

Budapesti Gazdasági Egyetem  
Pénzügyi és Számviteli Kar

Szilágyi Balázs

Pénzügy és számvitel felsőoktatási szakképzés  
(vállalkozási)

Teendők egy egyéni vállalkozás indításával

2022

## NYILATKOZAT

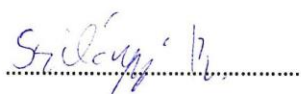
Alulírott Szilágyi Balázs büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a záró dolgozatomban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, és az abban leírtak a saját, önálló munkám eredményei.

A szakdolgozatban felhasznált adatokat a szerzői jogvédelem figyelembevételével alkalmaztam.

Ezen záró dolgozat semmilyen része nem került felhasználásra korábban oktatási intézmény más képzésén diplomaszerezés, vagy záró dolgozat során.

Tudomásul veszem, hogy a záró dolgozatomat az intézmény plágiumellenőrzésnek veti alá.

Budapest, 2022 év 11 hónap 19 nap



hallgató aláírása

Szilágyi Balázs

Pénzügy és számvitel felsőoktatási szakképzés  
(vállalkozási)

Beszámoló a szakmai gyakorlatról

**2022**

## Tartalom

.....	1
3. A Konto-Roll Audit Kft. 2018-2021 évi mérlegeinek elemzése.....	5
5. Összegzés .....	10
Felhasznált irodalom .....	11
Felhasznált egyéb anyagok .....	11
Táblázatjegyzék.....	11
Mellékletek .....	12
1. Bevezetés .....	1
2. Az egyéni vállalkozások elhelyezése és szerepe a gazdaságban.....	2
3. Az egyéni vállalkozások létesítésének és működésének jellemzői.....	4
3.1. Az egyéni vállalkozó meghatározása, előnyei és hátrányai .....	4
3.2. Az egyéni vállalkozás létrehozása .....	5
3.3. Az egyéni vállalkozói tevékenység szüneteltetése, megszüntetése .....	7
4. Ötlettől az üzleti tervig .....	9
4.1. Ötletek, motivációk, kockázatok, előkészületek.....	9
4.2. Piackutatás és szervezés .....	13
4.3 Üzleti terv .....	14
5. Könyvelés, nyilvántartás és adózás .....	16
7. Összegzés .....	19
Felhasznált irodalom .....	20
Ábrajegyzék .....	21

# 1. Bevezetés

Tanulmányaim elvégzéséhez szükséges szakmai gyakorlatomat a Konto-Roll Audit Kft.-nél végeztem. Itt a feladatomban az volt, hogy a könyvvizsgáló feladatát segítsem azáltal, hogy adatokat rögzítettem a Metrum referencia programban. Kezdetben nehéz volt átlátni a programot, de idővel egyre egyszerűbb és letisztultabb volt a használata. Később kiderült, hogy ez a program nagy segítséget nyújt a könyvvizsgálóknak a munkájuk mihamarabbi elvégzéséhez. Munkám elvégzéséhez sok segítséget kaptam, mindig, amikor kellett akkor a lehető leghamarabb jöttek a munkatársak és segítettek a munkám.

Dolgozatom első részében a gyakorlatom helyszínéül szolgáló társaságot mutatom be. Ezt követően a társaság gazdálkodásának főbb jellemzőit és a számviteli politikáját ismertetem röviden. A következő fejezetben térek rá a vállalkozás vagyoni helyzetének vizsgálatára. A vagyoni helyzet vizsgálata során a mérleg felépítését veszem górcső alá. Először az eszköz oldal főcsoportjait, majd a főcsoportokon belüli megoszlásokat. Ezt követően a mérleg forrás oldalának vizsgálatára térek ki. Itt is először a főcsoportokat, aztán azok megbontását vizsgálom meg. Végül összefoglalom a vagyoni helyzet elemzése során tapasztaltakat.

Célom az volt, hogy a dolgozatom keretében képet kapjak, és természetesen adjak, a vállalkozás vagyoni szerkezetéről. Témaválasztásomat indokolta, hogy tanulmányaim során nagyon megkedveltem a számvitelt. Ennek a tantárgynak az elméleti ismereteit tudtam hasznosítani a leginkább a kötelező gyakorlatom alatt is.

A dolgozatom előkészítését a könyvtárban kezdtem, ahol igyekeztem az elemzéshez szükséges szakirodalmat, szakkönyveket összegyűjteni. A szakirodalmat keresgélve tapasztaltam, hogy a témában számtalan könyv, folyóirat, tanulmány található. Természetesen az interneten történő információgyűjtést sem hagytam ki, hiszen itt is több cikk, könyv található.

A következő dolgom a vállalkozás beszámolóinak, számviteli politikájának és szervezeti és működési szabályzatának begyűjtése és áttanulmányozása volt. Ezt követően dolgoztam fel a szükséges adatokat, készítettem el az elemzéshez szükséges táblázatokat. Dolgozatom leíró és elemző módszertanra épül, leginkább a tényleges adatok vizsgálatára koncentrálva.

## **2. Konto-Roll Audit Kft. bemutatása**

### **2.1. A vállalkozás általános bemutatása**

A Konto-Roll Audit Kft.-t 1996-ban alapították, azonban a cégbejegyzése 1997-ben történt meg. A vállalkozás egyszemélyes társaság, székhelye Budapesten található. A főtevékenységi köre számviteli, könyvvizsgálói és adószakértői tevékenység, de emellett számos más szolgáltatást is nyújt, mint például a személygépjármű kölcsönzést és a zöldterület kezelést. A társaságjegyzett tőkéje 4.500,- eFt.

A vállalkozás kapcsolt vállalkozás. A társaság az anya vállalata a Sopronban található Magyar és Osztrák Kft.-nek 51%-ban. A kapcsolt vállalkozás fő tevékenysége is számviteli szolgáltatás és adótanácsadás.

A társaság mivel egyszemélyes társaság, így működésére eltérő szabályok vonatkoznak. A taggyűlési hatásköröket az egyszemélyes kft. esetében az alapító tag gyakorolja. Az alapító egy személyben dönt minden olyan kérdésben, melyet a cég alapító okiratában az ő hatáskörébe rendeltek, például alapító okirat módosítása, a társaság működési formájának megváltoztatása, az ügyvezető és könyvvizsgáló kinevezése vagy visszahívása, az éves beszámoló jóváhagyása, dönt az osztalékfizetésről, az alaptőke felemeléséről vagy leszállításáról és így tovább.

A cég operatív igazgatását, törvényes képviselőjét a cégvezető látja el. Ő önállóan jogosult a cég jegyzésére, a cég nevében történő aláírásra. A cégvezető munkáját a szolgáltatás-szervezés igazgató és a számviteli szakmai igazgató segíti. Az ügyvezető gyakorolja a munkáltatói jogokat az alkalmazottak felett. Ő irányítja a vállalkozásban folyó szakmai tevékenységet. Munkáját különböző szervezeti részlegek segítik, például titkárság, kontrolling, informatika, bérszámfejtési csoport és így tovább. A társaság szervezeti felépítése

hierarchikus, jól elkülönülő felelősséggel és feladatkörökkel. A cég szervezeti felépítését az 1. melléklet ismerteti.

A társaság működésének ellenőrzését könyvvizsgáló végzi. A társaságban felügyelőbizottság nem működik.

## **2.2. A társaság számviteli politikája és gazdálkodásának főbb jellemzői**

A számviteli törvény alapján minden cégnek el kell készítenie a számviteli politikáját. A számviteli politika kialakításánál tekintettel kell lenni a törvényben rögzített alapelvekre, értékelési előírásokra. Az elkészítésénél a legfőbb feladat a testre szabás, vagyis a gazdálkodó adottságainak, körülményeinek leginkább megfelelő módszereket és eszközöket kell meghatározni, írásba foglalni. A törvényi előírásoknak megfelelően a Konto-Roll Audit Kft. is elkészítette a számviteli politikáját, mely tartalmazza a gazdálkodására vonatkozó főbb döntéseket, eljárásokat, eljárás rendeket.

A számviteli politika megalkotásakor az volt a céljuk, hogy olyan számviteli rendszer működjön a cégnél, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó éves beszámoló állítható össze. A Konto-Roll Audit Kft. a könyvvezetését a kettős könyvvitel rendszerében végzi el. A könyveléshez a bizonylatolás és az alap adatfeldolgozása a saját szervezeti struktúráján belül történik, illetőleg a cég maga végzi el a saját könyvelését is. A könyvelés nyelve magyar és a pénzneme forint. A könyveléshez és bérszámfejtéshez integrált ügyviteli szoftvert használnak.

A számviteli politikában rögzítették az üzleti évet is, mely megegyezik a naptári évvel, a mérleg fordulónapja december 31. A mérlegkészítés időpontja február 28.

A számviteli törvény előírásainak megfelelően egyszerűsített éves beszámoló készítésére kötelezettek, mely a mérlegből, az eredmény kimutatásból, a kiegészítő mellékletből áll. Ehhez kapcsolódik még egy üzleti jelentés. A mérleget „A” változatban, az eredmény kimutatást pedig összköltség eljárással készítik el.

A számviteli politika keretében önálló szabályzatként kerül elkészítésre:

- az eszközök és a források értékelési szabályzata,

- a számlarend,
- a bizonylati rend,
- az eszközök és a források leltárkészítési és leltározási szabályzata,
- az eszközök és a források selejtezési szabályzata,
- a pénzkezelési szabályzat,
- az önköltség-számítási szabályzat.

A számlarendben rögzítették, hogy milyen főkönyvi számlákat használnak a könyvelés során. Ezt a számlarend tartalmazza, amely szintén része a számviteli politikának. A vállalkozás döntésének megfelelően a költségek elszámolásánál az 5-ös és 8-as számlaosztályt alkalmazzák a könyvelés során, szakmai megközelíti, hogy összköltség típusú költségelszámolást alkalmaznak

A számviteli politikában rögzítésre kerültek még a számviteli törvény előírásainak megfelelően a lényegesség kritériumai, meghatározták a jelentős összegű hibát, a tartós és jelentős tételek jellemzőit, valamint egyéb fogalmi definíciókat.

Az értékcsökkenést bruttó érték alapján lineárisan számolják el eszközcsoportonként más-más értékkel a várható hasznos élettartamuk szerint. Maradványértéket a cég csak 1 millió forintot meghaladó egyedi beszerzési eszközök esetében képez. A Konto-Roll Audit Kft.-nél alkalmazott leírasi kulcsokat a számviteli és a társasági adó törvény alapján határozták meg, amely önmagában kritikára ad alapot.

Rögzítésre került a 100 ezer forintot meg nem haladó kis értékű tárgyi eszközök egy összegben való azonnali értékcsökkenés költségként való elszámolása is. Az értékcsökkenés elszámolása havonta, a havi zárás keretében történik.

A tárgyi eszközök nyilvántartási értékének meghatározása is egyedileg történik. Aktiválási érték itt is a számviteli törvény alapján lett meghatározva. Az aktiválás kezdő időpontjának az eszköz szokásos vállalkozási tevékenység keretében történő rendeltetésszerű használatbavételével kezdő időpontja.

