



Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem
Károly Róbert Campus
Vidékfejlesztés és Fenntartható Gazdaság Intézete
Pénzügy és számvitel (vállalkozási) felsőoktatási
szakképzés szak

TN VILLAMOSIPARI KFT. SZÁMVITELI ELEMZÉSE
ÉS SZAKMAI HÁTTERE

Belső konzulens:	Dr. Erdélyi Tamás egyetemi docens
Belső konzulens intézete/tanszéke:	Agrár- és Élelmiszergazdasági Intézet / Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Vállalati Gazdaságtan Tanszék
Készítette:	Román-Havellant Nikolett levelező tagozat

Gyöngyös
2024.

Záródolgozatom témájaként munkahelyem, a TN Villamosipari Kft. bemutatását és elemzését választottam, melynek több személyes indíttatása van. Egyrészt, érdekes feladatnak találok mikrovállalkozásunk részletes elemzését, mellyel még inkább hozzájárulhatok a cég fejlődéséhez, az operatív és stratégiai vezetéséhez, valamint a mindennapi feladataim ellátásakor is szélesebb látókörrrel, célorientáltabb megközelítéssel tudok eljárni. Ezen kívül motivál a témaválasztásban a tanulmányaim folytatására irányuló tervem, miszerint szeretném tudásomat bővíteni beszámolóképzés és elemzés területen, valamint célom a vállalati mérlegképes könyvelői képzés elvégzése jelen tanulmányaim befejezését követően. A dolgozatom célja a vállalat gazdasági helyzetének felmérése pénzügyi és számviteli kimutatások elemzésével. Számviteli szemszögből a legfontosabb kimutatások a mérleg, az eredménykimutatás és a pénzáram-kimutatások, másnéven cash flow.

A beszámoló elemzésével el tudjuk helyezni a céget a gazdasági életben. Fontos információkat tartalmaz az elemzése a tulajdonosok, vezetők számára, segíti őket a későbbi döntéshozatalban, valamint feltárhat addig csak lappangó problémákat. A belső informálódás mellett külső információszerzésre is lehetőséget ad a nyilvános beszámolók szakértő áttanulmányozása. Bankok, finanszírozó vállalatok számára is hasznosak az adatok, és segítik a kockázatértékelést. Versenytársak és egyéb külső cégek, személyek (vevők, szállítók) szintén számos információt szerezhetnek belőle, mely pozitív vagy negatív értelemben is befolyásolhatja őket az adott céggel való együttműködésben. Az adott vállalkozásnak ugyancsak érdemes versenytársai, megrendelői és szállítói beszámolóinak elemzését rendszeresen elvégezni a biztonságos együttműködés érdekében.

A számviteli elemzés hasznos információkat ad az adott cég jövedelmezőségéről, likviditási helyzetéről, hatékonyságáról, tőkeerősségéről, eladósodottsági helyzetéről, működési és finanszírozási sajátosságairól, melyeket viszonyszámok, (teljesítmény)mutatók, vagy más néven KPI-ok (Key Performance Indicator) segítségével tudunk kielemezni.

A szakirodalmi áttekintés a fentebb említett számviteli elemzésre fog koncentrálni, melyet a TN Villamosipari Kft. cégbemutatása, majd 3 évre visszamenő beszámolóelemzése fog követni. Dolgozatomat az elemzés eredményének kiértékelésével, következtetéseimmel és javaslataimmal zárom.

