóan kell eljárni, mint a bejövőknél. Fontos, hogy ezek szigorú számadású bizonylatok, így nem lehetséges opció, hogy hiányzik akár egy darab is az áfa bevallás szempontjából. Abban az esetben, mikor esetleg mégis késik egy vevő számla, önrevíziós áfa bevallást kell benyújtani, a számla eredetileg kiállított időszakára.

A folyamat során először ellenőrzöm, hogy a formai követelményeknek megfelelnek-e, majd az alkalmas naplóba helyezve, a fizetési mód és a partner (belföldi vagy külföldi) alapján, NAV online-on keresztül feladásra kerülnek. Előfordul, hogy a NAV onlineban szereplő számlák közül nem mind kerül hozzánk, ebben az esetben ezeket mindig a főkönyvelő tudtára juttatom, hogy jelezni tudjuk az adott cég felé, hogy szeretnénk bekérni a hiányzó számlákat.

Jelen helyzetben, hogy szakmai gyakorlatomat januárban kezdtem, így előfordulnak olyan számlák, melyeket szükséges elhatárolni. Ilyen költség számlák lehetnek például többek között a telefon számlák, az áram, víz, földgáz fogyasztásról és a biztosítási időszakról kiállított számlák is, valamint amikor a gazdasági szervezet lízingel valamit vagy valamilyen szolgáltatást vesz igénybe (ilyen például a könyvelési szolgáltatás is).

3.3.3 Az elhatárolás folyamatának bemutatása

Mielőtt elhatárolnám az adott számviteli bizonylatot mindig megnézem, hogy tényleg szükséges-e elhatárolni vagy csak egy késve hozzánk érkezett számláról van szó. Abban az esetben, ha késve érkezett, tehát a teljesítés dátuma korábbi, de az éppen aktuális áfabevallási időszakot érinti, ilyenkor csak az áfa teljesítés dátumát kell átállítani az aktuális bevallási hónap első napjára.

A második eset során tényleges elhatárolást kell alkalmazni, amikor a számla elszámolt időszaka az előző és az éppen aktuális évet is érinti. Ebben az esetben fontos megvizsgálni, hogy a számla kiállításának és teljesítésének dátuma melyik évre vonatkozik. Jelen helyzetben, ha 2023-as a kiállítás és a teljesítés dátuma, a 2023-as programba kell könyvelnem és el kell határolnom a 392- es számlaszámra annak függvényében, hogyha költség és a 481-es számlaszámra, amikor bevétel. Elsőként a számla teljes bruttó összege kerül könyvelésre, majd természetesen az elhatárolni kívánt összeget a második eset mindkét típusánál arányosítani kell a számla beltartalmának alapján, úgy, hogy a költség nettó értékét elosztom a két időszak közötti napok számával, majd a kapott összeget szorzom az eltelt vagy a hátra lévő napok számával (annak függvényében, hogy aktív vagy passzív időbeli elhatárolást kell alkalmazni) és

az így kapott összeget rögzítem jelleg nélkül. Amennyiben a fentebb említett dátumok 2024-re vonatkoznak, a 2024-es programba könyveljük, költség esetén a 482-es, bevétel esetén pedig a 391-es számlaszám alkalmazásával.

3.3.4 A rögzítést követő feladatok

A NOVITAX program segítségével külön naplókba tudjuk kategorizálni a számlákat annak függvényében, hogy belföldi bejövő (BE), közösségen belüli (EB), közösségen kívüli (IB), kimenő (KI), pénztár (P1) stb., amely cégenként eltérhet. Az iktatószámok, melyeket a számlák jobb felső sarkába írunk, ezen naplók betűivel kezdődnek, majd a betűket követik, a program által rendezett sorozatszámok. Az iktatószámok alapján növekvő sorrendben állítva szoktuk lefűzni az anyagokat a hozzájuk tartozó dossziékba.

3.3.5 Bankkivonatok könyvelése

A számlák rögzítése után a bankszámlakivonatok könyvelésével szoktam, folytatni. Ezt a folyamatot is lépésekre kell bontani, ugyanis először szét szoktam válogatni őket. Több cég esetében is előfordul, hogy különféle bankszámlákat nyitnak, akár más-más banknál, mert szükségük lehet devizás számlára is, ha külföldi partnerekkel is kapcsolatban állnak. Az adatokat kézzel rögzítem a könyvelő programba, napi bontásban. A rögzítés előtt mindig alaposan ellenőrzöm, hogy a nyitó egyenlegem megegyezik-e a legutóbbi záró egyenleg összegével, amennyiben igen lepipálom az adatot. Amikor mindent rendben találok, elkezdem a rögzítést tételeként. A leggyakrabban előforduló tételeket a vevő vagy szállító kiegyenlítések, a bérkifizetések, tagi kölcsönök nyújtása, bankköltségek, készpénzfelvételek, átvezetések egyik bankszámláról a másikra, illetve az adók és illetékek befizetése alkotják. Fontos odafigyelni bankszámlakivonat könyvelése esetén, hogy mi szerepel a közleményben, ugyanis ott szokták feltüntetni például azt, hogy mi a számla sorszáma amit kiegyenlítették. Van mikor előfordul, hogy ezt nem teszik meg utalás során, ami nagyban megnehezíti a könyvelő dolgát a munkafolyamat során. Devizás bankszámlakivonatoknál nagyon oda kell figyelni, hogy a beérkező összegeket az aznap érvényes árfolyamon számoljuk el. Ennek okán a NOVITAX program menüjében le kell futtatni egy árfolyamlekérdezést, hogy mindig naprakész és valós információk kerüljenek könyvelésre. A legtöbb cég esetében a Magyar Nemzeti Bank középárfolyamait kell figyelembe vennem, így a lekérdezés során visszamenőlegesen is frissítem az adatokat. Amennyiben nem tudok számlát kapcsolni a bankszámlakivonaton szereplő tételhez, függőre teszem, vagyis nem hivatkozom be a számlát,

mert nincs könyvelve, hanem a megjegyzésben feltüntettem a számla sorszámát, így később, amikor a számla könyvelésre kerül, könnyebben visszatudjuk javítani az ilyen tételeket. Amikor a rögzítéssel végeztem, ezen dokumentum is lefűzésre kerül a saját, kijelölt dossziéjában.

