

ZÁRÓDOLGOZAT

ZÓLYOMI ÁDÁM
Pénzügy-és Számvitel FOSZK
Levelező Tagozat

Magyar Agrár-és Élettudományi Egyetem
Károly Róbert Campus
2024



Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem

Károly Róbert Campus

Pénzügy-és Számvitel szak

Kis és- középvállalkozások bemutatása és a könyvvizsgálat elmélete és gyakorlata

Belső konzulens: Vanó Péter

mesteroktató

Belső konzulens intézete/tanszéke: Vidékfejlesztés és Fenntartható Gazdasági Intézet,

Befektetési, Pénzügyi és Számviteli Tanszék

Készítette: Zólyomi Ádám

AVJ4OY

Gyöngyös

2024

TARTALOMJEGYZÉK.....	1
1. BEVEZETÉS.....	3
2. KKV-K HELYZETE MAGYARORSZÁGON.....	4
3. SZOLGÁLTATÓ CÉGEK.....	6
3.1.Szolgáztatást nyújtó cégek Magyarországon.....	6
3.2. Könyvvizsgálati szolgáltatást nyújtó cégek	7
4. A KÖNYVVIZSGÁLATRÓL ÁLTALÁNOSAN.....	8
4.1. A könyvvizsgálat fogalma.....	8
4.2. A könyvvizsgálat célja.....	8
4.3. A könyvvizsgálat célja a számviteli törvény definíciója szerint.....	8
4.4. Könyvvizsgálati kötelezettség	9
4.5. Könyvvizsgáló vélemény típusai.....	9
5. GYAKORLATI HELYSZÍN BEMUTATÁSA.....	11
5.1. Szakmai gyakorlat.....	12
5.2. Könyvvizsgálati területek vizsgálata.....	16
5.2.1. Tárgyi eszközök.....	16
5.2.2. Költségek vizsgálata a szakmai gyakorlatom során.....	17
5.2.3. Szakmai tapasztalat saját tőke vizsgálata.....	17
5.2.4. Vevők követelésének vizsgálata.....	18
5.2.5. Kiegészítő melléklet vizsgálata a gyakorlatban.....	19
6. MUTATÓSZÁMOK.....	21
6.1. Cash flow kimutatás.....	21
6.1.2. Működési cash- flow számítása.....	22
6.1.2. Befektetési cash- flow számítása.....	22
6.1.2. Finanszírozási cash- flow számítása.....	22
6.2. Pénzügyi mutatószámok.....	22
6.2.1. Jövedelmezőségi mutató.....	22

6.2.2. Tőkeáttételi mutató.....	23
6.2.3. Hatékonysági mutatók.....	23
6.2.4. Likviditási mutatók.....	23
6.3. Mutatószámok alkalmazása gyakorlatban.....	24
6.3.1. Eladósodottságfoka mutató.....	24
6.3.2. Eladósodottság mértéke.....	25
6.3.3. Likviditás.....	26
6.3.4. Tőkeerősség.....	26
6.3.5. Tőkearányos jövedelmezőség	27
6.3.6. Eszközarányos jövedelmezőség	28
7. ÖSSZEGZÉS.....	30

ÁBRAJEGYZÉK

1. ábra: Mikro-, kis- és középvállalkozások csoportosítása.....	6
2. ábra: BDO Magyarország eladósodottság foka.....	25
3. ábra: Tőkeerősségi mutató a BDO Magyarországnál.....	27
4. ábra: BDO Magyarország tőkearányos jövedelmezősége.....	28
4. ábra: BDO Magyarország eszközarányos jövedelmezősége.....	29

TÁBLÁZATOK JEGYZÉKE

1. táblázat: BDO Magyarország csoportjai.....	11
2. táblázat: BDO Magyarország lényegesség számítás módszerei.....	15
3. táblázat: BDO Magyarország eladósodottság mértéke.....	25
4. táblázat: Likviditás számítása.....	26
5. táblázat: Likviditási mutatók a BDO Magyarországnál 2020-2022.....	26

MELLÉKLETEK

1. melléklet:.....	32
2. melléklet:.....	33
3. melléklet:.....	34
4. melléklet:.....	35

1. BEVEZETÉS

A Magyarországon működő vállalkozások száma közül a mikro, kis- és középvállalkozás több mint 90%-át teszik ki. Az, hogy melyik cég számít kkv-nak, azt a magyarországi 2004. évi XXXIV. törvény határozza meg.

A záródolgozatomban, ezen kkv-k csoportját fogom taglalni és részletezni, hogy mely vállalkozások tartoznak bele. Továbbá milyen feltételeknek kell teljesülnie ahhoz, hogy magyarországi viszonylatban egy Társaság kkv minősítést kapjon. Megvizsgálom a szolgáltató cégeket és azok magyarországi megjelenésüket, elterjedésüket, de a könyvvizsgálatra összpontosítok főként. Továbbá a magyarországi könyvvizsgáló cégeket mutatom be és részletesen elemzem.

A szakmai gyakorlatom alatt 2024. január 1-től 2024. április 9-ig a budapesti BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.-nél tevékenykedtem.

Azért esett a kis- és középvállalkozásokra és a könyvvizsgálatra a választásom, mivel a mindennapi életben is könyvvizsgálattal foglalkozom, és rendszeresen állok kapcsolatban a fentebb említett kkv-kkal. Feladataim közé tartozik a cégek teljeskörű áttekintése, feltérképezése, számviteli politikájuk vizsgálata, szabályrendszerük ellenőrzése, számviteli törvény által meghatározott eszmék betartásának az ellenőrzése.

Az elemzésemben a szakmai gyakorlatom helyéül szolgáló céget vizsgálom különböző pénzügyi mutatókkal, azokból levonom a konklúziókat, azaz a vállalkozás az elmúlt évek során miként fejlődött, nyereséges tudott-e maradni, vagy esetleg visszaesés volt tapasztalható.

2. KKV-K HELYZETE MAGYARORSZÁGON

A kkv jelentése kis-és közép vállalkozás. Itthoni viszonylatban a kkv-k a foglalkoztatott állomány 71%-ának biztosítanak munkahelyet. Azon társaságok, illetve egyéni vállalkozások minősülnek kis- és közép vállalkozásnak, amelyekben:

- Összes foglalkoztatott létszáma 250 főnél kevesebb
- A nettó éves árbevétele legfeljebb 50 millió eurónak megfelelő forintosított összeg
- Mérlegfőösszege 43 millió eurónak megfelelő forint összeg

Csoportosítási szempontból 3 fő csoportba sorolhatjuk:

- Mikro vállalkozások

Azokat a gazdasági szervezetek soroljuk ide, amelyeknek az összes foglalkoztatottjának a létszáma 10 főnél kevesebb, és az éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió eurónak megfelelő összeg.

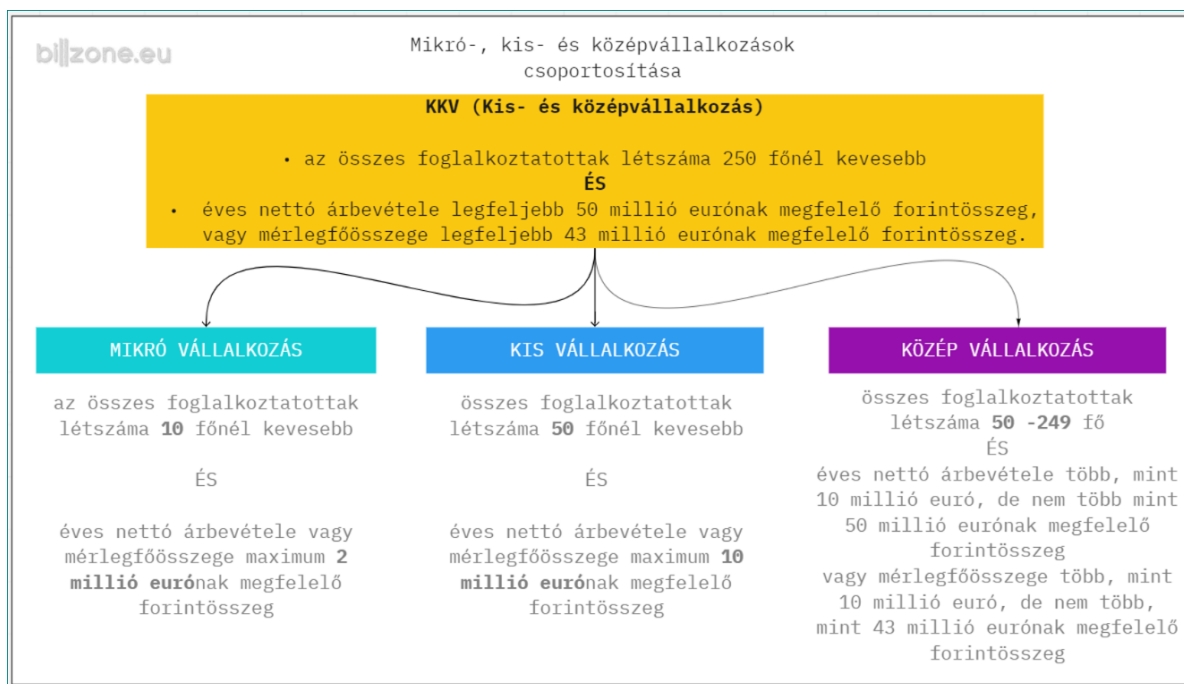
- Kisvállalkozások

Azokat a gazdasági szervezetek soroljuk ide, amelyeknek az összes foglalkoztatottjának a létszáma 50 főnél kevesebb, és az éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 10 millió eurónak megfelelő összeg.