A TN Villamosipari Kft. vizsgálata során tett megállapításaim a következők. Az első három év mérleg és eredménykimutatás elemzése során megállapítható, hogy a cég vagyon-, és tőkestruktúrája kifejezetten jó. A tőkeerősség és a kötelezettségek részaránya mutató egymást megerősítve kimutatták, hogy a vállalat stabil lábakon áll, eladósodottsági mértéke optimális szinten van. Javaslom a jelenlegi 40% körüli külső forrás arány megtartását hosszútávú profitmaximalizálásuk elérése érdekében. Továbbá javaslom, hogy a jelenlegi gyakorlatot megtartva a nagy értékű termelőeszközöket nagyjából 70%-os arányban külső forrásból finanszírozzák meg. Azokat az eszközöket, amelyek pedig csak éven belül támogatják a vállalat termelését, javarészt saját forrásból, pénzeszközök felhasználásával szerezzék be. Csökkenés tapasztalható a saját tőke arányában, melyre megoldást jelenthet az osztalékpolitikán való változtatás kivétel-mérséklés irányába.

A jövedelmezőségi, hatékonysági mutatókat vizsgálva fény derült arra, hogy a vállalat megemelkedett költségei, ráfordításai negatívan hatnak a profitképzésre. Árbevétel növekedése ellenére az árbevétel-arányos mutató csökkenő tendenciát mutat. Javaslom a változó költségeik alapos átvizsgálását, lehetőség szerinti csökkentését. A gazdaságosság elvének eleget téve csak akkor induljanak a telephelyről a kollégák, amennyiben az közelebb helyezkedik el a munkaterülethez, mint a munkavállaló lakóhelye. Ellenkező esetben munkavállalóhoz kihelyezett céges autóval oldják meg az utazást, ezzel is csökkentve az üzemanyagköltséget. Az eszközarányos jövedelmezőségi mutatójuk ezt a tényállást szintén megerősíti. Bérhatékonyságuk terén azt tapasztaltam, hogy évről-évre jobb eredményt érnek el, stabilan emelkedik az indikátor, beavatkozást nem igényel ez a terület.

A cég likviditási helyzetét elemezve megállapítható, hogy pénzügyi stabilitásuk rendkívül jó. Rövidtávú kötelezettségeiket legalább kétszeresen le tudják fedni, ellenben nem termelnek felesleges likviditási forrásokat, hanem lehetőségeikhez mérten fejlesztésbe, bővítésbe forgatják azokat. Pénzhányadát tekintve szintén jó eredményekkel bír. Érdemes volna megvizsgálni a befektetési lehetőségeiket például értékpapírok tekintetében.

Eszköz oldalról vizsgálva a céget, azt láthatjuk, hogy évről évre beruházásokkal támogatják a termelést, hiszen tárgyi eszközeik folyamatosan nőnek, míg forgóeszközeik csökkennek az összes eszközhez viszonyítva. Termelőcégként ezt a tendenciát érdemes tartani.

Összességében a vállalatot stabilnak ítélem meg. Vagyoni, pénzügyi helyzetük megtartására törekvést és a profit növelésére alkalmas stratégia kidolgozását és bevezetését javaslom.

Záródolgozatomat személyes indíttatásommal, témaválasztásom indoklásával kezdtem, mely összefüggésben áll későbbi tanulmányi és munkavégzési terveimmel, valamint érdeklődési körömmel.

A dolgozatom első szakaszában a számvitel és a beszámolóelemzés elméletét fejtettem ki, mely lehetőséget adott a tanulmányaim során szerzett tudás elmélyítésére, valamint a következőkben végzett elemzéshez is alapot adott. Fontos része a szakirodalmi áttekintésnek a beszámoló típusainak tisztázása és a mutatószámok csoportosítása. Egy cég gazdasági helyzetéről leginkább számviteli elemzéssel kaphatunk képet, melyhez elengedhetetlen, hogy a megfelelő mutatószámokat válasszuk ki. Az elemzésnél figyelembe kell venni a vállalat ágazatát, fő tevékenységi körét, annak speciális sajátosságait, valamint az aktuális gazdasági változásokat, ezért fontosnak találtam körül járni az építőipar jelenlegi helyzetét. Annak érdekében, hogy ismereteimet bővítsem ebben a témában, felkutattam az utóbbi évek során tapasztalt tendenciákat, trendeket, gazdasági ráhatásokat a szegment kapcsán. Érdekes összefüggéseket találtam a szektor szűkülő tendenciája és a bizonyos gazdasági események között, mint például az üzemanyagárrobbanás, az infláció vagy az uniós források csökkenése, mely mind negatívan hatott az ágazatra.