3.3.6 Lízing tranzakciók

Számomra az egyik legérdekesebb feladat a lízing tranzakciók könyvelése volt. Munkám során havi rendszerességgel kellett könyvelnem az éppen aktuális lízingdíjakat, melynek folyamatát szeretném bemutatni.

Az első lépés mindig az, hogy azonosítom a szerződés alapján, hogy melyik lízing látható a számlán, illetve, hogy az elszámolási időszak milyen dátumokat érint, ugyanis lehetséges olyan, hogy két különböző év időszakára szól a kiszámlázott díj. A leggyakrabban előforduló eset eddigi tapasztalataim alapján, hogy gépjárműveket lízingelnek a cégek. A második lépés, hogy a felrögzítem a lízing tőkéjének nettó összegét, a 452-es számlaszámra (a negyedik szám annak függvénye, hogy melyik szerződés a számla alapja), abban az esetben, ha rövid lejáratú és a 44-es számalosztályba, ha hosszú lejáratú a lízing. A folyamatok során az áfa összegét pedig a program automatikus kiszámítja. A következő lépésben az áfának az 50%-át rögzítem a 86719-es számlaszámra, majd a megjegyzésben feltüntettem, hogy ez a le nem vonható áfa része a tőkének. 8722-es számlaszámra kerül a lízing kamata, amit tárgyi mentes (TM) áfa kóddal szoktam ellátni. A megjegyzésben feltüntettem a számla alapján az elszámolt időszakot.

4. ábra

Forrás: saját képernyőfotó a NOVITAX programból

J.	Tartozik	Követel	Összeg	Áfa	Áfa %	T	Bev.sorsz.	Munkaszám	Költséghely
S	4524	454	114,902.00		27%	N	66		
S	4661	454	31,024.00			A	0		
	86719	4661	15,512.00		27%	C	66		
S	8722	454	50,239.00		TM	N	0		

3.3.7 Napi pénztárjelentések könyvelése

Vannak ügyfeleink, akiknek a pénztárgépnek a napi pénztárjelentését is könyvelni szoktuk. Ennek a folyamatát úgy kezdem, hogy abban az esetben amikor nincs sorba rakva zárás szerint először sorba rendezem őket. Ezen pénztárjelentéseket egy Excel táblában szoktam rögzíteni hónapról-hónapra. A táblázatban feltüntettem a zárás sorszámát, valamint dátumát. A továbbiakban rögzítem a teljes az napi bevételt az egyik oszlopban, majd rögzítem a készpénzes, valamint a bankkártyás bevételeket elkülönülten külön-külön oszlopban. Található egy külön oszlop arra, hogy ellenőrizni tudjam magam, ugyanis a teljes táblázat be van paraméterezve, így a beírt készpénzes és a bankkártyás bevételek összege összeadódik, így tudom ellenőrizni az általam beírt adatokat. Az táblázat utolsó oszlopában a göngyöltett bevételnek az értéke látható, ami szintén egy a táblázat által számolt beparaméterezett adat.

4. Az elemzésről röviden

A gazdasági elemzés elengedhetetlen része a gazdaságnak, valamint a meghozásra váró döntések végkimenetelének tekintetében is fontos szerepet játszik. „Az elemzés (analízis) az emberi gondolkodás klasszikus cselekvése a körülvevő világ eseményeinek, jelenségeinek feltárására, megértésére. A jelenségek részekre (elemekre) bontása, a részek megvizsgálása, és a kapott eredmények ismételt gondolati összerakása (szintetizálása) adhat világos képet az adott jelenség valódi okairól, és ennek révén segíthet megadni a lehetséges beavatkozási módokat, ha a vizsgálat tárgyát képező rendszer működése nem szándékaink szerinti.” (Takács, 2013;7 p.) A gazdasági elemzés egy módszer, amely a múlt és a jelen beszámolóinak adatai alapján segít a vezetőség számára a jövőre vonatkozó döntéshozatalban, illetve mutat egy kialakult képet a gazdaságról. A tapasztalt gazdasági események alapján elkészült beszámolók az egyik fő eszközei az elemzésnek, melyből pontosan látszódik, hogy az adott gazdasági esemény milyen hatással volt a vállalatra, így ennek köszönhetően, a jövőben elérhető egy hatékonyabb és eredményesebb gazdálkodás. Az elemzés folyamán fontos, hogy az ok-okozati összefüggéseket feltárjuk, így megtaláljuk az eredendő okot.

„A következtetési elemzés módszerei között a szintén egymással ellentétes irányú deduktív és induktív, az analogikus és a hipotézises következtetési módszerek említhetők meg. Deduktív a következtetés akkor, ha a megismerési folyamat az általánostól az egyes elemekig, a részleges irányába halad (pl. a vállalat egészének teljesítményét az egyes részleges teljesítményének alakulásával magyarázzuk), míg induktív akkor, ha a részekből következtetünk az egészre és a részlegesből vonunk le általános következtetéseket (pl. egyes munkafolyamatok átalakítása hogyan befolyásolja egy vállalati részleg teljes hatékonyságát). „ (Paár et.al, 2021; 12. p.) Az elemzés alapját az összehasonlítás adja, ugyanis több mutató összehasonlításának segítségével készíthető el. Készíthető időbeli összehasonlítás, melynek alapja a vállalkozás saját maga részére, korábban már kiszámolt mutatók, valamint térbeli összehasonlítás, ennél a variánsnál, pedig az azonos iparágban tevékenykedő vállalkozások szolgáltatják az alap információkat.

Az elemzés három szakaszból áll össze. Az első szakasz a döntést megelőző szakasz, amelynek keretein belül meghatározásra kerül a cél (optimális döntés), valamint a módszerek, hogy milyen gazdasági számítások készülnek, amiket alkalmazni kívánnak majd a cél elérése érdekében. A végrehajtás szakaszában a kitűzött cél megvalósításának biztosítása történik,

ebben a szakaszban elemzik az információkat, illetve ezen szakaszban történik a tényleges elemzés. Az utólagos elemzés keretein belül készül el a tényleges eredmények elemzése és az összehasonlítás.

