

Budapesti Gazdaságtudományi Egyetem
Pénzügyi és Számviteli Kar

Bajai-Kocsis Alexandra

Pénzügy és számvitel / vállalkozási

Egy agglomerációs vállalkozás átfogó
vizsgálata a szezonális függvényében

2025

NYILATKOZAT

AlulírottBÁJAI-KÖCSIS ALEXANDRA..... 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, 2025 év04..... hónap ..20... nap

.....Bajai-Köcsis Alexandra.....

hallgató aláírása

Bajai-Kocsis Alexandra
Pénzügy és számvitel / vállalkozási
Beszámoló a szakmai gyakorlatról

2025

Tartalomjegyzék

Bevezetés.....	3
1. A könyvelő iroda bemutatása	3
1.1. Szerződéskötés a partnerekkel.....	4
1.2. A könyvelői iroda szolgáltatásainak díja.....	4
1.3. Dokumentumok lefűzése, tárolása	4
2. A vállalkozásnál használatos könyvelési, számlázó és bérszámfejtő programok	5
2.1. Kulcs-Soft – egyszeres program.....	5
2.2. Kulcs-Soft – kettős könyvelés.....	6
2.3. Kulcs-Soft Bér.....	8
3. A vállalkozás adónyilvántartása, bizonylati rendje, számviteli és adónyilvántartások összefüggései, eltérései	9
4. Összefoglalás.....	9
Irodalomjegyzék.....	11
Ábrajegyzék	11

Bevezetés

A vállalkozások életében egy szakképzett, elkötelezett könyvelő nélkülözhetetlen. A szakmai hozzáértésen túl fontos szempont egy könyvelő választásakor, hogy lelkiismeretes, agilis és segítőkész legyen. Szakmai gyakorlatom helyének megválasztásakor jómagam is ezeket a szempontokat helyeztem előtérben. Mindezek mellett fontos volt számomra, hogy olyan céget válasszak, ahol minél több tapasztalatot és tudást szerezhsek a különféle vállalkozások tekintetében, továbbá az ügyfélfogadás során személyesen is megismerhessem a partnereket.

1. A könyvelő iroda bemutatása

A szakmai gyakorlatomat Budapesten, a XVII. kerületben működő WRS TRADE Ipari, Kereskedelmi és Szervező-Szolgáltató Kft.-nél töltöttem, melynek székhelye: 1172 Budapest, Bártfai utca 68. A céget Varga Lászlóné és férje, - mint tulajdonosok, 2011. január 3-án alapították, bejegyzett fő tevékenysége: (TEÁOR 6920) Számvitel, könyvvizsgálói és adószakértői tevékenység. A vállalkozásnak két alkalmazottja van, az egyik tulajdonos személye, mint főkönyvelő (mérlegképes minősítéssel) és egy részmunkaidős könyvelői asszisztens. Az iroda a családi ház alsó szintjén került kialakításra, mely külön bejáratú, ügyfelek fogadására maximálisan alkalmas.

Az iroda számos egyéni vállalkozónak (átalányadózó, KATA), betéti társaságnak (Bt.), korlátolt felelősségű társaságnak (Kft.), közkereseti társaságnak (KKT), illetve nonprofit szervezeteknek vállal teljeskörű könyvelést, mely magában foglalja a cégekbe történő munkavállalók ki- és bejelentését, a munkaügyi és bérszámfejtést, áfa bevallásokat, számlák és bizonylatok törvény által előírt formában történő rögzítését, éves beszámoló elkészítését. Jelenleg 50 vállalkozónak vezet egyszeres könyvelést, 35 vállalkozásnak pedig kettős könyvelést.

A könyvelői munkafolyamatok hétfőtől péntekig, 8 órától 16 óráig zajlanak. A partnerekkel történő kapcsolattartás, egyeztetés és információ szolgáltatás folyamatos. Ügyfélfogadás azonban meghatározott időben történik (hétfőn és szerdán 8 órától 15 óráig, kedden és csütörtökön 8 órától 14 óráig, pénteken pedig szünetel), kizárólag a partnerekkel előre egyeztetett időpontban.

Az ügyfelek gyors, pontos, korszerű tájékoztatása érdekében a könyvelő iroda rendelkezik saját weblappal és Facebook elérhetőséggel is, ahol az aktualitások, ügyfeleket érintő információk bármikor megtekinthetők, továbbá a könyvelés szempontjából fontos időpontokról, azokkal kapcsolatos teendőkről a partnerek figyelmeztető emailt is kapnak.

1.1. Szerződészkötés a partnerekkel

A könyvelő irodát a leendő ügyfelek leginkább már meglévő partnerek ajánlása után keresik meg. Legelső lépésként telefonon egyeztetett időpontban, személyesen látogatás keretében a könyvelő és a leendő partner alaposan átbeszélik a vállalkozás tevékenységét, az igényelt szolgáltatásokat, és ezek díját. Amennyiben a leendő partner ezeket elfogadja és igényli, közöttük egy megállapodás jön létre, melyet nyilatkozat formájában lejegyeznek. Az egyszerű és hatékony együttműködés érdekében az új vállalkozás engedélyezi, hogy a könyvelő hozzáférjen az ügyfélkapu elérhetőségéhez, ezt a szándékát a nyilatkozatban is jelzi. Ezután közösen elkészítik a NAV ügyfélportálon az összekapcsolást.

1.2. A könyvelői iroda szolgáltatásainak díja

Az igénybe vett szolgáltatások díjainak meghatározása minden esetben egyedileg történik, a partnerek által igénybe vett szolgáltatások számától függ, melynek díja a partnerszerződésekben feltüntetésre kerülnek. A szolgáltatások díjáról a számla kiállítása a Számlázz.hu rendszeren keresztül történik, melyet a partnerek emailben is megkapnak. A díjak kiegyenlítésére a partnereknek több módon van lehetőségük. A tárgyhót követően a szolgáltatások értékét utólag, utalással vagy személyes ügyfélfogadás keretein belül a helyszínen készpénzben tudják rendezni.

1.3. Dokumentumok lefűzése, tárolása

A vállalkozások és az egyéb gazdálkodást folytató szervezetek vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről történő beszámolást a 2000. évi C. törvény a számvitelről határozza meg, mely részletesen bemutatja az alapvető fogalmakat, rendelkezéseket, beszámolási és könyvviteli kötelezettségeket, az éves beszámolóra vonatkozó általános szabályokat, a mérleg és az eredménykimutatás, kiegészítő mellékletek tartalmára vonatkozó szabályokat, továbbá a bizonylatok megőrzésére vonatkozó jogszabályokat is. (2000. évi C. törvény)

A törvény által előírt jogszabályok teljeskörű betartása mellett a könyvelő iroda a dokumentumok tárolására egy saját struktúrát dolgozott ki. A tárolási formát tekintve vannak papír alapú és elektronikus dokumentumok is. Mindkét esetben biztosítjuk a hitelességet, sértetlenséget, olvashatóságot és hozzáférhetőséget is az illetékes személyek számára. Minden partner vállalkozás iratai egy nagy polcrendszeren külön, a vállalkozás nevével ellátott lefűző mappában vannak számlaosztályok szerint lefűzve, a számlaosztály számával feltüntetett színes kartonokkal elválasztva. A bejövő és kimenő számlákat a program segítségével lehívható sorrendnek megfelelően helyezzük dátum szerint sorrendbe számlaosztályok szerint.

A könyvelő iroda minden vállalkozás utolsó két évének teljesen anyagát tárolja, a többi dokumentum megőrzésének felelőssége a vállalkozások tulajdonosait terheli. Általában minden év márciusában az iroda kiadja a már nem az utolsó két évbe tartozó anyagot, melyet ügyfélfogadási időben tudnak a partnerek átvenni.

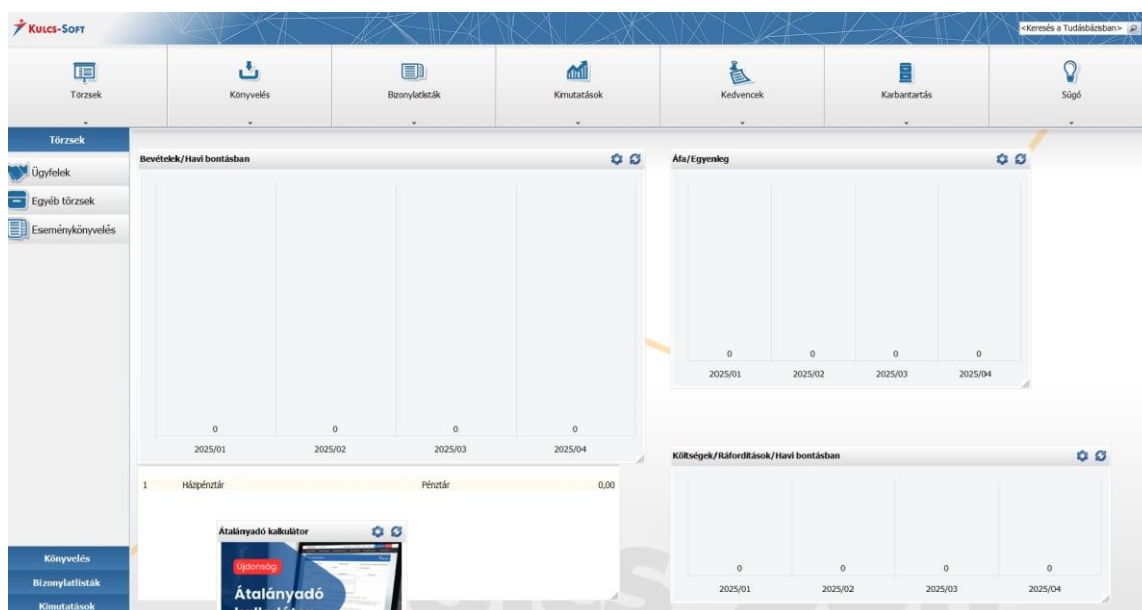
2. A vállalkozásnál használatos könyvelési, számlázó és bérszámfejtő programok

