

Budapesti Gazdasági Egyetem
Pénzügyi és Számviteli Kar

Scháden Alexandra

Pénzügy és számvitel felsőoktatási szakképzés,
vállalkozási szakirány

**Élet egy sport- és szabadidő ruházati
nagykereskedelmi vállalatnál könyvelői
szemszögből**

Scháden Alexandra

Pénzügy és számvitel felsőoktatási szakképzés,
vállalkozási szakirány

Beszámoló a szakmai gyakorlatról

2021

NYILATKOZAT

Alulírott SCHÄDEN ALEXANDRA 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 diplomaszerzés során.

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

Budapest, 2021 év 04 hónap 29 nap


.....

hallgató aláírása

Tartalom

1. A vállalat bemutatása	5
1.1 A vállalat szolgáltatásai	6
2. Feladatok	7
2.1 Vevőállomány kezelése	7
2.2 Könyvelő, bérszámfejtő program bemutatása, az adatok transzportálásának a lehetőségei	8
3. Irodalomjegyzék	12
3.1 Internetes források	12

1. A vállalat bemutatása

A szakmai gyakorlatomat a DKB-PARTNER Számviteli Korlátolt Felelősségű Társaságnál töltöttem. A vállalkozásnak egy tulajdonosa van, ő nem vesz részt aktívan a cég működésében. A cég irányítását az ügyvezető végzi, aki munkaviszonyban látja el ezt a feladatot. Ő vállalta a külső konzulensi feladatot. A vállalat 5 millió forint jegyzett tőkével lett alapítva, 2015 júniusában 2 fő alkalmazottal. 2016-ra az alkalmazottak száma 5 főre nőtt, akik között van mérlegképes könyvelő, adótanácsadó, bér és tb ügyintéző, illetve adminisztrátor is. Ide kerültem be én, mint gyakornok. Segítettem a mérlegképes könyvelő dolgozók munkáját és közben bepillantást nyertem a mindennapi könyvelői életbe.

A Magyarországon működő vállalkozásoknak minden nap meg kell küzdeniük a pozíciójuk megtartásáért, a likviditásuk megőrzéséért. A gazdasági helyzet megőrzésén túl a változó adminisztrációs előírásoknak is meg kell felelniük. Ha hibáznak, akár a cég egész éves nyereségét is elveszthetik, hiszen sokszor a büntetések nincsenek arányban az elkövetett hibák súlyával. A folyamatosan változó előírásokat a legfelkészültebb szakembereknek is nehéz követniük. Ehhez egy olyan szakképzett háttérrel rendelkező cég szükséges, ahol a könyvelést, a bérszámfejtést és egyéb adminisztrációs munkákat a mindenkor érvényes számviteli szabályok és törvények betartásával készítik el, illetve ahol a bevételeket az előírt határidőre az illetékes hatóságok részére benyújtják.

A DKB-Partner könyvelő irodánál pontosan egy ilyen csapat részese lehettem és tanulhattam tőlük. Amennyire ennyi idő alatt lehetett, bepillantást nyertem a könyvelésbe, a könyvvizsgálatba, a bérszámfejtésbe, a könyvelt cégeken keresztül pedig a kiskereskedelmi üzletek működésébe. Mindenben magas színvonalú, pontos és precíz csapatot ismerhettem meg.

1.1 A vállalat szolgáltatásai

Bepillantást nyerhettem a vállalat legtöbb szolgáltatásába, magam könyvelhettem, importálhattam és dolgozhattam fel a számlákat, segédkezhettem az ÁFA bevallás elkészítésében, illetve a boltból beérkező papír alapú számlák könyvelése is a havi feladataim közé tartozott.

A cég által vállalt feladatok, a teljesség igénye nélkül:

- papír alapú és elektronikus számlák, bizonylatok, könyvelési programba történő importálása, feldolgozása, könyvelése
- teljes könyvelési anyag (szerződések, teljesítésigazolások, számlák, bérnyilvántartások, egyéb dokumentumok stb.) elektronikus tárolása
- Áfa analitika és az ÁFA bevallások elkészítése, benyújtása
- időszaki kötelező bevallások, zárások, beszámolók, statisztikák elkészítése
- tárgyi eszközök nyilvántartása
- jogszabály követés és tájékoztatás
- személyes konzultációk
- időszakos, illetve eseti riportok, kimutatások készítése
- cégképviselő NAV, OEP egyéb hatóságok ellenőrzése esetén
- KATA-s vállalkozások könyvelése.

2. Feladatok

Sok feladatot és sok folyamatot ismerhettem meg a gyakorlati helyemen, de a két legtöbbet gyakorolt témát választottam szakdolgozatom témájaként a felsorolt listából. A következőkben ezt a két feladatot mutatom be.

2.1 Vevőállomány kezelése

A vevőállomány kezelését a megbízó cég és a könyvelő cég egyaránt intézi, mindkét fél vezeti a vevőfolyószámlát és ennek a rendszeres egyeztetésével és összevetésével történik az adatok naprakészen tartása. Év végével egyenlegközlőket küld ki a könyvelő cég a partnerek számára és ellenőrzik, hogy az ő nyilvántartásuk egyezik-e a cégével.

A fizetési feltételeket a cég a következő szempontok alapján állapítja meg a leggyakrabban:

- megbízhatóság,
- mióta vannak üzleti kapcsolatban,
- mennyire rendszeres vásárló a partner,
- vásárolt áruk mennyisége/értéke.

Minél megbízhatóbb, régebbi a partner, annál hosszabb a fizetési határidő is, illetve adott esetben az engedmény mértéke is. Ezért vannak 8,15 és 30 napos fizetési határidők is.

A kapcsolt vállalkozásokkal időszakos elszámolással történik a számlázás, mivel bizományba adott termékként kezelik az árut eladásig, tehát nem a kapcsoltak készlete, hanem a Társaságé marad az áru.

Késedelmes fizetés esetén előzetesen levélben hívják fel a figyelmét a cégnek a késedelemről. Ha továbbra is késik, tárgyalnak velük egy törlesztési ütemtervről, de ha ennek ellenére sem fizet, nem adnak neki több árut. Legvégső esetben pedig a végrehajtás veszi kezdetét, ami azt jelenti, hogy ügyvédi közreműködéssel, hivatalos úton próbálják meg behajtani a tartozást. Nagyjából, általánosan 1-1,5 év távlatában a követelésekre értékvesztést számol el a cég.

2.2 Könyvelő, bérszámfejtő program bemutatása, az adatok transzportálásának a lehetőségei

Mielőtt nekiálltam volna a könyvelésnek, elsőként meg kellett ismernem a programot, amelyben dolgoztam. Nem tartott sokáig, hiszen egy egyértelmű, jól átlátható könyvelő programról van szó, amiben minden teljesen logikusan van felépítve.

Ezután következett a számlák megismerése. Mivel februárban kezdtem a gyakorlatomat, így sok elszámolási időszakos, 2020-ba könyvelendő számla is volt. A kettős könyvvitel rendszerben a bejövő számlákat, amelyeket a cégek kaptak, azokat a Szállítói Naplón kellett könyvelni, a kimenő számlákat pedig a Vevő naplón kellett rögzíteni, ahogy az alábbi példa ábrán látható.