Az elemzési folyamat fontosabb részeit a következő elemek képezik. Elsőként a szükséges adatok kijelölése történik, ezen adatok összegyűjtése és ellenőrzése. Másodikként ide sorolható az összegyűjtött adatok feldolgozása, majd végül az elemzési eredmények összefoglalása és egyúttal a megállapítások megfogalmazása. Fontos, hogy az adatok megbízható forrásból kerüljenek összegyűjtésre, vagyis valódi és pontos adatok összessége alkossa az alap, feldolgozandó adatokat. A gazdasági elemzés elkészítésének folyamatait több lépésre tudjuk bontani. Az első feladat, hogy meg kell határozni az elemzés célját, azon belül az ok-okozatot, a lehetséges okokat, a hibát, a tényleges okokat, valamint a következményt. Második fontos lépés, hogy ki kell alakítani az információs adatbázist, ennél a lépésnél fontos követelmény, hogy az adatbázis, ellenőrizhető legyen és folyamatos rendelkezésre állást biztosítson. A forrás több helyről is szerezhető, például termelési tapasztalatokból, saját belső adatokból vagy akár külső adatokból. A harmadik teendő, hogy „a lehetséges közvetlen okok számbavétele során felmérjük a vizsgált jelenség egyes elemei közötti kapcsolatok jellegét, amelyek oksági vagy sztochasztikus (valószínűségen alapuló) kapcsolatok lehetnek. Fontos az ok-okozati összefüggések egyértelmű feltárása, illetve elhatárolása” (Takács, 2013;9 p.) Negyedik lépés, az elemzés módszerének megválasztása, melynek kapcsán figyelni kell az elemzés céljára, illetve a rendelkezésre álló információkra is. Az utolsó teendő, az információk feldolgozása és ezzel együtt az eredmények kiértékelése. A kiértékelés után pedig kezdődhet az ötletelés, amelynek köszönhetően a felmerült hiba kiküszöbölhetővé válik. Egy jól működő vállalkozás esetén elengedhetetlen, hogy a vállalat tulajdonosa(i), vezető(i) tájékozottak legyenek a vállalkozásukkal, a versenytársakkal, továbbá a gazdasági környezettel kapcsolatos információkkal. Fontos mindemellett, hogy információkat tudjon szolgáltatni a potenciális befektetőknek, a hitelezőknek, a meglévő és leendő partnereknek/ munkavállalóknak, sőt a versenytársaknak is. Ezen információkat az adott szereplők, a vállalkozás beszámolóiból nyerik.

4.1 A beszámoló

A beszámoló egy olyan számviteli összeállítás, amely megmutatja az érdekelt személyek részére egy adott vállalkozás eredményességét, vagyoni helyzetét egy adott üzleti év végén. Beszámolót minden kettős könyvvitelt vezető vállalkozásnak kötelező készítenie, ezek

általában társas vállalkozások vagy gazdálkodó szervezetek. Kivételt képeznek az éves beszámoló készítés alól azon szervezetek, melyek bíróságon be nem jegyzett szervezetek. A pénzügyi elemzéshez szükséges adatokat az éves beszámolóból kigyűjtött információk alapján készítik el. Az éves beszámolót a 2000. évi C. törvény (számviteli törvény) szerint meghatározott módon, a könyvelés alapján, valamint kötelezően magyar nyelven kell elkészíteni az előző üzleti év zárásaként.

Az éves beszámoló egy képet mutat a vállalkozásról a leendő befektetők, partnerek, versenytársak, hitelezők, stb. számára, melyet elektronikusan kell közzétenni az e-beszámoló felületén. Határideje az elkészítésnek és benyújtásnak a gazdasági év végétől számított ötödik hónap utolsó napja, (általában a következő év május 31-e). Amennyiben bármelyik vállalkozás nem tesz eleget a beszámolókészítési kötelezettségének a megjelölt határidőn belül, elsőként egy felszólításban részesül, majd ha ezek után sem teszi közzé a beszámolót, bírságot szab ki az adóhatóság. Végző esetben pedig a Nemzeti Adó- és Vámhivatal törölheti a cég adószámát.

4.1.1 A beszámoló típusai

A beszámoló típusa függ attól, hogy az adott gazdálkodó szervezet milyen méretű, ugyanis amennyiben, két egymást követő üzleti évben, a mérleg fordulónapján nem haladja meg az 500 millió forint összegű mérlegfőösszeget, valamint az éves nettó árbevétele nem éri el az 1000 millió forintot, illetve a foglalkoztatottak száma az 50 főt az adott üzleti évben, így abban az esetben, ha ezen feltételek közül kettő teljesül, elegendő az egyszerűsített éves beszámoló készítése. Az egyszerűsített éves beszámoló kevesebb részből áll, melynek részét képezi az egyszerűsített kiegészítő melléklet is, illetve az egyszerűsített mérleg és eredménykimutatás. Amennyiben, ezen feltételek nem teljesülnek, köteles a szervezet éves beszámolót készíteni. A harmadik típus a konszolidált éves beszámoló, azon vállalkozók részére, amely vállalkozások gazdaságilag egymásra hatást gyakorolnak, például az anyavállalat a vele kapcsolatban álló leányvállalatokkal. („Sztanó, 2006; 101-105 p.)

4.1.2 A beszámoló részei

A beszámoló három egységből áll, ezek közül az első ilyen a mérleg, amely egy olyan dokumentum, amely egy kétoldalú kimutatás a vagyonról, ami a vállalkozás eszközeit és forrásait mutatja meg egy adott időpontban, 1000 Ft-ban. Az eredménykimutatás egy olyan dokumentum, ami megmutatja egy adott időszak (jellemzően üzleti év) bevételeit és ráfordításait, majd ezekből kikövetkeztethető, hogy nyereséget vagy veszteséget realizált a

vállalkozás, (a vállalkozás eredményességét mutatja meg). Két féle módon, összköltség eljárással (szokásos bruttó) vagy forgalmi költség eljárással (szokásos nettó) készülhet. A harmadik részt a beszámolóban a kiegészítő melléklet képezi, amely szövegesen és számszerűen mutatja be a mérleg és az eredménykimutatás adatait. Az üzleti jelentés nem része a beszámolónak, de kötelező elkészíteni a számviteli törvény szerint a közzétételi időpontra. „A gazdálkodók a különböző országokban működő vállalkozásaikról az egyes nemzetek sajátos számviteli elveiken nyugvó és eltérő tartalmú pénzügyi beszámolókat készítenek.” (Beke, 2010; 82. p.)