A készletekről év közben folyamatos, mennyiségi nyilvántartást nem vezetnek. A társaság a készletek évi záró leltár alapján és az áruk esetében mérlegelt átlagár módszerrel végzi.

A Konto-Roll Audit Kft. beszámolóiban csak a jogszerű, teljesített és elfogadott követeléseket szerepelteti bekerülési értéken. Követeléseiket forintban és devizában egyaránt vezetik.



A devizában és valutában fennálló eszközök és kötelezettségek értékelése a teljesítés napján, illetőleg a fordulónapon használt Magyar Nemzeti Bank (MNB) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

### 3. A Konto-Roll Audit Kft. 2018-2021 évi mérlegeinek elemzése

A vagyoni helyzet elemzésekor egy adott vállalkozás mérleg adatait vizsgáljuk. Ez a vizsgálat kétféleképpen is elvégezhető, az első, amikor bázis adatokhoz viszonyítunk, a második lehetőség, amikor pedig terv adatokhoz viszonyítunk. A mérlegelemzés a módszerét tekintve két féle lehet, mégpedig:

- átfogó mérlegelemzés a vagyoni és pénzügyi helyzetre vonatkozóan,
- valamint az egyes mérlegtételek alakulásának részletes elemzése a vizsgált időszak alatt.

A mérlegelemzés elvégezhető az eszköz- és a forráscsoportok mérleg főösszeghez való viszonyának vizsgálatával, valamint az egyes főcsoportokon belüli megoszlás arányainak, és az egyes mérlegtételek egymáshoz viszonyított arányának elemzésével. (Bíró, 2016 p.29)

Én a dolgozatomban a mérlegelemzés során a bázisadatokhoz viszonyítok és vizsgálatomban a 2018-2021 éveket céloztam meg, ahol a 2018-as évet tekintem a bázis évnak. A Konto-Roll Audit Kft. vagyonelemzését tehát a mérleg szerkezet általános vizsgálatával indítom.

A mérleg eszköz oldal főcsoportjának vizsgálatát tehát arányszámok segítségével elemzem.

1. táblázat: A Konto-Roll Audit Kft. eszköz főcsoportjának megoszlása 2018-2021 között

Megnevezés (adatok eFt-ban megadva)	2018 Bázis érték	%	2019	%	2020	%	2021	%	változás % 2018- 2021
<b>Befektetett eszközök</b>	21 746	52,50%	17 256	54,55%	13 700	51,29%	20 276	51,30%	93,24%
<b>Forgóeszközök</b>	19 646	47,43%	14 152	44,74%	13 011	48,71%	18 218	46,09%	92,73%
<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	30	0,07%	223	0,71%	0	0,00%	1 031	2,61%	3436,67%
<b>Eszközök összesen:</b>	41 422	100,00 %	31 631	100,00 %	26 711	100,00 %	39 525	100,00 %	95,42%

Forrás: Konto-Roll Audit Kft. egyszerűsített éves beszámoló 2018-2021, saját szerkesztés

Az 1. táblázatból jól látható, hogy a Konto-Roll Audit Kft. eszközoldalán a befektetett eszközök értéke a legmagasabb, mind a négy vizsgált évben 51% felett volt. Érdekessége, hogy a befektetett eszközök legmagasabb mérlegszerinti értéke 2018-ban volt 21.746,- e forinttal, ugyanakkor 2018 és 2021 viszonylatában egy 6,76%-os visszaesés található, amit az értékvesztés okozza.

A második legjelentősebb eszközcsoport a forgóeszközök, melyek 2018 és 2020 között csökkenő tendenciát mutatnak, de az értékük 2021-re ismét emelkedik. Arányuk az eszközökön belül 44%-49% között mozog.

Az 1. táblázatból jól látható, hogy az aktív időbeli elhatárolások értéke is ingadozó a vizsgált négy év alatt, ugyanakkor szerepük az eszközökön belül nem meghatározó. Legmagasabb aránya 2021-ben volt 2,61%-kal.

A szakirodalom szerint a befektetett eszközök arányának növekedése akkor minősíthető pozitívnek, ha az olyan beruházásokhoz kötődik mely a termelés vagy szolgáltatás mennyiségi vagy minőségi javításához szükséges. (Paár 2021, p.41) Az 1. táblázatból az is jól látható, hogy a befektetett eszközök értéke évről évre jelentősen csökken 2018-2020 között, ezért érdemes ezt alaposabban szemügyre venni. Ezt mutatja be a 2. táblázat.

2. táblázat: A Konto-Roll Audit Kft. befektetett eszközeinek alakulása 2018-2021 között

Befektetett eszközök (adatok eFt-ban)	2018 Bázis érték	%	2019	%	2020	%	2021	%	változás % 2018-2021
Immateriális javak	0	0,00%	69	0,40%	0	0,00%	9 635	47,52%	-
Tárgyi eszközök	10 733	49,36%	9 070	52,56%	7 670	55,99%	4 611	22,74%	42,96%
Befektetett pénzügyi eszközök	11 013	50,64%	8 117	47,04%	6 030	44,01%	6 030	29,74%	54,75%
<b>Összesen:</b>	21 746	100,00%	17 256	100,00%	13 700	100,00%	20 276	100,00%	93,24%

Forrás: Konto-Roll Audit Kft. egyszerűsített éves beszámoló 2018-2021, saját szerkesztés

A 2. táblázatból jól látható, hogy ebben az eszközcsoportban egy átrendeződés történt a vizsgált négy év alatt. Míg 2018-ban a befektetett pénzügyi eszközöknek volt a legnagyobb szerepe 50,64%-kal, addig 2021-re arányuk már csak 29,74% lett. Tapasztalható egy 45,25%-os csökkenés, vagyis a befektetett pénzügyi eszközök értéke közel a felére esett vissza.

A tárgyi eszközök esetében egy évről évre csökkenő értéket látunk, míg 2018-ban 10.733,- eFt volt, addigra 2021-ben 4.611,- eFt lett. Ez a csökkenés pedig a vizsgált négy év alatt 6.122,- eFt-ot jelentett, azaz 57,54%-ot.

Az Immateriális javak esetében egy hatalmas és hirtelen növekedés tapasztalható 2021-re. Sajnos a vállalkozás 2021 évi kiegészítő mellékletében nem ad magyarázatot erre a növekedésre.

A következő táblázat ismerteti a forgóeszközökön belüli változásokat.

3. táblázat: A Konto-Roll Audit Kft. forgóeszközeinek alakulása 2018-2021 között

Forgóeszközök (adatok e Ft-ban)	2018	%	2019	%	2020	%	2021	%	változás % 2018- 2021
<b>I. Készletek</b>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	-
<b>II. Követelések</b>	14 767	75,17%	9 260	65,43%	7 265	55,84%	15 019	82,44%	101,71%
<b>III. Értékpapírok</b>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<b>IV. Pénzeszközök</b>	4 879	24,83%	4 892	34,57%	5 746	44,16%	3 199	17,56%	65,57%
<b>Összesen:</b>	19 646	100,00%	14 152	100,00%	13 011	100,00%	18 218	100,00%	92,73%

Forrás: Konto-Roll Audit Kft. egyszerűsített éves beszámoló 2018-2021, saját szerkesztés

Egy vállalkozás forgóeszközök értékének emelkedése akkor értékelhető kedvezően, ha az olyan eszközök beszerzése miatt történt, amely javítja a vállalat alkalmazkodó képességét, rugalmasságát. (Paár 2021, p.41) A 3. táblázat alapján megállapíthatjuk, hogy a forgóeszközökön belül a követeléseknek és a pénzeszközöknek van dominanciája. A 3. táblázatból jól látható, hogy a vállalkozás készlettel és értékpapírokkal nem rendelkezett a vizsgált időszakban.

A követelések értéke 2018 és 2020 között csökkenő tendenciát mutat, hiszen 14.767,- eFt-ról visszaesett 7.265,- eFt-ra. 2021-ben pedig emelkedett 15.019,- eFt-ra. 2018 és 2021 viszonylatában pedig egy 1,71%-os emelkedést tapasztalhatók. A beszámolóból kiderült, hogy a könyvvizsgáló vállalkozás követelései áruszállításból és szolgáltatásból származnak.

A pénzeszközök értéke 2018 és 2020 között évről évre emelkedik, majd 2021-re ismét csökken. A csökkenés 2018 és 2021 viszonylatában is megmutatkozik 34,43%-kal.

Az eszközök után a források vizsgálatára térek rá. A források főcsoportjának megoszlását a 4. táblázat ismerteti.

4. táblázat: A Konto-Roll Audit Kft. forrásainak összetétele 2018-2021 között

Megnevezés (adatok eFt-ban)	2018	%	2019	%	2020	%	2021	%	változás % 2018- 2021
<b>Saját tőke</b>	35 030	84,57%	28 954	91,54%	19 133	71,63%	19 233	48,66%	54,90%
<b>Céltartalékok</b>	3 000	7,24%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	-
<b>Kötelezettségek</b>	3 392	8,19%	2 677	8,46%	7 578	28,37%	20 272	51,29%	597,64%

Passzív időbeli elhatárolás	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	20	0,05%	-
<b>Források összesen:</b>	41 422	100,00%	31 631	100%	26 711	100,00%	39 525	100,00%	95,42%

Forrás: Konto-Roll Audit Kft. egyszerűsített éves beszámoló 2018-2021, saját szerkesztés

A 4. táblázatból jól látható, hogy a források között a saját tőke és a kötelezettségek a meghatározóak. A források értéke is 2018 és 2020 között folyamatosan csökkent, de 2021-re egy növekedés látható.

A saját tőke értéke évről évre csökken, 2018 és 2020 között 15.797,- eFt-ot veszített el a vállalkozás, ami 45,10%-os csökkenésnek felel meg. Ugyanakkor a források között a legnagyobb részarányt képezi 2021 kivételével, értékei 2018-2020 között 71,63% és 91,54% között mozog, 2021-ben 48,66%-ot mutat. A saját tőke ilyen mértékű csökkenése miatt az összetételét a későbbiekbe külön is ismertetni fogom.

A 4. táblázatból jól látható, hogy céltartalékot a vállalkozás csak 2018-ban képzett, azóta nem. Így szerepe a források között nem releváns. Érdekes, hogy passzív időbeli elhatárolással a cég csak 2021-ben rendelkezett, értéke azonban nem számottevő.

A kötelezettségek alakulása is igen érdekes képet mutat. Mint az cég beszámolójából kiderült, csak 2018-ban rendelkezett hosszú lejáratú kötelezettséggel 1.025,- eFt-tal, az azt követő években már csak rövid lejáratú kötelezettségek határozták meg a csoport értékét. A kötelezettségek értékében láthatunk egy hatalmas nagy emelkedést 2021-re. A 2018 és 2021 év viszonylatában az értéke megötszöröződött. A rövid lejáratú kötelezettségek belső összetételét ismerteti az 5. táblázat.

