

Budapesti Gazdasági Egyetem
Pénzügyi és Számviteli Kar

Csonka Dorina

Pénzügy számvitel / pénzügyintézeteti szakirány

A vállalkozás banki kapcsolatai, a bankválasztás
szempontjai

2020

NYILATKOZAT

Alulírott**Csonka Dorina**..... büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a szakdolgozatomban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, és az abban leírtak a saját, önálló munkám eredményei.

A szakdolgozatban felhasznált adatokat a szerzői jogvédelem figyelembevételével alkalmaztam.

Ezen szakdolgozat semmilyen része nem került felhasználásra korábban oktatási intézmény más képzésén diplomaszerezés során.

Tudomásul veszem, hogy a szakdolgozatomat az intézmény plágiumellenőrzésnek veti alá.

Budapest, 2020.... év05..... hónap ...12..... nap

...**Csonka...Dorina...s.k**.....

hallgató aláírása

Csonka Dorina

Pénzügy számvitel / pénzügyintézeti szakirány

Beszámoló a szakmai gyakorlatról

2020

Tartalom

I. Bevezetés	5
II. Control and Finance Kft története, megalakulása	6
III. Szolgáltatások	7
1. Könyvelés	7
2. Adótanácsadás	7
3. Bérszámfejtés	8
IV. Cégnél használt fontosabb programok	9
V. Feladataim	9
1. Vevőkövetelés-árbevétel számla- könyvelése	10
2. Egyéni vállalkozás indítása	11
3. Személyi Jövedelem Adó bevallása	14
VI. Összegzés	16

I. BEVEZETÉS

A záródolgozatom szakmai gyakorlatáról szóró részében először bemutatom azt a könyvelő irodát, ahol a gyakorlatomat töltöttem, majd a beszámoló második felében pedig a gyakorlat során elvégzett feladatokból fogok hármat részletezni.

Szakmai gyakorlatomat a Control and Finance Kft-nél, egy kis könyvelő irodában töltöttem. Szerettem volna olyan gyakorlati helyet találni, ahol az iskolában szerzett tudásomat a gyakorlatban is elmélyíthetem. Erre tökéletes volt ez a cég, hiszen lehetőséget nyújtott a tapasztalatszerzésben és, hogy a már megszerzett tudást a gyakorlatban is tudjam alkalmazni.

Részese lehettem egy kiváló csapatnak. Számos dolgot tanultam, ebben segítetek a munkatársaim, akik bármiben készségesen álltak rendelkezésemre, ha valamit nem értettem, vagy akadályom merült fel. A cégnél beleláthattam a vezető feladataiba és teendőibe, hogyan is működik a valóságban egy könyvelő iroda, a feladatok hogyan kapcsolódnak egymáshoz, mit mi követ. Megtanultam, hogy az időbeosztás és a határidők betartása igen is fontos.

Igyekeztem mindig a lehetőségekhez mérten, pontosan a feladatra koncentrálva elvégezni a rám bízott munkákat. Ottlétem alatt próbáltam megkönnyíteni a tevékenységek lebonyolítását, a mindennapi munkáikban besegíteni majd később azokat önállóan meg is csinálni.

II. CONTROL AND FINANCE KFT TÖRTÉNETE, MEGALAKULÁSA



Forrás: <https://controlandfinance.hu/>

A vállalkozás 2014-ben alapult, célja a KKV szektorban tevékenykedő mikro- és kisvállalkozások nyújtson komplex könyvelési, adótanácsadás, üzletvezetési és bérszámfejtési szolgáltatásokat a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően, hatékonyan kihasználva a digitális eszközöket az Ügyfelek kiszolgálása érdekében.

Az alapító és ügyvezető Lestyán Péter, aki 2010-ben Diplomázott az akkori Budapesti Gazdasági Főiskola (ma már Egyetem) pénzügy és számvitel szakán, számvitel szakirányán és egyben Mérlegképes Könyvelői Bizonyítványt is szerzett. Szakmai tapasztalatát már a főiskola alatt egy multinacionális könyvelőiroda gyakornokaként kezdte megalapozni. Majd az évek során főleg KKV ügyfélkörű könyvelőirodákban, majd a vállalatcsoportok belső könyvelésében szerzett további elmélyültebb számviteli, adózási és kontrolling tapasztalatokat.

2012-ben bérügyintéző képzést végzett el a bérszámfejtés elsajátítása végett, majd a Penta Únió Zrt. által indított adótanácsadói tanfolyamot 2014-ben fejezte be sikeres szakvizsga letételével.

2014-től regisztrált mérlegképes könyvelőként, illetve regisztrált okleveles adótanácsadóként megalapította a vállalkozását. 2017 nyarától, mint regisztrált adószakértő végzi a tevékenységét.

2018 év elejétől XIII. kerületi irodában végzi a tevékenységét, távmunkában 1 alvállalkozó végez neki adatrögzítési és analitikus könyvelési feladatokat.

III. SZOLGÁLTATÁSOK

1. Könyvelés

A könyvelő alapvetően a vállalkozót mentesíti azokról a kötelezettségektől és feladatoktól, amelyet a hatályos számviteli törvény, valamint az adótörvények írnak elő.

Tehát a legfontosabb, hogy lehetőséget ad arra a vállalkozónak, hogy a lehető legjobban csakis a bevétel szerző tevékenységére koncentráljon.

Összességében a könyvelő a számviteli törvény szerinti könyvvezetést vezet, ami alapján a vállalkozó eleget tud tenni az éves beszámoló készítési kötelezettségének, illetve a vállalkozásra vonatkozó adók tekintetében havi, negyedéves vagy éves bevallást elkészíti úgy, hogy az egy adóellenőrzés során megállja a helyét.

Amellett a könyvelő vállalkozás a vállalkozót a vezető rutinjától függően vállalkozási, üzleti és pénzügyi tanácsokkal látja el, hiszen a könyvelő a munkája során sokféle profilú, méretű és életciklusában lévő vállalkozás életében részt vett, és tudja a meglévő lehetőségeket és veszélyeket, amivel egy vállalkozás találkozhat az ügymenete során.

2. Adótanácsadás

Egy vállalkozó vagy egy cégvezető életében sokszor előfordul, hogy a napi munka vagy akár az üzleti tervezés során felmerülnek olyan adózási kérdések, amelyekre házon belül nem kap egyértelmű választ pl. a könyvelő nem elérhető, vagy nem szakértője a témának. De vannak olyan emberek is, akik óvatosságból több független helyről is szeretnék hallani ugyanazt a választ, hiszen az adózás terén egy hiba súlyos kockázatokat rejthet, amelyet a legrosszabb esetben is a vállalkozás pénztárcája bánja adóbírságok formájában.

A vállalkozás meglévő Ügyfeleinek folyamatos, valamint eseti jelleggel személyes vagy online tanácsadási lehetőséget biztosít más személyes számára is.

Adótanácsadás témája irányulhat (példaként):

- Vállalkozás indítása előtt a legmegfelelőbb jövedelem és forgalmi adózási mód kiválasztására, valamint a személyesen közreműködők tekintetében felmerülő járulékok tervezése
- Már működő vállalkozásoknál az év vége előtt az adózási módok választására irányuló kérdések (TAO, KATA, KIVA)
- Számlázással kapcsolatosan felmerülő kérdések (teljesítés dátuma, adókulcsok, kötelező elemek)
- Nemzetközi kereskedelmi kapcsolatok esetén ÁFA kérdések (export, import, szolgáltatás teljesítés helye)
- A legjobb és legolcsóbb jövedelem kinyerési módok kiválasztása
- Szerződések adójogi ellenőrzése
- ÁFA visszaigénylési jogosultságok ellenőrzése
- Iparüzési adóval kapcsolatos kérdések
- Ingatlan vásárlás és eladásának illeték és SZJA kérdései

3. Bérszámfejtés

A bérszámfejtés magába foglalja a munkaadó és a munkavállaló és egyéb jogviszonyban állók bér és bérjellegű juttatásaival, jövedelmeikkel kapcsolatos adó- és járulékfizetési kötelezettségeinek kiszámítását, nyilvántartását, igazolását, valamint az ezzel kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítését.

Meglévő Ügyfelek számára teljes körű bérszámfejtési, társadalombiztosítási- és kapcsolódó munkaügyi szolgáltatást nyújt a vállalkozás, amely kiegészül a cafeteriával kapcsolatos adminisztrációs feladatok ellátásával, valamint a bevallások, adatszolgáltatások elkészítésével és a szükséges nyilvántartások vezetésével.

IV. CÉGNÉL HASZNÁLT FONTOSABB PROGRAMOK



A Control and Finance Kft.-nél a könyvelés két felületen is zajlik az egyik a Kulcs-Soft program. Ez a program több alcsoportból áll, ilyen például a Kulcs-Könyvelés, Kulcs-Bér, Kulcs-Ügyvitel, ezeken keresztül történik a számlázás, a könyvelés, a bérszámfejtés, a bérfeladás, és a tárgyi eszköz analitika vezetése is.

A Billcity nevű programot használtuk a számla beolvasásból való kontírozásra. Billcity segítségével be lehet olvastatni az ügyfél összes beérkező számláját, legyen az készpénzes vagy átutalásos, itt is készül egy állomány, amit egy gombnyomással beimportál, és így a számlákat lekontírozza a rendszer.

A másik könyvelő program az RLB-60, itt zajlik a kettős könyvelés. Lehetőség van korlátlan számú vállalkozás kezelésére, munkaszámok használatára, pénzügyi nyilvántartás vezetésére (vevő/szállítói analitika), automatikus nyitásra az előző évből valamint automatikus zárásra is. Én legtöbbit a könyvelés menüt használtam, itt találhatóak azok a menüpontok, amelyekkel a könyvelési tételeket tudjuk felvinni, illetve lekérdezni. A vevő-szállító napló, a pénztár, illetve bank napló, valamint a vegyes napló rögzítése külön menüpontokon történik.