A bejövő számlák esetében minden esetben a következő adatokat kell rögzíteni:

- a számla sorszáma,
- a cég neve,
- fizetési mód,
- a teljesítés dátuma, a számla kelte és a fizetési határidő dátuma,
- az ÁFA típusa,
- és a bruttó összeg.

Vannak azonban olyan cégek, ahol Részlegszámot, Munkaszámot vagy esetleg Iktatószámot is kellett rögzíteni. Ezekre azért volt szükség, hogy a visszakeresésnél, esetleg a zárásoknál átláthatóbb és rendszerezhetőbb legyen az összkép, valamint azért, hogy a cégvezetés lássa, hogy egy-egy részleg mennyibe is kerül neki illetve mennyi bevételt hoz. Hiszen ha sokáig mondjuk veszteséges, akkor megszüntetik, ha nagyon jól megy, több pénzt fektetnek a fejlesztésébe.

Az összeg rögzítése után figyelniem kellett, a rendszerben tovább haladva, illetve a számlát jól átnézve, ha esetleg az ügyfél pénzforgalmi elszámolású, illetve KATÁ-s. A számlákat mielőtt lekönyveltem, általában kontírozva kaptam készhez, kiemelve a lényegi adatokat, határidőket, ha elhatárolásos a számla, akkor annak az időszaknak a dátumát kiemelve.

A kimenő számlák könyvelése is hasonlóan történik.

Stornózás

Napló: Vevők

Főkönyvi szám: 312 Belföldi követelések (devizában) Cég: Bemutató Kft.

Bizonylat: 3801 Fizetési mód: átutalás Részleghszám:

Teljesítés: Kelt: 2012.07.09. Esedékesség: 2012.07.17. Kiegyenlítés: Munkaszám:

Deviza: EUR Árfolyam: 289,3500

Megjegyzés: Összeg: T K 97,38

Főkönyvi szám: Megjegyzés: Részleghszám: Munkaszám: Összeg: T K 0,00

Fők. szám	Főkönyvi szám megnevezése	Tartozik	Fők. szám	Főkönyvi szám megnevezése	Követel	Áfa	Rész
91	BELFÖLDI ÉRTÉKESÍTÉS ÁRBEVÉTELE	76,68	312	Belföldi követelések (devizában)	97,38	27	
467	Fizetendő általános forgalmi adó	20,70				27	
					97,38	97,38	

Töröl Nem könyvel **Könyvel** Mégse

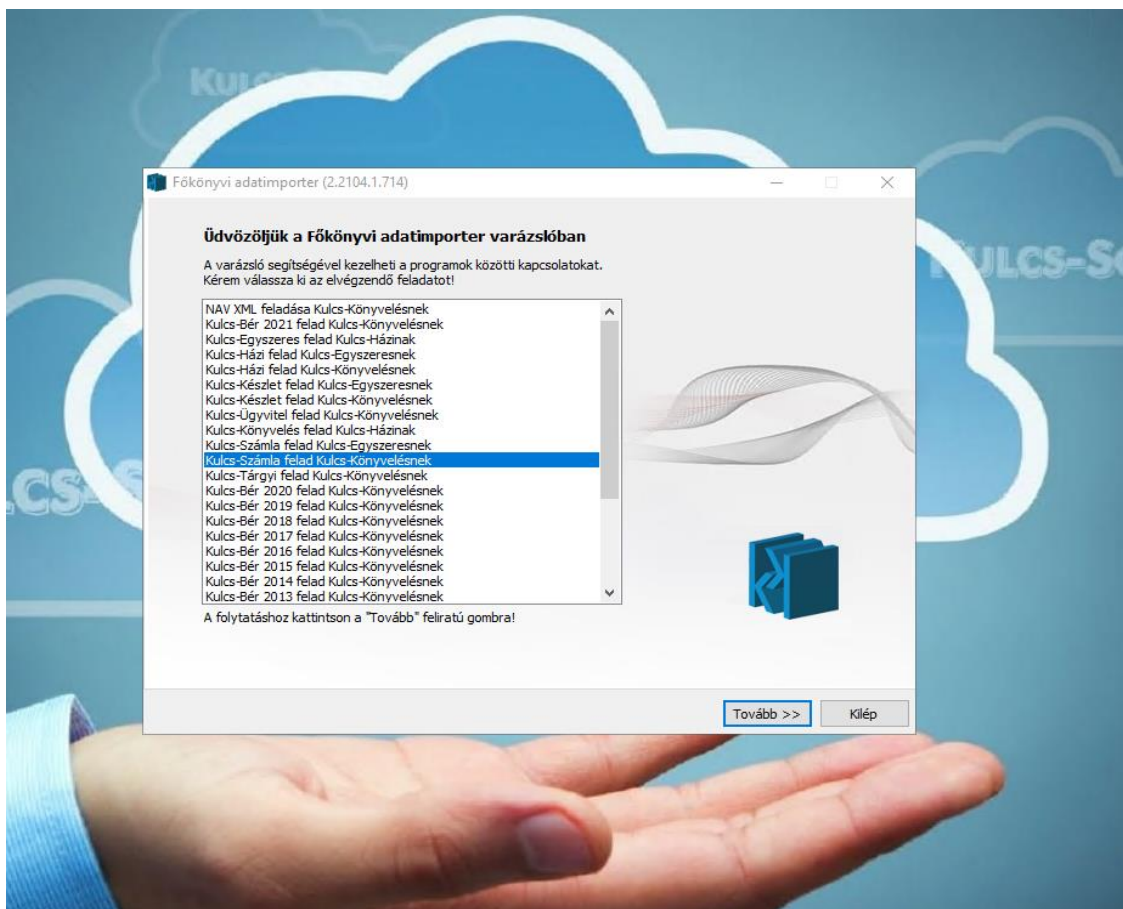
1.ábra: A könyvelő program képernyőfotója kimenő számla rögzítésekor¹

A banki kivonatokat is volt szerencsém könyvelni, amiket mindig kontírozva kaptam kézhez, és szintén a programba könyveltem. Banki kivonatok könyvelésénél a banki értéknap dátumát, a partner nevét, a számla sorszámát, az összeget és a megjegyzés részt kellett rögzíteni.

Bérszámfejtő program ugyanattól a cégtől származik, mint a könyvelő program. Ezt használjuk a járulékbavallások elkészítéséhez is. A bérszámfejtő program a számfejtések elkészítése után le tudja generálni a járulékbavallást, majd ez kerül beolvasásra az ÁNYK-ba. Lehetőség van egy főkönyvi feladás modullal átadni a bér adatokat a könyvelés felé. A különböző cégek bérösszesítői alapján kerültek rögzítésre a könyvelő programba a bérrrel kapcsolatos adatok.