4.2 Elemzés

2. táblázat

Forrás: saját szerkesztés a PerfActa Kft. beszámolói alapján

Megnevezés	2020	2021	2022
Befektetett eszközök	64,71%	57,99%	56,33%
Forgóeszközök	34,1%	40,73%	42,28%
Aktív időbeli elhatárolások	1,19%	1,29%	1,39%

Elemzésemet a mérlegcsoportok arányainak elemzésével kezdeném a mérlegfőösszeghez viszonyítva. A táblázat adatai alapján látható, hogy a vállalkozás eszközein belül kiugróan nagy változás nem következett be az elemzett években. A vállalkozás befektetett eszközei az elemzett három évben folyamatosan csökkentek évről-évre, azonban táblázat remekül bemutatja, hogy az eszközök nagy százalékát mind a három elemzett évben a befektetett eszközök csoportja alakítja. A forgóeszközökkel kapcsolatban növekedés állapítható meg, illetve egy minimális emelkedés látható az aktív időbeli elhatárolások kapcsán is.

3. táblázat

Forrás: saját szerkesztés a PerfActa Kft. beszámolói alapján

Megnevezés	2020	2021	2022
Saját tőke	66,92%	69,55%	73,75%
Céltartalék	0	0	0
Kötelezettségek	33,08%	30,45%	26,25%
Passzív időbeli elhatárolások	0	0	0

A kiszámított adatok alapján látható a 2. táblázatban, hogy a vállalkozás nem rendelkezik céltartalékokkal, valamint passzív időbeli elhatárolásokkal sem, így megállapítható, hogy a

P.i.e.-ok nem csökkentik a vállalkozás eredményét. Azt is megállapíthatjuk, hogy a kft. saját tőkéje növekedésnek indult, a kötelezettségeik pedig csökkenni kezdtek a vizsgált időszakban.

4.2.1 Mérlegcsoportok arányai a mérlegfőcsoportokon belül

Elemzésem a mérlegcsoportok arányainak bemutatásával folytatom, ezen adatokat a mérlegfőcsoportokon belül számított adatok továbbszámításával számítottam ki. Ebben az esetben is az eszköz oldal bemutatásával kezdem, majd a forrás oldal bemutatásával folytatom.

4. táblázat

Forrás: saját szerkesztés a PerfActa Kft. beszámolója alapján

Megnevezés	2020	2021	2022
Immateriális javak	0	0	0
Tárgyi eszközök	98,28%	98,25%	98,47%
Befektetett pü-i eszközök	1,72%	1,75%	1,53%
Készletek	13,69%	10,44%	9,27%
Követelések	38,61%	25,08%	20,68%
Értékpapírok	1,25%	0,96%	0,85%
Pénzeszközök	46,45%	63,52%	69,2%

Az immateriális javakra 0-ás érték jött ki, valamint megfigyelhető, hogy az adatok nagy részét a tárgyi eszközök alakítják, amelynek értéke a 2021-es évben egy minimális (szinte észrevehetetlen) csökkenést mutat, ellenben a 2022-es évben megnőtt az értékük. A befektetett pénzügyi eszközök esetén az látható, hogy az első két elemzett időszakban növekedésnek indult, viszont a 2022-es évre ezen érték lecsökkent. A készletek, a követelések és az értékpapírok kapcsán is csökkenés mutatkozik az évek során, ellenben a pénzeszközök arányában nagy ugrás tapasztalható.

5. táblázat

Forrás: saját szerkesztés a PerfActa Kft. beszámolója alapján

Megnevezés	2020	2021	2022
Jegyzett tőke	16,3%	14,28%	12,41%
Jegyzett, de még be nem fiz.	0	0	0
Tőketartalék	0	0	0
Eredménytartalék	11,2%	14,95%	26%
Lekötött tartalék	66,64%	55,7%	48,32%
Értékelési tartalék	0	0	0
Adózott eredmény	21,41%	30,72%	13,26%

A táblázat adatai alapján a jegyzett, de még be nem fizetett tőke, a tőketartalék és az értékelési tartalék adatai 0-val egyenlőek. A jegyzett tőke és a lekötött tartalék értéke folyamatosan csökkent az évek folyamán, viszont az eredménytartalék értéke folyamatosan növekedett, ugyanis a 2020-as és a 2022-es év között több, mint 15%-os növekedés mutatkozik. Az adózott eredmény 2020-ról 2021-re megnövekedett, azonban a 2022-es évre ugrás szerűen lecsökkent a 2021-es évhez képest.

6. táblázat

Forrás: saját szerkesztés a PerfActa Kft. beszámolója alapján

Megnevezés	2020	2021	2022
Hátrasorolt kötelezettségek	42,16%	41,73%	44,6%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	36,43%	27,56%	20,4%
Rövid lejáratú kötelezettségek	21,41%	30,72%	35%

A hátrasorolt kötelezettségek és a hosszú lejáratú kötelezettségek tekintetében megfigyelhető, a 2020-as évhez képest 2021-re egy csökkenés, ez a hátrasorolt kötelezettségekkel kapcsolatban 2022-re növekedéssé változott, azonban a hosszú lejáratú kötelezettségek tovább csökkentek, ami alapján arra következtethetünk, hogy valamilyen hitel törlesztése történt. A rövid lejáratú kötelezettségek esetén növekedés tapasztalható az adatok alapján, a két év alatt több, mint 14%-os emelkedés figyelhető meg.

4.2.2 Rövid távú pénzügyi helyzet elemzése

7. táblázat

Forrás: saját szerkesztés a PerfActa Kft. beszámolója alapján

Megnevezés	2020	2021	2022
Likviditási ráta	4,81	4,35	4,6
Likviditási gyorsráta	4,16	3,89	4,17
Azonnali pénzeszköz. likviditása	2,24	2,76	3,18

Mint az látható a likviditási ráta értéke elég magas, bár a 2021-es évben volt egy kis csökkenés, de 2022-re újra növekedett az érték, így ezen adatok alapján elmondható, hogy nem áll fenn a fizetéseképtelenség esélye. Abban az esetben, ha az érték 1-hez közeli lenne, fennállna az esély arra, hogy nem tud fizetni a kft. A likviditási gyorsráta is hasonló tendenciát mutat, viszont a számított nagy számok alapján elmondható, hogy eleget tud tenni a vállalkozás a rövid lejáratú kötelezettségeinek az adott határidő leteltéig. Ezen esetekben azonban az sem feltétlenül jelent jót, hogyha túl magas a kiszámított érték, ugyanis abban az

esetben ha egy cégnek nagyon magas a likviditási rátája, jelentheti azt, hogy túl sok követelése, készpénze vagy készlete van. Fontos elgondolkozni azon a cégvezetőnek, hogy az a pénz ami jelenleg a forgóeszközök csoportjából áll, hogyan tudná befektetni úgy, hogy jobb jövedelmezőséget érjen el.