- Közép vállalkozások

Azokat a gazdasági szervezeteket soroljuk ide:

- Amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 50 és 249 fő közé esik
- Éves árbevétele több, mint 10 millió euró, de nem több, mint 50 millió euró megfelelő forintösszeg
- Mérlegfőösszege 10 millió eurónak megfelelő forintösszegeknél több, de 43 millió eurónak megfelelő forintösszegeknél kevesebb



1. ábra: Mikró-, kis- és középvállalkozások csoportosítása (<https://blog.billzone.eu>)

Jelenleg a 2022-es statisztikák alapján Magyarországon a működő vállalkozások száma meghaladta az 1 milliót is. Ezen belül a társas vállalkozások száma is gyarapodott 8,9%-kal a 2021-es évhez képest. A gazdasági növekedésnek köszönhetően Magyarország kedvező célpont lett a befektetők körében. Viszont érdemes számolni a Magyarországi munkaerőhiánnyal, mint gazdasági környezetet befolyásoló tényező. A magyar gazdaságnak a nagy részét a kkv-k teszik ki, viszont számos nagyvállalat is működik Magyarországon, különböző iparágakban, ilyen lehet például az autóipar, telekommunikáció, pénzügyi szolgáltatást végző cégek. (<https://jogpontok.hu>, 2021)

3. SZOLGÁLTATÓ CÉGEK

A szolgáltató cég egy olyan cég vagy szervezet, amely valamilyen szolgáltatást kínál más társaságnak, intézménynek vagy esetleg magánszemélynek. Szolgáltató cégek elég széles skálán mozognak. A leggyakoribb területek, amellyel kapcsolatban szolgáltatást nyújtanak:

- Informatikai szolgáltatások: Ilyenek lehetnek például az IT tanácsadásokkal, szoftverfejlesztéssel foglalkozó cégek.
- Pénzügyi és pénzügyi tanácsadással foglalkozó szolgáltatások: Ide tartozó területekkel foglalkozó cégek például a könyvelés, adózási tanácsadás, pénzügyi elemzés, könyvvizsgálat.
- Humán erőforrás szolgáltatások: Ide tartoznak a munkaerő-kölcsönzéssel foglalkozó cégek.
- Logisztikai és szállítási szolgáltatások: Ide tartoznak a raktározási feladatok és például a belföldi és a nemzetközi szállítmányozásokért felelős cégek.
- Üzleti tanácsadás és tanácsadói szolgáltatások: Olyan cégeket sorolhatunk ide, akik vállalatértékeléssel, piackutatással és stratégiai tanácsadással foglalkoznak.
- Marketing és reklámszolgáltatások: Ide tartoznak a márképítéssel, digitális marketinggel foglalkozó cégek.
- Ingatlan és ingatlankezelési szolgáltatások: Ide tartoznak azok a cégek, amelyek ingatlanbefektetéssel, ingatlanbérbeadással foglalkoznak.

3.1. Szolgáltatást nyújtó cégek Magyarországon

Hazánkban az üzleti szolgáltatást nyújtó cégek múltja körülbelül 40 évre visszanyúló múlttal rendelkezik. De az Európai Unióba való csatlakozásunk időszakán kezdődött meg igazán a szektor felfutása. Főként Budapesten volt tapasztalható ez a fejlődés, de később néhány nagyobb vidéki város is komolyabb, jelentősebb szerepet kapott ebben a fejlődésben. Egy 2018-as statisztika alapján a foglalkoztatottaknak az 1,3%-át tette ki, ez körülbelül 70 ezer munkavállalót jelent. Ezen munkavállalók 80% a fővárosban Budapesten dolgozott. Főbb vidéki szolgáltató helyszínek közé tartozik: Debrecen, Szeged, Pécs, Nyíregyháza, Székesfehérvár és Miskolc. Az üzleti szolgáltatást nyújtó szektor az elmúlt 15 évben Magyarország egyik legnagyobb húzóágazatává vált, az autóipar mellett.

(Bíró et al. 2003)

3.2. Könyvvizsgálati szolgáltatást nyújtó cégek

Magyarországon számos cég foglalkozik könyvvizsgálattal. Egy 2020-as kimutatás szerint a következő 10 cég volt Magyarország legnagyobb könyvvizsgálattal foglalkozó cége:

- Deloitte Touch Tohmatsu Zrt.
- PwC Magyarország
- Ernst & Young Tanácsadó Kft.
- KPMG International
- BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.
- RSM Hungary Adótanácsadó és Pénzügyi Szolgáltató Zrt.
- Grant Thornton Consulting Kft.
- Nexia International
- Crowe Global
- Baker Tilly International

A könyvvizsgálói és az üzleti piacon gyakran hangzik el a „Big Four” kifejezés. Ők olyan négy vezető nemzetközi könyvvizsgáló cég, amelyek a világ legnagyobbjai közé tartoznak. Ezen cégek általában globális hálózattal rendelkeznek és a tevékenységüket a világ számos országában végzik. „Big Four” Magyarországon lévő leányvállalatai a Deloitte Zrt, PwC Magyarország, Ernst & Young Tanácsadó Kft és KPMG International, ezek a cégek fedik le a könyvvizsgálati szektor több mint 85%-át. (<http://konyvvizsgalokklubja.hu>, 2020)

4. A KÖNYVVIZSGÁLATRÓL ÁLTALÁNOSAN

4.1. Könyvvizsgálat fogalma

„A könyvvizsgálat egy olyan speciális, komplex ellenőrzési folyamat, amikor egy független szakértő (vagy szervezet) a tulajdonosok megbízásából elvégzi egy vállalkozás számviteli rendszerének felülvizsgálatát, ellenőrzi a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről közzétett adatok valódiságát, és ezek alapján objektív ítéletet alkot, véleményt nyilvánít a vállalkozás egészéről.” A számviteli rendszer a meghatározásban a vállalkozás számviteli politikáját, könyvvitelét és éves beszámolóját jelenti. (Bíró et al., 2006.)

4.2. A könyvvizsgálat célja

Ahhoz, hogy a piacgazdaság jól működjön fontos, hogy a gazdasági társaságok a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetükről megbízható és valós információkat kerüljenek nyilvánosságra, az ezekre meghatározott jogszabályokban meghatározott módon. Ezt a megbízhatóságot növelheti a független könyvvizsgálók által végzett könyvvizsgálat. (Bíró et al., 2006.)

A könyvvizsgálatnak legfontosabb eredménye a beszámolót értékelő független könyvvizsgáló jelentés közzététele. Ezt annak érdekében, hogy a felhasználók megbízható, átfogó képet kapjanak a vállalkozás által összeállított beszámoló megbízhatóságáról és hogy valós képet ad-e a vállalat vagyoni és pénzügyi helyzete. A könyvvizsgálói jelentés növeli a beszámoló hitelességét és magas szintű bizonyosságot nyújt, hogy a beszámoló lényeges hibákat nem tartalmaz.

Magyarországon a könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó Magyarországon érvényes törvényekkel, jogszabályokkal összhangban kell elvégezni.

4.3. Könyvvizsgálat célja a számviteli törvény definíciója szerint

A könyvvizsgálat célja, hogy a könyvvizsgáló megállapítsa, hogy a Társaság által az üzleti évről készített éves beszámoló, egyszerűsített éves beszámoló, továbbá az összevont (konszolidált) éves beszámoló a törvény előírásoknak megfelelően készült-e, és hogy megbízható valós képet ad a vállalkozó a Társaság vagyoni és pénzügyi helyzetéről, és működési eredményéről. (2000. évi C. törvény a számvitelről, 2024)

A könyvvizsgálónak a pénzügyi kimutatásokról kell véleményt kialakítani, amelyet független jelentés formájában kiad.

4.4. Könyvvizsgálati kötelezettség

A számviteli törvény 155.§ (2) bekezdése alapján minden kettős könyvitelt vezető vállalkozó által készített beszámolóra vonatkozóan kötelező a könyvvizsgálat. De kivételt képezhet ez alól, ha az üzleti évet megelőző kettő üzleti év átlagában a vállalkozó éves nettó árbevétele a 300 millió forintot nem haladja meg, és két üzleti év átlagában az átlagosan foglalkoztatottak száma nem haladja meg az 50 főt.

Kivételt képez a mentesség alól:

- Hitelintézetek
- Konszolidálásba bevont vállalkozás
- Külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe

Magyarországon a könyvvizsgálat szabályozottságát az alábbi törvények alkotják:

- 2000. évi C. törvény a számvitelről
- 2007. évi LXXV. törvény a Magyar Könyvvizsgáló Kamaráról
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről
- adótörvények

(Szakács, 1998)

4.5. Könyvvizsgáló vélemény típusai

A könyvvizsgálói véleménynek több fajtája van. Fajtájuk alapján lehetnek:

- Tiszta vélemény
- Korlátozott vélemény
- Ellenvélemény
- Véleménynyilvánítás visszautasítása

A következőkben ezeket a könyvvizsgáló véleményeket fogom bővebben kifejteni.