¹ <https://tudasbazis.kulcs-soft.hu/konyvelo-programok/wp-content/uploads/2010/09/storno-szla-konyvelese.jpg>

A gyakorlati időm során rendszeresen importáltam. A bolti számlákat papír alapon kaptuk meg. Szintén papír alapon érkeztek a pénztár, valamint a banki terminál zárószalagjai, a vevői számlák és a bolt egyéb számlái, ilyen pl.: kirakattisztítás, posta költség, tisztítószer vásárlás. Ezeket a számlákat kellett átnézni, és az üzletek felelőse által kitöltött excel táblázattal összehasonlítani, majd a hibákat kijavítani, és az excel táblát importálható fájlá alakítani. Ezt az importfájlt a Főkönyvi Adatimporter használatával beimportáltam a könyvelő programba.



2.ábra A könyvelő program Adatimport programjának képernyőfotója²

² <https://tudasbazis.kulcs-soft.hu/konyvelo-programok/wp-content/uploads/2010/09/storno-szla-konyvelese.jpg>

Itt a kéken megjelenő opciót kell választani, majd a Tovább gombra kattintva az importálható fájl elérésének útvonalát megadni. Ezután a cégnevet és az évet kell megadni. Ezt követően, ha az importálás elkezdődött, a tételeket, amiket beolvasott ellenőriztetni kell a programmal. Itt minden olyan felmerülő olvasási hibát, amelyet a rendszer nem tud értelmezni, saját kezűleg kell beállítani. Ilyen például a készpénz, a számlaszám, az utalvánnyal fizető vásárlók. Ha ezt lejavítottuk, akkor még egyszer leellenőriztetjük, és végül feladjuk a tételeket.

3. Irodalomjegyzék

3.1 Internetes források

- <https://dkbpartner.com/hu/> (Letöltve: 2021.04.28.)
- <https://tudasbazis.kulcs-soft.hu/konyvelo-programok/wp-content/uploads/2010/09/storno-szla-konyvelese.jpg> (Letöltve: 2021.04.30.)

Budapesti Gazdasági Egyetem
Pénzügyi és Számviteli Kar

Scháden Alexandra

Pénzügy és számvitel felsőoktatási szakképzés,
vállalkozási szakirány

**Élet egy sport- és szabadidő ruházati nagykereskedelmi
vállalatnál könyvelői szemszögből**

Záródolgozat

2021

Tartalomjegyzék

1. Bevezetés.....	3
2. Szakirodalmi áttekintés.....	5
2.1 A beszámoló és a készítésének a célja	5
3. Cégtörténet.....	6
4. A mérleg elemzése	8
4.1 Az eszközök elemzése	8
4.2 A források elemzése.....	10
5. Az eredménykimutatás elemzése.....	11
5.1 Az eredménykimutatás főbb sorainak elemzése 2018-tól 2019-ig.....	12
6. A leányvállalatok bemutatása	13
6.1 „Leányvállalat 1”	13
6.2 „Leányvállalat 2”	14
6.3 „Leányvállalat 3”	14
6.4 „Leányvállalat 4”	14
6.5 „Leányvállalat 5”	15
7. Szállítók és vevők elemzése	15
7.1 Szállítók	15
7.2 Vevők	16
8. A vállalkozás pénzügyi helyzetének elemzése	17
8.1 Likviditási mutatók	17
8.1.1. Likviditási ráta mutató	18
8.1.2. Likviditási gyorsráta mutató	18
8.1.3. Pénzhányad mutató	19
8.1.4. Hitelfedezettségi mutató.....	19
8.1.5. Nettó forgótőke vizsgálata	20
9. Összefoglalás	21
10.Irodalomjegyzék	22
10.1. Legfontosabb jogszabály:	22
10.2. Könyvek, tanulmányok:.....	22
10.3. Internetes források	22

1. Bevezetés

A dolgozatom témájául egy sportruházati termékek értékesítésével foglalkozó vállalkozást választottam, mert az érdeklődési és baráti köröm miatt ezt találtam a legtesthezálóbbnak. Illetve a munkám során ebbe a cégbe láthattam bele a legjobban, ez volt a fő cég, amellyel foglalkozhattam és amelyben a legtöbb munkát és tanulni valót találtam. Úgy gondolom, hogy a dolgozatom megírása során olyan tapasztalatokat szerezhettem, amiket a későbbieknek a következő munkahelyeimen fogok tudni hasznosítani és tanulok belőlük.

A célom ezzel a szakdolgozattal egy tényleges vállalkozás bemutatása, vizsgálata. Bemutatom a cégben történő változásokat és a pénzügyi kimutatásokat elemzem. Ezek alapján megtudhatjuk, hogy hogyan változott a vállalkozás piaci helyzete, hogyan növekedett a cég illetve terjeszkedett és milyen a gazdasági helyzete.

A piacgazdaság működéséhez nélkülözhetetlen, hogy a piac szereplői számára, döntéseik megalapozása érdekében, mind a vállalkozók, mind a nem nyereségorientált szervezetek, valamint az egyéb gazdálkodást folytató szervezetek vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről és azok alakulásáról objektív információk álljanak rendelkezésre¹

A vállalkozásoknak minden év végén beszámoló kötelezettségük van a számviteli törvényben meghatározottak alapján. A beszámoló készítés célja, hogy a vállalkozás értékelni tudja a vagyoni, pénzügyi helyzetét és a gazdálkodásának a jövedelmezőségét.

A gazdasági és pénzügyi elemzés segít a vállalkozás vezetőjének a helyes döntések meghozatalában, esetleges terjeszkedési tervek megvalósításában.

Az elemzés (analízis) az emberi gondolkodás klasszikus eszköze a körülvevő világ eseményeinek, jelenségeinek feltárására, megértésére. A jelenségek részekre (elemekre) bontása, a részek megvizsgálása, és a kapott eredmények ismételt gondolati összerakása (szintetizálása) adhat világos képet az adott jelenség valódi okairól, és ennek révén segíthet megadni a lehetséges beavatkozási módokat, ha a vizsgálat tárgyát képező rendszer működése nem szándékaink szerinti.²

¹ 2000. évi C. törvény a számvitelről 1.o. 1.bek.

² https://regi.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop425/2011_0001_529_07_Uzemtan_I/ch08.html

A vállalkozás pénzügyi helyzetének elemzése viszonyszámokkal, a likviditás elemzésére alkalmas mérleggel, a vállalkozás pénzügyi folyamatainak elemzését lehetővé tevő kimutatásokkal történik.

Én a mérleggel, az eredménykimutatással és a viszonyszámokkal szeretném bemutatni ennek a sportruházatokkal foglalkozó vállalkozásnak az alakulását. A céget, a továbbiakban „Anyavállalat”-ot, az általános adatvédelmi szempontokat figyelembe véve nem nevezem a nevén, az ott dolgozókat monogrammal jelölöm meg, a kapcsolt vállalkozásokat pedig a továbbiakban „Leányvállalat1, Leányvállalat2, Leányvállalat3, Leányvállalat4, Leányvállalat5” néven fogom megnevezni a dolgozatomban.

Az elemzés során szeretném az Anyavállalat elmúlt 2018-2019-2020. évi beszámoló és eredménykimutatás adatait összehasonlítani. Ezen pénzügyi adatok használatával az elemző nagyon sok mindent megtudhat, és könnyedén elemezheti a vállalat pénzügyi teljesítményét.