A Nemzeti Adó és Vámhivatal hivatalos oldaláról ingyen letölthető az ÁNYK azaz általános nyomtatvány kitöltő, amit szintén sokszor használtunk a mindennapokban. Ezen a programon keresztül lehet az jogszabályban meghatározott formanyomtatványokat kitölteni, mint például jövedelemigazolás majd ügyfélkapun keresztül beküldeni a NAV felé. A program észleli, ha valamit hibásan töltöttünk ki, vagy esetleg valamilyen adat kimaradt, így formai hiba miatt nem utasítja el a nyomtatványt a NAV.

V. FELADATAIM

Gyakorlatom során, sok mindent tanultam meg és sok olyan tapasztalatot szereztem, amiket a későbbiekben is hasznosítani tudok. Feladataim közé tartozott a számlák mappába rendezése, lefűzése. Át ismételtük a könyvelési tételeket, elmélyülhettem a KATA adózás részleteiben és

a bérszámfejtési alapismereteket is elsajátíthattam. Gyakorlatom alatt bejövő és kimenő számlák, valamint pénztár és bankkönyvelésben is részt vettem. Használtam ÁNYK programot, amibe az egyéni vállalkozók adatait rögzítettem, majd ezen keresztül küldtük be az ügyfélkapura a bejelentőket. Segédkeztem az SZJA bevallások készítésében is.

1. Vevőkövetelés-árbevétel számla- könyvelése

Ez talán az alap könyvelési tétel, hiszen ha minden jól megy, ilyen számlája biztosan van a vállalkozásnak. Ez a számlatömbben kiállított számlák esetében a piros példány, gépi számlák esetében pedig a 2. példány.

Ha az árbevételt a vevő banki átutalással kívánja kiegyenlíteni, ilyenkor a számlára a fizetés módjához banki utalás/utalás/átutalás van írva, a lent leírtak szerint könyveljük és általában valóban a bankszámlánkra érkezik a kiegyenlítése.

Nettó összeg (ha a vállalkozás nem ÁFA körbe tartozik, akkor a bruttó összeg!)

T 311 Belföldi vevő követelés - **K 911** Belföldi értékesítés árbevétele

A hozzá tartozó ÁFA pedig (ha a vállalkozás ÁFA körbe tartozik):

T 311 Belföldi vevő követelés - **K 467** Fizetendő ÁFA

Teljesen életszerű és sűrűn előfordul, hogy a partnernek nincs pénze a bankszámláján és nem szeretné az utalandó összeget befizetni, inkább a nála lévő készpénzből kifizeti a számlát. Ilyenkor egyszerűen kiállítunk egy bevételi pénztárbizonylatot és mintha a bankszámlánkról tennénk, kiegyenlítjük vele az említett számlát az alábbiak szerint:

Természetesen ez már minden esetben a bruttó, fizetendő összeg!

T 381 Pénztár - **K 311** Belföldi vevő követelés

Probléma akkor van, ha a fizetendő összeg több mint 1,5 millió forint. Ugyanis a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett vállalkozások 2013. január 1-jétől egy naptári hónapban, egy szerződés alapján legfeljebb 1,5 millió forintot fizethetnek ki készpénzben. (Az Art. 38. § (3a) bekezdése szerint, amennyiben egy pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett adózó adóköteles tevékenysége keretében egy másik, szintén pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett adózónak

készpénzes kifizetést teljesít, úgy annak összege nem haladhatja meg a 1,5 millió forintot.) Ez az összeg ÁFA-val együtt értendő.

Akkor járunk el tehát helyesen, ha egy szerződéshez kapcsolódóan havonta nem haladjuk meg ezt az összeget.

A törvényben foglalt előírások megsértése esetén 2013. január 1-jétől – az Art. 172. § (20f) bekezdésének rendelkezése alapján a kifizetés teljesítője, valamint ha a szabálytalan kifizetést elfogadja, akkor a kifizetés jogosultja is, a készpénzszolgáltatásnak az 1,5 millió forintot meghaladó része után 20% mértékű mulasztási bírságot fizet!

Forrás: <http://www.konyvelomentor.hu/vevo-koveteles-arbevetel-szamla-konyvelese/>

2. Egyéni vállalkozás indítása

A cégnél töltött idő alatt volt alkalmam részt venni tanácsadásokon, megismerni hogyan kell elindítani egy egyéni vállalkozást. Megismerkedtem részletesen a Kata adózással is. Dolgozatomnak ebben a fejezetében bemutatom, hogyan kell elindítani egy egyéni vállalkozást, mik szükségesek hozzá, illetve bemutatom a Katás adózási módot.

Egyéni vállalkozás elindítása

Először is szükséges ügyfélkaput nyitni. Ezt meg lehet tenni okmányirodában, kormányablaknál, vagy NAV ügyfélszolgálaton is. Ügyfélkapu nélkül a könyvelők semmit nem tudnak intézni. Ügyfélkapun keresztül a webes ügysegéden online intézhető az adószám kiváltása

1. ábra Egyéni vállalkozás elindítása ügyfélkapun keresztül

SZEMÉLYI ADATOK ▸ VÁLLALKOZÓI CÍMADATOK ▸ ÉRTESÍTÉSI ADATOK ▸ TEVÉKENYSÉGEK ▸ ADÓZÁSI ADATOK ▸ NYILATKOZAT ADATOK ▸ ELLENŐRZÉS ▸ MEGTEKINTÉS

EGYÉNI VÁLLALKOZÓI TEVÉKENYSÉG MEGKEZDÉSE

SZEMÉLYI ADATOK

Viselt neve	CSONKA DORINA
Születési neve	CSONKA DORINA
Anyja születési neve	NAGY ILDIKÓ
Születési idő	1998.07.22.
Születési hely	PÁSZTÓ
Állampolgárság	MAGYAR

ADÓAZONOSÍTÓ JEL

ADÓAZONOSÍTÓ JEL

[TOVÁBB](#)

Forrás: saját ügyfélkapu felülete

Ezen az űrlapon kell nyilatkozni a személyi adatokról, a vállalkozói és értesítési címadatokról, a tevékenységekről és az adózási adatokról is. Az adószám az űrlap kitöltését követően pár percen belül létrejön, aznaptól aktív a vállalkozás. „Adóköteles tevékenységet csak adószámmal rendelkező adózó folytathat, és az adószám megállapítása céljából be kell jelentkeznie a NAV-hoz¹.” Továbbá szükséges a Helyi Önkormányzat felé, Kamara felé is további bejelentkező nyomtatványokat benyújtani.

Lehetőség van egyszerre több tevékenység végzésére is, akár az induláskor, akár később adatváltozás-bejelentéssel is lehet további tevékenységeket megadni ennek nincs illétéke. Csak olyan tevékenységet lehet végezni, amelyhez rendelkezik valaki a szükséges szakképesítéssel, engedéllyel, vagy nem kötött szakképesítéshez, bejelentéshez, engedélyhez.

Kisadózó vállalkozások tételes adója

A KATA jelentése kisadózó vállalkozások tételes adója, ezt az adózási formát szeretném most bemutatni, hiszen a gyakorlati helyemen sok ügyfél ezt az adózási formát tartja a legkedvezőbbnek számára, ha elindít egy új vállalkozást.

²Kisadózó:

- az egyéni vállalkozó

¹ 2003. évi XCII. törvény 16§

² 2012. évi CXLVII. törvény 2§ (11)

- az egyéni cég
- a kizárólag magánszemély taggal rendelkező betéti társaság
- a kizárólag magánszemély taggal rendelkező közkereseti társaság

A kisadózó vállalkozás a főállású kisadózó után havonta 50.000 forint összegű tételes adót fizet, a nem főállású kisadózó után pedig havonta 25.000 forintot. Lehetőség van arra is, hogy a kisadózó vállalkozás akár a bejelentkezés során, akár a későbbiekben nyilatkozzon arról, hogy a főállású kisadózó után magasabb összegű tételes adó megfizetését választja. Ilyen esetben a havi 75.000 forint összegű tételes adót a választásról szóló nyilatkozat megtételének hónapjától kell megfizetni. Mellékállású a kisadózó, ha legalább heti 36 órás munkaviszonyban áll, nyugdíjas, rokkantsági ellátásban vagy rehabilitációs ellátásban részesül, más vállalkozásban egyéni vállalkozónak vagy társas vállalkozónak minősül. Minden egyéb esetben főállású.

Az adót minden hónap 12-ig kell utalni a NAV-nak, a tárgyhónapot követően tehát például májusban indított vállalkozásnál az első adót június 12.-ig el kell utalni. Kata adó esetén nincsen időarányosítás törthónap esetén, tehát minden olyan hónap után adózni kell, amiben legalább egy napot aktív a vállalkozás tehát hónap végén nem érdemes kiváltani a katas adószámot, érdemesebb inkább következő hónap elején.

A kisadózó vállalkozások tételes adójával teljesített közterhek

A kisadózó vállalkozások tételes adóját jogszerűen választó kisadózó vállalkozások és kisadózók mentesülnek az adóalanyiság időszakában az alábbi közterhekkel kapcsolatos kötelezettségek alól³

- vállalkozói személyi jövedelemadó és vállalkozói osztalékalap utáni adó vagy átalányadó megállapítása, bevallása és megfizetése
- társasági adó megállapítása, bevallása és megfizetése
- a személyi jövedelemadó, járulékok és az egészségügyi hozzájárulás megállapítása, bevallása és megfizetése
- szociális hozzájárulási adó és egészségügyi hozzájárulás, valamint a szakképzési hozzájárulás megállapítása, bevallása és megfizetése

³ 2012. évi CXLVII. törvény 9§ (1)

Az iparüzési adót természetesen a Katás vállalkozásnak is kell fizetnie a helyi önkormányzat felé. Önkormányzathoz az adószám kiváltását követő 15 napon belül kell bejelentkezni. Katás vállalkozások esetén az iparüzési adónak három módja létezik. Az általános módszer, ahol az adó alapot, meg kell szorozni a vállalkozás székhelyén/telephelyén érvényes adókulccsal (0-2%), így megkapjuk a fizetendő adót. Egy másik módszer, ahol a nettó árbevétel 80%-a után kell az adót megfizetni, Fontos, hogy ezt a módszert csak abban az esetben választhatjuk, ha az éves bevétel nem haladta meg a 8 millió forintot. A tételes iparüzési adó választása esetén az adó alapja 2,5 millió forint éves szinten, amit arányosítani kell a működés idejére eső naptári napok számával

Adózási módtól függetlenül, minden vállalkozónak kötelező évi 5000 Ft kamarai tagdíjat fizetnie a Kereskedelmi és Iparkamara felé, amely az adószám kiváltásakor, és minden évben március 31-ig esedékes.