Tiszta vélemény: Ha tiszta véleményről beszélünk, akkor tudhatjuk, hogy a beszámoló megbízható és valós összképet mutat, tehát lényeges hibát nem tartalmaz.

Korlátozott vélemény: Abban az esetben ad ki a könyvvizsgáló korlátozott jelentés, amikor arra a megállapításra jut, hogy a beszámoló némely részei nem adnak hiteles képet az adott területről. A jelentésben be kell mutatni ezeket a korlátozott területeket.

Ellenvélemény: Akkor szükséges a könyvvizsgálónak ellenvéleményt kiadnia, hogyha megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékok összegyűjtése után, arra a következtetésre jut, hogy a hibás állítások átfogó hatásúak a pénzügyi kimutatások szempontjából.

Véleménynyilvánítás visszautasítása: Akkor kerül sor véleménynyilvánítás visszautasításra, ha a könyvvizsgáló nem tud elvégezni alapvető eljárásokat, ezáltal nem tud megfelelő és elegendő bizonyosságot szerezni a könyvvizsgálói jelentés alátámasztásához.

(Bíró et al., 2003.)

5. GYAKORLATI HELYSZÍN BEMUTATÁSA

A BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. Budapesten a Kőér utca 2/a szám alatt található. A BDO International Limited tag társasága. A BDO egy nemzetközi könyvvizsgáló, adó és tanácsadó hálózat, amely a BDO International LTD-nek a társaságai. Ezek a Társaságok a BDO cégnév alatt nyújtanak professzionális szakmai szolgáltatásokat. Egy olyan globális szervezet része, amely mára már több, mint 160 országban van jelen. Ezekben a szervezetekben több, mint 97 000 ember dolgozik. A Társaság gazdasági formáját tekintve korlátolt felelősségű társaság. A vállalat 1989 óta van jelen a magyar könyvvizsgálói és adótanácsadói piacon. A cégcsoportnak a tulajdonosai 100%-ban magyar magánszemélyek.

A BDO Magyarországhoz tartozó cégcsoportnak a tagjai:

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.
BDO Magyarország Adótanácsadó Kft.
BDO Magyarország Könyvelő és Bérszámfejtő Kft.
BDO Magyarország Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft.
BDO Magyarország Pénzügyi Tanácsadó Zrt.
BDO Magyarország IT Megoldások Zrt.
BDO Legal Jókey Ügyvédi Iroda
BDO Magyarország Solutions Tanácsadó Kft.
BDO Magyarország ESG Tanácsadó Kft.
BDO Magyarország K-X Tanácsadó Kft.

1. táblázat: BDO Magyarország csoportjai (Forrás: saját szerkesztés)

A szakmai gyakorlatom ezen felsorolt vállalatok közül a BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.-nél töltöttem, amelyet 2006. február 9.-én alapítottak meg és a cégbíróságon 2006. április 13.-án jegyezték be.

A Társaság tagjai:

- BDO Magyarország Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft
- Gaál Edmond ügyvezető
- Gerendy Zoltán

- Deák Edina cégvezető
- Kékesi Péter ügyvezető
- Schillinger András cégvezető

A Társaság főtevékenysége 6920'08 TEÁOR kódú – számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység. Cégjegyzékszama: 01-09-867785. A Társaság egy telephellyel rendelkezik, ami Debrecen, Piac utca 28.B. szám alatt található. Egyéb szolgáltatásként még foglalkozik a szervezettel:

- Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadással
- Egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenységgel
- Egyéb oktatással

Az alapításkori jegyzett tőkéje 5 000 000 Ft. A Társaság a Számviteli Törvény alapján egyszerűsített éves beszámolót készít. Eredménykimutatását összköltség eljárással készíti. Az üzleti év megegyezik a naptári évvel. A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja. A társaság a számviteli törvény előírásai szerint végzi tevékenységét. A társaság a beszámoló adatait ezer forintban határozza meg.

(e-beszámoló.im.gov.hu, 2024)

5.1. Szakmai gyakorlat

A szakmai gyakorlatomat az állandó munkahelyemen töltöm a BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.-nél. A pozíciómat tekintve könyvvizsgáló asszisztens vagyok. A munkám során rengeteg céggel, cégcsoporttal ismerkedhettem meg, külföldi és belföldi viszonylatban egyaránt. A záródolgozatomban a mindennapi tevékenységeim mellett, szeretnék egy átfogóbb képet adni a könyvvizsgálatról. A cégek könyvvizsgálata során szeretném bemutatni azt, hogy milyen módszerekkel, hogyan is vizsgálunk mérleg és eredménykimutatás oldalon.

Könyvvizsgálat célja:

- Kellő bizonyosság szerzése, arról, hogy a pénzügyi kimutatások része vagy egésze nem tartalmaz-e csalást, vagy akár hibából elkövetett eredő lényeges hibás állítást.
- Képessé tegye a könyvvizsgálót arra, hogy véleményt nyilvánítson arról, hogy a pénzügyi kimutatások lényeges szempontból összhangba kerültek-e a pénzügyi beszámolási keretelvekkel.

- Legutolsósorban pedig, hogy megfelelő, megbízható és valós képet ad-e a vállalat vagyon és pénzügyi helyzetéről és működési eredményéről.

A könyvvizsgálat szabályrendszerét meghatározzák:

- 2000. évi C. törvény a számvitelről
- 2007. évi LXXV. törvény a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről
- Hatályos adójogszabályok
- Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok pl.: IFRS, IAS
- Nemzetközi könyvvizsgálati standardok

Könyvvizsgálati kötelezettségek:

A könyvvizsgálat kötelező, minden olyan esetben, ha az üzleti évet megelőző két üzleti év átlagában a társaság éves nettó árbevétele a 300 millió forintot meghaladja, és az üzleti évet megelőző két üzleti év átlagában a társaság által foglalkoztatottak száma meghaladja az 50 főt.

A szakmai gyakorlatom során a következő könyvvizsgálói megbízásokkal találkoztam:

- Magyar számvitel szerinti audit
- Group reporting – A nemzetközi vállalkozások magyar leányvállalatainak adatszolgáltatásai
- IFRS szerinti beszámolók könyvvizsgálata
- Pénzügyi vállalkozások, befektetési alapok könyvvizsgálata

A szakmai gyakorlatom során megismerkedhettem a könyvvizsgálat etikai követelményeivel is. Ilyen etikai követelmény lehet: Függetlenség, tisztesség, tárgyilagosság, titoktartás

Például:

- Függetlenség: Nem áll a vizsgált társasággal szemben pénzügyi érdekeltségem, nem fogadhatok el nagy értékű ajándékot, nincs közeli hozzátartozóm a vizsgált vállalat vezetői pozíciójában.
- Tisztesség: Nem szabad befolyásolhatónak lenni a munkánk során, őszinte megatartást kell mutatnunk.
- Tárgyilagosság: Nem ítélezünk előre, nincs a vizsgált társasággal szemben részrehajlásunk.

- Titoktartás: Minden olyan információ, ami az ügyféltől szerzett információ az szigorúan bizalmasan kezelendő.

Ezeket a szempontokat, mindig be kell tartanunk a könyvvizsgálat során. A BDO folyamatosan figyelemmel kíséri, a munkavállalók függetlenségét. Akinél bármi féle függetlenséget befolyásoló tényező felmerül, az a személy arra a vizsgálatra nem kerülhet rá

A könyvvizsgálat lépései:

- A megbízás folyamata: Megtörténik a szerződéskötés. A vizsgált társaság megválasztja a könyvvizsgáló személyét.
- A könyvvizsgálat előkészítése, tervezés: Ebben a folyamatban ismerkedünk meg a vállalattal. Nyitó megbeszélést folytatunk az ügyféllel, megismerjük a társaság tevékenységét. A tervezés fontos célja, hogy feltárjuk azt, hogy melyek a kockázatos területek az adott cégben.
- Évközi könyvvizsgálat: Az évközi könyvvizsgálat során főként eredményoldali könyvvizsgálatot végzünk. Az elő vizsgálati időszak szeptembertől-decemberig tart.
- Év végi könyvvizsgálat: A lényeges területeket mérleg és eredményoldalon vizsgáljuk ebben az időszakban.
- Véglegesítés, jelentés kiadása: Ha a vizsgálat alatt mindent rendben találtunk, ellenőriztük a beszámoló számait és a kiegészítő melléklet tartalmát, utána kerülhet sor a jelentés kiadására.

A könyvvizsgálat során négy elvnek kell teljesülnie:

- Teljesség: A beszámoló minden eszközt, forrást és gazdasági eseményt tartalmaz, nincsenek-e a beszámoló közé nem tett tételek.
- Pontosság: A gazdasági eseményeket megfelelő összegben rögzítették. A bevételek és költségek megfelelő időszakban lettek-e kimutatva.
- Létezés: Az eszköz vagy a forrás létezik-e az adott pillanatban.
- Értékelés: Az eszközt vagy forrást a beszámoló készítési elveknek megfelelően értékelték.

Könyvvizsgálati lényegesség:

A könyvvizsgálónak a lényegességet abból a célból kell meghatározni, hogy felbecsülje a lényeges, hibás állítások kockázatait, meghatározza a könyvvizsgálati eljárások jellegét, ütemezését és terjedelmét.

A hibás állítások vagy kihagyások akkor minősülnek lényegesnek, ha azok önmagukban vagy együttesen, befolyásolhatják a felhasználók pénzügyi kimutatások alapján hozott gazdasági döntéseit.