5. táblázat: A Konto-Roll Audit Kft. rövid lejáratú kötelezettségállományának változása 2018-2020 között

Megnevezés (adatok e Ft-ban)	2018	%	2019	%	2020	%	2021	%	változás % 2018-2021
Rövid lejáratú kölcsönök	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	22	0,11%	-
Rövid lejáratú hitelek	1 175	49,64%	1 025	38,29%	0	0,00%	0	0,00%	-
Vevőktől kapott előlegek	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	134	0,66%	-
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	405	17,11%	18	0,67%	247	3,26%	5 116	25,24%	1263,21%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	787	33,25%	1 634	61,04%	7 331	96,74%	15 000	73,99%	1905,97%
<b>Rövid lejáratú kötelezettségek:</b>	2 367	100,00%	2 677	100,00%	7 578	100,00%	20 272	100,00%	856,44%

Forrás: Konto-Roll Audit Kft. egyszerűsített éves beszámoló 2018-2021, saját szerkesztés

Az 5. táblázatból jól látható, hogy a rövid lejáratú kölcsönrel csak 2021-ben rendelkezett a társaság. A rövid lejáratú hitelek 2018-ban és 2019-ben szerepeltek nagyobb összeggel és aránnyal a mérlegben, de 2020-tól már nincs ilyen kötelezettsége a Konto-Rollnak. A vevőktől kapott előleg is 2021-ben jelenik meg először a kötelezettségek között, de értéke és aránya csekély. A szállítók értékben szinte évről évre emelkednek (kivétel 2019), értékük 2018 és 2021 viszonylatában 2021-re megsokszorozódik. Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek folyamatosan jelen vannak a cég mérlegében. Részarányuk meghatározó főleg az utolsó két vizsgált évben, 2020-ban 96,74%, 2021-ben 73,99%. A vizsgált időszak alatt is számottevően emelkedett ezeknek a kötelezettségeknek az összege.

Korábban már említettem, hogy a saját tőke alakulására is ránézek, illetőleg annak összetételére. Ezt ismerteti a 6. táblázat.

6. táblázat: Konto-Roll Audit Kft. saját tőkéjének alakulása 2018-2021 között

Megnevezés (adatok eFt-ban)	2 018	%	2 019	%	2 020	%	2 021	%	változás % 2018- 2021
Jegyzett tőke	4 500	12,85%	4 500	15,54%	4 500	23,52%	4 500	23,40%	100,00%
Tőketartalék	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	-
Eredménytartalék	33 294	95,04%	22 277	76,94%	19 202	100,36%	14 381	74,77%	43,19%
Lekötött tartalék	252	0,72%	252	0,87%	252	1,32%	252	1,31%	100,00%
Adózott eredmény	-3 016	-8,61%	1 925	6,65%	-4 821	-25,20%	100	0,52%	-3,32%
Saját tőke összesen:	35 030	100,00%	28 954	100,00%	19 133	100,00%	19 233	100,00%	54,904%

Forrás: Konto-Roll Audit Kft. egyszerűsített éves beszámoló 2018-2021, saját szerkesztés

A vállalkozást 3.000,- eFt-tal alapították és 1.500-eFt tőké emelést hajtottak végre. A jegyzett tőke részaránya a saját tőkén belül 12,85% és 23,52% között mozog. Tőketartalékot az évek során nem képeztek. Az eredmény tartalék szinte évről évre csökken, ami azt jelenti, hogy a vállalkozás a vizsgált időszakban többször veszteségen működött. Ezt támasztja alá a adózott eredmény sor is. Az eredménytartalék összege egy évben, még hozzá 2020-ban meghaladta a saját tőke összegét. Az eredménytartalék részaránya mind a négy évben igen magas, ez a sor képviseli a saját tőke legnagyobb részét.

A társaság a vizsgált négy évből kettőben, még hozzá 2018-ban és 2020-ban veszteséggel működött. 2019-ben volt 1.925,- eFt-os nyeresége, 2021-ben pedig 100,- eFt-os nyereséggel zárta az évet. Az adózott eredmény igen csekély részarányt képvisel a saját tőkén belül.

A lekötött tartalék a vizsgált négy év alatt nem változott. Értéke 252,- eFt, részaránya pedig 0,72% és 1,32% között mozog. Jelentősége a saját tőkén belül csekély.

#### 4. Feladat

### 5. Összegzés

Dolgozatomban arra vállalkoztam, hogy megvizsgálom a Konto-roll Audit Kft. vagyonszerkezetét.

Munkám első részében bemutattam a Konto-Roll Audit Kft.-t mint vállalkozást, valamint ismertettem a számviteli politikájának és gazdálkodásának általános jellemzőit. Ezt követően tértem rá a vagyonának, pontosabban a mérleg eszköz és forrás oldalának alapos vizsgálatára. Az elemzésben négy évet vettem alapul, 2018-tól 2021-ig.

Megvizsgáltam a mérleg eszköz és forrásoldalának főbb csoportjait, azok alakulását, a részarányukat a vagyonban. Azt tapasztaltam, hogy az eszköz oldalon a befektetett eszközöknek és a forgóeszközöknek volt a legnagyobb szerepe. Az elemzés során az is megmutatkozott, hogy a befektetett eszközök között egy átrendeződés történt a négy év alatt. Az immateriális javak szerepe és aránya 2021-re megnőtt, a tárgyi eszközöké folyamatosan csökkent, illetőleg a befektetett pénzügyi eszközök értéke is megfeleződött. A forgóeszközökön belül a követeléseknek és a pénzeszközöknek volt meghatározó szerepe. A négy év viszonylatában a követelések összege 1,71%-os emelkedést mutatott, míg a pénzeszközök értéke évről évre csökkent. A csökkenés mértéke 2018 és 2020 viszonylatában 34,43% volt.

A mérleg forrás oldalán a saját tőkének és a kötelezettségeknek volt meghatározó szerepe. A kötelezettségek a négy év alatt megötszörözödtek. A kötelezettségek között a rövid lejáratú kötelezettségek a meghatározóak, mivel a vállalkozás csak 2018-ban rendelkezett hosszú lejáratú kötelezettséggel, hitellel. A rövid lejáratú kötelezettségek között a szállítók és az egyéb lejáratú kötelezettségeknek volt kiemelkedő szerepe.

A saját tőke megoszlásában az eredménytartaléké volt a főszerep. A vállalkozás a vizsgált időszak alatt 2 évben volt veszteséges, kettőben pedig nyereséges. Elmondható azonban, hogy a nyereséges években sem volt kimagasló eredménye. Ez mind a covid

## **Felhasznált irodalom**

BÍRÓ Tibor - KRESALEK Péter - PUCSEK József - SZTANÓ Imre: *A vállalkozások tevékenységének komplett elemzése*. Budapest, Saldo Kiadó, 2016. p.232.

PAÁR Dávid - AMBRUS Rita Anna - SZÓKA Károly: *Gazdasági elemzés a beszámolók információi alapján*. Sopron, Soproni Egyetem Kiadó, 2021. p.151.

## **Felhasznált egyéb anyagok**

Konto-Roll Audit Kft. egyszerűsített éves beszámoló 2018-2019-2020-2021

Konto-Roll Audit Kft. Számviteli politikája

Konto-Roll Audit Kft Szervezeti és működési szabályzata

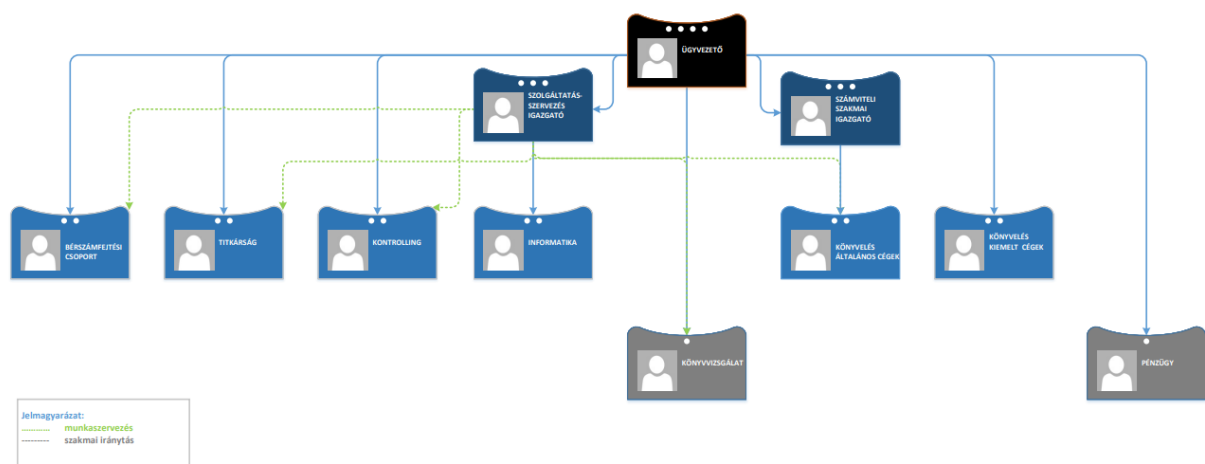
## **Táblázatjegyzék**

1. táblázat: A Konto-Roll Audit Kft. eszköz főcsoportjának megoszlása 2018-2021 között
2. táblázat: A Konto-Roll Audit Kft. befektetett eszközeinek alakulása 2018-2021 között
3. táblázat: A Konto-Roll Audit Kft. forgóeszközeinek alakulása 2018-2021 között
4. táblázat: A Konto-Roll Audit Kft. forrásainak összetétele 2018-2021 között
5. táblázat: A Konto-Roll Audit Kft. rövid lejáratú kötelezettségállományának változása 2018-2020 között
6. táblázat: Konto-Roll Audit Kft. saját tőkéjének alakulása 2018-2021 között

## Mellékletek

### 1. melléklet

#### A Konto-Roll Audit Kft. szervezeti felépítése





Szilágyi Balázs

Pénzügy és számvitel felsőoktatási szakképzés  
(vállalkozási)

Teendők egy egyéni vállalkozás indításával.

2022

## Tartalom

1. Bevezetés .....	1
2. Az egyéni vállalkozások elhelyezése és szerepe a gazdaságban.....	2
3. Az egyéni vállalkozások létesítésének és működésének jellemzői .....	4
3.1. Az egyéni vállalkozó meghatározása, előnyei és hátrányai .....	4
3.2. Az egyéni vállalkozás létrehozása .....	5
3.3. Az egyéni vállalkozói tevékenység szüneteltetése, megszüntetése .....	7
4. Ötlettől az üzleti tervig .....	9
4.1. Ötletek, motivációk, kockázatok, előkészületek.....	9
4.2. Piackutatás és szervezés .....	13
4.3 Üzleti terv .....	14
5. Könyvelés, nyilvántartás és adózás .....	16
6. Vállalkozás megszüntetése .....	18
7. Összegzés .....	19
Felhasznált irodalom .....	20
Ábrajegyzék .....	21

# 1. Bevezetés

Dolgozatom témájaként egy induló egyéni vállalkozással kapcsolatos tervezési, szervezési feladatok és számviteli teendők bemutatását választottam. Témaválasztásomat az is indokolta, hogy számtalanszor eljátszottam már azzal a gondolattal, hogy jómagam is vállalkozó leszek. Számos ötlettel rendelkezem a jövőbeli vállalkozásomra vonatkozólag, így jó ötletnek tűnt, hogy ezt a témát dolgozzam fel. Leginkább arra voltam kíváncsi, hogy amennyiben tényleg elhatározom magam, hogy vállalkozóvá válljak, milyen teendőket kell nekem is elvégeznem ahhoz, hogy ilyen vállalkozást tudjak magaménak.