Éves adóbevallás határideje február 25. Az adóbevallásban a bevételek összegét kell szerepeltetni, az adó összegét nem befolyásolják a kiadások, ezért nem kell költség számlákat könyvelni, csak bevételi nyilvántartást vezetni. Amennyiben az éves árbevétel meghaladja a 12 millió Ft-ot, a meghaladó részre 40% kata adót kell fizetni az éves bevallással egyidejűleg. Ha a bevétel nem haladja meg a 12 Millió forintot, akkor nem kell éves adót fizetni. A katás egyéni vállalkozó családi kedvezményt nem tud érvényesíteni, mivel a katásként szerzett jövedelem nem alanya a személyi jövedelemadónak.

3. Személyi Jövedelem Adó bevallása

A személyi jövedelmet terhelő adó az SZJA. Ezt a magánszemélyeknek kell fizetniük jövedelmük után. Alapja a közterhekhez való hozzájárulás alkotmányos kötelezettsége. Célja az állami feladatok ellátásához szükséges adóbevétel biztosítása. A személyi jövedelemadó az arányosság és a méltányosság elvén alapul. Jellemzője, hogy közvetlen és központi adó, valamint, hogy általános jellegű, vagyis: „a magánszemély minden jövedelme adóköteles.”⁴ Az adó alapja az adóköteles bevételből a törvény szerint megállapított jövedelem. Az szja mértéke 2016-tól 15%.

⁴ 1995. évi CXVII. törvény

A bevallás benyújtási határideje mindenkinek egységesen május 20, az SZJA 1+1%-áról is eddig rendelkezhetnek a felajánlók. Május 20.-ig választhatnak egy támogatni kívánt civil szervezetet, egy vallási közösséget vagy a Nemzeti Tehetség Programot.

2017-től „a NAV mindenkinek elkészíti szja-bevallási tervezetét, akiről kifizetői, munkáltatói adattal rendelkezik: legyen munkavállaló, őstermelő, áfa fizetésére kötelezett magánszemély vagy akár egyéni vállalkozó.”

Forrás: https://nav.gov.hu/nav/sajtoszoba/hirek/Mindenkinek_kestit_sz20200128.html

Nincs további teendője, ha az adóbevallási tervezetével egyetért, és nem kötelezett általános forgalmi adó (áfa) fizetésére, nem mezőgazdasági őstermelő vagy nem egyéni vállalkozó. A kézhez kapott tervezetét vissza sem kell küldenie a NAV-hoz. Ezzel személyijövedelemadó-bevallási kötelezettségét 2020. május 20-ával teljesítette.

Aki ezt a lehetőséget nem tudja, vagy nem akarja igénybe venni, megbízhatja a könyvelőirodát a bevallás összeállításával.

A tervezetet lehet módosítani erre két féle lehetőség áll fent. Ha nincs regisztrálva az ügyfélkapun ÁNYK nyomtatvány kitöltő program segítségével. Az aktuális friss keretprogramból le lehet tölteni a SZJA nevezetű nyomtatványt (jelenleg 19SZJA), amit bárki módosíthat. Ebben a kitöltő programban minden adatot nekünk kell felvinni. Ezt az 1. számú melléklet mutatja. Ha nincs, ügyfélkapunk kinyomtatjuk, értelemszerűen kitöltjük és postázzuk a NAV- nak.

Ha van ügyfélkapunk, akkor szintén az ÁNYK kitöltő programból letöltjük a 1953-as nevű nyomtatványt. Online kitöltjük, és ügyfélkapunk keresztül beküldjük. A másik lehetőség az e-szja, ami a NAV honlapján elérhető. (<https://www.nav.gov.hu/nav/szja/szja>) Ezt a felületet a 2. számú melléklet mutatja. Itt a kész tervezet található, amit lehet módosítani, majd ügyfélkapuval beküldeni a NAV felé. Ezen a felületen lehet rendelkezni az adónk 1+1%- áról is.

Önállóan kell elkészítenie és benyújtania szja-bevallását az áfa fizetésére kötelezett magánszemélynek, az evaalanyoknak, a kisadózóknak (kata), a mezőgazdasági őstermelőnek és az egyéni vállalkozónak, melyhez felhasználhatják adóbevallási tervezetük adatait. Ha 2020. május 20-áig a tervezetet az online felületen nem fogadja el, nem javítja (szerkeszti) és nem

küldi be, vagy a bevallási kötelezettségét más módon nem teljesíti, akkor nem lesz 2019. évre érvényes személyijövedelemadó-bevallása.

VI. ÖSSZEGZÉS

Gyakorlatom végeztével szeretném összefoglalni mind azt, amit a Control and Finance Kft-nél tanultam és tapasztaltam. A könyvelő iroda gördülékenyen működik, hiszen sok éves tapasztalat áll a munkatársak mögött valamint az a bevett szokás, hogy minden reggel megbeszéljük, hogy az napra kinek mi a feladata, van, e esetleg valami gond, tehát tartanak egy rövidke körülbelül 10 perces meetinget. Az elején nagyon bizonytalan voltam, hiszen nem tudtam jól végzem e a rám bízott feladatokat, de megerősítettek, hogy merjek nyugodtan kérdezni. Félttem attól, hogy az iskolában megszerzett tudást hogyan tudom a gyakorlatban is kamatoztatni. Szerencsére a cég, aki egyben a könyvelő iroda vezetője is nagyon szívesen segített ebben.

Összeségében elmondhatom, hogy sikerült egy nagyon jó szakmai gyakorlati helyet találnom, ahova szívesen jártam be és jól éreztem magam. Elsődleges szempont volt nekem a tapasztalatszerzés, és itt volt alkalmam sok mindent megtapasztalni, nem csak a jó és szép oldalát a feladataimnak. Értékes és mindenképpen hasznos tapasztalatokat tudtam szerezni könyvelés, bevallások és egyéni vállalkozások terén is. A mit a legjobban szerettem azok az adótanácsadások voltak, ahol tudtunk segíteni a meglévő és új ügyfeleknek.

Gyakorlatom végeztével magabiztosabbnak éreztem azt a tudást, amit az iskolában megszerreztem. Szívesen dolgoznék ezen a területen továbbra is, illetve szeretnék még jobban elmélyülni a számvitelben és adózásban is.

VII. IRODALOMJEGYZÉK

Felhasznált jogszabályok:

- 1995. évi CXVII. törvény
- 2003. évi XCII. törvény 16§
- 2012. évi CXLVII. törvény 2§ (11)
- 2012. évi CXLVII. törvény 9§ (1)

Felhasznált linkek:

<http://www.konyvelomentor.hu/vevo-koveteles-arbevetel-szamla-konyvelese/>

https://nav.gov.hu/nav/sajtoszoba/hirek/Mindenkinek_keszit_sz20200128.html

<https://nav.gov.hu/nav/ado/kata>

[file:///C:/Users/Dorina/Downloads/KATA_szabalyairol_roviden%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/Dorina/Downloads/KATA_szabalyairol_roviden%20(2).pdf)



Adóbevallás készítése 2019. évről

Bevallás 2019. évről

Kitöltheti, kinyomtathatja, kimentheti szja-bevallását!

BEVALLÁS KITÖLTÉSE

1+1%-os nyilatkozat

Kitöltheti, kinyomtathatja, kimentheti 1+1%-os nyilatkozatát!

NYILATKOZAT KITÖLTÉSE

Forrás: <https://www.nav.gov.hu/nav/szja/szja>

Csonka Dorina

Pénzügy számvitel / Pénzintézeti szakirány

A vállalkozás banki kapcsolatai, a bankválasztás
szempontjai

2020

Tartalomjegyzék

1. Bevezetés	4
2. A bank bemutatása	5
2.1. A bank fogalma, kialakulása	5
2.2. A bank fő céljai	6
2.3. Bankrendszer Magyarországon	7
2.4. Főbb banki szolgáltatások	9
2.4.1. Pénzügyi szolgáltatások:	10
2.4.2. Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:	11
2.4.3. Befektetési szolgáltatási tevékenység:	11
2.4.4. Egyéb kiegészítő tevékenységek:	11
3. A Control and Finance Kft banki kapcsolatai	12
3.1. Vállalkozás bemutatása	12
3.2. A Control and Finance Kft banki kapcsolatainak bemutatása	12
3.3. OTP Bank bemutatása	14
3.4. OTP Bank szolgáltatásai vállalkozóknak	15
3.4.1. Klasszikus bankszámlavezetés	15
3.4.2. Hitelek:	15
3.4.3. Megtakarítások (Betétek és értékpapírok)	15
3.4.4. Egyéb szolgáltatások	16
3.5. Mindennapi kapcsolat a Control and Finance Kft és az OTP Bank között	16
4. Bankválasztás szempontjai	18
4.1. Szolgáltatások költségei	19
4.2. Személyes kapcsolat	20
4.3. Bank hírneve, megítélése	20
4.4. Rugalmasság és megbízhatóság	21
4.5. Versenyképesség	21

5. Összefoglalás	24
6. Irodalomjegyzék	25
6.1. Jogszabályok	25
6.2. Irodalom és felhasznált linkek	25

1. BEVEZETÉS

Záródolgozatomban a vállalkozás banki kapcsolatai és a bankválasztás szempontjait szeretném bemutatni. Azért választottam ezt a témát, mert úgy gondolom, hogy minden vállalkozásnak és magánszemélyeknek elengedhetetlen a könnyen és jól működő banki kapcsolat. A bankválasztás pedig szintén egy fontos szempont, hiszen a mai felgyorsult világban annyi hirdetéssel, találkozunk, hogy könnyen megesik az, cégekkel, hogy nem körültekintően választják meg maguknak a megfelelő bankot.