Lényegesség számítás a BDO-nál a következőképpen alakulhat:

Megközelítés	Lényegesség
Árbevétel alapú megközelítés	Értékesítés nettó árbevétel: 0,5 – 2%-a
Nyereség alapú megközelítés	Adózás előtti eredmény: 3 – 10%-a
Eszköz alapú megközelítés	Mérlegfőösszeg: 1 - 2%-a
Nonprofit alapú megközelítés	Összes bevétel: 0,5 – 2%-a

2. táblázat: BDO Magyarország lényegesség számítás módszerei (Forrás: saját szerkesztés)

A lényeges hibás állításnak a kockázata adottság, a könyvvizsgálóknak nincs rá hatásuk, hiszen ezek egyértelműen a vizsgált egységhez köthetők. A könyvvizsgáló célja, hogy ezeket a hibákat elfogadható szintre csökkentse, melynek eszköze a könyvvizsgálati eljárások.

Kockázat lehet:

- Eredendő kockázat
- Ellenőrzési kockázat
- Feltárási kockázat

Könyvvizsgálati eljárások:

- Ellenőrzési rendszer tesztek: Azokat a teszteket értjük itt, amelyek végrehajtása során könyvvizsgálati bizonyítékra lehet szert tenni. A számviteli rendszer és a belső ellenőrzési rendszer megfelelő kialakításáról.
- Alapvető vizsgálati eljárások: Olyan tesztekéről beszélünk, amelyek elvégzése útján könyvvizsgálati bizonyítékot tudunk szerezni a pénzügyi kimutatásokban található lényeges hibákról. pl.: Elemző eljárások: Gazdasági mutatók, tendenciák elemzése.

Könyvvizsgálói bizonyítékok:

Azon információk halmaza, amelyet a könyvvizsgáló felhasznál azoknak a következtetéseknek a kialakításához, amelyekre a könyvvizsgáló véleményt alapozza. Ilyen könyvvizsgáló bizonyítékok lehetnek:

- Harmadik feles nyilatkozatok

- Hiteles dokumentumok
- Fizikai létezés
- Elemzői jelentések

Könyvvizsgálói jelentések:

- Korlátozás nélküli vélemény
- Minősített jelentések: Korlátozott vélemény, ellenvélemény, véleménynyilvánítás visszautasítása

(BDO Magyarország Könyvvizsgálói Kft. belső dokumentumai, anyagai, 2024)

5.2. Könyvvizsgálati területek vizsgálata

A mindennapi munkám során több könyvvizsgálati területen kiveszem a részemet. Végzek tárgyi eszköz vizsgálatot, költség vizsgálatot, sajáttőke vizsgálatot, személyjellegű ráfordítások vizsgálatát, szállító és vevő vizsgálatot, kiegészítő melléklet javítását, illetve még beszámoló ellenőrzést szoktam végezni. Ezen területeket szeretném a következőkben bemutatni, hogy hogyan is történik egy adott szekció vizsgálata és hogy milyen feladatokat kell nekem elvégezni, ahhoz, hogy megkönnyítsem a könyvvizsgáló dolgát.

5.2.1. Tárgyi eszközök

Első lépésként a legfontosabb, hogy kérjünk az ügyféltől egy tárgyi eszköz analitikát, amelyben tisztán kivehetők a tárgyévi növekedések, csökkenések és az értékcsökkenés tárgyévi növekedése, csökkenése. Amikor ez megvan, következő lépésként, ezt az analitikát egyeztetni kell a főkönyvvel, hogy az analitika tartalma megfelelő és teljes-e. Amennyiben lényeges eltérést tapasztaltam, abban az esetben fel kell vennem az ügyféllel a kapcsolatot, hogy tisztázódjon ez a felmerült eltérés. Ha az analitika és a főkönyv egyezik, akkor következő lépésként készítenünk kell egy tárgyévi mozgástáblát, amely tartalmazza, az előzőévi záró adatokat, amelyeket az előző évi kiegészítő mellékletben tudunk megtalálni. A mozgástáblának tartalmaznia kell a tárgyévi beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket is. A mozgástábla összeállítása után, következnek a tárgyi eszköz tesztek, amelyeknél elsősorban megnézem, hogy a mozgástábla szerinti nettó érték egyezik-e a főkönyvvel. Utána a mozgástábla szerinti tárgyévi értékcsökkenés egyezik-e a főkönyvben szereplő tárgyév során könyvelt értékcsökkenés összegével. Végző soron a mozgástáblából választ kapunk arra is, hogy a beruházások csökkenése megegyezik-e a tárgyi eszközök

növekedés értékével. A mozgástábla vizsgálata után, végzek egy globál értécsökkenés tesztet, amely azt a célt szolgálja, hogy meghatározzuk, hogy nagyjából mennyinek kell lenni a tárgyévi értécsökkenésnek a tavalyi értécsökkenésből és a bruttó értékek változása alapján. Ha könyvvizsgálati szempontból jelentős a tárgyévi növekedés vagy csökkenés, akkor ezeket is tesztelnünk szükséges. Itt egy statisztikai mintaszámítás alapján, meghatározzuk azt, hogy hány tételt szükséges megvizsgálnunk.

A növekedés vizsgálatához szükséges alátámasztó dokumentumok:

- Számla
- Teljesítési igazolás, szállítólevél, szerződés
- Aktiválási jegyzőkönyvek
- Egyedi nyilvántartó karton

A csökkenés vizsgálatához szükséges alátámasztó dokumentumok:

- Selejtezési jegyzőkönyvek
- Értékesítés esetén, számla és adás-vételi szerződés

5.2.2. Költségek vizsgálata a szakmai gyakorlatom során

A költség vizsgálata során először az ügyféltől el szükséges kérni a főkönyvi kartont, majd következő lépésként a bekért főkönyvi kartont egyeztetni szükséges a főkönyvi kivonattal. Fontos, hogy ne legyenek lényeges eltérések a karton és a főkönyv között. Költséget többféleképpen vizsgáltam. Egyik vizsgálatunk lehet, hogy statisztikai alapon végzünk egy mintaszámítást és az itt kapott számnak megfelelően kiválasztjuk a vizsgálatához szükséges tételeinket. Költségek vizsgálata során vizsgáltam tételeket újra kalkulációval. Ez azt jelenti, hogy a szerződésben meghatározott díjat, újra tudjuk kalkulálni, és ezt összehasonlítjuk az ügyfél által könyvelt összeggel. Elábé és közvetített szolgáltatások során árrés vizsgálatot végeztem.

A költségek vizsgálatához szükséges alátámasztó dokumentumok:

- Számla
- Szerződés
- Teljesítési igazolás vagy szállítólevél

5.2.3. Szakmai tapasztalat saját tőke vizsgálata

A gyakorlatom alatt, kellett csinálnom saját tőke vizsgálatot is. Alapjáraton ez egy egyszerűbb vizsgálatnak tekinthető. A vizsgálatlán első lépésként, ki kell számolni az előző évi és a

tárgyévi adózott eredményt, majd az előző évi eredményt egyeztetni szükségeltetik az előző évi beszámolóval, hogy valóban jól kalkuláltunk-e. Készítenem kell ezután egy mozgástáblát, ami a vizsgált évnek a saját tőke növekedéseit és csökkenéseit fogja tartalmazni. Ha volt bármiféle mozgás azokhoz mindig kell alátámasztó dokumentumot kérnünk. Ilyen alátámasztó dokumentum lehet például az előző évi beszámoló elfogadásakor hozott határozat. Viszont, ha azon szerepel, hogy a társaság osztalékfizetésről határozott, akkor szükségeltetik elkérni az osztalékfizetéshez kapcsolódó bankkivonatot, hogy lássuk a kifizetés valóban megtörtént és hogy a határozattal egyező összeg került-e kiutalásra. További vizsgálatként meg kellett nézmem, hogy a társaságok cégkivonatában a könyvvizsgáló be van-e jegyezve. Ellenőriztem, hogy a főkönyvben szereplő jegyzett tőke a cégkivonatban szereplő összeggel valóban megegyezik. Végezetül egyeztetnem kellett a saját tőke – jegyzett tőke arányát. Erre azért volt szükség, hiszen a törvény úgy határozza, hogy a kft esetében a saját tőke nem csökkenhet a törzstőke felére, míg a részvénytársaságok esetében a saját tőke nem csökkenhet az alaptőke kétharmadára.

5.2.4. Vevők követelések vizsgálata

A vevő követelések, azok a különféle szerződésekből eredő, pénzértékben kifejezett fizetési igények, amelyeket a vállalkozó által már teljesített és a másik fél által elfogadott, elismert például termékértékesítéshez, szolgáltatás teljesítéséhez kapcsolódnak. A munkám során két csoportjával találkoztam:

- Áruszállításból és szolgáltatásból adód követelések (vevők)
- Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések

A vevők könyvvizsgálatához szükségem volt egy vevő analitikára. Amit első lépésként mindig egyeztettem a főkönyvvel, hogy az analitika és a főkönyv jelentősen nem tér-e el egymástól. A vevők könyvvizsgálatánál a legerősebb könyvvizsgálati bizonyíték az a harmadik feles visszaigazoltatás azaz az egyenlegköröztetés. Ezeknél különösen kellett figyelmem, hogy pecsétet, aláírást tartalmazzanak a visszaigazoló, ezek fogják igazolni a visszaigazoló valóságát. Fontos azt leszögezni, hogy az egyenlegközlőknek közvetlenül nekünk kell, hogy érkezzenek. A kapcsolt partnerek esetében 100%-os visszaigazoltatás szükséges. Ha az egyenlegközlők az analitikában szereplő értékektől eltérnek, szükség van azok tisztázására.