A jelenlegi gazdasági és társadalmi környezet számos a szokásosnál nehezebb feltételt tartalmaz, mint pl. nem a legideálisabb, hiszen a most zajló járvány és az ahhoz kapcsolódó korlátozások alapjaiban rengetik meg a gazdaságot, az emberek megélhetését. Nem is beszélve a megugrott inflációról és a jelenleg eszkalálódó energia válságról. Abban azonban biztos vagyok, hogy a krízisek utáni talpra állásban kiemelkedő szerepe lesz a vállalkozói szférának. A témaválasztásomat ennek a rendkívüli ismérvvvel is alátámasztottak

A vállalkozásoknak - akár gazdasági társaságok, akár egyéni vállalkozók - nagy szerepük van a gazdaságban és a társadalomban. GDP előállításában fontosabb a mikro és makró gazdasági terv értékmutatók alakításában. Sikeres működésük következménye az életszínvonal emelkedése, a jóléti állam megteremtésének lehetősége.

A dolgozatom felépítését illetően először az egyéni vállalkozások gazdaságban betöltött szerepét szeretném bemutatni. Megvizsgálom milyen tevékenységekben, milyen számú egyéni vállalkozások működnek. Ezt a vizsgálatot statisztikai adatok alapján végzem el.

A következő fejezetben részletesen ismertetem a vállalkozások létrehozásának és működésének főbb szabályait. A fejezet keretében bemutatom az egyéni vállalkozás előnyeit és hátrányait. Ezt követően egy vállalkozás indításának megelőző folyamatait ismertetem részletesen, majd a könyvvezetésről és a kötelezően vezetendő nyilvántartásokról szólok. Az adózási lehetőségeket a következő fejezetben ismertetem.

Végezetül az utolsó fejezetben összefoglalom az általam tapasztaltakat, a legfontosabbnak ítélt jellemzőket, folyamatokat.

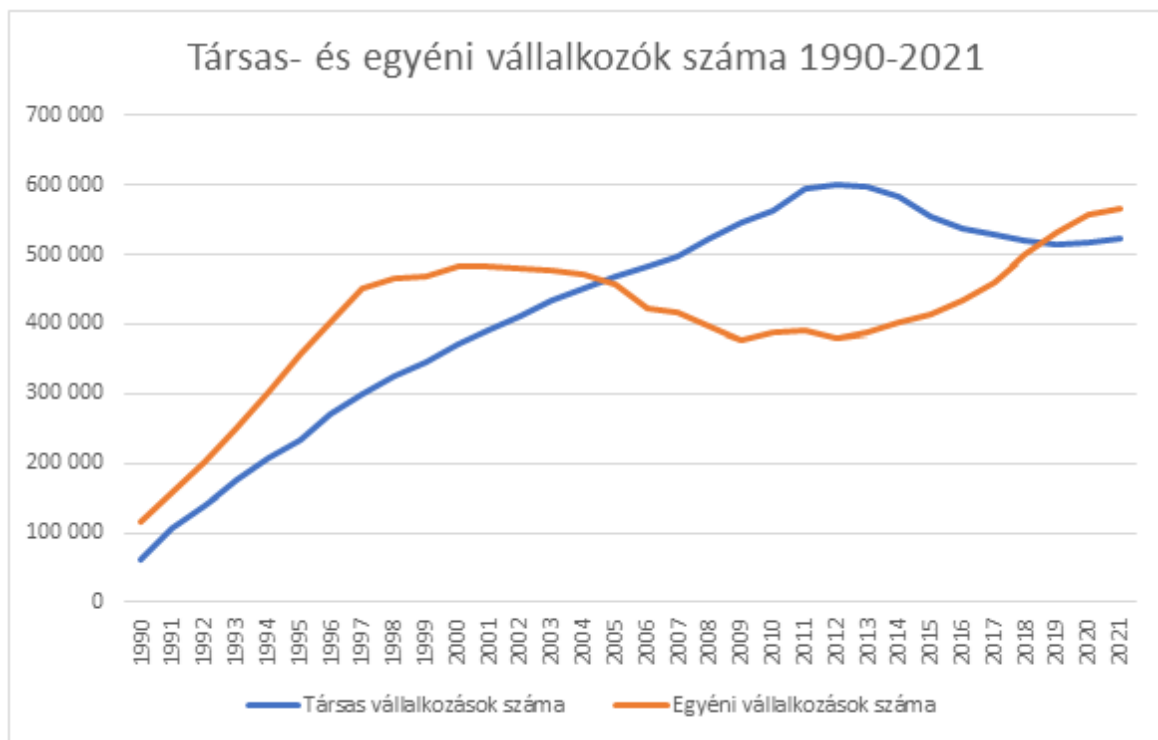
## 2. Az egyéni vállalkozások elhelyezése és szerepe a gazdaságban

Hazánkban az egyéni vállalkozások nemzetgazdaságban betöltött szerepéről akkor láthatunk pontosabb képet, ha megvizsgáljuk az egyéni vállalkozók számának alakulását, tevékenységi köreinek megoszlását, az általuk foglalkoztatott munkavállalók számát. Ezeknek a vizsgálatához a Központi Statisztikai Hivatal (továbbiakban KSH) és az OPTEN cégnyilvántartás adatait használom fel.

A vállalkozások számának alakulását az elmúlt 31 évben a következő ábra ismerteti.

1. ábra

**A hazai vállalkozások számának alakulása**



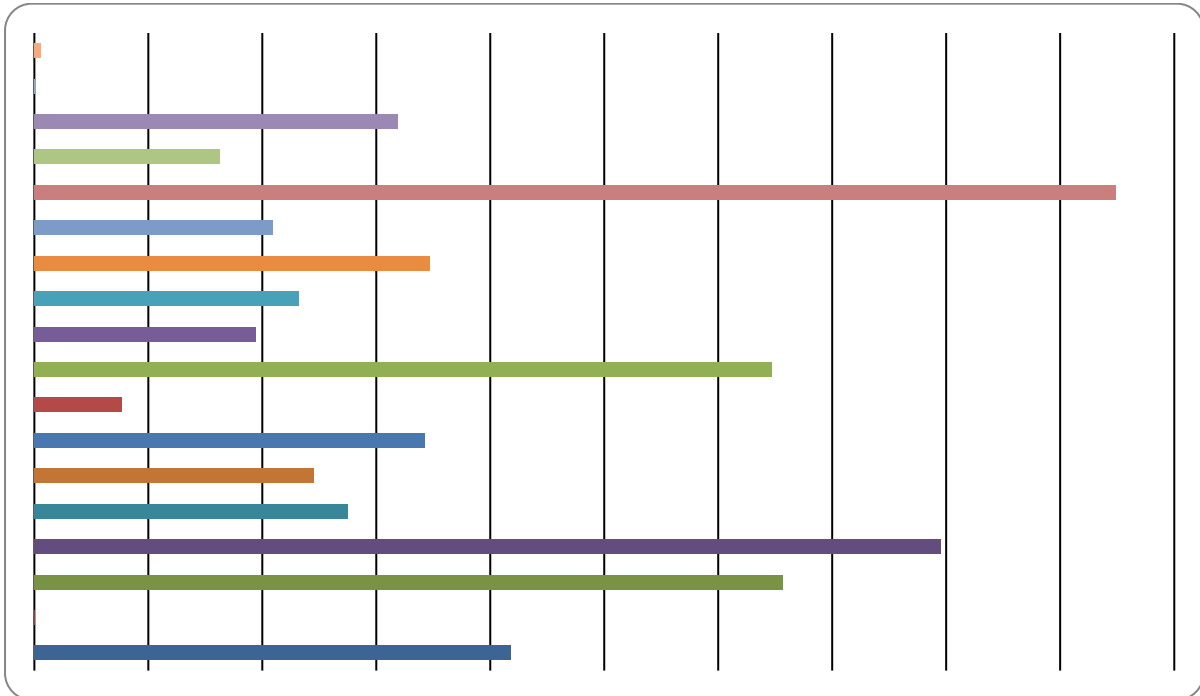
Forrás: OPTEN

Az 1. ábrából jól látható, hogy az egyéni vállalkozások száma a 2000-es évekig évről évre emelkedik, majd történik egy megtorpanás, és csak a 2010-es évek közepén éri el ismét a 2000-es évek szintét az egyéni vállalkozók száma. 2015-2016-tól kezdődően aztán egy dinamikus növekedés látható. Sőt az egyéni vállalkozók száma 2018-tól kezdődően meghaladja a társas vállalkozások számát.

A következő ábra mutatja be az egyéni vállalkozók tevékenységi körének megosztását.

2. ábra

### Egyéni vállalkozók megoszlása tevékenységenként 2021-ben



Forrás: OPTEN, saját szerkesztés

A 2. ábra alapján megállapítható, hogy a legtöbb egyéni vállalkozó a szakmai tudományos, műszaki tevékenységben ténykedik (94 891 db), de sokan vannak az építőiparban (79509 db), kereskedelemben és gépjárműjavításban (64667 db), egyéb szolgáltatás nyújtók között (65701 db) és az adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenységet ellátók (41800 db) között is.

Az egyéni vállalkozók által foglalkoztatottak adataira nem találtam kimutatást sem a KSH-nál sem az OPTEN-nél.

Mindezek ellenére az megállapítható, hogy a vállalkozásoknak, azon belül is az egyéni vállalkozásoknak meghatározó szerepe van ma Magyarországon.

### **3. Az egyéni vállalkozások létesítésének és működésének jellemzői**

#### **3.1. Az egyéni vállalkozó meghatározása, előnyei és hátrányai**

Az egyéni vállalkozás fogalmát a 1995. évi CXII. törvény a személyi jövedelemadóról (továbbiakban Szja tv.) találjuk meg az alábbiak szerint: „az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló törvény szerinti egyéni vállalkozói nyilvántartásban szereplő magánszemély, az említett nyilvántartásban rögzített tevékenységének tekintetében.” (1995. évi CXII. törvény 3.§ 17. bek.)