A dolgozatomban elsőként szakirodalmi áttekintést készítek, majd bemutatom az általam választott vállalkozást. Bemutatom a vállalkozás indulását, terjeszkedését, külföldi és belföldi kapcsolatait, illetve a tevékenységi körének alakulását, a meghatározó piaci változásokhoz való igazodását.

A dolgozatom fő része az Anyavállalat pénzügyi elemzése, majd a leányvállalatok rövid ismertetése, összefoglalás a cég fejlődéséről, növekedéséről. Végezetül összefoglalni és átfogó képet adni a vállalkozás jelenlegi pénzügyi, piaci helyzetéről.

2. Szakirodalmi áttekintés

2.1 A beszámoló és a készítésének a célja

A gazdálkodó az üzleti év lezárását követően a törvényben meghatározott könyvvizsgálattal beszámolót köteles készíteni, amely információt szolgáltat a működéséről, a vagyoni, a pénzügyi és a jövedelmi helyzetéről.

A beszámoló célja az információszerzés.

Információt igényelnek

- a tulajdonosok,
- hitelezők,
- a piaci partnerek,
- a leendő tulajdonosok (azaz a befektetni szándékozók),
- a munkavállalók,
- az állam stb.³

Az üzleti év az az időtartam, amelyről a beszámolót kell készíteni. Az üzleti év időtartama általában megegyezik a naptári évvel. Ebből következően a mérleg fordulónapja december 31. Az üzleti év időtartama általában 12 hónap.⁴

A vállalkozásoknak a beszámolót kettős könyvvitellel kell alátámasztaniuk. Egyszeres könyvvitellel alátámasztott egyszerűsített beszámolót csak akkor készíthet a gazdálkodó szervezet vagy vállalkozás, ha azt a számviteli törvény vagy a kormányrendelet lehetővé teszi. A vállalkozások a törvényben meghatározott körben egyszerűsített beszámolót készíthetnek.⁵

³ Dr. Sztanó Imre: A számvitel alapjai, Perfekt Kiadó, 2006, p. 85

⁴ <http://www.kulcs-soft.hu/>

⁵ Dr. Sztanó Imre: A számvitel alapjai, Perfekt Kiadó, 2006, p. 86

3. Cégtörténet⁶

Az Anyavállalat a működését Betéti társaságként kezdte 1997-ben. Két magánszemély alapította, V.G., beltag, aki egyben a cégvezető, és V.T., kültag.

„A betéti társaság olyan jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, ahol a tagok a társasági szerződésben vállalják, hogy közös gazdasági tevékenységet végeznek üzletszerűen (haszonszerzés céljából). Legalább egy beltag, és legalább egy kültagja van. A szükséges vagyoni hozzájárulást, melynek nincs min. korlátja, a tagok bocsátják a társaság rendelkezésére.”⁷

A két alapító tag korábban is hasonló tevékenységet folytatott, így nem volt ismeretlen terület számukra, a Bt. alapításakor már megfelelő tapasztalattal rendelkeztek. Felkészülten, újabb, korszerűbb és innovatívabb ötletekkel irányítják a mai napig a vállalkozásukat.

A Bt. megalakulását egy kereskedelmi- és gyártási tevékenység kapcsán kialakult piaci rés hozta létre.

Egy kelet magyarországi városban található ruhaipari vállalatnál egyedi tervek alapján kezdtek el sporttermékeket (tornadressz, balettcipő stb.) és fürdőruhákat gyártatni. A termékeket magyarországi kiskereskedők üzleteiben árusították, amely területi képviselő útján került az üzletekbe.

A kínálat bővítése és a kereskedelmi igények kialakulása kapcsán két piacvezető sportmárkával kötöttek szerződést.

A forgalmazott termékek sportcipők, melegítők, pólók és speciális sportcikké lettek a tornadresszek és balettcipők helyett, így egy tágabb réteget érhetek el a sportruházkodás terén.

⁶ <https://www.nemzeticetar.hu>

⁷ https://penzugysziget.hu/index.php?option=com_content&view=article&id=255:beteti-tarsasag&catid=148&Itemid=78

Ekkor már szükség volt raktárépületre, mivel az állandó vevői igényeket és a gyors kiszolgálást már csak így lehetett biztosítani. A cég egy, a fővároshoz közel eső településen bérelt raktárt és ez lett egyben a székhelye is a mai napig.

A piaci változások következtében az egyik piacvezető sportmárka megszüntette magyarországi raktárát és a kiskereskedői kiszolgálás optimalizálásába kezdett. 2010-ben a kereskedői állományának nagyobb részét átadta az akkor már nagykereskedelmi tevékenységet végző Bt.-nek. Ezzel jelentős mértékben megnövekedett a cég forgalma, a termékek eljuttatását a németországi, illetve a Bt. magyarországi raktárából a kiskereskedő üzletébe teljes mértékben egyedül végezte a társaság.

Ez megkövetelte a pontos és precíz logisztikai-, pénzügyi- és egyéb tevékenységek összehangolását. Ezeknek a változásoknak a hatására kezdett el a cég és az alkalmazottak létszáma egyaránt növekedni.

A Bt. 2016.04.27-én jogutódlással átalakult Kft-vé. Jelenleg Magyarországon a sportmárkák egyik piacvezető szereplőjeként ismert a vállalkozás.

4. A mérleg elemzése

Az Anyavállalat éves beszámolót készít. A mérleg és az eredménykimutatás összköltségeljárással készül, „A” változat alapján. A beszámoló készítésekor a tárgyévet követő év március 31-ig történt azon gazdasági eseményeket is beleveszik, amelyek a tárgyévet érintik.

A beszámoló készítésekor a Számviteli törvény szerint járnak el, és az előírásaitól nem térnek el.

4.1 Az eszközök elemzése

A vállalkozás eszközei az aktívák, ezek a befektetett eszközök, forgóeszközök és az aktív időbeli elhatárolás is.

1.táblázat: Az eszköz oldal alakulása 2018-tól 2020-ig

	2018. év	2019.év	2020.év
Befektetett eszközök	86 688	73 969	47 646
Forgóeszközök	977 459	1 294 567	1 406 307
Aktív időbeli elhatárolások	1 070	1 422	2 817
Eszközök összesen	1 065 197	1 369 958	1 456 770

Adatok ezer Ft-ban

Forrás: 2018-2020-as mérlegadatok

A táblázatban szereplő adatok elárulják az eszközök alakulását az elmúlt 3 évben. Az adatokat elemezve megállapíthatjuk, hogy a cég eszközeinek összeértéke 2018-ról 2020-ra 36,76%-os növekedést mutat, majdnem több mint 1 456 770 ezer Ft-ra nőtt. A növekedést nagyrészt a forgóeszközök növekedése adja.

A befektetett eszközök csökkenése 2018-ról 2020-ra majdnem 50%-os, ez a befektetett pénzügyi eszközök hirtelen és drasztikus csökkenése miatt történt, hiszen egyre kevesebb árut kellett saját maguk gyártaniuk, mivel egyre több külföldi partnerrel szerződtek le, akiktől megvásárolták a készárut és azt értékesítették.