A gyors, egyszerű és pontos könyveléshez a cég a Kulcs-Soft Zrt. programjait használja, mind az egyszeres és a kettős könyveléshez, bérszámfejtéshez is. A magyar tulajdonú, nagy múltú Kulcs-Soft Zrt. magyar mikro- kis- és középvállalkozások számára fejleszt és értékesít különböző ügyviteli szoftvereket. A Kulcs-Soft Prémium Könyvelő csomag megvásárlásával megszerezhetjük a vállalkozások teljeskörű ellátásához szükséges programokat. A programok használata rendkívül egyszerű, akár egér használata nélkül, csak billentyűzettel is használhatóak, továbbá bizonyos funkciók a gyors billentyűk használatával is elérhetőek.

2.1. Kulcs-Soft – egyszeres program

A Kulcs-Soft egyszeres programot az egyéni vállalkozóknál, átalányadózóknál használjuk. A program megnyitásakor egy rendkívül könnyen kezelhető, áttekinthető felülettel találkozunk.

1. Kép Kulcs-Soft egyszeres könyvelés



Forrás: saját szerkesztés a könyvelői programból

A kezdőképernyő teljesen egyénre szabható, ide a számunkra fontos információkból a program által készített diagrammokat tűzhetjük ki. A programban több menüpontban dolgozhatunk.

A törzsek menüpontban tudjuk személyre szabni a rögzített ügyfeleket, lehetőségünk van eseménykönyvelésre, és a NAV online számlákat importálni. A könyvelés menüpontban tudunk bizonylatokat rögzíteni (ki nem fizetett bizonylatokat is), időszakokat lezárni, áfás zárást készíteni.

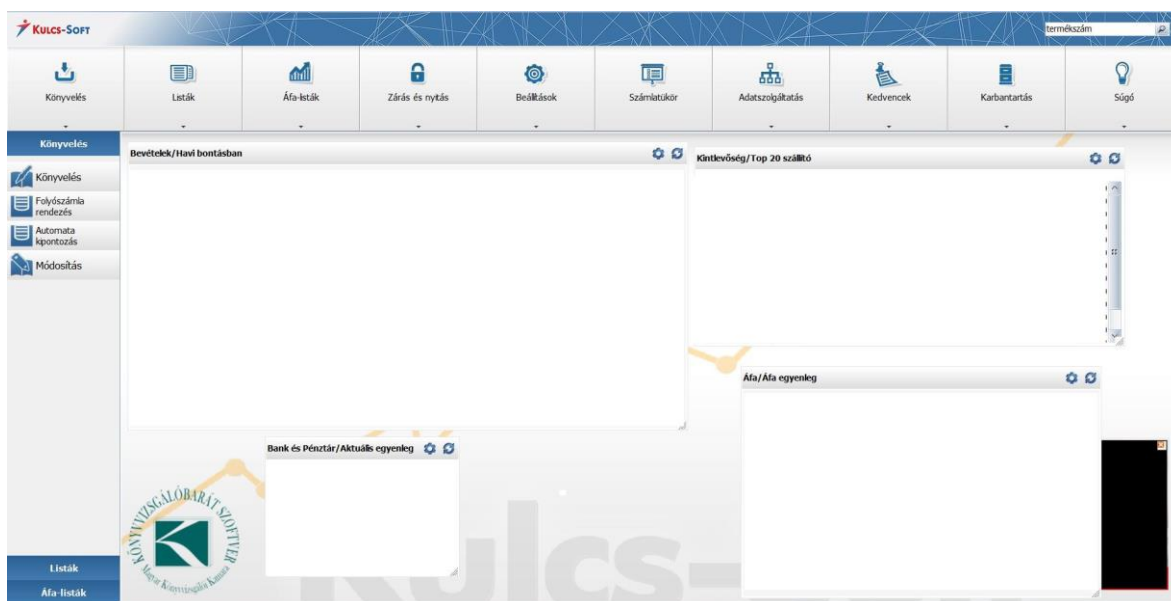
A bizonylatlisták menüpont alatt készíthetünk bizonylati listákat, akár a tévesen rögzített bizonylatokból is. A kimutatások menüpontban van lehetőségünk kimenő és bejövő áfa analitika készítéséhez, lekérni a tulajdonosi kintlévőségek listáját, közösségen belüli ügyletek-összesítő jelentést készíteni, átalányadó nyilvántartást vezetni, és éves beszámolót készíteni.

A karbantartásoknál tudjuk elvégezni a vállalkozásokkal kapcsolatos beállításokat, adatokat tudunk szolgáltatni az ÁNYK felé automatikusan. Lehetőségünk van számlákat importálni a NAV online rendszeréből, továbbá itt tudjuk az évnnyitást és az évvzárást is elkészíteni. Cégváltás is e menüpont alatt lehetséges a program bezárása nélkül.

2.2. Kulcs-Soft – kettős könyvelés

A könyvelői program megnyitásakor első lépésként a céget és az évet kiválasztani, amiben dolgozni szeretnénk. Belépéskor a képen látható felület jelenik meg.

2. Kép Kulcs-Soft kettős könyvelés



Forrás: saját szerkesztés a könyvelői programból

A kezdő felületet saját igényeinkre tudjuk szabni, különböző kis ablakokban tudjuk megjeleníteni azokat az információkat, amit mindenképp azonnal látni szeretnénk. A felső sorban különböző menüpontokat láthatunk. A könyvelés menüpontra kattintva manuálisan is van lehetőségünk könyvelni, itt szükséges kitölteni a bizonylat számát, fizetési módot, teljesítés, számlakeltezés, esedékesség időpontját, illetve írhatunk megjegyzést is. Be tudjuk állítani a könyveléskor kívánt pénznemet, főkönyvi számokat.

A listák menüpontban tudunk készíteni főkönyvi kivonatot vevő-szállító analitikai listát, le tudjuk kérni az elhatárolt tételek listáját, vevő-szállítói kimutatást. Az áfa-listák menüpont megnyitásakor tudunk készíteni áfa-analitikát, készíthetünk fordítottan adózó bizonylatokat, számlákat tudunk egyeztetni, pénzforgalmi kimutatásokat tudunk készíteni, továbbá itt tudjuk az évet lezárni. a zárás-nyitás felület alatt lehetőségünk a különböző beszámolók (éves, egyszerűsített éves, mikrogazdálkodói) elkészítéséhez és beküldéséhez. Emellett itt tudjuk a következő évet is megnyitni.

A beállítások között tudjuk elvégezni az alapbeállításokat, törzskarbantartásokat, eseménykönyvelés alapadatait. A számlatükör menüpontra kattintva egy alap számlatükröt találunk, melyet saját igényeink szerint tudunk alakítani, bővíteni.

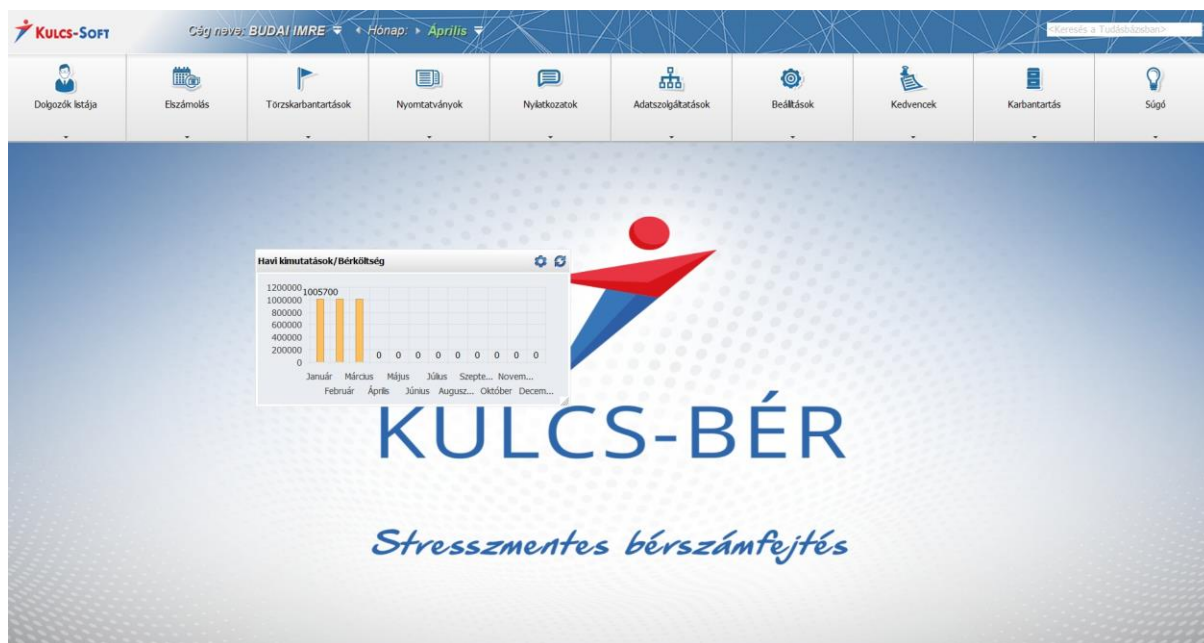
Az egyik legfontosabb menüpont, az adatszolgáltatás, ahol különböző nyomtatványokat tudunk a programon keresztül benyújtani, mint például a 2565-ös nyomtatvány. Amennyiben a már elkészített bevalláson szeretnénk módosítani, itt tudjuk beküldeni önellenőrzésre is. Készíthetünk ezen a felületen belül e-beszámolót, társasági adóbevallást, HIPA bevallást, és cégautó bevallást is.