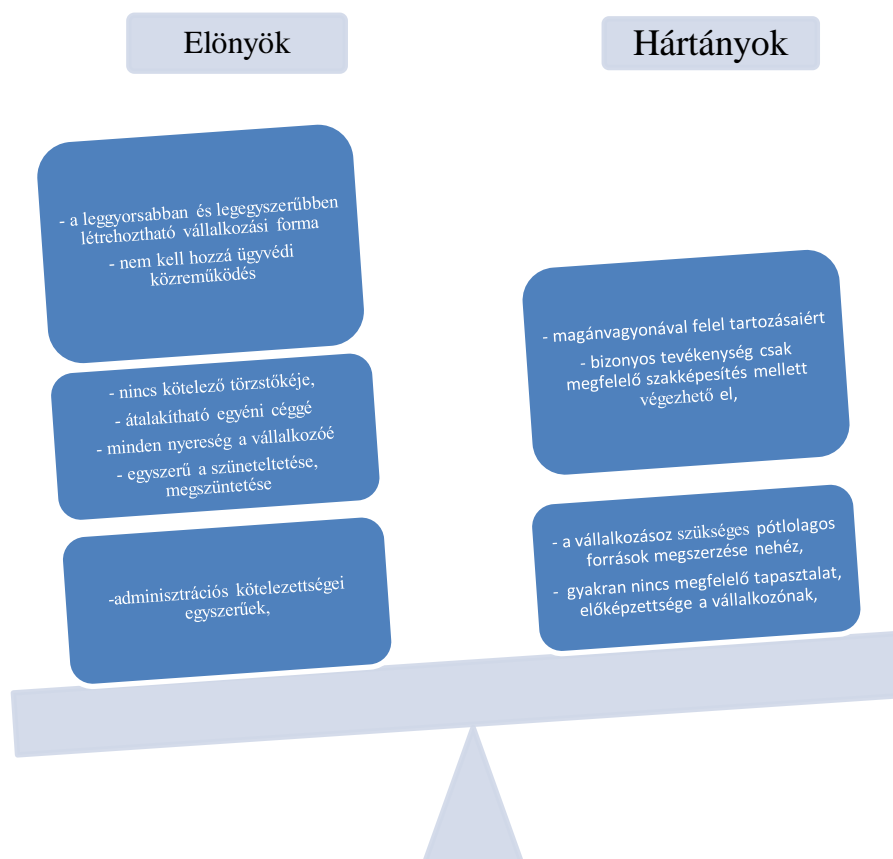
A fogalom meghatározása nem pontos, hiszen számos más kritériumot is megfogalmazott a törvény. Az Szja tv sok kizáró okot is tartalmaz. A kizárások az ingatlan bérbeadással, a magánszálláshely szolgáltatással, a közjegyzői tevékenységgel, a végrehajtói tevékenységgel, az ügyvédi, az állatorvosi és az egyéni szabadalmi ügyvivői tevékenységgel vannak kapcsolatban.

A következő fontos törvény a 2009. évi CXV. törvény az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről (továbbiakban Evecvtv.) további szabályokat rögzít az egyéni vállalkozással kapcsolatban. A törvény kimondja, hogy az egyéni vállalkozó magyar állampolgár lehet, vagy az Európai Unió állampolgára. A harmadik országból származók Magyarországon csak tartózkodási vagy letelepedési engedély birtokában lehetnek vállalkozók. Kizáró okként meghatározzák még a kiskorúakat, a cselekvőképtelen vagy korlátozottan cselekvőképes személyeket is. Ez a törvény azt is kimondja, hogy bizonyos bűncselekmények elkövetői számára is tiltott az egyéni vállalkozói tevékenység végzése. Ilyen bűncselekmények például a gazdasági vagy vagyon elleni bűncselekmények, a közélet tisztasága elleni bűncselekmények. Ezek közé sorolhatók például a pénzmosás, a korrupció, a pénzhamisítás.

A jogszabály kizárja az egyéni vállalkozók köréből azokat is, akik szándékosan egy évet meghaladó és letöltendő szabadságvesztésre ítélték el. További kizáró ok, ha valaki egy gazdasági társaságnak korlátlanul felelős tagja már, vagy egyéni cége van, akkor ő sem lehet egyéni vállalkozó.

Az egyéni vállalkozásnak is vannak előnyei és hátrányai. Ezeket a következő 3. ábrában foglaltam össze.

### Az egyéni vállalkozás előnyei és hátrányai



Forrás: kello.hu és Szabó 2011, saját szerkesztés

A 3. ábrából jól látszik, hogy az egyéni vállalkozáshoz kapcsolható előnyök száma meghaladja a hátrányokét. Így kijelenthető, hogy az egyéni vállalkozás nemcsak kedvelt, de előnyös vállalkozási forma.

### 3.2. Az egyéni vállalkozás létrehozása

Az egyéni vállalkozás indítása egyszerű, az elindításakor azonban van pár kérdés, amit tisztázni kell. Ilyen kérdés például hogy rendelkezik-e a magánszemély ügyfélalpuval, hol fogja végezni a tevékenységét, hol lesz a székhelye, milyen adózást választ, szükséges pénztárgépet használnia vagy sem, és így tovább. Az első lépésként tehát adminisztrációs

kérdéseket kell meghatározni, azonban ezeknek a kérdéseknek az eldöntése nagyban befolyásolja a vállalkozás későbbi kimenetlét, sikerét is.

Az egyéni vállalkozás indítása egyszerű, ha a magánszemély rendelkezik ügyfélkapuval. Ha van, akkor azon keresztül, elektronikus úton, a webes ügysegéden keresztül pár kattintással elindíthatja a folyamatot. Ügyfélkapu hiányában a lakóhely szerint illetékes hatóságnál, az okmányirodán keresztül végezheti el az indítással kapcsolatos teendőket.

A bejelentkezés menete mind az ügyfélkapun, mind személyesen az okmányirodában hasonló. Első lépés az egyéni vállalkozó adatainak megadása. Kötelező jelleggel megadandó adatok az alábbiak: bejelentő családi és utóneve, születési neve, anyja neve, születési ideje és helye, lakcíme, állampolgársága. Majd nyilatkoznia szükséges arról, hogy nem áll az előző fejezetben felsorolt kizáró okok hatálya alatt. A következő lépés az egyéni vállalkozás főtevékenységeinek, illetve minden olyan tevékenységének a megadása, melyet egyéni vállalkozóként végezni kíván. A tevékenységek beazonosítása szakmakódok segítenek, ez a vállalkozói tevékenységek jegyzékéből (ÖVJT) történik. A szakmakódok az interneten és a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) honlapján is megtalálhatóak.

A törvény alapján bizonyos tevékenységeket csak engedéllyel lehet végezni, melyet a hatóság szigorúan ellenőriz. Az engedélyhez kötött tevékenység azonban úgy is végezhető, ha a vállalkozó alkalmazottja rendelkezik vele. (target.hu,2022)

Az egyéni vállalkozói tevékenységek körét bármikor szabadon kibővítheti, így ha a kezdetkor nem lesz minden tevékenység bejelentve, az semmi gondot sem jelet.

A bejelentkezés során meg kell adnia a székhelyét, illetve a telephelyeket és fióktelepeket. Fontos, hogy az bejelentett ingatlanoknak a vállalkozó a tulajdonosa legyen. Ha nem egyedüli tulajdonos, vagy az ingatlan haszonélvezeti joggal terhelt, akkor a társtulajdonosok, illetve a haszonélvező beleegyezése is szükséges az ingatlan vállalkozás célú használatához. (target.hu,2022)

Ezt követően kerül sor az adózással kapcsolatos döntésekre. Első lépésben azt kell eldönteni, hogy a vállalkozás áfa körbe tartozzon vagy sem. Az áfa esetében alanyi mentesség évi 12 millió forintot meg nem haladó árbevétel esetében választható. A döntés meghozatalához nagy segítséget jelent egy üzleti terv készítése. Alanyi mentesség esetében könnyebbség, hogy nem kell áfa bevallást készíteni, nem kell az áfa analitikus nyilvántartást vezetni, és ez nagy adminisztrációs könnyebbség.



Az adózással kapcsolatos döntés az is, hogy a jövedelemadót hogyan kívánja megfizetni. Több lehetőség közül választhat, pl.: kisadózó lesz, átalányadózó, vagy a vállalkozási jövedelem szerint adózik.

A bejelentkezés során arról is nyilatkozni kell, hogy a vállalkozó tevékenységét főállásban, mellékállásban, vagy esetleg nyugdíj mellett lája-e el. Ez a nyilatkozat lesz az alapja a járulékfizetési kötelezettségnek. (target.hu,2022)

Az elektronikus űrlap kitöltésével még nem fejeződött be a folyamat teljesen, hiszen az iparűzési adó alá is be kell jelentkezni. Ezt a székhely szerint illetékes önkormányzatnál személyesen az ügyfélszolgálaton, vagy elektronikusan lehet megtenni. Utolsó lépés a kamarai regisztráció elvégzése, melyet a székhely szerint illetékes Kereskedelmi és Iparkamaránál kell megtenni. (target.hu,2022)

A vállalkozó tevékenysége a nyilvántartásba vétel napján indul el. Jelenleg a vállalkozás indítása, a változások bejelentése, a vállalkozás bejelentése és megszüntetése díj- és illetékmentesen tehető meg.

Az ÁFA törvény alapján bizonylat kiállítási kötelezettség terheli az egyéni vállalkozót. Így az indulásnál számlatömböt vagy számlázó programot kell beszerezni. Az Áfa törvény értelmében bizonylat számla vagy nyugta lehet, azt hogy mikor melyiket kell alkalmazni, szintén ez a törvény mondja meg. Az Áfa törvény 1. számú melléklete rögzíti pénztárgép használatának eseteit is. Az induláskor a bélyegző készítéséről is célszerű gondoskodni.

Bankszámlanyitási kötelezettség az alanyi adómentes egyéni vállalkozót nem terheli. Abban az esetben, ha bármely okból kifolyólag áfa alá kerül az egyéni vállalkozó, úgy bankszámlanyitási kötelezettség terheli. (2009. évi LXXXV tv. 18.§ (1) bek.)

### **3.3. Az egyéni vállalkozói tevékenység szüneteltetése, megszüntetése**

Előfordulhat az egyéni vállalkozó esetében is, hogy tevékenységét valami okból kifolyólag szüneteltetnie kell. Ez is bejelentés köteles, melyet a székhely szerint illetékes kormányhivatalnál, vagy a webes ügysegéden keresztül lehet megtenni. A szüneteltetést nem kötelező megindokolni. A szüneteltetés a bejelentés követő nappal indul, minimális időtartama 1 hónap, maximális időtartama pedig 3 év. A szüneteltetés napjáig azonban bevallási kötelezettség terheli az egyéni vállalkozót. A szüneteltetés alatt nem kell bevallást készíteni, illetve adót és járulékot sem fizetni. (NAV, 2021)

Azonban fontos megjegyezni, hogy a szüneteltetés alatt semmilyen a vállalkozással összefüggő tevékenység nem végezhető, az egyéni vállalkozó semmilyen jogot és kötelezettséget nem keletkeztethet a vállalkozásában, költségvetési támogatást nem igényelhet, adó visszatérítést nem kérhet. A szüneteltetést az illetékes iparkamaránál, illetve az önkormányzatnál is be kell jelenteni. (NAV, 2021)

Az egyéni vállalkozó bármikor megszüntetheti a vállalkozását. A megszüntetése történhet saját döntés alapján vagy a törvényben meghatározott okok fennállása miatt. Az egyéni vállalkozói tevékenység a jogszabály alapján szűnik meg akkor, ha

- azt az egyéni vállalkozó elhatározza és bejelenti,
- az egyéni vállalkozó megszünteti a vállalkozását, mert egyéni céget alapít,
- az egyéni vállalkozó meghal,
- az egyéni vállalkozó cselekvőképtelen vagy korlátozottan cselekvőképessé lesz,
- az adóhatóság törli az egyéni vállalkozó adószámát,
- ha a vállalkozói tevékenység megkezdését vagy folytatását kizáró ok áll fenn,
- vagy ha a 3 éves szüneteltetés ideje letelt és a vállalkozó nem jelzi a tevékenységének folytatását. (NAV, 2021)

A vállalkozás megszüntetése intézhető elektronikusan a web segéden keresztül, valamint személyesen is az adóhatóság ügyfélszolgálatánál. A megszüntetést és a szüneteltetést is díj és illetékmentesen lehet megtenni. (NAV, 2021)

## 4. Ötlettől az üzleti tervig

### 4.1. Ötletek, motivációk, kockázatok, előkészületek

Egy vállalkozás létrehozását négy nagy részre oszthatjuk, mégpedig: előkészítő szakaszra, szervezési szakaszra, tervezési szakaszra és a végrehajtási szakaszra.