Eltérések abból adódhatnak:

- Hiányzik a számla, a vevőhöz még nem érkezett be
- Eltérő üzleti évre könyvelték
- A vevő időközben már elutalta az összeget, de a társaság még nem kapta meg
- Kompenzálás történt
- Fent áll, hogy a vevőnél ár- vagy minőségi vita van folyamatban, ami miatt a számlát nem fogadta be

Ha esetleg az egyenlegközlő nem érkezett vissza a vizsgálat egy adott pontjáig, akkor más formában szükséges a vevőköveteléseket vizsgálni. Erre lehet egy alternatív vizsgálat a cash after date-teszt, ami arra szolgál, hogy megnézzük a fordulónap utáni pénzügyi teljesítéseket, tehát a fordulónap utáni bankkivonat alapján vizsgáljuk, hogy a nyitott vevőanalitikában szereplő tételek kifizetésre kerültek-e, ez azért teljeskörű vizsgálat, mivel a vevő ezáltal elismerte a követelést. Vevők vizsgálata során feladatunk volt az is, hogy vizsgáljam meg a külföldi pénznemeket ártértékelték-e év végével, és megfelelően megtörtént-e az árfolyamkülönbözet könyvelése.

5.2.5. Kiegészítő melléklet vizsgálata a szakmai gyakorlatban

A szakmai gyakorlatom alatt több cég beszámolóját és kiegészítő mellékletét kellett átnézni, mint szerkezetileg, mint számszakilag. Ha a könyvvizsgálatunk végén járunk akkor szükséges ellenőrizni, mint a beszámolót, kiegészítő mellékletet és adott esetben az üzleti jelentést.

Mindig ellenőrizni szükséges:

- Mérleg
- Eredménykimutatás
- Cash-flow

Mérleg és eredménykimutatás szempontjából figyelni kell az alapvető egyezőségekre:

- Eszközök = Források
- Adózott eredmény a mérlegben = adózott eredmény az eredménykimutatásban
- Értékhelyesbítés eszköz oldalon = értékhelyesbítés forrás oldalon

A kiegészítő melléklet ellenőrzésének fontos feladata az összesítő táblák egyeztetése a főkönyvhöz. Az előző évi beszámoló számait leellenőrizni, hogy helyesen kerültek-e be a

tárgyévi kiegészítő mellékletbe. Saját tőke, tárgyi eszköz mozgás táblát ellenőrizni szükséges. A beszámolót általánosságban ezer forintra szükséges kerekíteni, ennek megfelelően ezek figyelemmel kísérése, hogy valóban ezer forintra lett-e kerekítve. A mérleg időpontra szól, az eredménykimutatás pedig időtartamra, tehát egész periódust kell jelölni.

6. MUTATÓSZÁMOK

A számviteli kimutatások három alapvető dokumentuma a mérleg, eredménykimutatás és a cash flow kimutatás. A pénzügyi mutatókat több módon lehet felbontani. Napi, havi, negyedéves, féléves és éves bevétellel és kiadással is számolhatjuk őket. Ahhoz, hogy a pénzügyi mutatókat összehasonlíthatóak legyenek szükség van olyan különböző adatokra, amelyek viszonyítási alapot képeznek. Viszonyítási alapot képezhetnek a korábbi értékek, azonos profilú vagy azonos ágazatban tevékenykedő vállalatok szakmai átlaga. A vállalatok vagyonának és tőkéjének a vizsgálatára, hatékonyságuk megállapítására az eszközök és források elemzése szolgál. (Andor G., 2007)

6.1. Cash flow kimutatás

Pénzáramlás, egy meghatározott időszak alatti pénzmozgásnak a folyamata, a pénzügyi terv részét képezi. A cash flow eredményeként a pénzeszközök változását vezeti le. A cash flow kimutatásban a vállalat köteles feltüntetni az előző évi és a tárgy év adatait. Az éves beszámolót készítő vállalkozásoknak a Számviteli törvény 7. számú melléklete alapján kell elkészíteni.

A cash flow kimutatásnak több fajtája is van:

- Kezdeti cash flow
- Működési cash flow
- Befektetési cash flow
- Finanszírozási cash flow

A kimutatás elkészítéséhez a mérleg és eredménykimutatás sorai önmagukban nem elegendők. A cash-flow fő sorainak az elnevezései a megfelelő pénzeszköznek a változását tartalmazzák. Ezekhez korrekciós tételeket kell alkalmazni, amelyek segítségével a halmozódások kiszűrésre kerülhetnek.

- Működési cash-flow: Azon pénztermelés, amely a vállalat közvetlen főtevékenységéhez köthető.
- Befektetési cash-flow: Megmutatja, hogy a befektetési és beruházástevékenységből származó pénzeszköz be-és kiáramlásának mennyi az egyenlege
- Finanszírozási cash-flow: Finanszírozási tevékenységekkel kapcsolatos, eredményt nem befolyásoló pénzeszköz ki és beáramlását mutatja.

6.1.2. Működési cash-flow számítása

Adózott eredmény + Értécsökkenési leírás = Bruttó cash-flow – Nettó forgótőke állományváltozása = Működési cash-flow

6.1.3. Befektetési cash-flow számítása

Befektetett eszközök vásárlása + Befektetett eszközök értékesítése = Befektetési tevékenység cash-flow

6.1.4. Finanszírozási cash-flow számítása

Hitelállomány változása + tulajdonosi tőkebevonás – osztalékfizetés = finanszírozási cash-flow

Az eredménykimutatás a vállalat jövedelmezőségének a megismerésében segít, addig a cash-flow az üzleti likviditás, fizetőképesség ismeretében van a segítségünkre.

(<https://www.szamvitelnavigator.hu>, 2019)

6.2. Pénzügyi mutatószámok

Pénzügyi kimutatások alapján megkaphatjuk a szükséges információkat a vállalatról és ezek segítségével az eddigi teljesítményét meg tudjuk ítélni. Segítséget kapunk a jövőbeli tervezéshez. A pénzügyi mutatószámok gyorsan értelmezhetők és összehasonlítható információkat képeznek a kimutatásokban található adatokról.

Pénzügyi mutatószámok szempont szerinti csoportosítása:

- Jövedelmezőségi mutató
- Tőkeáttételi mutató
- Hatékonysági mutató
- Likviditási mutató

(Andor G., 2017)

6.2.1. Jövedelmezőségi mutató

Az egyik legfontosabb mutató, ami megmutatja a vállalat jövedelmezőségét. Kiderül belőle, hogy a vállalat, milyen hatásfokkal működteti a vállalkozás tőkéjét. Tőzsdei és portfólió kezelők számára az egyik legfontosabb mutató.

Saját tőkére jutó megtérülés (ROE): Nettó (adózott) eredmény/ Saját tőke

Eszközarányos megtérülés (ROA): $\text{Nettó (adózott) eredmény} / \text{Mérlegfőösszeg}$

A két mutató azt mutatja meg, hogy a vállalat a tulajdonosi tőke és a teljes eszközállomány százalékában mekkora profit termel.

6.2.2. Tőkeáttételi mutató

A vállalat eladósodottságával kapcsolatosan értelmezzük. Minél több hitele van egy vállalatnak, annál kisebb a saját tőke aránya, tehát a tőkeáttétel a vállalat saját tőkének az arányát jelenti a hitelhez viszonyítva.

Hitelek aránya a mérlegfőösszegben: $\text{Rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek} / \text{mérlegfőösszeg}$

Saját tőke a hitelekhez viszonyítva: $\text{Saját tőke} / \text{Rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek}$

Nettó hitelállomány: $\text{Hosszú lejáratú kötelezettségek} + \text{rövid lejáratú kötelezettségek} - \text{készpénzállomány}$

Nettó hitelállomány aránya a mérlegfőösszegben: $\text{Nettó hitelállomány} / \text{mérlegfőösszeg}$

Mindegyik mutató a vállalkozás eladósodottságát méri. 40%-nál magasabb tőkeáttétel magasnak számít. Ilyenkor már nehezebb a vállalkozás finanszírozása. Pénzügyi vállalkozásoknál viszont csak 10-15% lehet a saját tőke állománya.

(Bíró et al., 2007)

6.2.3. Hatékonysági mutatók

A vállalat hatékonyságában több dolgot is értünk, például a jövedelmezőségi mutatókat is. Azt vizsgálják, hogy a vállalkozás milyen mértékben használja ki az erőforrásait.

Megkülönböztetünk:

- Hatékonysági mutatókat eszközöknél
- Előmunka hatékonysági mutatókat
- Forgási sebesség mutatókat

6.2.4. Likviditási mutatók

A likviditási mutatók azt a mérést mutatja meg, egy eszköz milyen gyorsan tehető pénzzé, jelentős veszteség nélkül. A vállalat likviditása azt jelenti, hogy milyen arányban vannak likvid eszközei.