Dolgozatom első fejezetében szeretném bemutatni a bank működését, kitérek arra is, hogy milyen jelenleg Magyarországon a bankrendszer. Kifejtem, azt, hogy mik a bank fő céljai, illetve a pénzüintézetek főbb szolgáltatásairól is írok.

A második fejezetben a Control and Finance Kft banki kapcsolatait fogom részletezni. Írok arról, hogy a vállalkozás milyen bankkal áll kapcsolatban, illetve hogy mik a tapasztalatai a vezetőnek a kapcsolattartásról.

Az utolsó fejezetben kifejtem a bankválasztás főbb szempontjait. Nagyon fontos manapság, hogy megfelelően válaszunk bankot mind magunknak, mind pedig a vállalkozásoknak. Bemutatom majd, hogy a választás szempontjából milyen fontosak a szolgáltatások költségei, a személyes kapcsolattartás, illetve a mindennapi kommunikáció. Fontosnak tartom, hogy írjak arról is, hogy mennyire befolyásolják döntéseinket, hogy egy banknak milyen a hírneve, megítélése.

2. A BANK BEMUTATÁSA

2.1. A bank fogalma, kialakulása

A hitelintézet, azaz a bank fogalma nagyon összetett és bonyolult ezért a 2013. évi CCXXXVII. törvény 8. §- a hitelintézetekről szóló törvényből alapján, a hitelintézet az a pénzügyi intézmény, amely betétet gyűjt, valamint hitelt és pénzkölcsönt nyújt, pénzforgalmi szolgáltatást végez. Kizárólag hitelintézet jogosult betétgyűjtésre, továbbá készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (bankkártya) kibocsátására, valamint pénzváltási tevékenység végzésére, (ez utóbbit ügynökök útján is megteheti).

Természetesen ahhoz, hogy piacra léphessen egy bank, annak is több feltételei vannak, ezek közül kiemelném a legfontosabbat, ami az, hogy rendelkezzen egy minimális tőkével. Bank legalább kettőmilliárd forinttal, szövetkezeti hitelintézet (kizárólag szövetkezeti formában) legalább háromszázmillió forint induló tőkével alapítható, pénzügyi vállalkozás pedig (kivéve a pénzügyi holding társaságot és a fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozást) legalább ötvenmillió forint induló tőkével alapítható. Kellenek még alapítási, működési, felügyeleti engedélyek, illetve kötelezően kell csatlakozni az olyan infrastruktúrákhoz, mint az OBA (Országos Betétbiztosítási Alap), GIRO (Elszámolásforgalmi Zrt.) által működtetett Bankközi Klíring Rendszer (BKR).

A mai bankok természetesen több évszázadon keresztül alakultak, fejlődtek ki. Megjelentek a pénzváltók, ugyanis a nagyobb középkori városokban, kereskedőhelyeken különböző pénzek voltak jelen, így tudtak az érmék gazdát cserélni. Ezek az intézmények nem csak pénzváltásra voltak alkalmasak, hanem díjért cserébe megőrzésre is be lehetett tenni az érméket. Erről egy igazoló papírt kaptak, amiben rögzítették, hogy a pénzváltók bármikor készek az ott elhelyezett érméket visszafizetni. Ez a fizetési ígéret helyettesítette gyakorlatilag a készpénzt. "Az itáliai városokban már a XII. században bankok nyíltak, ezek pénzzel kereskedtek, pénzt fogadtak el megőrzésre, amiért kamatot fizettek, és kamatra hiteleket adtak a kereskedőknek, kézműveseknek. A hitel forrása a bankban elhelyezett betét volt. A bank hasznát a magasabb hitelkamat és az alacsonyabb betéti kamat különözete biztosította." (Forrás: http://penzugy.uw.hu/miert_jo_uzlet/a_bankok_kialakulasa.html)

Hazánkban a bankrendszer a XVIII. század közepén jött létre. A gazdasági fejlődés egyik legfontosabb akadályára, először az 1825. évi országgyűlésen Széchenyi István hívta fel a

figyelmet. A fő probléma ugyanis az volt, hogy akkoriban a földet nem lehetett elidegeníteni így a nagyobb fejlesztésekre szolgáló hitelek fedezet hiányában nem működtek. Széchenyi elméleti felvetése után a gyakorlati kezdeményezés Fáy András érdeme, aki 1839-ben létrehozta a Pesti Hazai Első Takarékpénztár Egyesületet, aminek mintájára több takarékpénztár és földhitelintézet alakult. 1841-ben jött létre az első mai értelemben banknak nevezhető intézet, a Pesti Magyar Kereskedelmi Bank. Az 1987-ben megvalósított bankreform keretében fokozatosan alakult ki a kétszintű bankrendszer. Valójában az új jegybanktörvény születésétől számíthatjuk a magyarországi kétszintű bankrendszer kialakulását. A törvény 1990-ben mondta ki a Magyar Nemzeti Bank függetlenségét. (Forrás: http://penzugy.uw.hu/miert_jo_uzlet/a_bankok_kialakulasa.html)

2.2. A bank fő céljai

Amikor a bankok céljairól beszélünk muszáj külön említenünk a jegybankot illetve a kereskedelmi bankokat, hiszen mind a kettőnek más és más a célja. Míg a bankok bankja, azaz a Magyar Nemzeti Bank a kereskedelmi bankokat „szolgálja” ki, addig a kereskedelmi bankok a lakosságot, azaz a fogyasztókat szolgálják ki.

A Magyar Nemzeti bank céljai és feladatai 3 fontos pilléren alapszik. Az első a monitoring a banki és nem banki közvetítőkre vonatkoztatva, esetenként a beavatkozás is. A második pillér az, hogy fenntartsa a stabilitását a hazai pénzügyi rendszernek. Részt vesz a jogszabályalkotásban, illetve modernizálja a piac működését feleslegesen szabályozó korlátozásokat. A harmadik pedig, hogy kézben tartja a fizetési és elszámolási rendszereket illetve a pénzforgalom zavartalan működését. A jegybank a pénzügyi politika irányítását, ezen belül a pénzmennyiség szabályozását is végzi. Az árfolyam-politikai döntések meghozatala is az ő feladata.

Ezzel ellentétben a kereskedelmi bank legfőbb célja jövedelmezőséget elérni a likviditás és szolvencia (rövid-, ill. hosszú távú fizetőképesség) megőrzése mellett. Ez a három fogalom szoros kapcsolatban áll egymással. A jövedelmezőség egy vállalat teljesítőképessége, mely megmutatja, hogy az adott vállalat milyen eredményesen használja fel a rendelkezésére álló erőforrásokat. A likviditás azonnali fizetőképességet jelent, hogy tud-e fizetni azonnal a bank például az ügyfeleknek, vagy számlákat, vagy bármilyen költségeket. Megfordulhat az ember fejében az a kérdés, hogy vajon van elegendő pénze, készpénze egy intézménynek. Valójában nem mindig, mert a hitelintézetek lejáratú transzformációt hajtanak végre, azaz forrásokat

gyűjtenek és azokat rövid vagy hosszú lejáratra kihelyezik. Míg a forrásoldalt túlnyomó részt rövid lejáratú betétek jellemzik, addig a hitelek jellemzően hosszabb lejáratúak. Nagyon kell ügyelnie a bankoknak, hogy ez összhangban legyen, ugyanis ha egy bank likviditása megkérdőjeleződik a betétesek rohannak, hogy kivegyék a betétjeiket és ilyen esetben előfordulhat, hogy betétek kivonása esetén a bank nem képes eleget tenni fizetési kötelezettségeinek. Ezt folyamatos monitoringgal kell figyelnie a hitelintézeteknek. A szolvens kifejezés tartós mindenkori fizetőképességet jelent, vagyis a kihelyezések nagysága értékben nem lehet kisebb, sőt, fölötte kell, hogy legyen a forrásoknak. Csak ekkor működhet a bank biztonságosan, s feltehetően jövedelmezően. Tehát bizonyíthatóan ennek a három fogalomnak jól kell működniük együtt a gyakorlatban is. Az is előfordulhat, hogy egy bank likvid, de fizetéképtelen, és az is előfordulhat, hogy szolvens, de nem likvid. A baj akkor van, ha egy hitelintézet se nem likvid, se nem szolvens mert ez vezet majd a bankcsődhöz.

2.3. Bankrendszer Magyarországon

A bankok fő céljainál azért említettem külön a jegybankot és a kereskedelmi bankokat, szakosított pénzügyintézeteket, mert jelenleg is Magyarországon kétszintű bankrendszer van, de ez nem mindig volt így.

„Egy ország bankjainak és azok tevékenységének összességét bankrendszernek nevezzük, melynek irányítója és központi szereplője a jegybank. A bankrendszerek felépítése azonban többek közt történelmi és politikai okokból nem egyforma, a két alapformát tekintve megkülönböztetünk egyszintű és kétszintű bankrendszert¹. „(Botos Katalin, 2013)

¹ <https://penziranytu.hu/archivalt-pop-torzsananyag/konyv/az-en-penzem/iv-penzpiac-mindenkit-osszekot/16-bankrendszer-mai-gazdasagban/2-bankrendszer-ket-alaptipusa>

1. ábra Az egyszintű bankrendszer modellje



Forrás: <https://penziranytu.hu/archivalt-pop-torzsananyag/konyv/az-en-penzem/iv-penzpiac-mindenkit-osszekot/16-bankrendszer-mai-gazdasagban/2-bankrendszer-ket-alaptipusa>

A különbség lényege, hogy amíg az egyszintű bankrendszerben a központi bank közvetlen kapcsolatban áll a gazdálkodó alanyokkal, tehát vezeti számláikat és hitelt folyósít számukra, addig a kétszintű bankrendszerben a központi bank az ügyfelekkel közvetve, a kereskedelmi bankokon keresztül áll kapcsolatban. A bankrendszer második szintjén álló bankok foglalkoznak közvetlenül a gazdaság szereplőinek kiszolgálásával, ezért nevezzük őket kereskedelmi (üzleti) bankoknak.