Az előkészítő szakaszhoz tartozik a vállalkozásindítás ötlete és motivációja, kockázatok felmérése, az erőforrásigények felmérése, az induló költségek meghatározása, valamint a személyes képességek és készségek meghatározása. Minden sikeres vállalkozás kiindulópontja egy jó ötlet. Szerintem majdnem mindenki elgondolkodott már azon, hogy kellene egy vállalkozást indítani, azonban megakadt annál a pontnál, hogy mit is kellene csinálnia. Nem volt jó ötlete. A kérdés csak az, mi a jó ötlet? A szakkönyvek alapján a jó ötletnek öt meghatározó jellemvonása van, melyek a következők:

- mindig valamilyen valós piaci igényt elégít ki,
- bevétel generáló,
- izgalmasan vonzó,
- társadalmilag is elfogadott.
- hosszútávon tervezhető

Más szempont szerint kétféle ötlet van, még hozzá a piacvezérelt ötlet és a tudás vezérelt ötlet. A piacvezérelt ötlet esetében felmérjük a piac valódi igényeit különböző módszerekkel. A tudásvezérelt ötlet alapja pedig az innováció, az újítás. (Vecsenyi 2017)

Az ötletek keresésére a szakemberek az alábbiakat ajánlják:

- keresd meg, mihez értesz a legjobban, miben vagy a legtehetségesebb,
- keresd a hiányt, a ki nem elégített vágyakat,
- figyeld az új trendeket (tudományos, kulturális, gazdasági),
- keresd meg a piacon lévő réseket,
- keresd meg az új piaci területeket,
- álljatok többen össze és építsetek egymás ötleteire. (Vecsenyi 2017)
- Lehetőleg állandósult munkafázisú környezet

Persze az ötletek után azért nem árt egy kis piackutatást is végezni.

A másik fontos kérdés a motiváció. Egy vállalkozás elindítása mögött számos motiváció állhat, lehet egy családi példa, kalandvágy, vagy a kiteljesedés, az önmegvalósítás vágya.

Számos szakember úgy véli, hogy mielőtt valaki elindítja a vállalkozását, nem árt önvizsgálatot tartania. Tehát meg kell vizsgálni, hogy mennyire szeretnénk ezt az önálló életet, mit vagyunk érte hajlandóak feláldozni, például a napi nyolc-tíz órás munkavégzést, a szabad hétvégéket és így tovább. (VállalkozásVezető.hu, 2022)

Más szerzők úgy vélik, hogy a vállalkozóvá válásnak a leggyakrabban az alábbi öt tényező áll a háttérébe: (Deák et.al. 2013)

- önállóság és függetlenség,
- lehetőségek megragadásának a vágya,
- önmegvalósítás,
- jövedelemszerzés,
- kényszer.

Az önállóság és a függetlenség az egyik legerősebb motivációs ok, főleg azok számára, akik eddig egy bürokratikus és hierarchikus szervezetben alárendeltek voltak. Ez a vágy azonban eltorzult formájában olyannyira erős is lehet, hogy az egyén racionális kompromisszumokra és kooperatív együttműködésre képtelenné válhat.

A lehetőség megragadása a klasszikus esete a vállalkozóvá válásnak. Lát egy jó lehetőséget és megragadja azt. A sikeresség kulcsa az, hogy a vállalkozó személyes képességei mennyire meghatározóak.

Az önmegvalósítás elsősorban a kreatív és újító egyéneknek a jellemzője. Őket más néven álomépítőknél is nevezzük. Általában magasabb képességekkel, iskolai végzettséggel rendelkeznek, akik gyenge pontja az, hogy álmaik megvalósítását néha a profit elé helyezik, és ezért nem lesznek igazán sikeresek.

A mai vállalkozókat a jövedelemszerzés motiválja a leggyakrabban. Alapvető feltétele is egy vállalkozásnak, hogy hasznot termeljen, ezáltal megélhetést és jólétet biztosítson. Kezdetben ritkán jelenik meg egyedüli motivációként, de később már szinte minden vállalkozás meghatározójává válik.

A kényszer jellemzője, hogy tulajdonképpen nem a saját szabad akarata alapján lesz valaki vállalkozóvá, hanem valamilyen külső körülmény kényszeríti erre, például egy munkahely elvesztése. Ezen vállalkozók sikeressége a legbizonytalanabb. (Deák et.al. 2013)

Egy másik megközelítés szerint fontos még a leendő vállalkozó személyének képességei. Ezek közül is kiemelkednek az üzleti képességek, mert a vállalkozás sikerességéhez és megfelelő működtetéséhez sokoldalú ismeretekre van szükség. Itt a legfontosabbak:

- menedzsment képességek: vezetési ismeretek, problémamegoldás, döntéshozatal stb.,
- marketing képességek: alapvető piaci ismeretek, fogyasztók ismerete stb.,
- függőségi jellemzők
- pénzügyi képességek: alapvető pénzügyi és finanszírozási ismeretek,
- működési, technikai képességek: termék és szolgáltatás előállítás, technikai háttér biztosítása, beszerzés stb.
- Jogszabályi háttér környezet ismerete

Ezeknek a képességeknek egy része tanulható, de az élettapasztalat és a rutin is nagy segítség lehet.

A személyes tulajdonságokon belül egyre meghatározóbbá válik az úgynevezett kapcsolati tőke. A kapcsolatrendszer alapvető fontosságát nem kell magyarázni, hiszen egy vállalkozás indításakor versenyelőnyt biztosíthat, hogy a potenciális vevőket, partnereket és szállítókat könnyebben, gyorsabban találjuk meg. (Deák et.al. 2013)

A vállalkozás indításakor muszáj elvégezni a kockázatok felmérését. A kockázatok kétfélek lehetnek: külső és belső kockázatok. A külső kockázatok a vállalkozótól független, külső körülmények által meghatározottak, de ismeretük és elemzésük nélkülözhetetlen a vállalkozói tevékenység végzéséhez. A belső kockázatok a vállalkozáson belül jelennek meg, ezt a vállalkozó befolyásolni, vagyis mértékét csökkenteni tudja.

A kockázatok minden vállalkozásnál vannak, így nem elegendő az induláskor elemezni azokat, hanem folyamatosan figyelemmel kell kísérni. A kockázatok számszerűsítése a pénzügyi tervezés része. A kockázatok számszerűsítése történhet szubjektív becslés alapján, vagy matematikai modellezésekkel, statisztikai adatsorok készítésével és elemzésével egyaránt.

Fontos feladatot jelent az erőforrás szükségletek felmérése, illetőleg azok tervezése. Egy induló vállalkozásnak alapvetően négy erőforrás szükséglete van: humánerőforrás, a tőke típusú erőforrások, az információs erőforrások és a pénz vagy tőkeforrás.

A tőke típusú erőforrások alatt a szakirodalom az ingatlanokat, berendezéseket, alapanyagokat érti. Az információs erőforrás a piaci kapcsolatokat és ismereteket, a személyes kapcsolati tőkét fedi le.

A humánerőforrás felmérése jelentős kérdés, hiszen a munkatársak, az alkalmazottak, a szakértők megfelelő kiválasztása nagyon megkönnyítheti egy induló vállalkozás munkáját. Megtervezendő, hogy milyen tevékenységek milyen munkaerő szükséglettel járnak, milyen feladatokat tud a vállalkozó önállóan elvégezni és mihez kell felvennie alkalmazottat, vagy

megbízni szakértőt. Fel kell mérnie a munkaerőforrás piacát, és meg kell határoznia, hogy honnan tudja felvenni a szükséges képzettséggel és tapasztalatokkal rendelkező munkaerőt. (Deák et. al. 2013)

A legfontosabb természetesen a pénztőke, vagyis a pénzügyi erőforrás előteremtése. Ez azért is fontos, mert a kezdő vállalkozók általában pénz hányban vannak. Itt érthető meg, miért is fontos annyira a vállalkozást megelőző jó előkészítés, szervezés és tervezés. Célszerű egyúttal a kezdéskor az induló kiadásokat és kockázatokat a lehető legalacsonyabb szintre leszorítani. Ehhez nélkülözhetetlen a megfelelő költségterv elkészítése. Egy jó költségterv elkészítéséhez fel kell mérni az induló, a működési kiadásokat és költségeket, valamint a szükséges biztonsági tartalék mértékét. (Deák et. al. 2013)

Az induló költségek azon kiadásokat jelentik, melyek szükségesek egy vállalkozási tevékenység megkezdéséhez. Ezek már a tevékenység megkezdése előtt vagy az induláskor felmerülhetnek. Három nagy csoportra oszthatók, az adminisztrációs költségekre, az induló beruházási költségeire, és az úgynevezett soft-típusú költségekre. Ez utóbbi alatt a piackutatás, előzetes marketing és értékesítési lehetőségek kiadásait értjük. (Deák et. al. 2013)

A működési költségek már indulás után, de folyamatosan jelentkeznek. A működési költségeket sok mindentől függnek, például a vállalkozó tevékenysége és a vállalkozás mérete, a piaci folyamatok. Ennél a költségcsoportnál figyelembe kell venni a tervezésnél az alábbiakat:

- anyagok, áruk és készletek beszerzésének költségei,
- foglalkoztatottak után fizetendő bérek és közterhek,
- bérleti díjak és lízing díjak (eszközök, ingatlanok után),
- közüzemi díjakat, egyéb általános költségeket,
- igénybe vett szolgáltatások költségeit (például: könyvelés, ügyviteli tanácsadás, adótanácsadás, ügyvéd és így tovább)
- pénzügyi költségek (bankköltségek, hiteltörlesztések stb.).

A biztonsági tartalékra is érdemes odafigyelni. Erre akkor van szükség, ha az előzetes kalkulációk nem voltak megfelelőek, vagy kellőképpen megalapozottak. Ez induló vállalkozás esetében gyakran megeshet. Amennyiben egy vállalkozó tartalékot képez, akkor a hibás költség kalkuláció nem okoz a vállalkozás életében fennakadást. A tartalék mértékére a szakértők álláspontja változó, de általában 10% - 30% közötti összeggel kell tervezni. Más

szakértők véleménye szerint egy 3-6 havi működési költségnek megfelelő tartalékot kell képezni. (Deák et. al. 2013)

## **4.2. Piackutatás és szervezés**

Egy vállalkozás elindítása második szakaszának legismertebb és legfontosabb feladata a piackutatás. A piackutatás egy komplex feladat, célja a piac, a piaci folyamatok és a piaci szereplők megismerése. Egy olyan elemzés, amely az adott piacon végbemenő változásokat, jelenségeket vizsgálja, értelmezi, kutatja az okokat, és ennek alapján határozza meg a jelenlegi és a jövőben várható piaci helyzetet, viszonyokat. Ma már piackutatást mindenki végez, hiszen mindenkinek az a célja, hogy a minél magasabb nyereséget érjen le, illetve előnyökre tegyen szert a versenytársakkal szemben.