- Likviditási gyorsráta: Forgóeszközök/Rövid lejáratú kötelezettségek
- Likviditási gyorsráta: Forgóeszközök – Készletek/Rövid lejáratú kötelezettségek
- Készpénzhányad: Pénzeszközök + Likvid értékpapírok / rövid lejáratú kötelezettségek
- Likvid eszköz ráta: Forgóeszközök/ Mérlegfőösszeg

Ezen mutatók megmutatják a különböző likviditású eszközök mekkora mértékben fedezik a rövid lejáratú kötelezettségeket. De a legnagyobb likviditású eszköz továbbra is a készpénz, illetve a részvények és kötvények. Fontos megjegyezni, hogy még a magas készpénzarány növeli a vállalatnak a likviditását, addig csökkenti a jövedelmezőségét. Kettő között érdemes megtalálni az egyensúlyt.

(Andor G., 2017)

6.3. Mutatószámok alkalmazása a gyakorlatban

A mutatószámok számítása során a cég kevés nyilvános adat bocsátott a rendelkezésemre, azért azokkal tudtam dolgozni, amihez bárki hozzáférhet, nyilvános. (Lásd: 1.sz. melléklet, 2.sz. melléklet, 3.sz. melléklet és 4.sz melléklet)

6.3.1. Eladásodottságfoka mutató

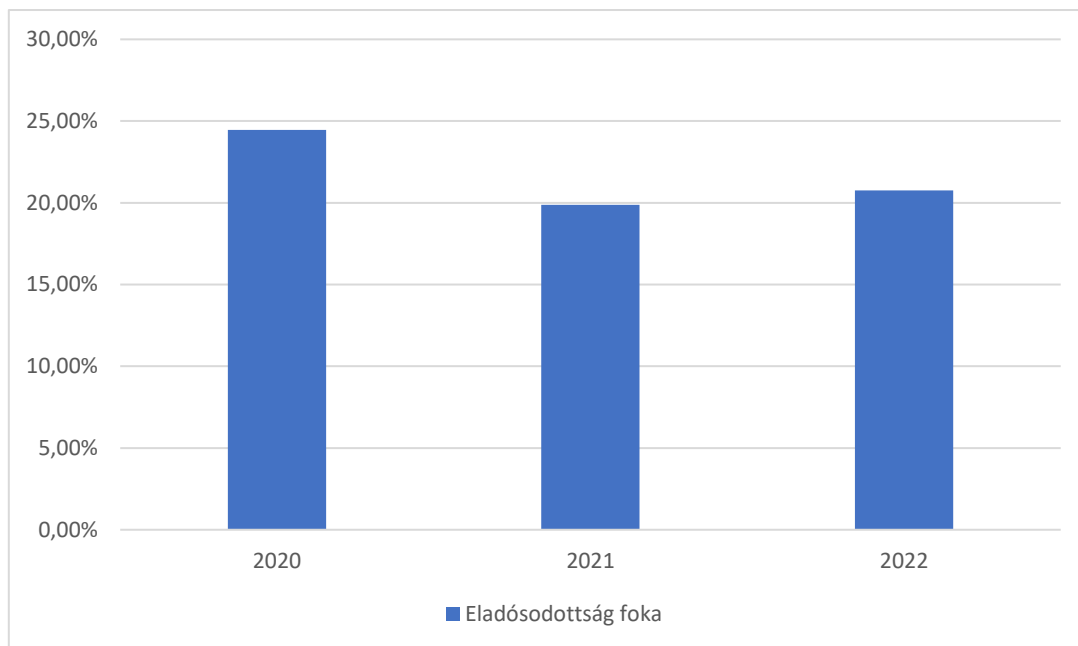
Megmutatja, hogy az eszközállomány milyen mértékben van megterhelve kötelezettségvállalással. A mutató számítása során a hosszú, közép és rövid távú kötelezettségeket célszerű figyelembe venni.

Mutató számítása: $(\text{Kötelezettségek}/\text{Eszközök összesen}) \times 100$

2020: $(93\,372/381\,877) \times 100 = 24,45\%$

2021: $(94\,003/473\,207) \times 100 = 19,87\%$

2022: $(107\,022/515\,811) \times 100 = 20,75\%$



2. ábra: BDO Magyarország eladósodottság foka (Forrás: saját szerkesztés)

A diagramból jól láthatjuk, hogy a társaságnál a eladósodottság alacsony százalékot mutat, 2020-ról 2021-re 4,58%-ot csökkent, majd 2022-re közel 1%-al növekedett.

6.3.2. Eladósodottság mértéke

Számítása: Saját tőke/kötelezettségek

2020	2021	2022
299%	393%	370%

3. táblázat: BDO Magyarország eladósodottság mértéke (Forrás: saját szerkesztés)

Az eladósodottság mértéke mutató a saját tőke és a kötelezettségek arányát mutatja meg. A mutató akkor kedvező, ha 100% felett van, és annál jobb minél nagyobb mértékben. Hazai gyakorlatokban 150% - 180% az ideális, nemzetközi szinten 200-300% közötti szint már ideálisnak mondható. Ezek alapján elmondható, hogy a BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft, nemzetközi szinten tartja ezt a mutatót, tehát nem kell félnie az eladósodástól.

6.3.3. Likviditás

<u>Mutatószám</u>	<u>Mutató számítása</u>
Likviditási mutató	Forgóeszközök / Rövid lej. kötelezettségek
Likviditási gyorsráta	Forgóeszközök-Készletek / Rövid lej. köt.
Azonnali likviditás	Pénzeszközök / Rövid lej. kötelezettségek

4. táblázat: Likviditás számítása (Forrás: Andor G., 2017)

Likviditási mutatók 2020-tól 2022-ig:

Mutatószám	2020	2021	2022
Likviditási mutató	3,71	4,71	4,38
Likviditási gyorsráta	3,71	4,71	4,38
Azonnali likviditás	1,64	2,43	1,34

5. táblázat: Likviditási mutatók a BDO Magyarországnál 2020-2022 (Forrás: saját szerkesztés)

A likviditási mutató számításánál az tekinthető jónak, ha az érték 1,5 feletti, ez a vizsgált évek mindegyikében bőven az adott érték kétszeresénél is több. A likviditási gyorsráta megegyezik a likviditási mutatóval, mivel a cég nem tart nyilván készleteket. Az azonnali likviditás azt mutatja meg, hogy a vállalkozás által bírtokolt pénzeszköz a kötelezettségek mekkora hányadát teszik ki. Ezt értelmezhetjük úgy, hogyha a Társaságnak ebben a pillanatban ki kellene fizetnie az összes tartozását, abból mennyit tudna kifizetni. Jól látható, hogy a vizsgált három év mindegyikében ez a szám 1 fölött volt, tehát a társaság ki tudott volna fizetni, minden meglévő kötelezettségét.

6.3.4. Tőkeerősség

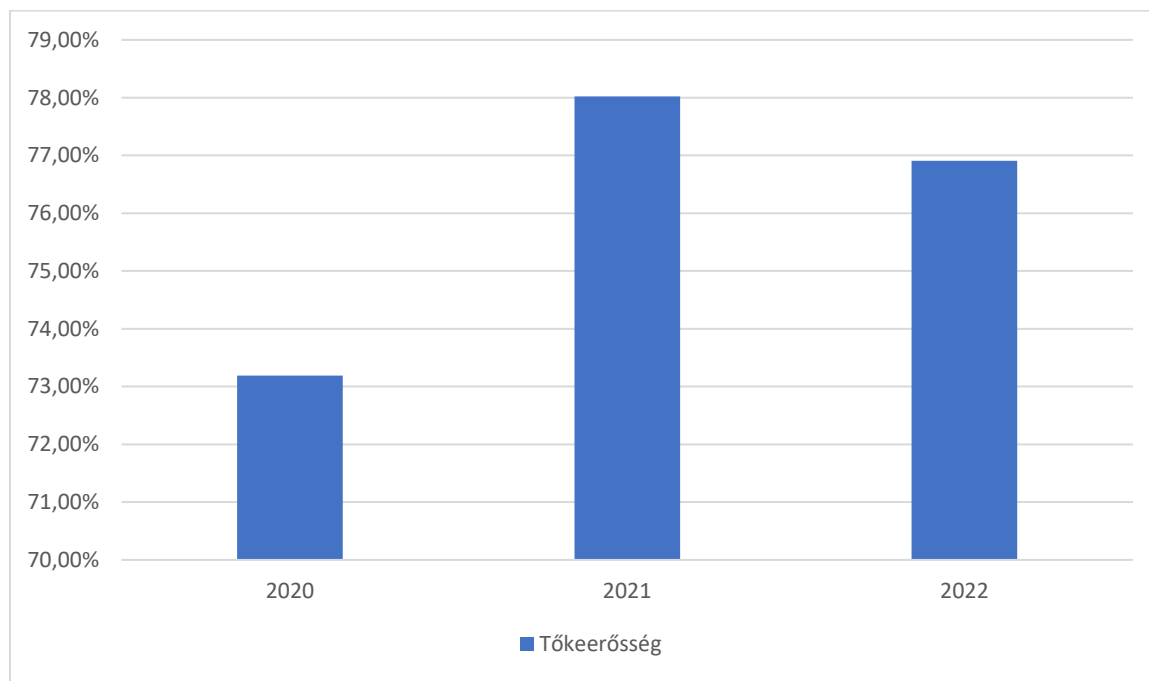
A vállalkozás saját tőkéje a jegyzett tőke, a tőketartalék, az eredménytartalék, a lekötött tartalék, értékelési tartalék és a mérleg szerinti eredmény összegéből tevődik össze. A vállalkozás mérlegében a saját tőke összetevőjeként kell kimutatni a jegyzett, de még be nem fizetett tőke összegét negatív előjellel. A tulajdonosok által még be nem fizetett összeg így lehetővé teszi a saját tőke valós, tényleges rendelkezésre álló nagyságának a bemutatását.