A másik nagyon fontos menüpont, melyre igen sokszor szükségünk van, az a karbantartás. a program egyik előnye, hogy cégváltáskor nem kell minden alkalommal bezárunk a programot, hanem e felület alatt két gombnyomással ezt meg tudjuk tenni. A cégváltás lehetősége mellett itt tudunk számlákat importálni a NAV online rendszeréből, mely jelentősen megkönnyíti azok könyvelését, továbbá itt tudjuk frissíteni akár a kiválasztott adatbázist, vagy akár az összeset.

2.3. Kulcs-Soft Bér

A Kulcs-Soft Bér program a korábbiakhoz hasonlóan könnyen kezelhető és egyszerű. Itt is különböző menüpontok közül tudunk választani.

3. Kép Kulcs-Soft Bér



Forrás: saját szerkesztés a könyvelői programból

Az első menüpontban listában találjuk az adott vállalkozás dolgozóit, itt tudjuk adataikat változtatni. Az elszámolás menüpont alatt van lehetőségünk csoportos jogcímfelvételre, jövedelmek importálására, egyéni és csoportos számfejtésre, utalások kezelésére, csoportos szerződés rögzítésére. A nyomtatványokon belül találjuk a bérügyi és munkaügyi, béren kívüli juttatásokhoz szükséges nyomtatványokat, melyeket a programon belül tudunk használni.

A nyilatkozatok menüpont alatt van lehetőségünk különböző kedvezmények érvényesítésére (családi kedvezmény, személyi kedvezmény, első házasság kedvezménye, egyedülállóság), szabadságok kezelésére (apai, gyermek után járó pótszabadság). Különböző nyilatkozatokat lehet készíteni (EKHO-s, választható béren kívüli juttatások, SZOCHO), továbbá a munkáltató igazolás kiállítására is itt van lehetőség. Az adatszolgáltatásokat szintén külön menüpontban tudjuk elvégezni a NAV, KSH és MÁK felé. A karbantartások menüpont alatt lehetséges az évnýitás, főkönyvi feladás, egyszerűsített foglalkoztatottak importálása, eseménynapló megtekintése, továbbá az adatbázis karbantartása.

3. A vállalkozás adónyilvántartása, bizonylati rendje, számviteli és adónyilvántartások összefüggései, eltérései

A WRS Trade Kft. a kisvállalati adó (KIVA) hatálya alá tartozik. A kisvállalati adó egy egyszerűsített adónem fajta, melynek egyik előnye, hogy kivált három másik fizetendő adónemet (tagsági adó, szociális hozzájárulási adó), továbbá egyszerűsített adminisztrációt von maga után, ami rendkívül növelheti a vállalkozás hatékonyságát. A személyi jellegű kifizetéseket csak 10 százalék adó terheli, az osztalékként ki nem fizetett nyerség pedig adómentes. A törvényi előírásoknak megfelelően átlagosan 50-nél kevesebb főt foglalkoztat, az évi árbevétele nem haladja meg a 6 milliárd forintot.

Bevallási kötelezettségeinek negyedévente tesz eleget, minden tárgynegyedévet követő hónap 20. napjáig készít adóelőleg bevallást az aktuális évi KIVA jelű nyomtatványon, továbbá ekkor kerül sor az adóelőleg befizetésére is. Az adatok átadása az ÁNYK felé automatikusan, a vállalkozás által használt Kulcs-Soft programon keresztül történik. Év végén az éves bevallást az aktuális év KIVA jelű formanyomtatvány alapján készíti el, melynek benyújtási határideje a bevallást követő év május 31.

A személyi jövedelemadó és járulékbevallási kötelezettségeinek minden tárgyhót követő 12.-ig köteles elkészíteni.

4. Összefoglalás

Rendkívül szerencsésnek mondhatom magam, hogy egy ilyen jó szakmai gyakorlati helyen szerezhettem szakmai tapasztalatot. A partner vállalkozásokat teljes mértékben megismerhettem, nagyon sok esetben a tulajdonosokkal is találkozhattam. A partner vállalkozások sokszínűségének köszönhetően több területen is tevékenykedhettem. A gyakorlatom során megismerhettem egy olyan könyvelői programot, amit egyszerűen, de hatékonyan lehet használni. Gyakorlatvezetőm, Varga Lászlóné mindenben támogatott, rengeteg szakmai tanáccsal látott el, melyeket a mindennapokban hasznosítani is tudtam. A gyakorlati idő megkezdésekor kellő türelemmel, szakmai tudással készített fel a feladatok elvégzésére, elegendő időt hagyott a könyvelői iroda teljeskörű megismeréséhez. Az iroda és a partnerek megismerése után feladatim közé tartoztak a különböző számlák kontírozása, könyvelése a programban (sokszor akár manuálisan is), áfa analitika, havi áfa bevallás készítése, dokumentumok lefűzése. Az első időszakban, mikor még néha bizonytalan voltam, bátran kérhettem segítséget, az elvégzett feladataimat pedig építő jelleggel folyamatosan értékelte. Előfordult, hogy a könyvelés során néha hibát ejtettem, ezeket minden esetben

közösen javítottuk ki, a javításokat pedig magyarázatokkal egészítette ki. Az egyetemi képzést ugyan örömmel, magabiztosan kezdtem el, de előfordult, hogy a nehézségek során megkérdőjeleztem magamban, hogy biztos ezt szeretném? A szakmai gyakorlat végén egyértelműen kijelenhetem, hogy igen, de ezt kizárólag a gyakorlati vezetőmnek köszönhetem, mert az elmúlt pár hétben megmutatta nekem a könyvelői lét szépségét. A pozitív tapasztalatnak köszönhetően a későbbiekben szeretném tudásomat tovább bővíteni, tanulmányaimat folytatni.

Irodalomjegyzék

2012.évi CXLVII. törvény. Forrás: <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a1200147.tv>

Ábrajegyzék

1. Kép Kulcs-Soft egyszeres könyvelés	5
2. Kép Kulcs-Soft kettős könyvelés	6
3. Kép Kulcs-Soft Bér	8

Bajai-Kocsis Alexandra

Pénzügy és számvitel / vállalkozási

Egy agglomerációs vállalkozás átfogó
vizsgálata a szezonális függvényében

2025

Tartalomjegyzék

Bevezetés.....	3
1. A vállalkozás bemutatása.....	3
1.1. Szolgáltatások díjfizetése	4
1.2. Alapanyagok, áruk	4
2. Az elemzés módszertana.....	4
2.1. Az elemzés szükségessége	5
2.2. Elemzési és értékelési lehetőségek.....	5
3. A vállalkozás átfogó vizsgálata	5
3.1. A vagyoni helyzet vizsgálata a mérlegadatok elemzésével	5
3.1.1. Eszközök vizsgálata	6
3.1.2. Források vizsgálata.....	9
3.2. A pénzügyi helyzet vizsgálata a mérlegadatok elemzésével.....	12
3.3. Eredménykimutatás vizsgálata.....	13
3.3.1. Árbevétel-arányos jövedelmezőségi mutatók	13
3.3.2. Tőkearányos jövedelmezőség	14
3.3.3. Élőmunka-arányos jövedelmezőség	14
3.3.4. Eszközarányos jövedelmezőség	15
4. Az utolsó év vizsgálata a szezonális függvényében.....	15
4.1. Bevétel vizsgálata.....	16
4.2. Készletek vizsgálata	18
5. Összefoglalás	19
Irodalomjegyzék.....	20
Ábrajegyzék	21

Bevezetés

Szakmai gyakorlatom során rendkívül alapos betekintést nyertem a partner cégek teljes vállalkozói létébe. A partner cégek alapos megismerése során figyeltem fel egy gödöllői, agglomerációs vállalkozásra, mely rendkívül felkeltette az érdeklődésemet. Tevékenysége az érdeklődési köröm része, egyben családunk hobbjája is, így választottam záródolgozatom témájaként egy agglomerációs vállalkozás átfogó vizsgálatát. A vállalkozás tevékenysége és működése lehetőséget nyújt számomra, hogy a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét akár a szezonális függvényében is vizsgálni tudjam.