A forgóeszközök növekedését a készletek növekedése, az egyre nagyobb vásárlói igények kielégítésére szolgáló sportruházati áruk teszik ki, amelyet a raktárunkban tároltak. A külföldi partnerek a megnövekedett vásárlói igények miatt egyre több árut tudtak értékesíteni. Ez a forgóeszközök 43,87%-os növekedését jelenti.

Az aktív időbeli elhatárolások 2018-ról 2020-ra jelentősen nőttek, ennek oka a megnövekedett online vásárlók száma, amelyek kiszolgálásához elengedhetetlen a futár autók számának növelése. Az aktív időbeli elhatárolások növekedését költség, ráfordításként elkönyvelt biztosításokra kötött összegek teszik ki. Ezek a költségek: *„A mérlegfordulónap előtt, a tárgyévben kifizetett, a következő éveket terhelő költségek, ráfordítások (Pl.: bérleti, előfizetési, közüzemi stb. díjak) ”*⁸

2018-tól 2020-ig csak ráfordítások időbeli elhatárolásából állt az aktív időbeli elhatárolások. 2018-ról 2019-re csupán 32,9%-kal nőtt az elhatárolások értéke, míg 2019-ről 2020-ra 98,1%-os növekedést mutat. Ezt sok tényező befolyásolhatta, de talán a legfőbb a világjárványra való reagálás.

⁸ <http://merlegkepestanoncok.hu/szamvitel/koltsegek-raforditasok-aktiv-idobeli-elhatarolasa>

4.2 A források elemzése

A források elemzése során megvizsgálhatjuk, hogy a vállalkozás az eszközök finanszírozását mekkora részben fedezi saját tőkéből, és mekkora részben idegen tőkéből.

2. táblázat: A forrás oldal alakulása 2018-tól 2020-ig

	2018. év	2019.év	2020.év
Saját tőke	350 652	524 172	636 883
Céltartalékok	0	0	0
Kötelezettségek	255 146	255 376	238 711
Passzív időbeli elhatárolások	13 350	2 223	643
Források összesen	619 148	781 771	876 237

Adatok ezer Ft-ban

Forrás: 2018-2020-as mérlegadatok

A táblázatban szereplő adatokat vizsgálva megfigyelhetjük a források alakulását az elmúlt 3 év adatai alapján. Az adatokat elemezve megállapíthatjuk, hogy a cég forrásainak összege 2018-ról 2020-ra 41%-os emelkedést mutat. A növekedést a saját tőke növekedése adja.

A saját tőke növekedése az eredménytartalék miatt történt.

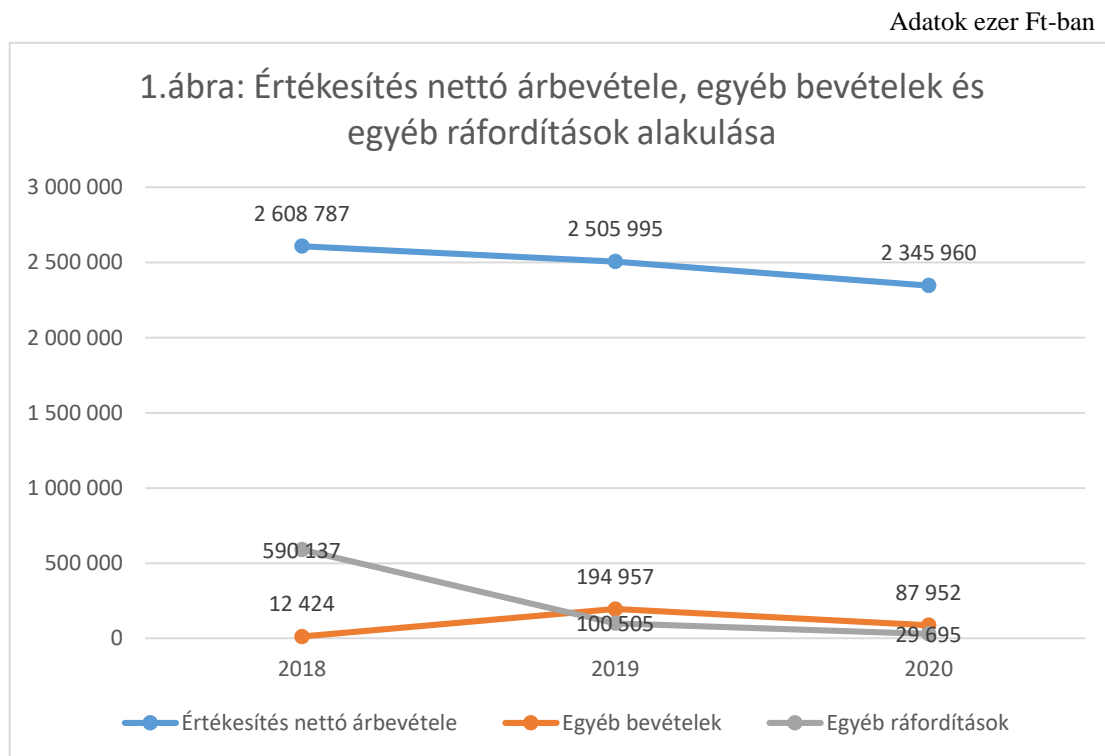
A céltartalék összege 2018-tól 2020-ig változatlanul 0 forint értékű.

A kötelezettségek 2018-ról 2020-ra való 6,44%-os csökkenését a vevőktől kapott előlegek csökkentése, azaz a vevővel szembeni tartozásunk, például a rendelt ruházat leszállítása adja. A forráson belül a kötelezettségek részaránya 2018-ban 41%, 2019-ben 33%, 2020-ban pedig 27%.

A passzív időbeli elhatárolások jelentősen, 95%-kal csökkentek, amelyhez nagyban hozzájárult a már befolyt, de nem a tárgyévet illető bevételek összege.

5. Az eredménykimutatás elemzése

Az Anyavállalat az eredménykimutatás sémájára a 2. számú melléklet „B” változatát választotta összköltség eljárással készített eredménykimutatással.



Forrás: 2018-2020-as eredménykimutatás adatai

Az anyavállalat nettó árbevétele 2018-ban 2 608 787 ezer Ft volt, ez az összeg 2019-re 3,94%-kal csökkent, majd 2020-ra még 6, 39%-kal, összesen 2018-ról 2020-ra 10,07%-kal csökkent. Az árbevétel jelentős része az alaptevékenységet jelentő sportruházati termékek eladásából származik. A 2020-as bevételt a vírushelyzet miatti zárások, illetve kisebb vásárlói forgalom csökkentette a bázisévhez képest majdnem 300 000 ezer Ft-tal.

Az egyéb bevételek összege 2018-ról 2019-re való robbanásszerű növekedését egy káresemény kapcsán történő kártérítés okozta, amely 2019-ben az összeg 66%-át tette ki, a maradék összeg megoszlóan kapott késedelmi kamatok és visszaírt értékvesztés összegeire vezethető vissza.

Az egyéb ráfordítások 2018-ban 590 137 ezer Ft-ot tettek ki, amely 2020-ra 29 695 ezer Ft-ra csökkent, mintegy 94,97%-kal. Ennek az összegnek a nagyrészét 2018-ban a leányvállalatok üzlethelyiségének értékvesztése, illetve céges autók után fizetett adók tették ki.