4.2.3 Hosszú távú pénzügyi helyzet elemzése

8. táblázat

Forrás: saját szerkesztés a PerfActa Kft. beszámolója alapján

Megnevezés	2020	2021	2022
Adósságállomány aránya	15,26%	10,77%	6,77%
Saját tőke aránya	84,74%	89,23	93,23%
Adósságállomány fedezet	555,33%	830,06%	1376,93%

Az adósságállomány aránya és a saját tőke aránya mutatók egymás komplementerei, elmondható, hogy ha 60% alatti az adósságállomány és 40% feletti a saját tőke aránya akkor kevés az esély az eladósodásra. "Adósságállomány alatt a magyar gyakorlatban az egy évnél hosszabb lejáratú kötelezettségeket értjük, ami a mérleg fogalmait használva a hátrasorolt és a hosszú lejáratú kötelezettségek összegével egyenlő." (Takács, 2015; 20. p.) Az általam kiszámított adatok nem mutatnak nagyobb vagy érdekesebb eltéréseket, ugyanis egy könyvelőirodánál az esetek többségében túl nagy változás nem történik ezen „alapadatokkal” kapcsolatban.

4.2.4 Jövedelmezőségi mutatók

9. táblázat

Forrás: saját szerkesztés a PerfActa Kft. beszámolója alapján

Megnevezés	2020	2021	2022
Árbev.-arányos üzemi eredmény	17,73%	40%	29,51%
Árbev.-arányos adózás. előtti ered.	17%	39,43%	37,14%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	3,92%	10,48%	9,78%
Saját tőke-arányos megtér. (ROE)	5,86%	15,7%	13,26%

„Az árbevétel-arányos eredmény mutatói azt vizsgálják, hogy az értékesítés nettó árbevételének hány százaléka realizálódott (a költségek levonása után) profit formájában. Az árbevétel-arányos üzemi eredmény esetében csak az alaptevékenységből elért eredménnyel számolunk, az árbevétel-arányos adózás előtti eredményénél viszont már figyelembe vesszük az összes eredményre ható tételt. A ROA mutató az eszközök összértékére, a ROE mutató pedig a saját tőke értékére vetített tárgyévi megtérülést fejezi ki.” (Takács-Márkus, 2020; 202. p.)

5. Összegzés és tapasztalataim

Dolgozatom és gyakorlatom során bebizonyosodott számomra, hogy nélkülözhetetlen a könyvelés, valamint az, hogy a bizalom a cég vezetője/pénzügyese és a könyvelő között, ugyanis csak abban az esetben tud egy könyvelő naprakész és hiteles információkkal szolgálni, ha a cég a számlákat időben és megfelelően eljuttatják a könyvelőhöz. Abban az esetben, ha a könyvelőnek kérdése merül fel vagy hiányosan kapta meg az anyagot egyből számíthat a segítségre és a minél gyorsabb hiánypótlásra.

Fény derült számomra arra is, hogy mennyire nehéz és komplex feladat könyvelőnek lenni. Tisztában kell lennie egy jó könyvelőnek az éppen érvényben lévő áfa és jogszabályokkal, elengedhetetlen az, hogy napra kész legyen és ne tornyosuljanak rá a tennivalók, ugyanis a határidők folyamatosan jelen vannak, ezen határidőkre el kell készíteni és feltölteni például az áfabevallást hónapról-hónapra vagy negyedévente.

Könyvelő asszisztensi pozícióban eltöltött szakmai gyakorlatom során széleskörű tapasztalatra tudtam szert tenni, valamint az egyetemi órák keretén belül megtanult elméleti tudást a gyakorlatban is tudtam alkalmazni, így az elmélet és a gyakorlat egy összefüggő tudássá tudott alakulni. Az első hetek során nehéz volt megbirkózni a hirtelen rám zúduló információ mennyiséggel, de folyamatosan könnyebb lett az idő előrehaladtával. A feladatok ellátása során nem voltam elég biztos magamban, azonban ez is javult az ott töltött idő során, így mostanra már sokkal magabiztosabban látom el a különféle feladatokat. Munkám során folyószámla analitikával is dolgoztam, tárgyi eszközöket is könyveltem, részt vettem a cég szakmai fórumain, amely során még több információt tudtam birtokomba fogadni. A fórumok alatt szó volt a lassan esedékessé váló éves zárásról és azok lépéseiről/folyamatairól, valamint az éppen aktuálisan megváltozott adótörvényekről. Szakmailag és emberileg is óriási fejlődésen vettem keresztül a gyakorlat során, hiszen a megfelelő időbeosztást tudom alkalmazni a mindennapjain során is a munkán kívül, például az egyetemen. Az ott töltött idő alatt tudatosult bennem, hogy a jövőben is szívesen foglalkoznék könyveléssel, valamint megismerhettem a pénzügy és a számvitel sokszínűségét. Összeségében elmondható, hogy a Perfacta Kft.-nél végzett gyakorlatom folyamán értékes tapasztalatokkal és tudással gazdagodtam. Megtanultam az alapokat, ami a legfontosabb a jövőt tekintve, mert csak a szilárd alapokra tudok majd építkezni további szakmai fejlődésem során.