Az irodában való tartózkodásom ideje alatt lehetőségem volt a vállalkozás tulajdonosát is személyesen megismernem. Elhivatottsága, kitartása, a vállalkozói léthez való hozzáállása, nyitottsága rendkívül ösztönző számomra. A vállalkozás bemutatásához, a vizsgálat elkészítéséhez a tulajdonos hozzájárult, továbbá engedélyezte a vállalkozás pénzügyi, vagyoni helyzetének számokkal történő bemutatását is.

1. A vállalkozás bemutatása

A gödöllői vállalkozást 2010. június 4.-én alapították, bejegyzett fő tevékenysége: (TEÁOR 4520) Gépjárműjavítás, - karbantartás. A vállalkozás az autószervizét Gödöllőn, Testvérvárosok útja 13 szám alatt működteti. Jelenleg a tulajdonosok száma egy, alkalmazottak száma négy. Az autószerviz hétfőtől péntekig 8 órától 17 óráig, szombaton pedig fél 8-tól délután fél 2-ig fogadja az autó tulajdonosokat szolgáltatásaik igénybevételére. Szolgáltatásaik:

- azonnali, gyors gumiszervíz
- 3D futómű beállítás
- felni és gumiabroncs javítás
- teljeskörű általános szervíz
- olajcsere
- autó diagnosztika
- fék javítás, beállítás
- téli, nyári gumicsere
- gumiabroncsok, felnik értékesítése
- kerék kiegyensúlyozás



1.1. Szolgáltatások díjfizetése

A szervízben elvégzett szolgáltatások díját az autó tulajdonosok különböző módokon tudják rendezni. A vállalkozás rendelkezik OTP Bank által üzemeltetett asztali POS terminállal, így van lehetőség a helyszínen azonnali, készpénzes vagy bankkártyás fizetésre is. Ezen felül a vállalkozás lehetőséget biztosít a partnereik számára az utalással történő fizetésre is, ebben az esetben egy 8 napon belüli átutalásos számla került kiállításra.

1.2. Alapanyagok, áruk

A cég tevékenységéből adódóan rendelkezik anyagkészlettel és árukészlettel is egyaránt.

Anyagkészlettét, amelyet a könyvelők bibliájának is nevezhető 2000. évi C. törvény szerint az értékesítendő termékek előállítása vagy a szolgáltatások nyújtása során felhasznál, az Unix Autó Kft.-től vásárolják meg. A vállalkozás partnerszerződést kötött a fent említett autóalkatrész nagykereskedéssel, így az autójavításhoz szükséges alkatrészeket (fékberendezéseket, tömítéseket, olajokat, folyadékokat) kizárólag tőlük szerzik be, kedvezményes áron. Az alapanyagokat leginkább online rendeli a vállalkozás, melyet a partnercég aznap, a rendeléstől számított egy-két órán belül a szakszervízbe kiszállít.

Az autójavítás és karbantartás mellett a cég gumiabroncs értékesítéssel is foglalkozik.

Az árukészletét, amelyet szintén a korábban említett törvény szabályoz, értékesítési céllal szereznek be, melyek a beszerzés és az értékesítés között változatlan formában maradnak. Az értékesítésre vásárolt gumiabroncsokat a Marso Kft.-től szerzik be.

2. Az elemzés módszertana

A számviteli törvény előírja, hogy évente legalább egyszer kötelező beszámolót készíteni, melynek több formája is van. A beszámolót magyar nyelven kell elkészíteni, a benne szereplő adatokat pedig ezer forintra kerekítve kell feltüntetni. Az éves beszámoló minden típusának azonosak a részei. Tartalmaznia kell a mérleget, mely a vállalkozás vagyonáról szóló kimutatás, az adott év utolsó napjára vonatkozóan, valamint az eredménykimutatást, mely a vállalkozás tiszta jövedelmének levezetése az adott évre. Továbbá fontos része a kiegészítő melléklet is, mely a mérleghez és az eredménykimutatáshoz kapcsolódó, egyéb tájékoztató jellegű szöveges és számszerű információkat tartalmaz. (Paár Dávid, 2001)

Törvényi szabályozásnak eleget téve, az elkészült beszámolót a mérlegforduló napját követő ötödik hónap utolsó napjáig, azaz május 31-ig hivatalosan is közzé kell tenni.

2.1. Az elemzés szükségessége

A számviteli beszámolók elkészítésének legjelentősebb célja, hogy valós és megbízható képet adjon a vizsgált vállalkozás vagyoni, pénzügyi és jövedelmezőségi helyzetéről valamennyi résztvevő számára: (Imre D. B.-K.-D.-D., 2016)

- a tulajdonosnak, hogy megítélhesse a befektetési döntések helyességét, a vállalkozás vagyoni helyzetének stabilitását, a jövedelemtermelő képességét
- a már meglévő és a leendő partnereknek (szállítók, vevők stb.) a kialakult kapcsolat biztonságosságáról, tartósságáról,
- a munkavállalóknak, a munkahelyük és jövedelmük biztonságosságáról

2.2. Elemzési és értékelési lehetőségek

A beszámolók formáját tekintve fajtái eltérő részletességű információval szolgálnak, melyek az alábbiak lehetnek: (Imre D. B.-K.-D.-D., 2016)

- éves beszámoló
- egyszerűsített éves beszámoló
- mikrogazdálkodói egyszerűsített beszámoló
- egyszerűsített beszámoló
- meghatározott feltételek esetén összevont (konszolidált) éves beszámoló

Az általam vizsgált vállalkozás beszámoló típusa egyszerűsített éves beszámoló, könyvviteli módja pedig kettős könyvvitelt vezető.

3. A vállalkozás átfogó vizsgálata

Az átfogó vizsgálat elkészítéséhez a vállalkozás vagyoni-, pénzügyi-és jövedelmezőségi helyzetét fogom vizsgálni. A vizsgálatot az utolsó három év beszámolójának összehasonlító elemzésével készítem el. A vállalkozás vagyoni és pénzügyi helyzetének vizsgálatához szükséges a mérleg eszköz és forrás oldalának elemzése, a jövedelmezőség vizsgálatához pedig az eredménykimutatás elemzése.

3.1. A vagyoni helyzet vizsgálata a mérlegadatok elemzésével

A mérleg egy kétoldalú kimutatás, mely törvény által meghatározott fordulónapra vonatkozóan mutatja be a vállalkozás vagyonát. A mérleg egyik oldala a vállalkozás eszközei, a másik az eszközök finanszírozási hátterét bemutató források. A mérleg két oldalának értékei

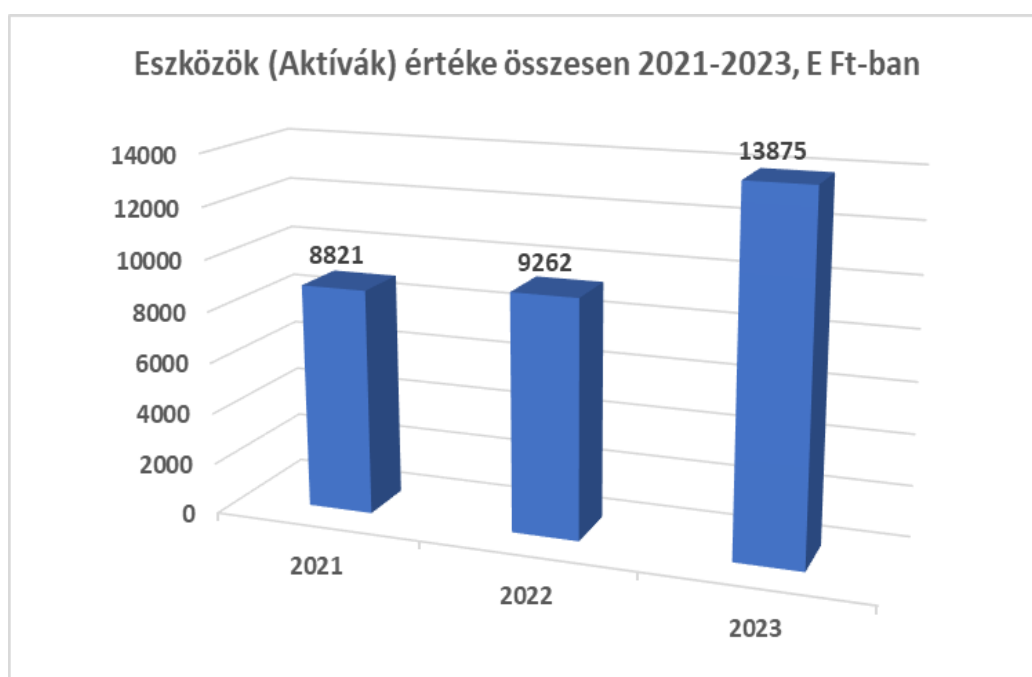
minden esetben meg kell, hogy egyezzenek. Így az általam választott vállalkozás vagyoni helyzetének és változásainak bemutatásához szükséges az eszköz oldal és a forrás oldal vizsgálata is. (András, Vállalatértékelés - Magyar számviteli környezetben, 2009)

3.1.1. Eszközök vizsgálata

A vállalat vagyoni helyzetének vizsgálata az eszközök és források összetételének vizsgálatával végezhető el, a mérleg eszközoldalának adataiból számszerűsíthető, úgynevezett eszközszerkezeti mutatókkal. Ezek segítségével vizsgálhatjuk meg az eszközállomány változásait és arányait, így tudjuk a befektetett és forgóeszközök értékét viszonyítani az összes eszközértékhez. (Zéman Zoltán, 2019)

A mérleg eszközoldalánál két fő csoportot különítünk el, befektetett eszközöket és forgóeszközöket. A befektetett eszközök közé sorolandóak az egy éven túl használatos eszközök, a forgóeszközök közé pedig azok, melyek egy évnél rövidebb ideig szolgálják a vállalkozás tevékenységét

1. ábra Eszközök értéke



Forrás: saját szerkesztés a vizsgált vállalkozás beszámolója alapján

Ahogy a diagramm is mutatja, a befektetett eszközök és forgóeszközök összességében évről évre növekednek. 2021-ről 2022-re 4,99 %-os növekedés tapasztalható, míg 2022-ről 2023-ra

egy jóval magasabb, 49,8 %-os növekedés figyelhető meg. Ennek ellenére a részletes vizsgálata sem hanyagolható el.