Számítása: (Saját tőke/Források összesen) X 100

2020: $(279\,479/381\,877) \times 100 = 73,19\%$

2021: $(369\,187/473\,207) \times 100 = 78,02\%$

2022: $(396\,720/515\,811) \times 100 = 76,91\%$



3. ábra: Tőkeerősségi mutató BDO Magyarország (Forrás: saját szerkesztés)

A mutató számítása után megállapíthatjuk, hogy a tőkeerőségünk 2021.-re nagy mértékben növekedett, és csak egy minimális csökkent 2022.-re. Ennél a mutatószámnál az számít kritikusnak, ha hosszútávon a mutató 30% alatt van, de a diagrammon láthatóan a BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft esetében ez a szám bőven a kétszerese fölött van.

6.3.5. Tőkearányos jövedelmezőség

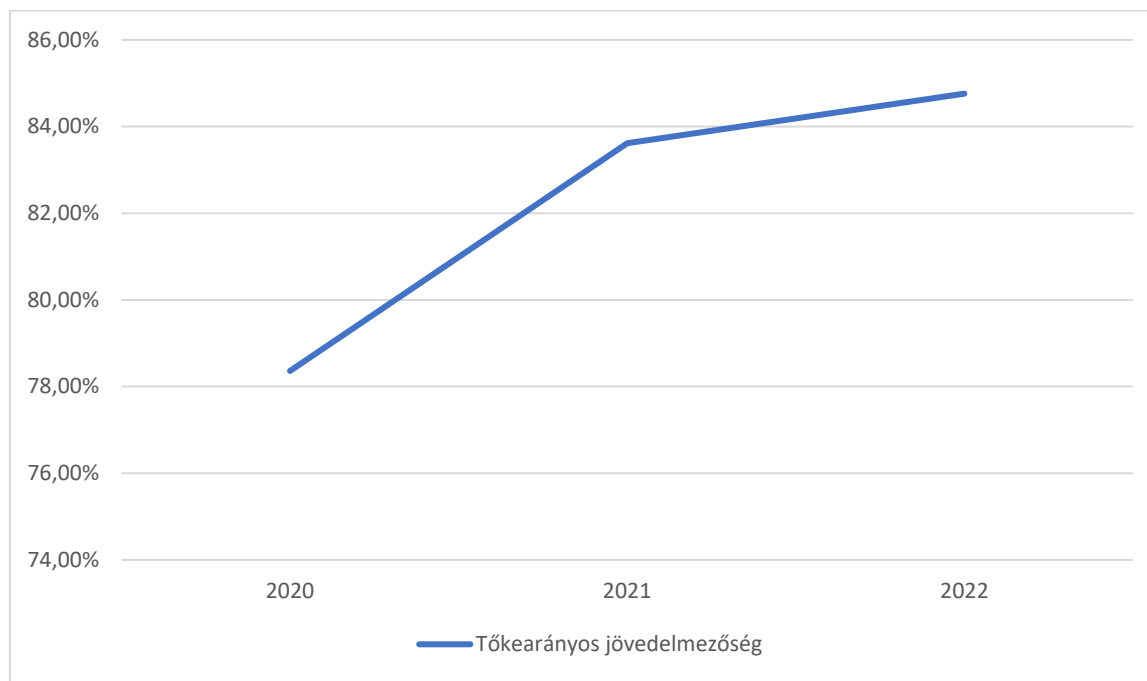
A tőkearányos megtérülés az a mutató, amely megmutatja nekünk, hogy a saját tőkére vetítve mekkora adózott eredményt ért el a vállalkozás egy adott időszakra vetítve, ez általában üzleti évre vonatkozik. Minél magasabb az arány annál jobb. Általában a ROE 5-40% között helyezkedik el.

Számítása: Adózott eredmény/Saját tőke

2020: $(219\,005/279\,479) \times 100 = 78,36\%$

2021: $(308\,713/369\,187) \times 100 = 83,62\%$

2022: $(336\,246/396\,720) \times 100 = 84,76\%$



4. ábra: BDO Magyarország tőkearányos jövedelmezősége (Forrás: saját szerkesztés)

A diagram alapján jól látható, hogy a tőkearányos jövedelmezőségünk, minden évre folyamatosan emelkedik.

6.3.6. Eszközarányos jövedelmezőség

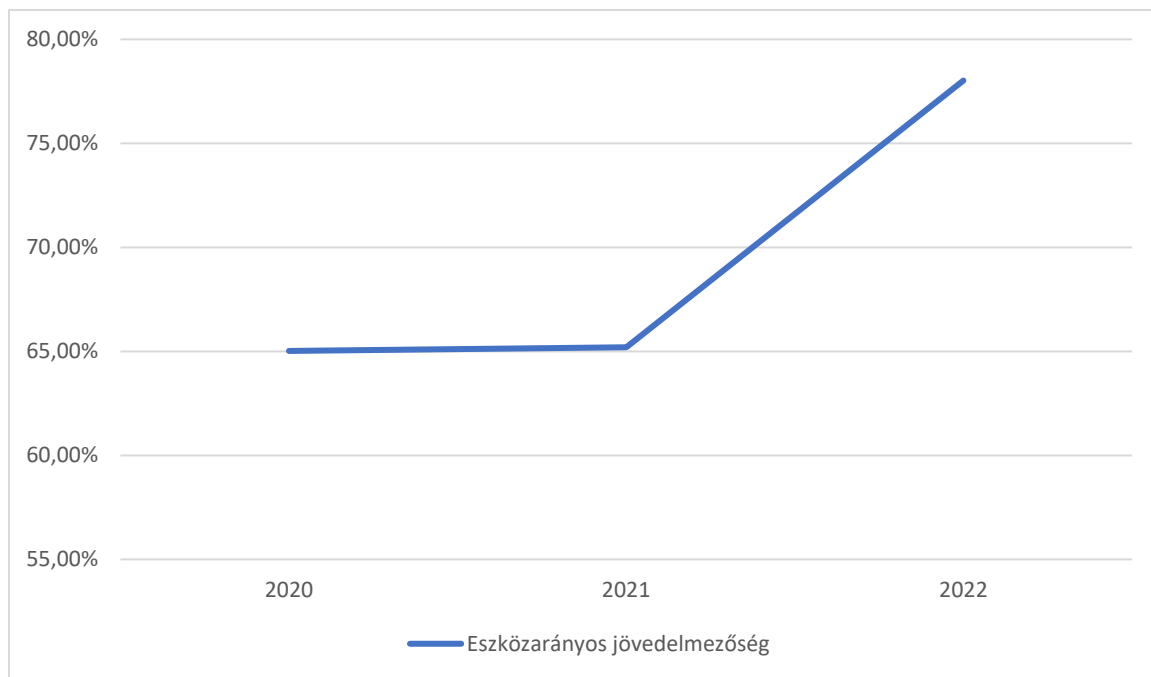
A mutató arról ad képet, hogy a társaság mennyire hatékonyan használja fel az eszközeit. A mutató használatával jó áttekintést nyerünk a vállalkozás hatékony működéséről.

Számítása: Nettó adózott) eredmény/ mérlegfőösszeg

2020: $(308\,713/473\,207) \times 100 = 65,02\%$

2021: $(336\,246/515\,811) \times 100 = 65,19\%$

2022: $(369\,187/473\,207) \times 100 = 78,02\%$



5. ábra: BDO Magyarország eszközarányos jövedelmezősége (Forrás: saját szerkesztés)

A diagram jól mutatja a vállalkozás eredményességét. Míg 2020-ról 2021-re csak 0,17%-ot növekedett, addig 2022-re több, mint 13%. Tehát összeségében elmondható, hogy a vállalkozás hatékonyan működik.

7. ÖSSZEGZÉS

A zárdolgozatomban a Magyarországon működő mikro, kis- és középállalkozásokat mutattam be. Szemléltettem, hogy milyen feltételeknek kell teljesülnie ahhoz, hogy Magyarországon valaki kkv-nak minősüljön. A dolgozatomban a kkv-k és a szolgáltatók közötti kapcsolatra kerestem az összefüggéseket, és ennek eredményeként tapasztaltam, hogy a kis- és középállalkozások közül, sok cég főtevékenysége valamilyen szolgáltatás nyújtás. Részletes betekintést adtam a könyvvizsgálati normákkal, standardokkal kapcsolatban. Bemutattam a könyvvizsgálat alapjait, és hogy mi is a könyvvizsgálónak a fő feladata, milyen eszméknek kell megfelelni, hogy valaki könyvvizsgáló lehessen és mik azok a dolgok, amiket a könyvvizsgálónak szem előtt kell tartania a jelentés kiadása előtt. Rámutattunk, arra, hogy a könyvvizsgálat nem csupán egy adminisztratív dolog, hanem olykor egy kritikus önellenőrzési mechanizmus, amely segíti a gazdasági szereplőket az információk megbízhatóságának és átláthatóságának biztosításában. A tanulmány során megtudtuk azt, hogy a könyvvizsgálati folyamat számos előnnyel jár, beleértve a pénzügyi jelentések hitelességének a növelését, ellenőrzési rendszerek hatékonyságának a javítását és a vállalati kockázatok kezelését. A tanulmányból az is kiderül, hogy azok a vállalatok, akik átfogóan végzik a könyvvizsgálatot, azok később képesek lesznek bizalmat építeni a befektetők, és hitelezők felé. Összegzésképpen fontos elmondani, hogy a könyvvizsgálat egy dinamikusnak mondható terület, amely folyamatosan változik az üzleti és szabályozási követelményeknek az alakulásával. A dolgozatomban elvégzett pénzügyi számítások alapján azt a következtetést tudom leszűrni, hogy a BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft, egy sikeres vállalkozás a piacgazdaságban. A mutatók számítása után körvonalazódott a kép, hogy a vállalat milyen stabil lábakon áll.