2019 és 2020 között az összeg 70 810 ezer Ft-tal csökkent, amely 70,5%-os csökkenést jelent. 2020-ban az egyéb ráfordítások mintegy 58%-át selejtezés tette ki.

5.1 Az eredménykimutatás főbb sorainak elemzése 2018-tól 2019-ig

3.táblázat: Főbb eredménykimutatás sorok 2018-tól 2019-ig

Adatok ezer Ft-ban

	2018	2019
Üzemi tevékenység eredménye	-406 951	191 593
Pénzügyi műveletek eredménye	-16 481	-14 598
Adózás előtti eredmény	-427 975	173 373
Adózott eredmény	-427 975	173 373
Mérleg szerinti eredmény	-427 975	173 373

Forrás: 2018-2020-as eredménykimutatás adatai.

Az eredménykimutatás főbb sorait vizsgálva megállapíthatjuk, hogy az Anyavállalat elmúlt két év mérleg szerinti eredménye milyen volt.

Az üzemi (üzleti) tevékenység eredménye 2018-ban 406 951 ezer Ft-os veszteség volt, amely 2019-ben 191 593 ezer Ft-os nyereségre emelkedett. Ez főként a megnövekedett egyéb bevételek miatt következett be.

2018-ban a pénzügyi műveletek eredménye 16 481 ezer Ft-os negatív érték volt, amely 2019-ben mínusz 14 598 ezer csökkent, ez 11,43%-os javulás. Megfigyelhetjük, hogy a pénzügyi műveletek eredménye minden vizsgált évben rontotta az üzemi üzleti tevékenység eredményét.

2017 novemberében a” Leányvállalat 1” belépett tagként, amely ársziós tőkeemeléssel történt, minek következtében a 2017. évi adózott eredménye -176.099 ezer Ft veszteség volt, így 2018-ban várható volt, hogy hasonlóképpen alakul majd az adózott eredmény, amely a főkönyvi kivonat szerint -175.867 ezer Ft veszteség volt. Mindez a vállalkozás pénzügyi befektetett eszközei között kimutatott 269.725 ezer Ft értékű piaci részesedésének értéke, saját tőke módszerrel számítva negatív értéket mutat.

A vállalkozás így a számviteli politikája miatt a „Leányvállalat 1” részesedésére 100%-os értékvesztést kellett, hogy elszámoljon. A másik gond pedig az volt, amiért ilyen magas lett a veszteség értéke 2018-ban, hogy az áruszállításból keletkezett követelés 256.015 ezer Ft összegűre nőtt az év végére. A követelések értékelése meglehetősen összetett, ugyanis a

mérlegfordulónapon nincs éven túli követelés, melynek az oka, hogy a fentebb leírt tőkeemelés a követelések apportálásával történt. Nem volt vélelmezhető a követelések befolyása, így a vállalkozás erre is 100%-os értékvesztést számolt el. Az adózott eredmény veszteséges összege az eredménytartalékba került át.

2019. évben a kiegészítő melléklet szerint a társasági adóalap csökkentő tételek összege 178.537 ezer Ft, a növelő tételek összege 41.787 ezer Ft volt, a számított adó alapuk 40.245 ezer Ft. A számított fizetendő adójuk 4.657 ezer Ft volt.

6. A leányvállalatok bemutatása

A társaság kezdetben kiskereskedők üzleteiben értékesítette a sportruhákat, majd később a változó piaci igények kiszolgálása következtében szükséges volt egy raktárépületet bérelni.

Miután az Anyavállalat a két nagy sporttermékeket gyártó céggel kötött szerződést, a fő beszállító megszüntette a magyarországi raktárát és a kiskereskedői kiszolgálás optimalizálásába kezdett. 2010-ben a kereskedői állományának nagyobb részét átadja az akkor már nagykereskedelmi tevékenységet végző Bt-nek. Ekkor szükségessé válik a boltok megnyitása, és a sikeres marketingpolitika, a megbízható, ismert termékek és a jó elhelyezkedések következtében egyre több boltot, azaz leányvállalatot tud nyitni a kereskedés.

6.1 „Leányvállalat 1”

A „Leányvállalat 1” 2008-ban alakult Budapest melletti székhelyű kisvállalkozás. Alapításkor két magánszemély tulajdonában volt.

2012-ben tulajdonos váltás történt. Jelenleg V. T. az ügyvezető, aki 80%-os arányban tulajdonosa a cégnek, a fennmaradó 20% V. I. tulajdona.

A társaság kezdetben csak ingatlan bérbeadással foglalkozott. Nem messze a fővárostól raktárépületet vásárolt, amelyet az Anyavállalat vett bérbe. Ezt követően bekapcsolódik a sporttermékek kiskereskedelmi forgalmazásába, saját bolthálózat kiépítésével.

Budapesten egy fürdőben bérelt üzlethelyiséget, Komárom-Esztergom megyében egy strand-és fürdő területén, majd más kisebb városokban nyitott üzleteket.

A cégnek jelenleg két üzlete működik, amely az ország nyugati részén van. További boltnyitásokról még tárgyalások folynak.

6.2 „Leányvállalat 2”

A „Leányvállalat 2” 2012-ben alakult. Tulajdonosa a „Leányvállalat 1,„ügyvezetője, V.T. lett.

A cég megalakulásának oka, hogy a vásárlói szokásokat követve a fő beszállító szeretne volna megtartani az egyik bevásárlóközpontban lévő franchise üzletét. Ezért a sok éves tapasztalat és vevői kapcsolatok miatt a boltnyitás lehetőségét felajánlotta a vállalkozásnak. Azonban a cég nem szeretett volna kiskereskedelmi tevékenységet folytatni, ezért a cégvezetők létrehoztak egy új céget, amelynek telephelye egy nagy plázában üzemelő bolt lett.

Az üzlet 2014-ben bezárásra került az üzletközpont területi átszervezése miatt. Jelenleg is tárgyalások folynak a bevásárló központtal újabb boltnyitás kapcsán.

2016-ban egy sporttermékeket forgalmazó webáruházat indított el, amelynek ez a cég lett a tulajdonosa.

Az új boltnyitás is megvalósult, a Fashion Street bevásárló utcában 2017.-évben. Így jelenleg egy kiskereskedelmi bolttal üzemel a cég.

6.3 „Leányvállalat 3”

A „Leányvállalat 3” 2012. év végén jött létre. A cég tulajdonosa szintén V.T. lett, a „Leányvállalat 1” ügyvezetője.

A vállalat egy másik plázában nyitotta meg üzletét 2013-ban, ami a fő beszállító márkaboltjaként működik.

6.4 „Leányvállalat 4”

A cég 2013. év elején alakult meg, tulajdonosa szintén V.T. lett. A cég üzlete és egyetlen telephelye a főváros legnagyobb plázájában található. Az üzlet a sporttermékeket forgalmazó cég márkaboltja.

6.5 „Leányvállalat 5”

A cég 2015.-ben alakult meg, tulajdonosa V.T. Jelenleg négy kiskereskedelmi üzletet működtet Budapest területén.