2. ábra a kétszintű bankrendszer modellje



Forrás: <https://penziranytu.hu/archivalt-pop-torzsananyag/konyv/az-en-penzem/iv-penzpiac-mindenkit-osszekot/16-bankrendszer-mai-gazdasagban/2-bankrendszer-ket-alaptipusa>

Kétszintű bankrendszer működött korábban a fejlett piacgazdaságokban, és működik ma is a világ legtöbb országában, így Magyarországon is. Az első szinten tehát a jegybank vagy más néven központi bank áll, a második szinten pedig a kereskedelmi bankok helyezkednek el.

1841-1947-ig kétszintű bankrendszer volt Magyarországon is. A birodalomban a jegybanki feladatokat az Osztrák Nemzeti Bank, majd az 1878. szeptember 30-án létrejött Osztrák-Magyar Bank látta el. Az első világháború következményeként 1918. október végén az Osztrák-Magyar Monarchia felbomlott, az Osztrák-Magyar Bankot felszámolták. Az önálló magyar jegybank, a Magyar Nemzeti Bank részvénytársasági formában 1924. június 24-én kezdte meg munkáját. 1947 végén lezajlott államosítását követően a bankrendszert rövid idő alatt átalakították.

1947-1986 között egyszintű bankrendszerre állt át a gazdaság, ami azonban nem azt jelentette, hogy csak egyetlen bank, a jegybank, más néven központi bank (Magyar Nemzeti Bank) működött volna. Az egyszintű bankrendszer jellegzetes példái a szocialista országokban alakultak ki, ahol a központi tervgazdasági rendszert ez a nagyon összevont, egy helyen ellenőrizhető, irányítható modell szolgálta ki. A vállalatok a jegybanknál vezették az egyetlen számlájukat, ezáltal egyetlen bankban nyomon követhető volt minden pénzmozgás. A jegybank döntött a hitel odaítéléséről, és ellenőrizhette a pénz felhasználását.

1987-től ismételten kétszintű bankrendszer működik. A bankrendszer visszaállítását követően a központi bank kizárólag az üzleti bankokkal állhat kapcsolatban, a vállalatok és a lakosság számára kereskedelmi banki tevékenységet nem folytathat

2.4. Főbb banki szolgáltatások

Fontosnak tartom bemutatnom a banki alapl műveleteket. Három csoportot különböztetünk meg, az aktív, passzív és semleges banki alapl műveleteket.

Passzív műveletek: azok a banki tevékenységek, amelyek a banki mérleg forrásoldali tényezőket módosítják (csökkentik, vagy növelik). A betétgyűjtés például passzív bankműveletek közé soroljuk.

Aktív műveletek: azok a tevékenységek, amelyek a követelések és az egyéb eszközök változását (bővülését vagy mérséklődését) idézik elő. Aktív bankműveletnek számít például a hitelezés.

Semleges és egyéb bankműveletek: sem követelés vagy vagyonra szóló jog, sem tartozás nem keletkezik, ezért ezeket indifferens, vagy semleges bankműveleteknek is nevezik. Ügyfelek bel- és külföldi pénzforgalmának a lebonyolítása, vagyonkezelés, letétőrzés és kezelés, bankügynöki tevékenység, adásvételi ügyletek, széfbérlés, egyéb szolgáltatás nyújtása ezek mind a semleges műveletek közé tartoznak.

2.4.1. Pénzügyi szolgáltatások:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz elfogadása
- hitel és pénzkölcsön nyújtása: A hitel és a kölcsön között jogi értelemben van különbség. Míg a hitel a pénzrendelkezésre állítását jelenti, addig a kölcsön tényleges pénzfolyósítást jelent
- pénzügyi lízing: A lízing olyan háromszereplős ügylettípus, amelyben a lízingbe adó a lízingbe vevő által kiválasztott eszközöket az ügylet harmadik szereplőjétől, a szállítótól megvásárolja, majd a lízingbe vevőnek díjfizetés ellenében határozott idejű használatra átengedi oly módon, hogy a használati idő (futamidő) lejártával lehetőséget teremt a lízingbe vevőnek az eszközök megvásárlására.
- pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása: pénzforgalmi szolgáltatás a bankszámlavezetés és a bankszámlavezetéshez kapcsolódó összes tevékenység, például készpénzbefizetés a bankszámlára, illetve készpénzkifizetés a bankszámláról, a fizetési műveletek bankszámlák közötti teljesítése (átutalás, csoportos beszedés stb.), továbbá a készpénzátutalás.
- letéti szolgáltatás,
- széfszolgáltatás,
- valutával, devizával (ide nem értve a pénzváltási tevékenységet),
- váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként folytatott kereskedelmi tevékenység,
- elektronikus pénz kibocsátása: Az elektronikus pénz készpénz átvétele, illetőleg számlapénz átutalása ellenében kibocsátott, elektronikus pénzeszközön tárolt pénzérték, amelyet elektronikus fizetés céljából a kibocsátón kívül más is elfogad. Ilyenek például a prepaid kártyák
- papíralapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (pl. papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása,
- kezesség- és garanciavállalás, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása

- pénzügyi szolgáltatás közvetítése, -szolgáltatás, követelésvásárlási tevékenység.

A pénzügyi szolgáltatásokon túl a bankok üzletszerűen végezhetik még a következő tevékenységeket:

2.4.2. Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:

- pénzváltási tevékenység
- fizetési rendszer működtetése
- pénzfeldolgozási tevékenység
- pénzügyi ügynöki tevékenység a bankközi piacon
- Biztosításközvetítői tevékenység: a biztosítás alapvetően elég messze áll a bankok alapvető szolgáltatásaitól, azonban ma már banki területen is megjelentek a biztosítások. Felismerték a benne rejlő előnyöket, hiszen sokkal, alacsonyabb költséggel, és beavatkozással tudják elérni ugyanazt a szerződés számot a biztosító társaságokhoz képest, hiszen jobban kihasználják az ügyfélkörüket.

2.4.3. Befektetési szolgáltatási tevékenység:

- pénzügyi eszközre (értékpapír, deviza, származtatott termékek) vonatkozóan végzett megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, saját számlás kereskedés, portfóliókezelés, befektetési tanácsadás, jegyzési garanciavállalás,
- befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatások,
- aranykereskedelmi ügyletek,
- részvénykönyvvezetés

2.4.4. Egyéb kiegészítő tevékenységek:

Ilyenek például a bizalmi szolgáltatás, állami támogatások közvetítése, tagszervezés önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak számára.

A banki tevékenységek összetettek, azokat többféle módon is lehet csoportosítani. Így például:

- a termék típusa
- az ügyfél típusa
- az üzletág
- az értékesítési csatorna szerint

3. A CONTROL AND FINANCE KFT BANKI KAPCSOLATAI

3.1. Vállalkozás bemutatása

A könyvelő iroda vezetője, ahol a szakmai gyakorlatomat töltöttem az akkor még Budapesti Gazdasági Főiskolán szerezte meg a diplomáját 2010-ben. Azóta több képzést is elvégzett, mint például egy bérügyintéző képzés. Később regisztrált okleveles adótanácsadó és mérlegképes könyvelőként kezdte meg munkáját. Cégét 2014-ben alapította, azóta nyújt számviteli és adótanácsadási szolgáltatásokat egyéni vállalkozóknak és kisvállalatoknak. A könyvelő irodában ketten dolgoznak, illetve távmunkában alkalmaz egy alvállalkozót, aki adatrögzítésben segédkezik, illetve könyvel is.

A cég főleg a mikro és a KKV szektorban tevékenykedőknek nyújt sokrétű könyvelési szolgáltatásokat. Ezen felül adótanácsadással is foglalkozik valamint üzletvezetési és bérszámfejtési szolgáltatásokat is végez a hatályos jogszabályoknak megfelelően. Ezek közül kiemelném az adótanácsadást. A Control and Finance Kft nagyon sikeres az adótanácsadásban illetve a bérszámfejtésben is. Az adótanácsadás az a tevékenység, ami nyereséges számukra, hiszen minden ügyfél arra vágyik, hogy a könyvelő a legjobb és legolcsóbb megoldást keresse meg számára, amit a Control and Finance Kft teljesít is. A vezetőnek sikerült egy széles ügyfélkört kiépítenie, így a már meglévő ügyfelek gyakran ajánlják a céget más ügyfeleknek. A legtöbb bevételt egyértelműen a könyvelés hozza nekik.

Szakmai gyakorlatom alatt részt vehettem ezeken az adótanácsadásokon ahol az új vagy már meglévő ügyfelek várták a segítséget. Például egy új vállalkozás indítása előtt fontos kérdés hogy melyik adózási formát válassza az ügyfél.

Volt alkalmam megismerni a cég banki kapcsolatait, melyik banknál vezeti a könyvelő a számláját, illetve hogy hogyan ad tanácsot egy könyvelő, adótanácsadó az ügyfeleinek arról melyik lenne számukra a megfelelő bank, hiszen nem csak a számlák rendezése, könyvelése bevallások és kimutatások készítése a könyvelő feladata, hanem hogy tanácsot adjon a vállalkozásoknak, természetesen, ha a cég vagy vállalkozás erre igényt tart.

3.2. A Control and Finance Kft banki kapcsolatainak bemutatása

A banki kapcsolatokat a Control and Finance Kft. két szemszögéből is tudom részletezni. Egyrészt, mint ügyfél, hiszen a Control and Finance Kft-nek is van saját bankszámlája, másrészt

meg mind könyvelő iroda, hiszen a cég napi kapcsolatban áll az ügyfelek választott bankjaival. A következő fejezetben fogom részletezni, hogy mit szoktak tanácsolni az ügyfeleknek, hogy megtalálják maguknak a megfelelő bankot, azonban én is részt vehettem ezeken a tárgyalásokon a szakmai gyakorlatom alatt és a tapasztalatom az volt, hogy nagyon is szükség van ezekre a „szakmai támogatásokra”. Ezek a tárgyalások úgy zajlottak, hogy először is megnéztük mekkora a cég éves árbevétele, mik a bankhasználati szokások. Szerencsére nagyon sokan használják már az online banki felületeket, de találkoztunk olyan vállalkozással is, aki ragaszkodott a személyes kapcsolattartáshoz. Ezután jön a legnehezebb, eldönteni, hogy melyik a legmegfelelőbb bank. Erre vannak online lehetőségek is, amik automatikusan felajánlják nekünk a beírt adatok alapján a legjobb választási lehetőségeket, de természetesen személyesen is lehet érdeklődni a bankok szolgáltatásairól. Ezután, ha kiválasztottunk egy bankot utána kell járnunk, hogy a számlanyitáshoz milyen bizonylatok szükségesek. Ezeket bankja válogatja, nagy eltérések vannak ugyanis abban, hogy a bankok milyen bizonylatokat igazolásokat, okmányokat, milyen formában kérnek, illetve fogadnak el. A legtöbb pénzügyintézet a cég bizonylatait elektronikus formában is befogadja, sőt, egyes bankok speciális szolgáltatása keretében a cégkivonat előzetes beszerzése sem szükséges. Ha ezeket a dokumentumokat összeszedtük utána kell beszélni egy banki ügyintézővel, aki ad nekünk, vagyis a vállalkozás vezetőjének időpontot a tényleges szerződéskötésre. Fontos itt is megkérdezni például, hogy kinek kell jelen lennie a tárgyaláson.