Zárásként azt javasolnám, hogy a könyvvizsgálatot tekintse mindenki lehetőségként, amely egy plusz esélyt ad az üzleti folyamatok javítására és a hosszútávú vállalati fenntarthatóság megteremtésére. A szakszerű könyvvizsgálati gyakorlatok kulcsfontosságúak a vállalatok sikeres növekedéseihez.

IRODALOMJEGYZÉK:

1. 2000. évi C. törvény a számvitelről
2. 2006. évi V. törvény a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról
3. 2007. évi LXXV. törvény a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről
4. Bíró et al. (2006). Dr. Bíró Tibor – Fridrich Péter – Kresalek Péter: A könyvvizsgálat alapjai. Perfekt Zrt., Budapest 2006.
5. Bíró et al. (2003). Dr. Bíró Tibor – Fridrich Péter – Guzmics Zsuzsanna – Horányi Márton – Kresalek Péter – Matukovics Gábor – Mitró Magdolna – Dr. Serényi Iván: A vállalkozások és a könyvvizsgálat. KJK-KERSZÖV KFT., Budapest, 2003.
6. BDO Magyarország Könyvvizsgálói Kft. belső dokumentumai, anyagai
7. Szakács (1998). Szakács Imre: Könyvvizsgálat A-tól Z-ig. Közgazdasági és Jogi Könyvkiadó, 1998
8. Andor, G. (2017). Üzleti gazdaságtan. Akadémiai Kiadó Zrt.
9. Bíró et al. (2007) Dr. Bíró Tibor – Dr. Sztanó Imre – Dr. Pucsek József – Kresalek Péter: A vállalkozási tevékenységének komplex elemzése

Elektronikus források:

1. <https://ksh.hu> (2020) https://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/idoszaki/mo/mo_2020.pdf
2. <https://blog.billzone.eu> (2022) <https://blog.billzone.eu/2022/09/27/mikro-kozep-es-kisvallalkozas-fogalma/>
3. <https://jogpontok.hu> (2021)
https://www.jogpontok.hu/kiadvanyok/A_kkv_k_meghatározása_jellemzoi.pdf
4. <https://konyvvizsgalokklubja.hu> (2020)
<http://konyvvizsgalokklubja.hu/erdekessegek/20-legnagyobb-konyvvizsgalo-halozat-2020-ban/>
5. <https://szamvitelnavigator.hu> (2019)
<https://www.szamvitelnavigator.hu/2019/01/cash-flow-kimutatas-osszeallitasa-merlegkepes-konyveloknek.html>
6. [e-beszámoló.im.gov.hu](http://e-beszamolo.im.gov.hu) (2024) Elektronikus Beszámoló Portál (gov.hu)

MELLÉKLETEK:

1. melléklet: BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. 2021-es és 2022-es mérlege

2022. január 01. - 2022. 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	10 243		8 825
003.	I. Immateriális javak	10 013		8 818
004.	II. Tárgyi eszközök	230		7
005.	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0		0
006.	B. Forgóeszközök	442 983		469 106
007.	I. Készletek	0		0
008.	II. Követelések	214 447		325 262
009.	III. Értékpapírok	0		0
010.	IV. Pénzeszközök	228 536		143 844
011.	C. Aktív időbeli elhatárolások	19 981		37 880
012.	Eszközök (aktívák) összesen	473 207		515 811
013.	Források (passzívák)			
014.	D. Saját tőke	369 187		396 720
015.	I. Jegyzett tőke	42 300		42 300
016.	II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0		0
017.	III. Tőketartalék	0		0
018.	IV. Eredménytartalék	174		174
019.	V. Lekötött tartalék	18 000		18 000
020.	VI. Értékelési tartalék	0		0
021.	VII. Adózott eredmény	308 713		336 246
022.	E. Céltartalékok	0		0
023.	F. Kötelezettségek	94 003		107 022
024.	I. Hátrasorolt kötelezettségek	0		0
025.	II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0		0
026.	III. Rövid lejáratú kötelezettségek	94 003		107 022
027.	G. Passzív időbeli elhatárolások	10 017		12 069
028.	Források (passzívák) összesen	473 207		515 811

2. melléklet: BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. 2021-es és 2022-es
eredménykimutatása

2022. január 01. - 2022. 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 **	Tárgyévi adatok
001.	I. Értékesítés nettó árbevétele	1 466 450		1 565 224
002.	II. Aktivált saját teljesítmények értéke	0		0
003.	III. Egyéb bevételek	1 350		1 376
004.	IV. Anyagjellegű ráfordítások	414 351		465 485
005.	V. Személyi jellegű ráfordítások	686 433		711 379
006.	VI. Értéksökkenési leírás	4 832		3 527
007.	VII. Egyéb ráfordítások	23 502		28 602
008.	A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye	338 682		357 607
009.	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	14 541		31 146
010.	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	13 530		18 500
011.	B. Pénzügyi műveletek eredménye	1 011		12 646
012.	C. Adózás előtti eredmény	339 693		370 253
013.	X. Adófizetési kötelezettség	30 980		34 007
014.	D. Adózott eredmény	308 713		336 246

3. melléklet: BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. 2020-as és 2021-es mérlege

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	14 245		10 243
003.	I. Immateriális javak	13 051		10 013
004.	II. Tárgyi eszközök	1 194		230
005.	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0		0
006.	B. Forgóeszközök	346 635		442 983
007.	I. Készletek	0		0
008.	II. Követelések	193 079		214 447
009.	III. Értékpapírok	0		0
010.	IV. Pénzeszközök	153 556		228 536
011.	C. Aktív időbeli elhatárolások	20 997		19 981
012.	Eszközök (aktívák) összesen	381 877		473 207
013.	Források (passzívák)			
014.	D. Saját tőke	279 479		369 187
015.	I. Jegyzett tőke	42 300		42 300
016.	II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0		0
017.	III. Tőketartalék	0		0
018.	IV. Eredménytartalék	174		174
019.	V. Lekötött tartalék	18 000		18 000
020.	VI. Értékelési tartalék	0		0
021.	VII. Adózott eredmény	219 005		308 713
022.	E. Céltartalékok	0		0
023.	F. Kötelezettségek	93 372		94 003
024.	I. Hátrasorolt kötelezettségek	0		0
025.	II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0		0
026.	III. Rövid lejáratú kötelezettségek	93 372		94 003
027.	G. Passzív időbeli elhatárolások	9 026		10 017
028.	Források (passzívák) összesen	381 877		473 207

4. melléklet: BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft 2020-as és 2021-es
eredménykimutatása

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 **	Tárgyévi adatok
001.	I. Értékesítés nettó árbevétele	1 296 841		1 466 450
002.	II. Aktivált saját teljesítmények értéke	0		0
003.	III. Egyéb bevételek	1 055		1 350
004.	IV. Anyagjellegű ráfordítások	413 592		414 351
005.	V. Személyi jellegű ráfordítások	623 392		686 433
006.	VI. Értékcsökkenési leírás	3 203		4 832
007.	VII. Egyéb ráfordítások	33 498		23 502
008.	A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye	224 211		338 682
009.	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	22 328		14 541
010.	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	5 582		13 530
011.	B. Pénzügyi műveletek eredménye	16 746		1 011
012.	C. Adózás előtti eredmény	240 957		339 693
013.	X. Adófizetési kötelezettség	21 952		30 980
014.	D. Adózott eredmény	219 005		308 713

NYILATKOZAT

a záródolgozat nyilvános hozzáféréséről és eredetiségéről

A hallgató neve: Zólyomi Ádám
A Hallgató Neptun kódja: AVJ4OY
A dolgozat címe: Kis- és Középvállalkozások bemutatása és a Könyvvizsgálat elmélete és gyakorlata
A megjelenés éve: 2024
A konzulens intézetének neve: Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem Károly Róbert Campus
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 záróvizsga-bizottság a záróvizsgából 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 szellemitulajdon-kezelési szabályzatában megfogalmazottak érvényesek.

Tudomásul veszem, hogy dolgozatom elektronikus változata feltöltésre kerül a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem MATER Hallgatói Dolgozatok repozitóriumába. 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 MATER Hallgatói Dolgozatok repozitóriumában.

Kelt: Magyaróka, 2024 év 04 hó 28 nap


Hallgató aláírása

NYILATKOZAT

Zólyomi Ádám (hallgató Neptun azonosítója: AVJ4OY) 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 29.



belső konzulens