A piackutatást több szempont szerint kategorizálhatjuk, például megkülönböztetünk belföldi és külföldi piackutatást, vonatkozhat termékre vagy szolgáltatás nyújtására, beszerzésre vagy értékesítésre, lehet termelői vagy kereskedői, érintheti a vállalatokat, a fogyasztókat, vagy szakértőket és így tovább. (Czimmer, 2008)

A piackutatás során megszerzett információk forrása lehet primer vagy szekunder. A primer információ közvetlenül a piacról származik, módszerei: a megfigyelés, a megkérdezés és a kísérlet. Szekunder kutatásnál az információforrásunk másodlagos. Ez azt jelenti, hogy már korábban elvégzett kutatás eredményeit és információit hasznosítjuk. A primer kutatás elvégzése egy kezdő vállalkozás számára megterhelő. Szekunder információk felhasználása esetében időt, energiát és költségeket takaríthat meg. Ráadásul ezek az információk könnyebben hozzáférhetőek és ugyanúgy szakemberek által készítettek. (Czimmer, 2008)

A szekunder információkat leginkább a Központi Statisztikai Hivatal, a különböző piackutató intézetek, az adott terület illetékes minisztériumai, a szakmai szervezetek, cégbíróság biztosítja. Az internet szerepe is meghatározó itt. A megszerzett információk lehetnek jellegük alapján objektívek és szubjektívek, illetőleg megkülönböztetjük a mennyiségi és a minőségi adatokat is. (Czimmer, 2008)

A piackutatás egy többlépcsősből álló folyamat. Legelőször a kutatás tárgyát kell meghatározni, ezután készíthető el a kutatási terv. Ezt követi a tényleges kutatás elvégzése, azaz adatok, információk gyűjtése. Sikeres adatgyűjtés követően kerül sor az adatok kielemezésére, értékelésére. Végül pedig az elemzés alapján egy jelentés készül, mely összegez

minden olyan fontos információt, aminek a megválaszolása miatt elindult az egész folyamat. (Czimmer, 2008)

Egy piackutatásnál figyelni kell a rendelkezésre álló költségekre is. A különböző kutatási módszereknek és vizsgálatoknak igen eltérő költségek. Természetesen a piackutatás nem egyszeri feladat és nem csak az induláskor kell elvégezni. A piac megtartása, új piacok megszerzése, bővítése esetében is alkalmazni kell.

A marketingnek is különösen nagy szerepe van a piaci versenyben. A marketing az értékesítési tevékenység újszerű értelmezéséből fejlődött ki. Ma már a piackutatásra a marketing résztvevőként tekintünk.

### 4.3 Üzleti terv

A szakirodalom alapján a tervezésnek több fajtáját különböztetjük meg: stratégiai, üzleti és operatív terveket. A stratégiai tervezés a legbonyolultabb folyamat, több szakaszra bontható, ezek a következők:

- a külső és belső környezet feltárása,
- a vállalkozás küldetésének és stratégiájának kijelölése,
- fejlesztési célok meghatározása.

A tervek közül a legfontosabb az üzleti terv. Az üzleti terv egy olyan dokumentum, amelyet a vállalkozás indításakor és finanszírozásakor készítenek, és ami tartalmazza hogyan érdemes és lehetséges egy vállalkozást elindítani, hogyan kell azt finanszírozni, és hogyan lehet azt életképesen működtetni. (Vecsenyi, 2009)

Az első üzleti terv tehát a vállalkozás indulásakor készül el, ezt követően pedig általában évenként. Üzleti terv azonban készíthető rövid, közép és hosszútávra egyaránt. Induláskor célszerű az üzleti tervben kitérni a működésre, a pénzügyekre és a piaci információkra. Egy üzleti terv felépítésére vonatkozólag nincs egységes álláspont a szakirodalomban, általában a következőket kell tartalmaznia: (Roóz,2013):

- vállalkozás leírása,
- vezetés leírása,
- piacelemzés,
- marketing és értékesítési stratégia bemutatása,
- termékek és szolgáltatások bemutatása,



- gyártási folyamatok ismertetése,
- pénzügyi tervezés,
- befektetési ajánlat,
- befejezés és mellékletek.

A vállalkozás leírás tartalmazza azokat az információkat, amelyek a célokra, stratégiákra, üzleti partnerekre, termékekre és szolgáltatásokra vonatkoznak. A vezetés című részben a vállalkozás alapító, az irányításában részt vevőket vezetőket kell bemutatni. Ki lehet térni az alkalmazott személyzeti politikára, a tervezett létszám struktúrára.

Az üzleti terv egyik legfontosabb része a piaci elemzés. Itt kell bemutatni az üzletág piaci helyzetét, a vállalkozás által megcélzott piaci szegmensét, a piacot jelenleg jellemző trendeket, versenytársakat és az értékesítéssel kapcsolatos kérdéseket.

A marketing és értékesítési stratégia szintén meghatározó része az üzleti tervnek. Be kell mutatni a marketing stratégiát, az árképzést, az értékesítésre vonatkozó elképzeléseket. Ki kell térni a versenytársakra, az alkalmazott reklámokra, promóciós eszközökre. Itt kell összehasonlítani a versenytársak által alkalmazott árakat a vállalkozóéval. Végül be kell mutatni a tervezett értékesítés és az előállítási költségek viszonyát.

Ezt követi a termékek és szolgáltatások részletes bemutatása. Ismertetni kell a technológiákat, a termékhez kapcsolódó kutatásokat és fejlesztéseket. Be kell mutatni a termék minőségi jellemzőit, használhatóságát. A gyártással kapcsolatos részben magáról a gyártási folyamatról kell leírást adni.

A pénzügyi részben össze kell foglalni az értékesítés és a gyártás, a termelés költségadatait. Itt kerül bemutatásra az előzetes eredmény-kimutatás terv, a mérlegterv, valamint a vállalkozás finanszírozási igényei. A befektetési ajánlat a külső befektetők megnyerésére is szolgál. Itt van meghatározva, hogy mekkora tőke mennyiséggel, milyen befektetési időre és milyen megtérülés mellett lehet az adott vállalkozásban részesedést szerezni.

A befejezésben egy összeggést adunk a vállalkozás főbb céljairól, előnyeiről, lehetőségeiről és kockázatairól. A mellékletekben van elhelyezve minden olyan információ, ami az üzleti terv megértéséhez szükséges.

A tervezésnél még egy fontos feladata van a vállalkozónak, mégpedig a finanszírozási igények meghatározása. A finanszírozási források leggyakrabban pénzeszközök, de alkalmanként dologként is megjelennek, apport formájában. A szakirodalom a finanszírozási formákat két nagy csoportra osztja, belső és külső finanszírozásra. Belső finanszírozásról akkor beszélünk, ha a vállalkozás a szükséges forrásokat belőről biztosítja, például

nyereségének működésbe való visszaforgatásával. Külső finanszírozásnál a források megszerzése kívülről történik.

## 5. Könyvelés, nyilvántartás és adózás

Az egyéni vállalkozókra vonatkozó könyvelési, valamint a nyilvántartásra vonatkozó szabályokat a személyi jövedelemadóról szóló törvény tartalmazza. Az SZJA<sup>1</sup> törvény 5. számú mellékletében található meg a nyilvántartás vezetésére vonatkozó főbb szabályok. Maga a nyilvántartás lehet: (Kis-Vén 2017):

- bevételi nyilvántartás – alkalmazhatja az a vállalkozó, aki nem számolja el kiadásokat, ráfordításokat, illetve a levonható áfát, (a legtöbb KATA-s vállalkozóra ez vonatkozik),
- bevételi és költségnyilvántartás - ezt alkalmazzák azok az adószámmal rendelkező magánszemélyek, aki tételes költségelszámolást vezetnek, kivéve a levonható áfát,
- pénztárkönyv – általában a vállalkozói jövedelemadózás esetén alkalmazzák,
- naplófőkönyv – szabadon alkalmazható bárki számára,
- értékesítési betétlap - mezőgazdasági őstermelők esetében.

Az egyéni vállalkozó a tevékenységének megkezdésével azonnal adóalany lesz. Az egyéni vállalkozások működését, beleértve az adózását, több törvény szabályozza, melyek közül a legfontosabbak talán a személyi jövedelemadóról szóló és az általános forgalmi adóról<sup>2</sup> szóló törvény. Az egyéni vállalkozások adózásáról nyugodtan kijelenthető, hogy egy komplex kérdéskör, mert a jövedelemadó mellet az áfa is fontos tényező. (NAV, 2022)

A hatályos áfa törvény szerint a vállalkozás lehet az áfa alanya vagy mentes az alól. A vállalkozás elindítása során kell dönteni erről. Ennek a kérdésnek az eldöntése fontos, hiszen kihat a vállalkozásra, a könyvelésre.

Az áfa mentességnek a törvény alapján jelenleg két formáját ismerjük, az alanyi és a tárgyi mentesség. A tárgyi mentességnél az áfa törvényben meghatározott szolgáltatások nyújtása után nem keletkezik áfa fizetési kötelezettség. Ilyen tevékenységek például az oktatás, az

---

<sup>1</sup> 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról (SZJA tv.)

<sup>2</sup> 2007. évi CXXVII. törvény az általános forgalmi adóról (ÁFA tv.)

egészségügyi szolgáltatások nyújtása, a postai szolgáltatás. Az alanyi mentességnél az éves árbevétel nem haladhatja meg a 12 millió forintot. (NAV, 2022)

A könyvvizetés mellett egy másik fontos kérdés az adózási mód is. Erre vonatkozólag a személyi jövedelemadóról szóló törvény több lehetőséget is biztosít az egyéni vállalkozóknak:

- KATA,
- vállalkozási jövedelem szerinti adó,
- átalányadó.

A megfelelő adózás kiválasztása több tényezőtől függ. Ilyen tényezők például a nettó árbevétel, az elszámolható kiadások és költségek, a foglalkoztatottak száma.

Az egyéni vállalkozások számára könyvelőt, könyvelő irodát megbízni nem kötelező, azonban bizonyos esetekben ez nagyon hasznos lehet. Ilyen eset például, ha az egyéni vállalkozó alanya az áfának, alkalmazottakat foglalkoztat, vállalkozási jövedelem szerint adózik.

Az egyéni vállalkozó könyvvizetést az egyszeres könyvvitel keretein belül végzi el. Ez pénzforgalmi szemléletű könyvvitel, ami azt jelenti, hogy a pénzügyileg rendezett tételek szerepelnek benne. Azok a tételeket, melyek pénzforgalommal nem járnak, analitikus nyilvántartásokban rögzítendő.