A Control and Finance Kft., mint külsős könyvelő iroda közvetlen nem kommunikál az ügyfél bankjaival. Az olyan alapvető dolgokat, mint például utalás az ügyfél intézi, de lehetnek eseti ügyek, amikor a könyvelő tartja a kapcsolatot a pénzügyintézettel. Ilyen eset például a hitelkérelem. A hitel igénylés általános feltételei megegyeznek, ám hitelcélnak megfelelően speciális követelményekkel is kell számolni. Vállalkozásoknál a bankok felé a könyvelőnek kell adatokat szolgáltatniuk, mint például főkönyvi kivonat. A hitelintézet kíváncsi lehet még a cég kintlévőségeire esetleg tartozásaira is. Másik jellemző eset, amikor a könyvelőnek fel kell vennie a kapcsolatot a bankkal, hogy ha az ügyfél akar felvenni hitelt vagy például igénybe szeretné venni a Családi Otthonteremtési Kedvezményt, mint magánszemély. Ilyenkor szintén a szükséges dokumentumokat, igazolásokat a könyvelőtől szerezhetik be, mint például NAV-os adótartozás mentes igazolás. A könyvelő állítja ki a munkáltatói igazolást is.

A Control and Finance Kft magának, mint cég az OTP Könyvelői Számlacsomagját választotta. Megkérdeztem a főnökömet, hogy ő miért pont ezt a számlacsomagot választotta és miért pont az OTP Bankot. A válasza elsőre nagyon egyszerűen az volt, hogy azért mert mint

magánszemély a saját számlája is az OTP Banknál van. amire azért esett a választása, mert a szülei meg voltak vele elégedve, jókat mondtak neki róla. Természetesen utána kifejtette, hogy mielőtt választott volna több banknál is érdeklődött. Véleménye szerint nagyon sokan esnek abba hibába, hogy, csak azért mert a saját számlájuk egy adott banknál van akkor már a cég számlájának is ugyan annál a pénzügyintézetnél kell lennie. A következő fejezetekben részletesen bemutatom az OTP Bankot és kifejtem, hogy miért erre a bankra esett a cég választása.

3.3. OTP Bank bemutatása

3. ábra OTP Bank logója



Forrás: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Maganszemelyek>

Az OTP Csoport napjainkban közel 19 millió ügyfél pénzügyi igényeire ad magas színvonalon megoldást 1.750 bankfiókjában, a legmodernebb elektronikus csatornákon, valamint ügynökökön keresztül. Az OTP Csoport Európa egyik legjobb tőke és likviditási pozícióval rendelkező bankcsoportja, amely folyamatosan képes biztosítani a stabil működés és a növekedés feltételeit. Működésünk során az átlátható, prudens, az európai és helyi szabályozásnak teljes mértékben megfelelő operációt támogatjuk. Az OTP Bank olyan kényelmes, modern, könnyebben és gyorsabban elérhető szolgáltatásokat fejleszt, amelyek megfelelnek a digitális kor kihívásainak és ügyfeleink elvárásainak. Az OTP Bank innovációinak létjogosultságát népszerűségük jelzi, a termékeket és szolgáltatásokat ügyfeleink milliói használják rendszeresen. Keressük az új irányokat és lehetőségeket, kutatásokat végzünk és beépítjük a jó gyakorlatokat. (Forrás: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/Tortenet>)

Véleményem szerint az OTP Bank hazánk egyik vezető kereskedelmi bankja. Egyrészt az első között volt Magyarországon, másrészt nagyon jó a hírneve. Persze kiemelten fontos a hírnév, de sok más szempontot is figyelembe kell vennünk. A következő fejezetben bemutatom az OTP Bank szolgáltatásait a vállalkozók számára.

3.4. OTP Bank szolgáltatásai vállalkozóknak

3.4.1. Klasszikus bankszámlavezetés

- Forint számlák: kisvállalkozói forint bankszámlát minden egyéni vállalkozó, kis és középvállalkozó vezethet, egyéb szolgáltatások is választhatók hozzá, mint például üzleti bankkártya, hitelesített elektronikus bankszámlakivonat, OTP direkt telefonos és internetes szolgáltatás
- Deviza számlák: ezt a belföldi és külföldi vállalkozásoknak, egyéb non-profit cégeknek és alapítványoknak ajánlják. Ennek van egy kedvező deviza számlavezetési díja, a bankon belüli átutalások azonnal teljesülnek. Előnye, hogy nincsenek kiegészítő költségek például konverziós díj

3.4.2. Hitelek:

A bank számára kiemelten fontos, hogy az ügyfelek igényeit személyre szabottan elégítse ki. Háromfajta hitelt kínálnak a vállalkozóknak.

- Folyószámla típusú termékek: ez a termék akkor a legjobb választás, ha gyors és rugalmas megoldásra van szüksége a vállalkozónak
- Forgóeszköz típusú termékek: ha bővíteni szeretnék a vállalkozást vagy stabilizálni szeretné a vállalkozás pénzügyeit, akkor ez a legmegfelelőbb típusú hitel
- Beruházási hitel típusú termékek: hosszú távú fejlődés elérése érdekében külső forrás segítségével érdemes ezt a terméket választani

3.4.3. Megtakarítások (Betétek és értékpapírok)

Az OTP Banknál mindenki megtalálja magának a megfelelő kockázatú befektetéseket. Ha valaki szeretne kockáztatni magasabb hozam reményében az is lehetséges, de tudnak ajánlani biztonságos és megbízható megtakarításokat is. Több fajtát kínál az OTP Bank:

- Kisvállalkozói Net Betét
- Kisvállalkozói Deviza Net Betét
- Piramis Betét
- Ritmus Betét
- Megtakarítási számlák

- Értékpapír ügyletek

3.4.4. Egyéb szolgáltatások

- Cégekivonat szolgáltatás: lehetőséget biztosít az e-hiteles cégkivonat bankfiókban történő lekérdezésére, amely fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyegzővel ellátott.
- Kártya elfogadás: American Express, OTP Bankpont, Visa, MasterCard, MasterCard Electronic, Maestro típusú bankkártyák elektronikus elfogadását ajánljuk vagy internetes elfogadás keretében.
- Vám és igazgatás: vám, adó és egyéb díjak megfizetésére és a tevékenységekhez szükséges vám, jövedéki adó és közös agrárpolitika hatálya alá tartozó biztosítékok nyújtására vállalatoknak
- Speciális ügyletek: itt a kiszámíthatatlan árfolyamingadozások hátulütőit próbálják megakadályozni, mint például a határidős devizaadás- vételi ügylet, deviza opció, kamat opció
- Európai Unió támogatások: banki támogatás kiterjed a pályázatkészítési tanácsadástól, a finanszírozási konstrukciók nyújtásán át a projekt megvalósításának zárásáig
- OTP Cafeteria kártya: bankkártyák elvén működő multifunkciós kártya, mely egyszerre több egyenleg, béren kívüli juttatás kezelését teszi lehetővé
- eBIZ by OTP Business: felhőalapú pénzügyi alkalmazás, amely összekapcsolja a vállalkozást a vevőkkel, szállítókkal, könyvelővel és a számlavezető bankkal

(Forrás: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/MKV>)

3.5. Mindennapi kapcsolat a Control and Finance Kft és az OTP Bank között

A cég ahol a szakmai gyakorlatomat töltöttem az OTP Bank könyvelői számlacsomagját találta számára a legmegfelelőbbnek. Ez a csomag a könyvelők, adótanácsadók vagy könyvvizsgálók számára különös előnyöket nyújt.

- egy Mastercard ²Unembossed típusú üzleti kártya éves díjmentes
- OTPdirekt internetbank szolgáltatások

² nem dombornyomott, betéti érintőkártya

- havi első két elektronikus bankon kívüli, belföldi forint eseti átutalás díja 0 Ft
- bankon belüli elektronikus eseti átutalás díja 0 Ft
- hitelesített elektronikus bankszámlakivonat

Ezen felül tartalmazza az eBIZ by OTP Business szolgáltatást is, ami egy könyvelő számára kiemelten hasznos, hiszen ez megkönnyítheti a mindennapi ügyintézését. Az eBIZ egy számlázó és internetbank is egyben így erre nem kell külön programot használni. Lehet rajta látni, hogy ki fizet és ki nem, hiszen nyomon lehet követni a kiállított számlák fizetési státuszát is. Nemcsak a számlatulajdonos használhatja, hanem a munkatársak is kaphatnak hozzá jogosultságot. Fontos előnye, hogy lehet banki átutalásokat indítani közvetlenül a partnertől beérkezett vagy feltöltött számlából, így nem kell a számláról újra begépelni az utalás adatait a netbankba. Bejövő számlákat be lehet online fogadni, vagy feltölteni így a könyvelő tud mindent egyhelyen tárolni és jobban átlátja a vállalkozás pénzügyit. A csomag tartalmaz egy automatikus NAV szolgáltatást is. A kollégák szerint ez egy egyszerű gyors, megbízható és kényelmes szolgáltatás és időt valamint költséget is spórol vele a vállalkozás.