1. táblázat Eszközök megoszlása a mérleg szerint

Eszközök megoszlása a mérleg szerint, 2021-2023, E Ft-ban és %-ban						
Tételsor elnevezése	2021		2022		2023	
	E Ft	%	E Ft	%	Eft	%
A. Befektetett eszközök	150	1,70	147	1,58	466	3,35
I. Immateriális javak	0	0,00	0	0,00	0	0,00
II. Tárgyi eszközök	150	100,00	147	100,00	466	100,00
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0,00	0	0,00	0	0,00
B. Forgóeszközök	8671	98,30	9115	98,42	13409	96,65
I. Készletek	3075	35,46	2856	31,33	2487	18,55
II. Követelések	857	9,89	578	6,34	1015	7,57
III. Értékpapírok	0	0,00	0	0,00	0	0,00
IV. Pénzeszközök	4739	54,65	5681	62,33	9907	73,88
C. Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Eszközök (Aktívák összesen)	8821	100,00	9262	100,00	13875	100,00

Forrás: saját készítés a vizsgált vállalkozás beszámolója alapján

A táblázat jól mutatja, hogy a mérleg adatok szerint a vállalkozás nem rendelkezik értékpapírokkal, mégis a vagyon jelentős részét minden évben a forgóeszközök képezik.

A befektetett eszközök esetében a vállalkozás nem rendelkezik immateriális javakkal és befektetett pénzügyi eszközökkel, kizárólag a tárgyi eszközök képezik részét mindhárom évben. A 2022-es évben a befektetett eszközöknél tapasztalhatunk egy 0.12 %-os visszaesését, ellenben ezen értékkel növekedett meg ezévben a forgóeszközök értéke is, melyből arra lehet következtetni, hogy a feleslegessé vált tárgyi eszközök értékét forgóeszközökbe fektették be.

A 2022.-es évről 2023-as évre pontosan az ellenkezője történt, hiszen a forgóeszközök esetében tapasztalhatunk egy 1,77 %-os csökkenést, míg a befektetett eszközök értéke pedig pontosan ennyivel növekszik, mely adódhat abból, hogy a forgóeszközökből (mint például árukából) származó nyereséget tárgyi eszközökbe fektették be (új eszközök vásárlása).

A tárgyi eszközök közé tartoznak a szervizeléshez, gumicseréhez szükséges műszaki gépek, berendezések, szerszámok.

A forgóeszközöknél láthatjuk, hogy a vállalkozás értékpapírokkal nem rendelkezik. A készletek esetében folyamatos csökkenés tapasztalható, követeléseik hullámszerűen változnak, a pénzeszközök esetében pedig erősen növekvő tendenciát láthatunk.

A vevőkövetelések növekedése mindenképpen pozitív hatásúak, melyből arra következtethetünk a vállalkozás által nyújtott szolgáltatással az igénybe vevők maximálisan elégedett, egyre több ügyféllel rendelkeznek, a megkeresések száma is növekedő tendenciát mutat.

A táblázat adataiból további mutatókat tudunk számolni, melyeknek eredménye érdekes lehet számunkra.

2. táblázat Eszközszerkezeti mutatók

Eszközszerkezeti mutatók	Számolás módja	2021	2022	2023
Befektetett eszközök aránya	Befektetett eszközök / Összes eszközök	1,70 %	1,58 %	3,36 %
Forgóeszközök aránya	Forgóeszközök / Összes eszközök	98,30 %	98,42 %	96,64 %
Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	Adózás előtti eredmény / Eszközök összesen	8,66 %	16,86 %	24,65 %
Eszközmegtérülési mutató (ROI)	Adózott eredmény / Eszközök összesen	1,57 %	8,13 %	18,49 %
Készletek aránya	Készletek / Összes eszközök	34,8 %	30,84 %	18,55 %
Követelések aránya	Követelések / Összes eszközök	9,72 %	6,24 %	7,32 %

Forrás: saját szerkesztés a vizsgált vállalkozás beszámolója alapján

A befektetett eszközök aránya ebben az esetben megegyezik a tárgyi eszközök arányával, hiszen a befektetett eszközök összege pontosan annyi, mint a tárgyi eszközök értéke. Ez azt jelzi, hogy mekkora hányadot képviselnek az egy éven túl használatos tárgyi eszközök a működő eszközökön belül.

Az eszközarányos jövedelmezőség mutatja meg, hogy mekkora az eszközök jövedelemtermelő képessége a vizsgált időszakban. A mutató növekedő tendenciát mutat, így folyamatos fejlődésről beszélhetünk.

Az eszközmegtérülési mutató pedig azt mutatja meg nekünk, hogy az eszközök mekkora hányada térül meg a tárgyévi adózott eredményből, a vizsgált időszakban.

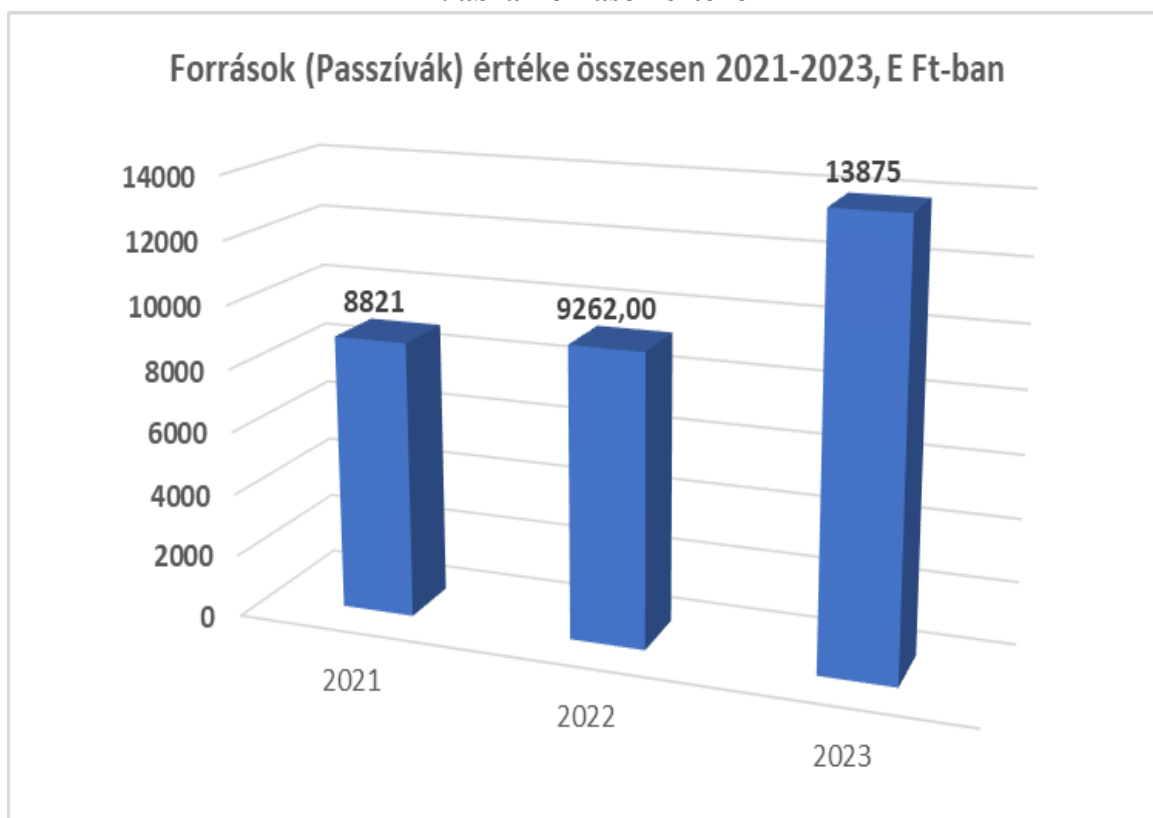
3.1.2. Források vizsgálata

A források között három mérlegfőcsoportot különítünk el, a saját tőkét, céltartalékokat, és a kötelezettségeket. A források alapos vizsgálatához mindhárom csoport elemzésére szükség van. (Zéman Zoltán, 2019)

A mérleg forrásoldalának adataiból a tőkeszerkezeti mutatók segítségével készíthetünk vizsgálatokat. A forrásoldal elsősorban megmutatja számunkra, hogy a vállalkozás vagyona milyen forrásokból származik, hány százalékban használnak fel saját, illetve idegen tőkét, továbbá milyen a tőkearány.