Az egyéni vállalkozások működéséhez szükséges, illetőleg az egyéni vállalkozás tulajdonában lévő tárgyi eszközökről és immateriális javakról az SZJA törvény alapján kötelező nyilvántartást vezetni. Ezt az SZJA törvény 11. számú melléklete rögzíti, itt találhatóak meg az erre vonatkozó szabályok is. Az egyéni vállalkozóknak is lehetőségük van a kisértékű tárgyi eszközökre, azaz a 200 ezer forintot meg nem haladó tárgyi eszközökre az egy összegben elszámolható értékcsökkenést alkalmazni.

A dolgozat behatárolt kerete miatt az adózási formákat részletesen nem tudom bemutatni, ezért közülük a vállalkozói személyi jövedelemadózást ismertetem röviden. Mint azt már korábban említettem, a vállalkozói jövedelemadóról szóló szabályokat is az SZJA törvény tartalmazza. Ennél az adózási formánál az adókötelezettséget a vállalkozói kivétel, a vállalkozói adóalap és a vállalkozói osztalékalap határozza meg.

Jellemzője még, hogy a mind a bevételeket, mind a költségeket tételesen számolja el. Fontos megjegyezni azonban azt, hogy a vállalkozó csak olyan költségeket számolhat el a könyvelésében, melyek elismertek és igazolhatóak.

Az fennmaradó jövedelem után - ami tulajdonképpen nem más, mint az úgynevezett vállalkozói adóalap – számolható ki a vállalkozói jövedelemadó. Egyszerűsítve tehát a bevételek és a költségek különbözete a vállalkozói jövedelem.

Az SZJA törvény 10. számú melléklete tartalmazza a bevételként elszámolható tételeket, például: áru és szolgáltatás értékesítése, előlegek, tárgyi eszközök értékesítése, kapott támogatások, kapott kártérítések és így tovább.

Az egyéni vállalkozó jellemző kiadásai a következők lehetnek: vállalkozói kivét, anyag és áru beszerzések, eszközök és immateriális javak beszerzése, értékcsökkenési leírás, egyéb kiadások. Ezeket is az SZJA törvény 11. számú mellékletet részletesen ismerteti.

A tételes költségelszámolást alkalmazó egyéni vállalkozónak az alapnyilvántartása az SZJA törvény értelmében a naplófőkönyv vagy a pénztárkönyv lehet, vagyis az egyszeres könyvvitel szabályai szerint kell a könyvelését elkészítenie.

Az SZJA törvény tartalmaz a jövedelem-minimum kiszámítására vonatkozólag is szabályokat. A jövedelem nyereség minimumnak a tárgyévi adóalapba beszámítható vállalkozói bevétel 2%-át kell tekinteni. Ennek pontos kiszámítását az SZJA tv. 49/B §. tartalmazza.

A vállalkozó személyi jövedelemadó mértéke 9%, valamint itt is található adókedvezmények, mint például a kisvállalkozások adókedvezményei.

A vállalkozói osztalék alap tulajdonképpen nem más, mint a vállalkozói adózás után megmaradt jövedelme. A vállalkozói osztalék alap után fizetendő adó 15%.

## **6. Vállalkozás megszüntetése**

Az egyéni vállalkozást csak az jogosult a megszüntetésére, aki a tevékenységet folytatja.

A megszüntetésre több lehetőség is rendelkezésre áll. Személyesen ellehet intézni a NAV összes ügyfélszolgálatánál. Ebben az esetben a személyazonosságunk azonosítására alkalmas okmányíratott kell magunkkal vinni. Esetleg, ha nem akarunk bemenni, akkor telefonon is belehet jelenteni a NAV infóvonalánál vagy esetleg elektronikusan egy űrlap kitöltésével könnyedén ellehet intézni az egész bejelentést.

A megszüntetés nem kerül pénz be, másszavakkal ingyenesen ellehet végezni.

## 7. Összegzés

Dolgozatom témájának az egyén vállalkozások indításával kapcsolatos tervezési, szervezési feladatok, különös tekintettel a számviteli teendőkre választottam. Témaválasztásomat indokolta, hogy magam is elgondolkodtam azon, hogy vállalkozóvá váljak.

A dolgozatom első fejezetében igyekeztem az egyéni vállalkozók szerepét bemutatni a nemzetgazdaságon belül. Az adatok alapján megfigyelhető volt, hogy szerepük a rendszerváltást követően meghatározóvá vált a hazai gazdaságban. Számuk igazodott a gazdasági ciklusokhoz, az utolsó öt évben 2021-ig egy emelkedő tendenciát figyelhettünk meg. Az egyéni vállalkozók közül a legtöbben a tudományban, műszaki tevékenységekben vannak jelen, de az építőiparban, a kereskedelemben, az adminisztrációs szolgáltatásokban is szép számmal megtalálhatóak.

A következő fejezetben az egyéni vállalkozás létesítésének és működésének főbb szabályait tekintettem át a hatályos jogszabályok alapján. Ennek a fejezetnek a keretén belül meghatároztam az egyéni vállalkozó fogalmát, bemutattam előnyeit és hátrányait. Ezt követően az egyéni vállalkozás indítását ismertettem. A szabályozás alapján megállapítható, hogy valóban egyszerűen és gyorsan létrehozható, főként, ha rendelkezünk ügyfélkapuval. A létesítés szabályainak bemutatást követte a módosítás és a vállalkozás megszüntetési szabályainak ismertetése is.

A következő fejezetben mutattam be azt a folyamatot, az ötlettől az üzleti tervig, amely tulajdonképpen megelőzi a z egyéni vállalkozás hivatalos létrehozását. Igyekeztem bemutatni a motivációt, a szükséges képességeket, a piac kutatás feladatait, az üzleti terv készítését.

A következő fejezetben a könyvvézetés és az adózás legfontosabb jellemzőit mutattam be röviden. A vállalkozói személyi jövedelemadózással kapcsolatos szabályokat igyekeztem kicsit bővebben ismertetni. A témában történő vizsgálódásomat a szakirodalom és témában készített cikkek, valamint a hatályos jogszabályok alapján végeztem el.

Összefoglalva tehát megállapítható, hogy egy jó vállalkozáshoz nem elég egy ötlet. Persze elengedhetetlen hozzá. Alapos és gondos körültekintés, felkészülés is szükséges ahhoz, hogy

vállalkozásunk valóban prosperáló, hosszú távon működőképes és nyereséges legyen. Az is kimondható, hogy a mind a gazdaságnak, mind a társadalomnak szüksége a van a vállalkozásokra, az egyéni vállalkozókra. Az ő tevékenységük minden időben és minden körülmények között szükséges a mindennapi élet biztosításához.

Azoknak ajánlom az egyéni vállalkozást, akik úgy érzik, hogy meg van bennünk a megfelelő előképzettség, ami a vállalat működtetéséhez kell. Azt szeretné, hogy a teljes nyereség az öve legyen. Az adminisztrációs feladatokkal nem szeretnék sok időt elvesztegetni.

Viszont a társas vállalkozást azoknak, akik hosszú távra gondolkodnak, mert egy ilyen vállalkozás akár korlátlan élettartamú is lehet. Nem zavarja, hogy a nyereség nem teljesen az övé, mivel az így szerzett bevétel elsősorban a vállalaté. Ha nagy presztízs értékű vállalatot szeretne, mivel az egyéni vállalkozásnak alacsonyabb presztízs értéke van leginkább csak itthon.

## **Felhasznált irodalom**

Czimmer J. (2008): Piackutatás, NSZFI, Budapest

Deáki I.- Imreh SZ. - Kosztópulosz A.- Kürtösi ZS.- Lukovics M.- Prónay SZ. (2013): Gazdasági alapismeretek I.,  
[http://www.jgypk.hu/tamop13e/tananyag\\_html/gazdalapism/a\\_vllalkoz\\_szemlye.html](http://www.jgypk.hu/tamop13e/tananyag_html/gazdalapism/a_vllalkoz_szemlye.html)  
Letöltés: 2022.10.02.

Hornyik B. (2022): Vállalkozói jövedelemadó - Egyéni vállalkozók tételes költségelszámolása, Könyveléscentrum  
Letöltés: 2022.10.02.  
<https://konyvelocesentrum.hu/adok-es-jarulekok-kozterhek/teteles-koltsegelszamolas/>

Kis -Vén V.(2017): naplófőkönyv és Pénztárkönyv az egyéni vállalkozások tükrében, Penta Unió Kiadó, Budapest

kello.hu: Tanári segédlet  
<file:///C:/Users/User/Downloads/49%20s%2050%20ra%20Vllalkozsi%20formk%20jtkosan.pdf>  
Letöltés: 2022.10.02.

NAV (2022): Egyéni vállalkozók szja és járulékfizetési kötelezettsége  
<file:///C:/Users/User/Downloads/03%20Az%20egy%C3%A9ni%20v%C3%A1llalkoz%C3%B3k%20szja-%20%C3%A9s%20j%C3%A1rul%C3%A9kk%C3%B6telezets%C3%A9ge%2020220902.pdf>  
Letöltés: 2022. október 5.

NAV(2022): Hasznos tudnivalók kezdő áfa alanyoknak

[file:///C:/Users/User/Downloads/14%20Hasznos%20tudnival%C3%B3k%20kezd\\_%20%C3%A1faalanyoknak%2020220228.pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/14%20Hasznos%20tudnival%C3%B3k%20kezd_%20%C3%A1faalanyoknak%2020220228.pdf)

Letöltés: 2022. október 5.

NAV (2021): Az egyéni vállalkozás megszüntetése

<https://nav.gov.hu/ugyfeliranytu/vallalkozoknak/indulo-vallalkozas/egyeni-vallalkozok-nyilvantartasa/az-egyeni-vallalkozas-megszuntetese>

Letöltés: 2022. október 5.

Roóz J.- Heindrich B. (2013) - Vállalati gazdaságtan és menedzsment alapjai, Digitális Tankönyvtár, Budapest

Szabó T. (2011): Egyéni vállalkozás alapítás - előnyök és hátrányok

<https://www.vpont.hu/szakertoi-jelentesek/2011-09-14/egyeni-vallalkozas-alapitas-elonyok-es-hatranynok.html>

Letöltés: 2022.10.02.

Target.hu (2022): Egyéni vállalkozás indítása 2022: Lépésről lépésre, egyszerűen

<https://targeter.hu/egyeni-vallalkozas-inditasa/>

Letöltés: 2022.10.02.

VállalkozásVezető.hu (2022):Vállalkozói motiváció,

<https://vallalkozasvezeto.hu/vallalkozoi-motivacio/>

Letöltés: 2022.10.02.

Vecsenyi J. (2009): Kisvállalkozások indítása és működtetése, Perfekt Kiadó, Budapest,

Vecsenyi J. - Petheő A. (2017): Vállalkozz okosan! HVK Kiadó, Budapest 2017.

### **Jogszabályi források:**

- 1./ 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról
- 2./ 2009. évi CXV. törvény az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről
- 3./ 2007. évi CXXVII. törvény az általános forgalmi adóról
- 4./ 2019. évi CXXII. törvény a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről

### **Ábrajegyzék**

1. ábra: A hazai vállalkozások számának alakulása 1990-2021 -2. oldal
2. ábra: Az egyéni vállalkozók megoszlása tevékenységként 2021-ben - 3. oldal
3. ábra: Az egyéni vállalkozás előnyei és hátrányai - 5. oldal