A mindennapi kapcsolat és kommunikáció a vállalkozás és a bank között kiválóan működik, amit én is személy szerint tapasztaltam. Azonban ezt a jó kapcsolatot számtalan tényező tudja befolyásolni. Ahogy a vállalkozónak úgy a banknak is együttműködőnek kell lennie, és fontos a kölcsönös bizalom. A Control and Finance Kft szinte mindent banki feladatát online látja el, ha valamit személyesen kell intéznie, akkor a személyes banki tanácsadóhoz fordul. Ez azért előnyös, mert ismeri a céget, a vállalkozás adatait a tanácsadó és ez által gyorsan és könnyedén tud segítséget nyújtani a cégnek, hiszen ők mindig naprakészek a bank szolgáltatásait illetően.

4. BANKVÁLASZTÁS SZEMPONTJAI

Amikor elhatározzuk, hogy ki szeretnénk választani magunknak, vagy akár vállalkozásunknak, cégeknek egy pénzügyintézet először úgy tűnhet, hogy ez egy könnyű folyamat, azonban ha elkezdünk benne kutakodni utána járni a dolgoknak rájövünk, hogy valójában ez egy igenis nehéz feladat. Nagyon körültekintően kell nézelődnünk, hiszen nem mindegy, hogy csak egy számlát szeretnénk nyitni, vagy hitelt szeretnénk felvenni, esetleg szeretnénk befektetni. A bankválasztás szempontrendszer nehezen általánosítható, hiszen ahogy fentebb említettem eltérő lehet, hogy ki és mire szeretné használni. . Ebben a fejezetben a szerintem legmértvadász szempontokat fogom kicsit jobban kifejteni egy vállalkozás szempontjából.

Attól, mert vállalkozó vagy, még nem biztos, hogy kötelező számodra a pénzforgalmi számla nyitása, alanyi áfamentes egyéni vállalkozóként például elegendő a lakossági bankszámla is, nem kell külön vállalkozói számlát is nyitnod mellé.

A következő esetekben kötelező a pénzforgalmi számla: a jogi személyiséggel rendelkező társaságok közül

- közkereseti társaság (kt.),
- betéti társaság (bt.),
- korlátolt felelősségű társaság (kft.)
- és részvénytársaság (rt.).

Ezen kívül mindenki másnak, aki köteles megfizetni az általános forgalmi adót (ÁFA), így az ÁFA-s egyéni vállalkozóknak és magánszemélyeknek is, ideértve a KATA-s egyéni vállalkozókat is, amennyiben az ÁFA köteles körbe tartoznak.

Abban az esetben is szükség lehet külön pénzforgalmi számlára, ha a törvény szerint nem kötelező, de például vállalkozói hitelt szeretne a cég felvenni. Ebben az esetben értelem szerűen célszerű különválasztani a vállalkozásfejlesztésre szánt pénzt a személyes vagyontól, még abban az esetben is, ha egyéni vállalkozóként dolgozol.

(Forrás: <https://bank360.hu/blog/vallalkozoi-szamla-2019>)

4.1. Szolgáltatások költségei

Alapvető és elsődleges szempont kell, hogy legyen a szolgáltatásoknak a költségei, hiszen mindenki a legolcsóbb megoldást szeretné választani. Arra mindenképpen számítani kell a vállalkozóknak, hogy például egy vállalkozói számla fenntartása többbe kerül, mint a lakossági bankszámláé. Az egyik legfontosabb tétel, amire számítani kell, az a havi számlavezetési díj. Egy induló vállalkozásnál ez valószínűleg nem kerül többé néhány száz forintnál, de ha nagy számlaforgalmat bonyolítanak le, nemcsak forintban, hanem devizában is, akkor a havidíj akár a több ezer forintot is elérheti, és ebben még nincsenek benne a tranzakciós költségek sem. Amilyen költségekre még számítani kell az a :

- számlacsomag havi díja
- alszámlák számlavezetési díja
- bankkártyák éves díja: számlanyitáskor a bankok általában egy kártyát kedvezményesen vagy díjmentesen kínálnak a számla mellé, annak azonban érdemes utánajárni, hogy mennyibe kerül a kártya az első év után, illetve hogy mennyit kell fizetni a társkártyáért. Céges kártyánál érdemes utána járni annak is, hogy kik használhatják a kártyát, mennyit költhetnek esetleg vásárláskor
- készpénzfelvételi díj
- átutalások díja: Átutalási megbízással az ügyfél megbízza a számlavezető bankját, hogy bankszámlája terhére meghatározott összeget utaljunk át a kedvezményezett bankszámlájára. Olyan elektronikus (készpénz nélküli) fizetési mód, mely során a bankot megbízzuk egy meghatározott összeg elküldésével. Azt, akinek küldjük a pénzt, kedvezményezettnek nevezzük. Az utaláshoz minden esetben meg kell adnunk a kedvezményezett nevét, számlaszámát és a küldeni kívánt összeget. Általában 3 féle utalási mód van, amelynek költségei is különbözőek.
- csoportos beszédesség díja: Szolgáltatás minden vállalkozás számára kedvező abban az esetben, ha felhatalmazás alapú, beszédessi megbízással történő fizetésben állapodott meg partnereivel. A megbízást forint pénzforgalmi bankszámláról lehet kezdeményezni.
- pénztári befizetések

4.2. Személyes kapcsolat

A második legfontosabb szempont a személyes kapcsolat ugyanis a mikro, kis- és középvállalatok is igénylik a személyre szabott kiszolgálást, illetve, hogy mindig legyen egy olyan kapcsolattartó személy a bank részéről, aki ismeri a cég jellemzőit, valamint akihez név szerint fordulhatnak egy adott kérdés megoldásában. Ha nem létezik személyes kapcsolattartó, akkor fenn áll annak a veszélye, hogy a vállalkozás vagy egy cég elpártolhat az adott banktól, vagy kipróbálás céljából egy másik banknál is számlát nyit. A kapcsolat a bank és a vállalkozások között nagyon eltérőek. Jó a kapcsolat a bank és a cégek között, ha a felek kölcsönösen tájékoztatják egymást az őket érintő eseményekről, változásokról rugalmasan reagálnak a másik kérésére. Lehet rossz a kapcsolat, ha a felek rugalmatlanok, ha a kapcsolatnak nem tulajdonítanak különösebb jelentőséget, és például a kommunikáció csak egyirányú. Manapság a személyes kapcsolat fontossága kezd átalakulni, hiszen egyre többen használják az elektronikus ügyintézéseket. Ennek több előnye is van, hiszen nem kell a személyes jelenlét, és nyitvatartási időtől függetlenül is tudunk például utalásokat indítani. Be tudunk állítani csoportos beszédési megbízásokat is, ami egyrészt kényelmesebb másrészt környezet tudatosabb is. Egy másik nagyon fontos előnye a netbanknak, hogy ennek a használata a legolcsóbb a bankszolgáltatások között, valamint a használata is nagyon egyszerű, akár okostelefonon akár számítógépen, laptopon keresztül. Az előnyök mellett, mint minden másnak, ennek is vannak hátrányai például a sok visszaélés.

4.3. Bank hírneve, megítélése

Ahogy a szolgáltatásoknak a költségei, és a személyes kapcsolat megléte úgy egy bank hírneve és megítélése is kiemelt fontosságú. Többen fogják azt a bankot választani, amelyiknek jobb a hírneve és megítélése, mint azt, amelyikről rosszakat hallottak. Minden cégnek fontos, hogy jó hírnévvel rendelkezzen, legyen az egy kis vállalkozás vagy egy nagy cég, hiszen így tudnak újabb ügyfeleket szerezni a régieket pedig megtartani. Az is meghatározó szerepet játszik a kisvállalkozások döntésében, hogy a tulajdonosok, illetve vezetőik magánszámlájukat melyik banknál vezetik. A magánszemélyként szerzett pozitív vagy negatív saját tapasztalatok befolyásolhatják a vállalati bank kiválasztását. A felsoroltakon kívül természetesen a vállalkozás döntéshozójának emocionális előítélete is meghatározó tényező, hiszen a legtöbb esetben a kisvállalatok nem találják különbözőnek a bankokat, illetve a kínált termékek kondícióit, így csak megérzésükre és a bankhoz társított képzeletükre, esetleg ismerősük

ajánlásaira támaszkodva döntenek egyik vagy másik bank mellett. Ezért is érdemes egy könyvelő, vagy egy pénzügyi tanácsadó segítségét kérni.

4.4. Rugalmasság és megbízhatóság

Egy bank kiválasztásánál szintén fontos szempont, hogy az a bank gyors, rugalmas legyen. Első bank választása esetén még mindig jelentős szerepet kap a kisvállalatok életében, hogy az adott bank fiókja a vállalkozás közelében van-e, hiszen kezdetben több személyes ügyintézés szükséges, még ha a későbbiekben a gyorsabb és kényelmesebb elektronikus rendszereken keresztül is történik a napi átutalások jelentős része. A kiválasztott banktól elvárják, hogy a vállalkozására szabott konstrukciót kínálja, és ne a saját kereteibe erőszakolja valamennyi ügyfelét. Az ember elvárja, hogy a bankban tartott pénze biztonságban legyen. Egyrészt maguktól a banktól, hiszen ők határozzák meg a pénzügyi intézet üzletpolitikáját, azt, hogy a betétesek pénzét milyen módon forgatják, kamatoztatják, mibe fektetik be azokat. A bankügyletek biztonságát természetesen törvények is védik, ilyen például, az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA), ami bankcsőd esetén a betétesek pénzéért maximum 100 ezer euró értékhatárig kártalanít.

4.5. Versenyképesség

Záródolgozatom írása közben rájöttem, hogy a versenyképesség az összes bankválasztási szempontnál jelen van. Ahhoz, hogy versenyképes legyen, egy pénzügyi intézet jó feltételekkel kell rendelkeznie, rugalmasnak, megbízhatónak kell lennie.