7. Szállítók és vevők elemzése

7.1 Szállítók

A vállalkozás, mint már jól tudjuk, sportruházat értékesítésével foglalkozik, amelyet nagy külföldi partnerektől vesz meg, és értékesíti.

Az egyik legnagyobb ilyen partner a fő beszállítója a vállalatnak, amely németországi székhellyel rendelkező, a sportruházati ipar egyik legnagyobb globális vállalata, három fő piaccal (Nyugat-Európa, Észak-Amerika, Kína). Ezt 1949-ben alapította Adolf D., és napjainkban több mint 90%-át a két fő márkájából származtatja. A globális sportruházati ipar 2012 és 2016 között évente átlagosan 5,8%-kal bővült, amelyhez az Anyavállalatunk és Leányvállalatainak megalakulása is nagymértékben hozzájárult.

A másik nagy partner, amellyel a cégünk szerződést kötött, egy amerikai cég és a világ egyik legértékesebb márkája. A sikerének titka a marketingkampánya, az elismert és a világon jól ismert sztárokkal és sportolókkal kötött szponzori megállapodások. A cég bevételeinek majdnem a fele Észak-Amerikából származik.

Ma ez az amerikai vállalat egy erős konkurencia a fő beszállítónk számára, ugyanis sokkal jobban figyel és reagál a fiatalok igényeire, és próbálja azokat kiszolgálni, míg a márkaboltunk arca lassan követi a trendeket, néha-néha lemaradva.

7.2 Vevők

„Egy modernebb – és igen találó – megfogalmazás szerint az üzlet célja az, hogy ügyfelet találjon, és azt meg is tartsa! „⁹

A vevők összetétele a leányvállalatoknál az egyszerű vásárlókra, a felhasználókra összepontosul. A vevők között megfordulnak magánszemélyek, kisebb vállalkozások, labdarúgó csapatok, színházak, rendőrfőkapitányságok is. Az anyavállalat főként nagykereskedelemként működik, a saját üzleteit szolgálja ki elsősorban, de kiskereskedelmi egységekbe is beszállít. Az anyavállalat beszerzi a forgóeszközöket, az árukat, amelyeket eloszt tovább értékesítésre a plázákban működő leányvállalatok között.

Az elmúlt időszakban a cég sok változáson ment keresztül. A koronavírus hatásai kihatottak a vásárlók szokásaira is, sokan áttértek a személyes vásárlásról az internetes rendelésre, még akkor is, amikor a boltok nyitva lehettek.

⁹ <https://www.vpont.hu/szakertoi-jelentesek/2011-09-04/vevoelemzes-es-arazas.html>

8. A vállalkozás pénzügyi helyzetének elemzése

A mérleg átfogó elemzése során a vállalkozás pénzügyi helyzetét és annak alakulását többnyire horizontális mutatószámokkal, valamint likviditási mérleg és cash flow kimutatás összeállításával segíthetjük.¹⁰

A pénzügyi helyzet elemzése során a vállalkozás likviditását, pénzügyi stabilitását vizsgáljuk, ugyanis a likviditási zavarok komoly problémákat okozhatnak a gazdálkodásban.

8.1 Likviditási mutatók

A likviditási helyzet elemzése a forgó eszközöknek és a rövid lejáratú kötelezettségeknek az összehasonlítását jelenti.

A mutató azt fejezi ki, hogy a likvid eszközöknek tekintett forgóeszközök értéke hányszorosa az éven belül esedékes kötelezettségeknek.¹¹

A likviditási mutatók mutatják meg, hogy a vállalkozás mennyire képes a rövid lejáratú kötelezettségeit teljesíteni.

4.táblázat: A likviditási mutatók változása 2018 és 2020 között

	2018.év	2019.év	2020.év
Likviditási ráta	210,02	204,78	235,20
Likviditási gyorsráta	9,74	60,23	78,30
Pénzhányad	-72,96	-35,09	-30,16
Hitelfedezettségi mutató	68,20	95,33	108,47

Forrás: 2018-2020-as beszámoló adata

¹⁰ Dr. Bíró Tibor – Dr. Pucsek József – Dr. Sztanó Imre: Amit a mérleg mutat. Budapest: Saldo, 2010. 43-44. oldal

¹¹ Dr. Bíró Tibor – Dr. Pucsek József – Dr. Sztanó Imre: Amit a mérleg mutat. Budapest: Saldo, 2010. 41. oldal

8.1.1. Likviditási ráta mutató

$$\text{Likviditási ráta} = \frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Röv. lej. kötelezettségek}} * 100$$

Az első mutató a **likviditási ráta**, ami a teljes forgóeszközök értékét arányosítja az összes rövid lejáratú kötelezettség értékéhez. Azt fejezi ki ez a mutató, hogy a forgóeszközök értékében az 1 évnél nem hosszabb kötelezettségek hányszor térülnek meg. Azaz 100% kötelezettségre 210% forgóeszközérték jutott 2018-ban. Ez az érték 2020-ra 25%-kal nőtt. A mutató értéke 130%-nál biztonságos.

Így megállapíthatjuk, hogy a cégünk esetében, az elmúlt 3 év adatai alapján, a likviditási ráta mutató megfelelő, a biztonságos érték fölött mozgott. Ezek alapján a vállalkozás likvidnek tekinthető.

8.1.2. Likviditási gyorsráta mutató

$$\text{Likviditási gyorsráta} = \frac{(\text{Forgóeszközök} - \text{Készletek})}{\text{Röv.lej. kötelezettségek}} * 100$$

A **likviditási gyorsráta** nem számítja bele a készleteket, így csak a követelések, a pénzeszközök és az értékpapírokat összegét hasonlítja össze a rövid lejáratú kötelezettségekkel.

A vállalkozás általánosságban akkor minősül fizetőképesnek, ha a likvid eszközeinek nagysága -legalább az elvárt mértékben- nagyobb volt, mint a rövid lejáratú kötelezettségek értéke. Minél magasabb a mutatószám, annál jobb a megítélése.

Így elmondható, hogy 2019-ben és 2020-ban a vállalkozás több mint 50%-osan, 2020-ban közel 100%-osan meghaladta a rövid lejáratú kötelezettségek értéke a likvid eszközeinek értékét.

8.1.3. Pénzhányad mutató

$$\text{Pénzhányad mutató} = \frac{\text{Pénzeszközök}}{\text{Röv. lej. kötelezettségek}} * 100$$

A **pénzhányad mutató** értelmezése a rövid lejáratú kötelezettségek teljesítésére rögtön használható eszközök arányát jelenti. Vagyis azt jelenti, hogy az esetleges azonnali fizetési kötelezettségeire mekkora mértékű fedezetet tud nyújtani a vállalkozás készpénz és bankbetét, esetleg látra szóló értékpapír állománya.

Mindhárom vizsgált évben ez az érték negatív, a pénzeszközök negatív év végi eredménye miatt, ami kedvezőtlen a vállalkozás szempontjából, mert ez azt jelenti, hogy nincs elég pénzeszköz az esetleges azonnal fizetendő követelések teljesítésére.

Am megfigyelhető a három évet összehasonlítva a javuló tendencia, ugyanis 2018-ról 2020-ra 141,91%-kal csökkent a negatív százalék, ami, ha idén is így halad, akkor már pozitív értéke is lehet.