Irodalomjegyzék

1. Dr. Hollósy Zsolt - Dr. Kiss Livia Benita, 2023; 22. p. Vállalati gazdaságtan jegyzet • Szombathely-Keszthely
2. Vakhal Péter, 2020; 30. p. Magyar kis- és középvállalkozások a globális értékláncokban Külgazdaság, LXIV. évf. cikk
3. 2004. XXXIV. törvény 3. § 1-4. pontjai
4. tap. Debreceni Egyetem, AGTC • Debrecen
5. Dr. Paár Dávid, Dr. Ambrus Rita Anna, Dr. Szóka Károly, 2021; 12. p. Gazdasági elemzés a beszámolók információi alapján, • Soproni Egyetem Kiadó
6. Baranyai Zsolt, Fenyves Veronika, Pupos Tibor, Takács István, Tarnóczy Tibor, 2013; 9. p. Debreceni Egyetem, AGTC • Debrecen
7. Dr. Sztanó Imre, 2006; 101-105. p. A számvitel alapjai • Perfekt Kiadó
8. Beke Jenő, 2010; 82. p. Külgazdaság, LIV. évf., 2010. május–június
9. Takács András, 2015; 20. p. Vállalatértékelés magyar számviteli környezetben • Perfekt Kiadó
10. Takács András, Márkus Gábor, 2020; 202. p. Beszámolóképzés és -elemzés • Pécsi Tudományegyetem Közgazdaságtudományi Kar

Felhasznált internetes oldalak

1. https://www.ksh.hu/stadat_files/gdp/hu/gdp0088.html
2. https://www.ksh.hu/stadat_files/gsz/hu/gsz0063.html

Táblázatjegyzék

1. táblázat	Forrás: céges szerkesztés a Novitax alapján	12
2. táblázat	Forrás: saját szerkesztés a PerfActa Kft. beszámolója alapján	19
3. táblázat	Forrás: saját szerkesztés a PerfActa Kft. beszámolója alapján	19
4. táblázat	Forrás: saját szerkesztés a PerfActa Kft. beszámolója alapján	20
5. táblázat	Forrás: saját szerkesztés a PerfActa Kft. beszámolója alapján	20
6. táblázat	Forrás: saját szerkesztés a PerfActa Kft. beszámolója alapján	21
7. táblázat	Forrás: saját szerkesztés a PerfActa Kft. beszámolója alapján	21
8. táblázat	Forrás: saját szerkesztés a PerfActa Kft. beszámolója alapján	22
9. táblázat	Forrás: saját szerkesztés a PerfActa Kft. beszámolója alapján	22

Ábrajegyzék

1. ábra	Forrás: Központi Statisztikai Hivatal	3
2. ábra	Forrás: Központi Statisztikai Hivatal	5
3. ábra	Forrás: saját képernyőfotó a NOVITAX programból	10
4. ábra	Forrás: saját képernyőfotó a NOVITAX programból	15

Függelék

2020. január 01. - 2020. december 31. időszakra vonatkozó
Adónem áttérés miatti üzleti évet záró Egyszerűsített éves beszámoló
MÉRLEGE, Sztv. szerinti "A" változattal

Sorszám	Tételsor elnevezése	Előző üzleti év adatai *	Lezárt üzleti év(ek)re vonatkozó módosítások **	Tárgyévi adatok
001.	Eszközök (aktívák)			
002.	A. Befektetett eszközök	950 921		908 104
003.	I. Immateriális javak	0		0
004.	II. Tárgyi eszközök	935 326		892 509
005.	III. Befektetett pénzügyi eszközök	15 595		15 595
006.	B. Forgóeszközök	360 908		478 442
007.	I. Készletek	65 520		65 520
008.	II. Követelések	141 540		184 670
009.	III. Értékpapírok	5 995		5 995
010.	IV. Pénzeszközök	147 853		222 257
011.	C. Aktív időbeli elhatárolások	18 320		16 697
012.	Eszközök (aktívák) összesen	1 330 149		1 403 243
013.	Források (passzívák)			
014.	D. Saját tőke	864 903		939 049
015.	I. Jegyzett tőke	153 000		153 000
016.	II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0		0
017.	III. Tőketartalék	0		0
018.	IV. Eredménytartalék	68 999		105 186
019.	V. Lekötött tartalék	614 716		625 827
020.	VI. Értékelési tartalék	0		0
021.	VII. Adózott eredmény	28 188		55 036
022.	E. Céltartalékok	0		0
023.	F. Kötelezettségek	465 246		464 194
024.	I. Hátrasorolt kötelezettségek	164 685		195 722
025.	II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	208 886		169 098
026.	III. Rövid lejáratú kötelezettségek	91 675		99 374
027.	G. Passzív időbeli elhatárolások	0		0
028.	Források (passzívák) összesen	1 330 149		1 403 243

* Előző üzleti év adatai: Az Sztv. szerinti összehasonlíthatóság biztosított. (közzétett beszámolóiból átemelt, nem módosított adatok)

** Lezárt üzleti év(ek) módosítása: Nem

2021. január 01. - 2021. december 31. időszakra vonatkozó
Általános üzleti évet záró Egyszerűsített éves beszámoló
MÉRLEGE, Sztv. szerinti "A" változattal

Sorszám	Tételsor elnevezése	Előző üzleti év adatai *	Lezárt üzleti év(ek)re vonatkozó módosítások **	Tárgyévi adatok
001.	Eszközök (aktívák)			
002.	A. Befektetett eszközök	908 104		893 474
003.	I. Immateriális javak	0		0
004.	II. Tárgyi eszközök	892 509		877 879
005.	III. Befektetett pénzügyi eszközök	15 595		15 595
006.	B. Forgóeszközök	478 442		627 490
007.	I. Készletek	65 520		65 520
008.	II. Követelések	184 670		157 392
009.	III. Értékpapírok	5 995		5 995
010.	IV. Pénzeszközök	222 257		398 583
011.	C. Aktív időbeli elhatárolások	16 697		19 800
012.	Eszközök (aktívák) összesen	1 403 243		1 540 764
013.	Források (passzívák)			
014.	D. Saját tőke	939 049		1 071 591
015.	I. Jegyzett tőke	153 000		153 000
016.	II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0		0
017.	III. Tőketartalék	0		0
018.	IV. Eredménytartalék	105 186		160 222
019.	V. Lekötött tartalék	625 827		596 887
020.	VI. Értékelési tartalék	0		0
021.	VII. Adózott eredmény	55 036		161 482
022.	E. Céltartalékok	0		0
023.	F. Kötelezettségek	464 194		469 173
024.	I. Hátrasorolt kötelezettségek	195 722		195 722
025.	II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	169 098		129 310
026.	III. Rövid lejáratú kötelezettségek	99 374		144 141
027.	G. Passzív időbeli elhatárolások	0		0
028.	Források (passzívák) összesen	1 403 243		1 540 764