A Control and Finance Kft jelenleg az OTP Banknál vezeti a számláját. Szemléltetni szeretném, hogy miért ezt a bankot választotta ezért összehasonlítom más bankokkal. A könyvelő iroda, ahol a szakmai gyakorlatomat töltöttem egy kis cég, 2 fő dolgozik az irodában. Több utalást is indít a vezető egy hónapban, mint például bérek utalása, költségek (az iroda bérleti díja), könyvelői programok díja. Ezért fontos számára, hogy az utalások díja alacsony legyen. A cég nettó éves árbevétele körülbelül 7.000.000 Forint. Ahhoz, hogy a vállalkozás számára a legmegfelelőbb bankszámlát megtaláljam először a lehetőségeket kerestem, ezt a Money.hu oldalon segítségével, ahol lehetőség van keresni kifejezetten könyvelőknek szóló számlákat (<https://www.money.hu/bankszamlakonyveloknek>) Alapvetően csak azokat a céges bankszámlákat, számlacsomagokat mutatja az oldal, amelyek igénybe vehetők a megadott adatok alapján. Itt beírtam a főbb adatokat, mint például az éves árbevételt, a körülbelüli

utalásokat. A beírt adatok alapján az oldal készített egy listát, hogy melyik bankokat ajánlja milyen számlacsomagokkal. Ezek közül kiválasztottam az első négyet, amit most szeretnék bemutatni.

	K&H Bank Start extra számlacsomag	Raiffeisen Bank- Könyvelői számlacsomag	OTP Bank Kisvállalkozói KÖNYVELŐ számlacsomag	Gránit Bank- Vállalkozói alapszámla
Éves Összköltség összesen	36080 Ft	40590 Ft	45980 Ft	47720 Ft
Számlavezetés díja	díjmentes	Havonta legalább 3 átutalási tranzakció indítása esetén: 0 Ft ha	513 Ft/hó hitelesített elektronikus bankszámlakivonattal	2400 Ft/hó
Internetbank	díjmentes	díjmentes	díjmentes	Regisztrációs díj 2500 Ft ez után ingyenes
Eseti átutalás bankon kívüli (Bankon belül mindenhol 0 Ft)	díjmentes, havonta az első 5 elektronikus úton teljesített, átutalás	díjmentes, kivéve, ha nem teljesül a havi 3 utalás, ekor 992 Ft/ utalás	díjmentes a havi első két elektronikus forint eseti átutalás díja, utána 0,16%	díjmentes havonta az első 5 darab elektronikus forintutalás utána 0,35 %
Készpénz- felvétel	az első díjmentes	Havonta az első 3 tranzakció 0 Ft + 0,6%	0,6%/ tranzakció	0,7%/ tranzakció

Készítettem egy táblázatot az adatok szemléltetésére. Minden banknál kikerestem a kondíciós listából az információkat, díjakat és most ezeket szeretném bemutatni.

A K&H Bank Start extra számlacsomag havi díja 36.080 Ft, amit a számlavezetés díja, az internetbank, az átutalások, készpénzfelvétel és bankkártyás vásárlás díjait foglalja magában. Ezt a számlacsomagot azoknak ajánlja a bank, akik az alacsony költségeket helyezik előtérbe és nincs szükségük extra szolgáltatásokra. Az alapvető szolgáltatások díjmentesek, és az első 5 elektronikus utalás is díjmentes. Ez akár megfelelő is lehet a Control and Finance Kft-nek,

hiszen alacsony az éves összköltsége, és ennél olcsóbb bankszámla nincs is, ami megfelel az elvárásoknak.

A Raiffeisen Bank könyvelői számlacsomagja már egy picit drágább, 40.590 FT. Itt a számlavezetés díjmentes, ha legalább havi háromszor indítanak a számláról utalást, ha ez nem teljesül, akkor 992 Ft/ tranzakció. A havi három utalást teljesen teljesíthetőnek találom, a cég ennél több utalást is szokott végezni. Ettől a csomagtól a K&H bank számlacsomagja kedvezőbb, hiszen az éves összköltség is olcsóbb és nem tartozik a számlához semmi különlegesebb szolgáltatás.

Szeretném bemutatni a Gránit Bank Vállalkozói alapszámláját is. A mindennapokban, mint magánszemély nem sokat hallunk a Gránit Bankról. Ennek egyik oka lehet, hogy ez egy digitális bank, ami még annyira nem vonzza az embereket, ez nem azt jelenti, hogy nincsen fiókja. Szokatlan, hogy nincs minden második sarkon egy fiókja, ezáltal nem is annyira elterjedt. A másik oka annak, hogy nem annyira közkedvelt az lehet, hogy a szolgáltatások költségei is magasak. Az általam bemutatni kívánt bankok közül, a Gránit Banknak a legmagasabb az éves összköltsége, 47.720 Ft, ami nem sokkal több, mint például az OTP Banké, de a számlavezetési díja sokkal több. Ami a K&H-nál és a Raiffeisen Banknál díjmentes, az OTP - nál pedig 513 Ft az a Gránit Banknál 2400 Ft havonta. Az internet banknak is van egy regisztrációs költsége, ami a többi pénzügyintézetnél nem volt. Viszont előnye, hogy az ügyfelek minden magyarországi ATM automatából egyformán, megkülönböztetés nélkül, díjmentesen, vagy ugyanazzal a kedvező díjszabással vehetnek fel készpénzt.

Az OTP Bank könyvelői számlacsomagját már a korábbi fejezetben bemutattam. Azonban az éves összköltségről nem írtam, ami 45.980 Ft. Ez drágább, mint a K&H és Raiffeisen Bank számlacsomagjai. Az OTP-nél van számlavezetési díj is, ami az előző kettőnél nem volt, ez 513 Ft-ba kerül havonta a vállalkozásnak, viszont tartozik hozzá egy hitelesített elektronikus bankszámlakivonat is.

Összeségében, ha bankválasztás vagy bankváltás előtt állna a Control and Finance Kft, akkor én is az OTP Bank Könyvelői számlacsomagját választanám. Habár a díjak egy kicsivel drágábbak, mint például a K&H- banknál, de ehhez a számlához tartozik egy extra szolgáltatás, amit a Control and Finance Kft. ki is használ. Ez a szolgáltatás díjmentesen, és megkönnyíti a vállalkozásnak az ügyintézését. Sok időt spórolnak meg vele, ezáltal pénzt is, hiszen azt, az időt, amit adminisztrációval töltenének, tudják az ügyfelek igényeinek kielégítésére fordítani. Fontos

azt is figyelembe venni, hogy az iroda közelében van egy OTP Bank fiók, így ha esetleg probléma merül fel, vagy szükséges a személyes jelenlét könnyen elérhető a bank.

5. ÖSSZEFOGLALÁS

Záródolgozatomat egy összegzéssel és egy személyes véleménnyel szeretném lezárni. Záró dolgozatom megírásának a célja az volt, hogy bemutassam a bankok működését és a vállalkozás banki kapcsolatait és a bankválasztás szempontjait.

Az első fejezetben a bankok működését mutattam be, amiből megtudhattuk, hogy hogyan alakultak ki a bankok, mik a fő céljaik. Ismertettem a magyarországi bankrendszer működését és írtam a főbb banki szolgáltatásokról is.

Második részben a vállalkozás banki kapcsolatait szemléltettem. Szakmai gyakorlatom alatt megtapasztaltam, hogy a cég, ahol a gyakorlatot töltöttem, közvetlenül nem áll kapcsolatban az ügyfelek bankjával, de ettől függetlenül sokszor ad tanácsot az ügyfeleknek, hogy melyik bankot válasszák. Bemutattam a vállalkozás által választott OTP Bankot is.

Végül az utolsó téma a bankválasztás szempontjai volt. A bankválasztás egy nagyon bonyolult és összetett feladat. Záródolgozatom végeztével rájöttem, hogy ez nem egy könnyű feladat, de vannak szempontok, ami alapján el lehet indulni. Az elsődleges szempont mindenki számára a díjak, hiszen mindenki azt szeretné, hogy egy szolgáltatás olcsó is legyen és jó is. Én úgy gondoltam, hogy egy banknak a hírneve és megítélése nem olyan fontos szempont. Véleményem szerint fontosabb a szolgáltatás minősége, mint a hírneve. Valójában ez egy tévhit volt, hiszen igen is fontos egy bankról az emberek mit gondolnak, mondanak róla

Ennek a záródolgozatnak az elkészítése nagyon hasznos volt számomra. Sok új és nem utolsó sorban hasznos ismerethez jutottam. A kutakodás során olyan cikkeket is elolvastam, amiket valószínűleg máskor átlapoztam volna.

6. IRODALOMJEGYZÉK

6.1. Jogszabályok

2013. évi CCXXXVII. törvény 8. §

6.2. Irodalom és felhasznált linkek

Felhasznált szakirodalom:

GAL ERZSEBET (2011): Praktikus bankszakmai ismeretek, *SALDO Kiadó*

Felhasznált linkek:

<https://www.penziranytu.hu/archivalt-pop-torzanyag/konyv/az-en-penzem/iv-penzpiac-mindenkit-osszekot/16-bankrendszer-mai-gazdasagban/2-bankrendszer-ket-alaptipusa>

<http://ecopedia.hu/ketszintu-bankrendszer>

<https://www.money.hu/bankszamlakonyveloknek>

http://penzugy.uw.hu/miert_jo_uzlet/a_bankok_kialakulasa.html

http://www.bankszovetseg.hu/Public/publikacio/Bankmenedzs_bank%C3%BCzemtan.pdf

<https://www.mnb.hu/penzugyi-stabilitas/az-mnb-feladatai-szerepe-a-penzugyi-stabilitasban>

<https://www.penzugyiszemle.hu/vitaforum/egy-kis-penzelmelet-penz-versus-likviditas>

<https://www.mnb.hu/a-jegybank/informaciok-a-jegybankrol/az-mnb-tortenete>

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/MKV>

<https://granitbank.hu/vallakozasok-hirdetmenyei>

https://granitbank.hu/upload/hirdetmenyek/GRANIT%20Altalanos%20%20Vallalkozoi%20Forint%20Szamlavezetes%20Hirdetmenye%2020200403_tol.pdf

<https://www.raiffeisen.hu/kondiciok/vallalat>

<https://www.kh.hu/vallalkozas/napi-penzugyek/szamlavezetes/vallalkozoi-szamlacsomag/start>