Az eszközök és források értékét mutató két diagram is jól ábrázolja, hogy összességében 2021-ről 2022-re 5 százalékkal növekedés, 2022-ről 2023-ra pedig majdnem 50 százalékos növekedés tapasztalható.

2. ábra Források értéke



Forrás: saját szerkesztés a vizsgált vállalkozás beszámolója alapján

3. táblázat Források megoszlása a mérleg szerint

Források megoszlása a mérleg szerint, 2021-2023, E Ft-ban és %-ban						
Tételsor elnevezése	2021		2022		2023	
	E Ft	%	E Ft	%	E Ft	%
D. Saját tőke	7193	81,54%	7947	85,80	10513	75,77
I. Jegyzett tőke	3000	41,70	3000	37,75	3000	28,54
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	0,00	0	0,00	0	0,00
III. Tőketartalék	0	0,00	0	0,00	0	0,00
IV. Eredménytartalék	4054	56,37	4194	52,77	4947	47,06
V. Lekötött tartalék	0	0,00	0	0,00	0	0,00
VI. Értékelési tartalék	0	0,00	0	0,00	0	0,00
VII. Adózott eredmény	139	1,93	753	9,48	2566	24,40
E. Céltartalékok	0	0,00	0	0,00	0	0,00
F. Kötelezettségek	1628	18,46	1315	14,20	3362	24,23
I. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0,00	0	0,00	0	0,00
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0,00	0	0,00	0	0,00
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	1628	100,00	1315	100,00	3362	100,00
G. Passzív időbeli elhatárolások	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Források (Passzívák) összesen	8821	100,00	9262	100,00	13875	100,00

Forrás: saját szerkesztés a vizsgált vállalkozás beszámolója alapján

A táblázat megmutatja, hogy a mérleg adatok szerint a vállalkozás nem rendelkezik jegyzett, de még be nem fizetett tőkével, tőketartalékkal, lekötött tartalékkal, értékelési tartalékkal, céltartalékokkal, továbbá hátrasorolt és hosszú lejáratú kötelezettséggel, passzív időbeli elhatárolásokkal sem. A vagyoni jelentős részének legnagyobb százalékát a saját tőke teszi ki.

A mérleg forrásoldala azt is mutatja, hogy a vállalkozásnak nincs hátrasorolt és hosszú lejáratú kötelezettsége, melyből arra következtethetünk, hogy hitelfelvételre nem volt szüksége, idegen tőkét sem használ fel, tehát nagy a pénzügyi önállósága.

A rövid lejáratú kötelezettségei nagyvalószínűséggel az áruszállításból és szolgáltatás teljesítéséből származó kötelezettségekből tevődik össze, hiszen nem rendelkezik vevőktől kapott előlegekkel, osztalékkal és részesedéssel, kamatozó részvényekkel.

A táblázatban szereplő adatokból láthatjuk, hogy a vállalkozás saját tőkéje folyamatosan növekszik, így a vizsgált három év igazolja a cég eredményes működését. A növekedést

leginkább az eredménytartalék növekedése befolyásolta, hiszen a jegyzett tőke összege nem változott, tőketartalékkal és lekötött tartalékkal pedig nem rendelkezik.

A táblázat adataiból további mutatókat tudunk számolni, melyeknek eredménye érdekes lehet számunkra.

4. táblázat Tőkeszerkezeti mutatók

Tőkeszerkezeti mutatók	Számolás módja	2021	2022	2023
Saját tőke aránya	Saját tőke / Összes forrás	81,50 %	85,80 %	75,77 %
Saját tőke növekedési mutató	Saját tőke / Jegyzett tőke	2,4	2,65	3,5
Tőke jövedelmezősége	Adózott eredmény / Saját tőke	1,93 %	9,47 %	24,40 %
Kötelezettségek aránya	Kötelezettségek / Összes Forrás	18,64 %	14,20 %	24,23 %

Forrás: saját szerkesztés a vizsgált vállalkozás beszámolója alapján

A saját tőke aránya, azaz a tőkeellátottság azt mutatja meg, hogy a vállalkozás forrásaiból mekkora arányt képvisel a saját tőke. 2021-ről 2022-re 4,3 százalékkal növekedett, míg 2022-ről 2023-ra pedig 10,1 százalékkal csökkent. 2023-ban a rövid lejáratú kötelezettségek értéke jelentősen megnövekedett, mely a már korábban említett szállító tartozásokból az áruszállításból és szolgáltatás teljesítéséből származó kötelezettségekből tevődik össze, így a csökkenés oka erre vezethető vissza.

A saját tőke növekedési mutató szerint, az a kedvező, ha az érték 1-nél nagyobb. A vizsgált időszakban minden esetben ez az érték nem csak egynél nagyobb, évről évre egyre magasabb. A tőke jövedelmezőségi mutató is növekedő tendenciát mutat, amely rendkívül kedvező a vállalkozás számára.

A kötelezettségek aránya azt mutatja, hogy a vállalkozás forrásainak mekkora része származik kötelezettségekből, jelen esetben kizárólag a rövid lejáratú kötelezettségekből, melyek a szállítói tartozásokból tevődik. Mindhárom évben ennek értéke 50 százalék alatt van, így elmondhatjuk, hogy a vállalkozás inkább a saját forrásaira támaszkodik, alacsony az eladósodottság, tehát kisebb a pénzügyi kockázat.

3.2. A pénzügyi helyzet vizsgálata a mérlegadatok elemzésével

A vállalkozás pénzügyi helyzetének vizsgálatához különböző mutatókat használhatunk. Érdeemes a vállalkozások esetében megfigyelni az adósságállományt, melyet a hátrasorolt kötelezettségekből és a hosszú lejáratú kötelezettségekből tudnánk vizsgálni, de az általam vizsgált vállalkozás nem rendelkezik a fentiekkel. Így az adósságállománnyal kapcsolatos mutatók, arányok nem számíthatók ki. (András, Vállalatértékelés - Magyar számviteli környezetben, 2009)

Vállalkozásunk esetében a pénzügyi helyzetét a likviditás elemzésével tudjuk behatárolni.

5. táblázat Likviditási mutatók

Likviditási mutatók	Számolás módja	2021	2022	2023
Likviditási mutató	Forgóeszközök / Rövid lejáratú kötelezettségek	5,33	6,93	3,99
Likviditási gyorsráta	(Forgóeszközök - Készletek) / Rövid lejáratú kötelezettségek	3,44	4,76	3,24
Pénzhányad	Pénzeszközök / Rövid lejáratú kötelezettségek	2,91	4,32	2,95
Hitelfedezettségi mutató	Követelések / Rövid lejáratú kötelezettségek	0,52	0,44	0,30

Forrás: saját szerkesztés a vizsgált vállalkozás beszámolója alapján

A forgóeszközök és a rövid lejáratú kötelezettségek arányát legtágabban a likviditási mutatóval tudjuk vizsgálni. Szűkített lépésként készletek nélkül, a likviditási gyorsrátaival tudjuk vizsgálni, úgy, hogy csak a követeléseket és a pénzeszközöket vesszük figyelembe, mivel a vállalkozás értékpapírokkal nem rendelkezik.

A pénzhányad mutató segítségével azt vizsgálhatjuk, hogy milyen arányban használható fel készpénz vagy bankszámla keret a rövid lejáratú kötelezettségek teljesítésére.

A hitelfedezettségi mutatóval pedig azt tudjuk vizsgálni, hogy milyen a követelések és a rövid lejáratú kötelezettségek, szűkebben vett értelemben a vevői követelések és a szállítói tartozások aránya

3.3. Eredménykimutatás vizsgálata

Az eredménykimutatás egy olyan számveteli okmány, mely célja, hogy valós számot adjon a vállalkozás adott évében elért eredményekről, jövedelmi helyzetéről, változásairól, ami tartalmazza a vállalkozás hozamait, ráfordításait, adózott eredményét.

Az eredménykimutatás vizsgálatát a jövedelmezőség elemzésével tudjuk elvégezni, a jövedelmezési mutatók segítségével, az eredménykimutatás adataiból.

6. táblázat Eredménykimutatás adatai

Eredménykimutatás adatai, 2021-2023, E Ft-ban			
Tételsor megnevezése	2021	2022	2023
I. Értékesítés nettó árbevétele	32811	41017	45771
II. Aktivált saját teljesítmény értéke	0	0	0
III. Egyéb bevételek	12	0	206
IV. Anyagjellegű ráfordítások	18004	24611	26809
V. Személyi jellegű ráfordítások	13531	14682	14744
VI. Értékcsökkenési leírás	385	3	22
VII. Egyéb ráfordítások	139	159	981
A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye	764	1562	3421
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	0	0	0
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0
B. Pénzügyi műveletek eredménye	0	0	0
C. Adózás előtti eredmény	764	1562	3421
X. Adófizetési kötelezettség	625	809	855
D. Adózott eredmény	139	753	2566

Forrás saját szerkesztés a vizsgált vállalkozás beszámolója alapján

3.3.1. Árbevétel-arányos jövedelmezőségi mutatók

Ezekkel a mutatókkal tudjuk megvizsgálni, hogy az árbevétel mekkora része vált valóban eredménnyé, vagyis nyereséggé. Különböző eszközcsoportokat hasonlíthatunk össze az értékesítés nettó árbevétel és más bevételek értékével.