* Előző üzleti év adatai: Az Sztv. szerinti összehasonlíthatóság biztosított. (közzétett beszámolókból átemelt, nem módosított adatok)

** Lezárt üzleti év(ek) módosítása: Nem

2022. január 01. - 2022. december 31. időszakra vonatkozó
Általános üzleti évet záró Éves beszámoló
MÉRLEGE, Sztv. szerinti "A" változattal

Sorszám	Tételsor elnevezése	Előző üzleti év adatai *	Lezárt üzleti év(ek)re vonatkozó módosítások **	Tárgyévi adatok
001.	Eszközök (aktívák)			
002.	A. Befektetett eszközök	893 474		941 474
003.	I. Immateriális javak	0		0
004.	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0		0
005.	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0		0
006.	3. Vagyoni értékű jogok	0		0
007.	4. Szellemi termékek	0		0
008.	5. Üzleti vagy cégérték	0		0
009.	6. Immateriális javakra adott előlegek	0		0
010.	7. Immateriális javak értékhelyesbítése	0		0
011.	II. Tárgyi eszközök	877 879		927 074
012.	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	841 944		890 215
013.	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	2 703		1 971
014.	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	31 832		34 353
015.	4. Tenyészállatok	0		0
016.	5. Beruházások, felújítások	0		0
017.	6. Beruházásokra adott előlegek	1 400		535
018.	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0		0
019.	III. Befektetett pénzügyi eszközök	15 595		14 400
020.	1. Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	0		0
021.	2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	0		0
022.	3. Tartós jelentős tulajdoni részesedés	0		0
023.	4. Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozásban	0		0
024.	5. Egyéb tartós részesedés	15 595		14 400
025.	6. Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	0		0
026.	7. Egyéb tartósan adott kölcsön	0		0
027.	8. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0		0
028.	9. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	0		0
029.	10. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0		0
030.	B. Forgóeszközök	627 490		706 711
031.	I. Készletek	65 520		65 520
032.	1. Anyagok	0		0
033.	2. Befejezetlen termelés és félkész termékek	0		0
034.	3. Növendék-, hízó- és egyéb állatok	0		0
035.	4. Késztermékek	0		0
036.	5. Áruk	65 520		65 520
037.	6. Készletekre adott előlegek	0		0
038.	II. Követelések	157 392		146 172
039.	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	88 190		61 510
040.	2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
041.	3. Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
042.	4. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
043.	5. Váltókövetelések	0		0
044.	6. Egyéb követelések	69 202		84 662
045.	7. Követelések értékelési különbözete	0		0
046.	8. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0		0
047.	III. Értékpapírok	5 995		5 995
048.	1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0		0
049.	2. Jelentős tulajdoni részesedés	0		0
050.	3. Egyéb részesedés	5 995		5 995
051.	4. Saját részvények, saját üzletrészek	0		0
052.	5. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
053.	6. Értékpapírok értékelési különbözete	0		0
054.	IV. Pénzeszközök	398 583		489 024
055.	1. Pénztár, csekkek	966		2 714
056.	2. Bankbetétek	397 617		486 310
057.	C. Aktív időbeli elhatárolások	19 800		23 315
058.	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	19 786		21 515
059.	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	14		1 800
060.	3. Halasztott ráfordítások	0		0
061.	Eszközök (aktívák) összesen	1 540 764		1 671 500
062.	Források (passzívák)			
063.	D. Saját tőke	1 071 591		1 232 672
064.	I. Jegyzett tőke	153 000		153 000
065.	Ebből: – Visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0		0
066.	II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0		0
067.	III. Tőketartalék	0		0
068.	IV. Eredménytartalék	160 222		320 509

2022. január 01. - 2022. december 31. időszakra vonatkozó
Általános üzleti évet záró Éves beszámoló
MÉRLEGE, Sztv. szerinti "A" változattal

Sorszám	Tételsor elnevezése	Előző üzleti év adatai *	Lezárt üzleti év(ek)re vonatkozó módosítások **	Tárgyévi adatok
069.	V. Lekötött tartalék	596 887		595 759
070.	VI. Értékelési tartalék	0		0
071.	1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0		0
072.	2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0		0
073.	VII. Adózott eredmény	161 482		163 404
074.	E. Céltartalékok	0		0
075.	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	0		0
076.	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0		0
077.	3. Egyéb céltartalék	0		0
078.	F. Kötelezettségek	469 173		438 828
079.	I. Hátrasorolt kötelezettségek	195 722		195 721
080.	1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
081.	2. Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
082.	3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
083.	4. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	195 722		195 721
084.	II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	129 310		89 523
085.	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0		0
086.	2. Átváltoztatható és átváltozó kötvények	0		0
087.	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	0		0
088.	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	129 310		89 523
089.	5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek	0		0
090.	6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
091.	7. Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesezési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben	0		0
092.	8. Tartós kötelezettségek egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
093.	9. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	0		0
094.	III. Rövid lejáratú kötelezettségek	144 141		153 584
095.	1. Rövid lejáratú kölcsönök	0		0
096.	Ebből: – Az átváltoztatható és átváltozó kötvények	0		0
097.	2. Rövid lejáratú hitelek	39 788		39 788
098.	3. Vevőktől kapott előlegek	0		0
099.	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	77 100		48 650
100.	5. Váltótartozások	0		0
101.	6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
102.	7. Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni részesezési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben	0		0
103.	8. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
104.	9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	27 253		65 146
105.	10. Kötelezettségek értékelési különbözete	0		0
106.	11. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0		0
107.	G. Passzív időbeli elhatárolások	0		0
108.	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0		0
109.	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0		0
110.	3. Halasztott bevételek	0		0
111.	Források (passzívák) összesen	1 540 764		1 671 500

* Előző üzleti év adatai: Az Sztv. szerinti összehasonlíthatóság biztosított. (kitöltést végző által rögzített adatok)

** Lezárt üzleti év(ek) módosítása: Nem

2021. január 01. - 2021. december 31. időszakra vonatkozó
 Általános üzleti évet záró Egyszerűsített éves beszámoló
EREDMÉNYKIMUTATÁSA, Összköltség eljárással