8.1.4. Hitelfedezettségi mutató

$$\text{Hitelfedezettségi mutató} = \frac{\text{Követelések}}{\text{Röv. lej. kötelezettségek}} * 100$$

Ez a **hitelfedezettségi mutató** mutatja meg, hogy a várhatóan befolyó egy éven belüli pénzeszközök mekkora mértékben fedezik a kötelezettségeket. Azaz, a vállalkozás követelései mekkora mértékben fedezik az éven belüli kötelezettségeket. Ez az érték 100% felett kedvező, vagyis ha a követelések teljesen fedezik a rövid lejáratú kötelezettségeket.

Ez az érték 2018-ban 68,20%-ról 2019-ben 95,33%-ra ugrott, ami azt jelenti, hogy 2019-ben a követelések értéke majdnem teljesen fedezte a rövid lejáratú kötelezettségek értékét.

2020-ban pedig 108,47%-ra növekedett, ami 2018-hoz képest 59,05%-os növekedés. Ez az érték kedvezőnek mondható, ugyanis 100% fölött van, azaz a rövid lejáratú kötelezettséget egészében fedezik a követelések.

Összefoglalva, elmondható a vállalkozásnál, hogy mind a négy likviditási mutató javuló tendenciát mutat. Ez a vállalkozás pénzügyi helyzetét pozitívan befolyásolja minősítés szempontjából.

8.1.5. Nettó forgótőke vizsgálata

A vállalkozás fizetőképességét az alábbi egyszerű számolással könnyen meg lehet vizsgálni, ez pedig a **nettó forgótőke** kiszámítása. Ez a mutató a forgóeszközök és a rövid lejáratú kötelezettségek különbözete, azaz az a része a forgóeszközöknek, amelyeket nem a rövid távú kötelezettségekből finanszíroz a vállalkozás.

5.táblázat: Nettó forgótőke alakulása 2018 és 2020 között

	2018.év	2019.év	2020.év
Nettó forgótőke (e Ft)	512	662	808

Forrás: 2018-2020-as beszámoló adatai.

Ahhoz, hogy vállalkozás a pénzügyi egyensúlyt fenntartsa, úgy kell elosztania a forgóeszközökön belül a pénzt, hogy azt akármikor felhasználható pénzzé tehesse és a kötelezettségeire bármikor fel tudja használni. A nettó forgótőke mutatóból az derül ki, hogy a vállalkozás sikeresen tudja elosztani a vagyonát.

A vizsgált időszakban, az elmúlt három évben mindig pozitív ez a mutató. Minden évben a forgóeszközök legnagyobb részét a készletek képezték. 2018-ról 2020-ra 57,81%-kal nőtt ez az érték.

Bár a pénzhányad mutató kedvezőtlen értékű, megállapítható, hogy a vállalkozás nem a pénzeszközöket gyarapítja, és nem abból tervezi a kötelezettségeit fizetni, hanem a követeléseket és a készleteket gyarapítja, és az azokból befolyó összegekből kíván gazdálkodni. Ezt bizonyítja az is, hogy a forgóeszközök nagy részét, 2018-ban 95%-a, 2019-ben 70%-a és 2020-ban 66%-át teszik ki a készletek. A csökkenő érték a növekvő követelések miatt történt, így látható, hogy 2020-ban a forgóeszközök 46%-át teszik ki. Itt fontos nem elfelejteni, hogy 2020-ban is a pénzeszközök értéke negatív.

9. Összefoglalás

A dolgozatom célja egy vállalkozás bemutatása, könyvelői szemszögből, általánosan. Az Anyavállalatot vettem elsődlegesen górcső alá, de a Leányvállalatokat is bemutattam az éves beszámolók vizsgálata alapján. A megírása során egyértelművé vált számomra, hogy mennyire fontos egy vállalkozásnak elkészíteni az éves beszámolót, mert olyan információkat nyújt a cég tevékenységéről, gazdasági helyzetéről, amelyeket elengedhetetlenek egy vállalkozás irányítójának.

A sportruházatot árusító cég pénzügyi helyzete stabil, e stabilitást alátámasztja a mérleg elemzése a 4. fejezetben, ahol látható, hogy a forgóeszközök állománya minden évben nőtt.

A stabilitást és a megfelelő működést mutatja a következő, 5. fejezet, ahol az eredménykimutatás főbb sorait elemeztem. Itt csak 2018 és 2019-es, illetve a meg lévő 2020-as adatokkal tudtam dolgozni, ugyanis a szakdolgozatom beadási határ idejéig nem készült el teljesen a 2020-as eredménykimutatás. De ezt vizsgálva, és habár a csökkenő értéket számba véve, amely magyarázható a jelenlegi koronavírus helyzet vonzatával, a boltok bezárásával is stabilnak mondható.

A hatodik fejezetben a leányvállalatokat mutattam be.

A hetedik fejezetben röviden elemeztem a szállítókat és a vevőket, ahol nyilvánvalóvá válik, hogy ez a vállalkozás mennyire függ a vásárlóitól, a marketingtől és a koronavírus hatásaitól.

A nyolcadik fejezetben a fontosabb pénzügyi likviditási mutatókkal elemeztem a vállalkozás eredményeit, és azt, hogy mennyire eredményes. A mutatókból kiderül, hogy a vállalkozás növekvő tendenciát mutat, a helyzete stabil.

Jól működő, újuló és növekvő vállalkozásról van szó, képzett, tapasztalt és értő vezetőkkel, dolgozókkal. A leányvállalatok nyitásából is arra lehet következtetni, hogy értik a vezetők, hogy mit csinálnak és azt jól és hatékonyan csinálják.

Összegezve a vállalkozás vagyoni, pénzügyi helyzetét, stabil, és e stabilitást elemeztem és értettem meg a dolgozatom megírása során. Modern vállalkozás biztos beszállítókkal és a vevői igényeket maximálisan kiszolgáló csapattal. Így vállhatott Magyarország egyik legnagyobb sportruházati termékeket forgalmazó vállalkozásává.

10. Irodalomjegyzék

10.1. Legfontosabb jogszabály:

- 2000. évi C. törvény a számvitelről

10.2. Könyvek, tanulmányok:

- Dr. Sztanó Imre: A számvitel alapjai, Perfekt Kiadó, 2006

10.3. Internetes források

- https://regi.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop425/2011_0001_529_07_Uzemtan_I/ch08.html (Letöltve: 2021.03.27.)
- <http://www.kulcs-soft.hu/> (Letöltve: 2021.04.01.)
- https://penzugysziget.hu/index.php?option=com_content&view=article&id=255:beteti-tarsasag-bt&catid=148&Itemid=78 (Letöltve: 2021.04.01.)
- <https://www.nemzeticegtar.hu> (Letöltve: 2021.04.09.)
- <http://merlegkepestanoncok.hu/szamvitel/koltsegek-raforditasok-aktiv-idobeli-elhatarolasa> (Letöltve: 2021.04.10.)
- <https://www.vpont.hu/szakertoi-jelentesek/2011-09-04/vevoelemzes-es-arazas.html> (Letöltve: 2021.04.23.)