7. táblázat Árbevétel arányos jövedelmezőségi mutatók

Számolás módja	2021	2022	2023
Üzemi-üzleti tevékenység eredménye / értékesítés nettó árbevétele + egyéb bevételek	0,023	0,038	0,074
Adózás előtti eredmény / értékesítés nettó árbevétele + egyéb bevételek + pénzügyi műveletek bevétele	0,023	0,038	0,074
Adózott eredmény / értékesítés nettó árbevétele + egyéb bevételek + pénzügyi műveletek bevétele	0,004	0,018	0,056

Forrás: saját szerkesztés az eredménykimutatás adataiból

A vizsgált vállalkozás esetében az első két eredménykategóriánál ugyanazon eredmény jött ki, hiszen pénzügyi műveletek bevételei és ráfordításainak értéke 0. A vizsgált évek során folyamatos növekedés figyelhető meg, 2021-ről 2022-re 65 százalékos, míg 2022-ről 2023-ra pedig már 95 százalékos növekedés tapasztalható.

3.3.2. Tőkearányos jövedelmezőség

8. táblázat Tőkearányos jövedelmezőségi mutató

Mutató	Számolás módja	2021	2022	2023
Saját tőke arányos jövedelmezőség (ROE)	Adózott eredmény / Saját tőke	1,93 %	9,47 %	24,40 %

Forrás: saját szerkesztés az eredménykimutatás adataiból

A tőkearányos jövedelmezőségi mutató (ROE) segítségével pedig azt tudjuk vizsgálni, hogy mennyire hatékonyan használja fel befektetéseit a nyereségtermelésre. Ennél a mutatónál is folyamatos növekedést tapasztalunk, így egyértelmű a hatékonyság.

3.3.3. Élőmunka-arányos jövedelmezőség

9. táblázat Élőmunka arányos jövedelmezőségi mutató

Mutató	Számolás módja	2021	2022	2023
Élőmunka arányos jövedelmezőség	Üzemi-üzleti eredmény / Személyi jellegű ráfordítások	5,65 %	10,64 %	23,20 %

Forrás: saját szerkesztés az eredménykimutatás adataiból

Az élőmunka arányos jövedelmezőségi mutatóval tudjuk mérni, hogy a befektetett munkaerő (élőmunka) mennyi jövedelmet termel a vállalkozás számára, így akár munkatermelékenységi mutatóként is értelmezhető. Ez a mutató is évről évre jelentősen növekszik, melyből arra következtethetünk, hogy a vállalat egyre hatékonyabban használja a munkaerőt, így egyre nagyobb üzemi eredményt termel.

3.3.4. Eszközarányos jövedelmezőség

10. táblázat Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Mutató	Számolás módja	2021	2022	2023
Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	Adózott eredmény / összes eszköz	1,58%	8,13%	18,49%

Forrás: saját szerkesztés az eredménykimutatás adataiból

Az eszközarányos jövedelmezőségi mutató (ROA) segítségével azt tudjuk kiszámolni, hogy mennyi az eszközök értékére vetített tárgyévi megtérülés, mennyire hatékonyan használja az eszközeit a nyereségtermelésre. A táblázat alapján elmondhatjuk, hogy folyamatos a növekedés, ami a hatékonyságra mutat.

4. Az utolsó év vizsgálata a szezonális függvényében

A vállalkozás tevékenységéből adódóan lehetőségünk van a bevételt és a készleteket is vizsgálni, időszakokra bontva, ebben az esetben a szezonális függvényében (téli és nyári időszakban). Alapvetően a készleteket különböző szempontok szerint csoportosíthatjuk (szektorok, áruk jellege szerint, funkció szerint). Származási szempontok szerint megkülönböztetünk vásárolt készleteket és saját előállítású készleteket is. Az általam vizsgált vállalkozás kizárólag vásárolt készletekkel rendelkezik. A készletfigyelés módszerei szerint megkülönböztetünk folyamatos (az újra rendelés azonnal megtörténik, amint a készlet csökken) és periodikus készletfigyelést (ebben az esetben csak hónap végén történik ellenőrzés). A készletezés számára nélkülözhetetlen információ az adott árura vonatkozó igény nagyság ismerete.

A vizsgálat során érdemes elemezni a bevétel és az árukészlet alakulását is havi bontásban.

4.1. Bevétel vizsgálata

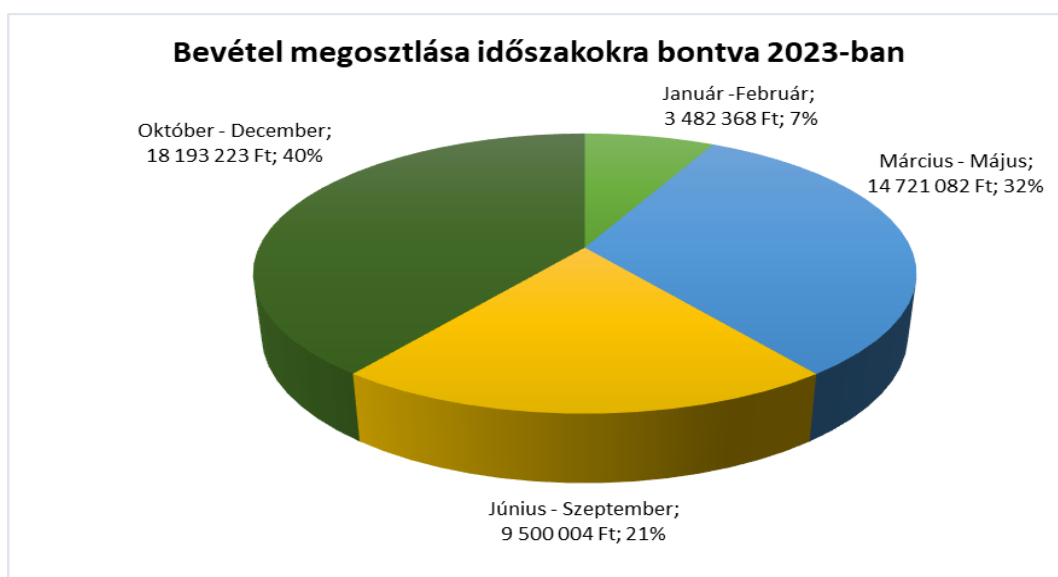
11. táblázat Bevételek havi bontásban

Vizsgált időszak (2023)	Bevétel összege
Január	1 648 784 Ft
Február	1 833 584 Ft
Március	3 744 963 Ft
Április	5 272 816 Ft
Május	5 703 303 Ft
Június	3 945 591 Ft
Július	2 005 317 Ft
Augusztus	1 315 194 Ft
Szeptember	2 233 902 Ft
Október	4 369 295 Ft
November	8 855 248 Ft
December	4 968 680 Ft
Összesen	45 896 677 Ft

Forrás: saját szerkesztés a könyvelői program adataiból

A 2023. év vizsgálata során a bevétel havi lebontásakor jól látható, hogy márciustól májusig és szeptembertől novemberig a bevétel jelentősen megnövekszik.

3. ábra Bevétel megoszlása



Forrás: saját szerkesztés a bevételek adataiból

A diagramm is mutatja, hogy a bevétel milyen arányban oszlik meg az egyes időszakokban, a szezonális időszakokban jóval magasabb a bevételek aránya. Az egész éves bevétel 32 százalékát márciustól májusig tartó időszakban érik el, míg a teljes bevétel 40 százalékát pedig a téli időszakban.

Ugyanakkor az is látható, hogy ezen időszakban a bevétel mellett az árukészlet is jóval nagyobb. Mivel árukészletét a gumiabroncsok képezik, így arra a következtetésre juthatunk, hogy ezekben az időszakokban bevételüket jelentősen befolyásolja a téli, nyári gumiabroncs értékesítése és cseréje, az autók évszakos átvizsgálása.

Magyarországon egyelőre nincs jogszabályi előírás a téli és nyári gumiabroncsok használatára, azonban a szakemberek és a biztosítók ajánlják az évszakoknak megfelelő gumiabroncsok használatát. A szakemberek a legtöbb esetben javasolják, hogy a 7 Celsius-fokos napi hőmérséklethez igazodva érdemes végrehajtani a gumicserét. Így értelemszerűen akkor érdemes téli abroncsról nyári abroncsra váltani, amikor tartósan, vagyis már legalább néhány napja 7 Celsius-fok felett van a napi hőmérséklet, nyári abroncsról téli abroncsra pedig ennek fordított estén.