Sorszám	Tételsor elnevezése	Előző üzleti év adatai *	Lezárt üzleti év(ek)re vonatkozó módosítások **	Tárgyevi adatok
001.	I. Értékesítés nettó árbevétele	333 065		422 570
002.	II. Aktivált saját teljesítmények értéke	0		0
003.	III. Egyéb bevételek	248		2 216
004.	IV. Anyagjellegű ráfordítások	138 722		118 528
005.	V. Személyi jellegű ráfordítások	47 520		49 995
006.	VI. Értécsökkenési leírás	72 658		75 227
007.	VII. Egyéb ráfordítások	15 359		12 024
008.	A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye	59 054		169 012
009.	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	4 078		2 215
010.	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	6 510		4 626
011.	B. Pénzügyi műveletek eredménye	-2 432		-2 411
012.	C. Adózás előtti eredmény	56 622		166 601
013.	X. Adófizetési kötelezettség	1 586		5 119
014.	D. Adózott eredmény	55 036		161 482

2022. január 01. - 2022. december 31. időszakra vonatkozó

Általános üzleti évet záró Éves beszámoló

EREDMÉNYKIMUTATÁSA, Összköltség eljárással

Sorszám	Tételsor elnevezése	Előző üzleti év adatai *	Lezárt üzleti év(ek)re vonatkozó módosítások **	Tárgyévi adatok
001.	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	422 570		454 171
002.	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	0		0
003.	I. Értékesítés nettó árbevétele	422 570		454 171
004.	03. Saját termelésű készletek állományváltozása	0		0
005.	04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke	0		0
006.	II. Aktivált saját teljesítmények értéke	0		0
007.	III. Egyéb bevételek	2 216		277
008.	Ebből: — Visszaírt értékvesztés	0		0
009.	05. Anyagköltség	19 318		23 843
010.	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	62 171		71 778
011.	07. Egyéb szolgáltatások értéke	4 067		3 031
012.	08. Eladott áruk beszerzési értéke	0		0
013.	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	32 972		72 762
014.	IV. Anyagjellegű ráfordítások	118 528		171 414
015.	10. Bérköltség	48 337		55 597
016.	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 658		893
017.	12. Bérjárulékok	0		60
018.	V. Személyi jellegű ráfordítások	49 995		56 550
019.	VI. Értéksökkenési leírás	75 227		81 399
020.	VII. Eövéb ráfordítások	12 024		11 065
021.	Ebből: — Értékvesztés	0		0
022.	A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye	169 012		134 020
023.	13. Kapott (járó) osztalék és részesedés	0		0
024.	Ebből: — Kapcsolt vállalkozástól kapott	0		0
025.	14. Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0		0
026.	Ebből: — Kapcsolt vállalkozástól kapott	0		0
027.	15. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	0		0
028.	Ebből: — Kapcsolt vállalkozástól kapott	0		0
029.	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	1		29 561
030.	Ebből: — Kapcsolt vállalkozástól kapott	0		0
031.	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	2 214		8 377
032.	Ebből: — Értékelési különbözet	0		0
033.	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	2 215		37 938
034.	18. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0		0
035.	Ebből: — Kapcsolt vállalkozásnak adott	0		0
036.	19. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0		0
037.	Ebből: — Kapcsolt vállalkozásnak adott	0		0
038.	20. Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások	3 947		2 805
039.	Ebből: — Kapcsolt vállalkozásnak adott	0		0
040.	21. Részesedések, értékpapírok, tartósan adott kölcsönök, bankbetétek értékvesztése	0		0
041.	22. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	679		491
042.	Ebből: — Értékelési különbözet	0		0
043.	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	4 626		3 296
044.	B. Pénzügyi műveletek eredménye	-2 411		34 642
045.	C. Adózás előtti eredmény	166 601		168 662
046.	X. Adófizetési kötelezettség	5 119		5 258
047.	D. Adózott eredmény	161 482		163 404

NYILATKOZAT

Pauló Vanessza (hallgató Neptun azonosítója: BD62MB) konzulenseként nyilatkozom arról, hogy a záródolgozatot áttekintettem, a hallgatót az irodalmi források korrekt kezelésének követelményeiről, jogi és etikai szabályairól tájékoztattam.

A záródolgozatot a záróvizsgán történő védeésre **javaslom** / **nem javaslom**.

A dolgozat állam- vagy szolgálati titkot tartalmaz: igen nem*

Kelt: Gyöngyös, 2024. április 21.



belső konzulens

NYILATKOZAT

a záródolgozat nyilvános hozzáféréséről és eredetiségéről

A hallgató neve: Pauló Vanessza
A Hallgató Neptun kódja: BD62MB
A dolgozat címe: Egy könyvelőiroda bemutatása
A megjelenés éve: 2024
A konzulens intézetének neve: Vidékfejlesztés és Fenntartható Gazdaság Intézet
A konzulens tanszékének a neve: Befektetési, Pénzügyi és Számviteli Tanszék

Kijelentem, hogy az általam benyújtott záródolgozat egyéni, eredeti jellegű, saját szellemi alkotásom. Azon részeket, melyeket más szerzők munkájából vettem át, egyértelműen megjelöltem, és az irodalomjegyzékben szerepeltettem.

Ha a fenti nyilatkozattal valótlan állítottam, tudomásul veszem, hogy a záróvizsgabizottság azáróvizsgából kizár és a záróvizsgát csak új dolgozat készítése után tehetek.

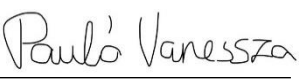
A leadott dolgozat, mely PDF dokumentum, szerkesztését nem, megtekintését és nyomtatását engedélyezem.

Tudomásul veszem, hogy az általam készített dolgozatra, mint szellemi alkotás felhasználására, hasznosítására a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem mindenkor szellemi tulajdon-kezelési szabályzatában megfogalmazottak érvényesek.

Tudomásul veszem, hogy dolgozatom elektronikus változata feltöltésre kerül a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem könyvtári repozitori rendszerébe. Tudomásul veszem, hogy a megvédett és

- nem titkosított dolgozat a védést követően
- titkosításra engedélyezett dolgozat a benyújtásától számított 5 év eltelte után nyilvánosan elérhető és kereshető lesz az Egyetem könyvtári repozitori rendszerében.

Kelt: 2024 év 04 hó 21 nap


Hallgató aláírása