A következőkben ismertettem a TN Villamosipari Kft. jellemét, sajátosságait, működésének jellemzőit, az elmúlt több mint 4 év fontosabb eseményeit. A cég életútját áttekintve az látható, hogy a folyamatos nehézségek ellenére képesek voltak növekedni és fejlődni.

Az ötödik fejezetben számot adtam a cégnél, munkaviszonyom alatt szerzett szakmai képességeimről, készségeimről és feladatkörömről. Munkaköröm rendkívül változatos, valamint folyamatosan tanulok új dolgokat, bővül feladatköröm. Ennek egy részét a főkönyvelő irányításával sajátítom el, másik részének magam járok utána, melyet nagyon szívesen végzek.

Dolgozatom fontos részét képezi az ezt követő vállalati elemzés, melyet tíz indikátor tükrében dolgoztam ki. Az indikátorokat négy csoportba szedtem, melyek vizsgálják a céget vagyon-, tőkeszerkezet, jövedelmezőség és hatékonyság, likviditás és eszköz oldalról is. Rendkívül érdekes volt végig venni egy induló vállalat növekedését, fejlődését. Az utóbbi évek gazdasági helyzete és az építőipart befolyásoló változások nem voltak kifejezetten ideálisak egy újonnan alakult cég gyors növekedéséhez, de az eredmények alapján azt mondhatjuk, időről-időre a cég helyzete stabilan felfelé ível. A vállalat fejlődéséhez nagy mértékben hozzájárulnak a beruházások és annak helyes pénzügyi megítélése, arányos idegen forrás felhasználása. Az árbevétel növekedésben szerepe van a helyes árképzésnek és az értékarányos munkabérek alkalmazásának. Az elemzés során képet kaptam a cég vagyoni, pénzügyi

helyzetéről, erősségeiről, gyengeségeiről, lehetőségeiről és esetleges veszélyeiről. Az iparág vizsgálata során arra a következtetésre jutottam, hogy a vállalat legnagyobb veszélye jelenleg a megrendelések visszaesése, árbevétel csökkenése, mely leépítési kényszerhez, és profitromláshoz vezethet. Másik nagy veszélye a fizetési hajlandóság csökkenése okozta behajthatatlan követelések felmerülése. Ennek hatására akár úgynevezett „csődláncolat” is veszélyezteti a céget, amikor a csődöt jelentő megrendelők magával rántják a ki nem fizetett követelések miatt a szolgáltató vállalatot. A 2024-es év várhatóan nehézségeket fog állítani az építőipari vállalkozások elé, de a likviditás lehetőség szerinti maximalizálásával áthidalható lesz ez a gyengébb termelési időszak. Az elemzés nagyban hozzájárul a dolgozatom azon céljához, hogy a vállalat részletesebb megismerése, kielemezése által szélesebb körben támogathassam a cég hatékonyságát. Új meglátásokkal, ötletekkel, javaslatokkal lettem gazdagabb, melyeket a későbbiekben kamatoztatni szeretnék a cég javára. Másik célom a további tanulmányaim megalapozása volt, melyhez szintén pozitívan járul hozzá a teljes dolgozat kidolgozása, a vizsgálódások, összefüggés felfedezések és következtetések megfogalmazása.

Összességében azt gondolom, hogy ez nagyon érdekes témát volt lehetőségem vizsgálni. Az itt elvégzett munka és annak eredménye arra ösztönöz, hogy a későbbiekben tovább dolgozzam a vállalat elemzését több mutatószámmal, új évek beszámolóinak felhasználásával és a versenytársakkal való összehasonlítás mentén is. Nem utolsó sorban pedig megerősítette a téma iránti elköteleződésemet, valamint továbbtanulási vágyamat is.