A táblázat adatai is jól mutatják, hogy februárról márciusra a bevétel duplájára növekszik, míg márciusról áprilisra és májusra a bevétel még további 50 százalékkal emelkedik. Jellemzően a hőmérséklet ezen időszakban emelkedik tartósan 7 Celsius-fok fölé. Ugyanez a jelentősen növekedő tendencia mutatható ki a téli időszakban is, szeptemberről októberre, októbertől novemberre a bevétel ismét a duplájára növekszik, amikor a hőmérséklet jelentősen csökken, mely indokolja a gumiabroncsok cseréjét. Természetesen a magas bevétel növekedést nem csupán a gumiabroncsok cseréje indokolja, hanem az időszakos szerviz is. Az évszakváltáskor szükséges autóserviz a gumiabroncs cserén kívül magában foglalja a folyadékszint és fékrendszer ellenőrzését is.

A téli időszakban indokolt a fagyálló folyadék használata is. Továbbá az akkumulátor állapotának ellenőrzése, mely télen különösen fontos, hiszen a hideg idő jelentősen csökkenteni tudja azok teljesítményét, élettartamát. Emellett a fékek ellenőrzése is rendkívül indokolt, mivel a téli időjárás során a csúszós utakon a megfelelő fékrendszer kulcsfontosságú a biztonságos közlekedés érdekében.

A nyári időszakban a hűtőrendszer ellenőrzése is elengedhetetlen, mivel a megfelelő hűtőfolyadék szintje és minősége biztosítja a motor optimális működését.

Össességében elmondhatjuk, hogy azért fontos az évszakos autószerelés, mert így jelentősen növelni tudjuk a biztonságos közlekedést, az autó élettartamát, ezzel elkerülve a nagymértékű javításokat, melyek igen költségesek lehetnek.

4.2. Készletek vizsgálata

12. táblázat Árukészlet értéke

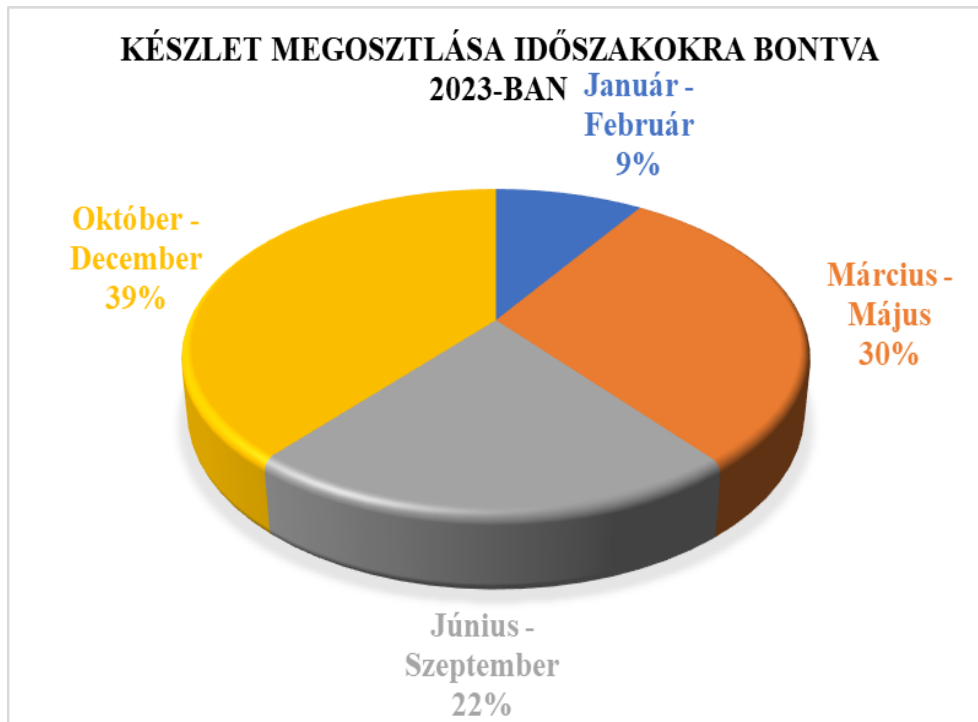
2023-as havi bontás	261. Áru számlaosztály értéke	
	Tartozik oldal	Követel oldal
Január	1 305 450 Ft	1 167 050 Ft
Február	1 648 450 Ft	1 358 200 Ft
Március	2 406 340 Ft	2 454 290 Ft
Április	3 348 520 Ft	3 153 020 Ft
Május	3 865 740 Ft	3 625 290 Ft
Június	3 076 110 Ft	3 331 460 Ft
Július	1 438 400 Ft	1 701 450 Ft
Augusztus	753 600 Ft	706 800 Ft
Szeptember	1 727 823 Ft	2 037 123 Ft
Október	3 310 802 Ft	2 097 500 Ft
November	6 023 610 Ft	6 760 110 Ft
December	3 103 350 Ft	4 194 280 Ft
Összesen	32 008 195 Ft	32 586 573 Ft

Forrás: saját szerkesztés a könyvelő program adataiból

A táblázatban havi bontásban láthatjuk az árukészlet értékét. Itt is megfigyelhető, hogy azon időszakban, amikor az árbevétel magasan növekszik, abban az időszakban a készlet is jelentősen megnövekedett. A 261.-es számlaosztály tartozik oldalán láthatjuk az áru beszerzés utáni értéket, a követel oldalon pedig az értékesített árukészlet értékét.

Azt is meg tudjuk állapítani, hogy ezekben az időszakokban a vállalkozás a beszerzett áruk több, mint 90 százalékát értékesíti is. Ebből következtethetünk arra, hogy kiváló készletgazdálkodás jellemzi a vállalkozást, nem marad nagyobb mennyiségű „felesleges” készlet.

4. ábra A készlet megoszlása



Forrás: saját készítés a könyvelői program adataiból

A készletgazdálkodás hatékonyságát a fenti diagram is igazolja, hiszen az év elején csupán 9 százalékot tesz ki az áru értéke az egész évhez képest. Márciusra az áruk értéke jelentősen megnövekszik, mely arra utalhat, hogy itt történik egy nagyobb mennyiségű árubeszerzés, a szezonális igények kiszolgálására, csak úgy, mint októbertől.

5. Összefoglalás

Az általam választott vállalkozás átfogó vizsgálata során megállapíthatjuk, hogy ez egy folyamatosan fejlődő, stabil, sikeres vállalkozás, melyeket a növekvő eredmények is igazolnak. A vállalkozásnak nincs idegen tőkéje, hitele mely aggodalomra adhatna okot. Az évről évre növekvő bevételének köszönhetően a rövid lejáratú kötelezettségeinek is eleget tud tenni.

Irodalomjegyzék

András, T. (2009). *Vállalatértékelés - Magyar számviteli környezetben*. Sopron: Perfekt Zrt.

András, T. (2009). *Vállalatértékelés - Magyar számviteli környezetben*. Sopron: Perfekt Zrt.

Dr. Siklósi Ágnes, D. V. (2011). *Pénzügyi számvitel II. A beszámolóképzítés*. Budapest: Perfekt Zrt.

Gábor, T. A.-M. (2024). *Beszámolóképzítés és -elemzés*. Pécs: Pécsi Tudományegyetem Közgazdaságtudományi Kar.

Imre, D. B.-D.-D. (2010). *Amit a mérleg mutat*. Budapest: Saldo Zrt.

Imre, D. B.-K.-D.-D. (2016). *A vállalkozások komplex elemzése*. Budapest: Perfekt Kiadó.

Imre, D. S. (2009). *Számvitel A-tól Z-ig*. Budapest: Wolters Kluwer Hungary Kft.

Imre, D. S. (2013). *A számvitel alapjai*. Budapest : Perfekt Zrt.

Kardos Barbara, M. Á. (2012). *Pénzügyi számvitel*. Budapest: Perfekt Zrt.

Márta, A. (2010. Március). Szorzószámos értékelés az információtechnológiai iparágakban.

Paár Dávid, A. R. (2001). *Gazdsági elemzés a beszámolók információi alapján*. Sopron: Soproni Egyetem Kiadó.

számvitelről, 2. é. (dátum nélk.). Forrás: <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a0000100.tv>

Zéman Zoltán, B. I. (2019). *Módszertan vállalkozások pénzügyi teljesítésének mérésére - Mérleg- és eredménykimutatás-elemzés*. Budapest: Akadémia Kiadó.

2000. évi C. törvény a számvitelről

Forrás: <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a0000100.tv>

Ábrajegyzék

1. ábra Eszközök értéke.....	6
1. táblázat Eszközök megoszlása a mérleg szerint.....	7
2. táblázat Eszközszerkezeti mutatók.....	8
2. ábra Források értéke	9
3. táblázat Források megoszlása a mérleg szerint	10
4. táblázat Tőkeszerkezeti mutatók	11
5. táblázat Likviditási mutatók	12
6. táblázat Eredménykimutatás adatai	13
7. táblázat Árbevétel arányos jövedelmezőségi mutatók	14
8. táblázat Tőkearányos jövedelmezőségi mutató.....	14
9. táblázat Élőmunka arányos jövedelmezőségi mutató.....	14
10. táblázat Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	15
11. táblázat Bevételek havi bontásban	16
3. ábra Bevétel megoszlása	16
12. táblázat Árukészlet értéke	18
4. ábra A készlet megoszlása.....	19