

Kis- és középvállalkozások

Ügyvezetés I. és II.

1

Eszközgazdálkodás – II.

2

Vállalkozás eszközei (ismétlés)

- **Befektetett** eszközök (> 1 év)
 - Egy évnél hosszabb ideig
 - Értékük folyamatosan térül meg (elhasználódás)
- **Forgó** eszközök (< 1 év)
 - Egy évnél rövidebb ideig
 - A gazdálkodás változékony eszközei

3

Forgóeszközök

- **Készletek** (anyag) állománya
- **Követelések** állománya
- **Értékpapírok** állománya
- **Pénzeszközök** állománya

4

Készletek állománya

- Termelési folyamatba résztvevő eszközök
- Eredeti alakjukat elvesztik (átalakulás)
- Eredet szerint lehetnek:
 - **Saját** termelésből/előállításból származó
 - **Vásárlásból** származó

5

Vásárolt készletek állománya

- Felhasználódnak, beépülnek
- Feldolgozódnak, megmunkálódnak
- Részletesebb felbontás szerint
 - Alapanyag, segédanyag
 - Alkatrész
 - Munkaeszköz
 - Irodaszer

6

Változatlanul értékesített készletek

- **Nem alakulnak át** a termelési folyamatban
- Részletesebb felbontás szerint
 - Áruk
 - Göngyölegek
 - Alvállalkozói teljesítések

7

Saját termelésű készletek állománya

- A termelési folyamat különböző fázisai alapján
- A vállalkozásnál képviselt állapota alapján
- Részletesebb felbontás szerint
 - Befejezetlen termelés
 - Félkész termékek
 - Késztermékek

8

Követelések állománya

- Adósok elismert tartozásai
- Egy éven belül megfizetésre kerülnek
- Követelés lehet
 - Vevő követelés
 - Váltó követelés
 - Alapítókkal szembeni követelés
 - Egyéb követelés

9

Vevő követelés

- A vevők a vállalkozások egyféle partnerei
(Vevő – bevétel / Szállító – kiadás)
- Vevő követelés lehet
 - Áru értékesítés ellenértéke
 - Szolgáltatás teljesítés ellenértéke
 - Egyéb ki nem fizetett ellenérték
- Egyéb fogalmak
 - Teljesítés / Kiállítás / Kifizetés időpontja
 - Kifizetés módja (készpénz, átutalás, egyéb)
 - Általános forgalmi adó (ÁFA)

10

Váltó követelés

- Ígervény jövőbeni fizetésre
- Jelelemzően vevőkhöz köthető
- Egyfajta értékpapír (követelést megtestesítő)
- Hitel és fizetőeszközként is működhet
- Bíróságok soron kívül járnak el vele kapcsolatosan
- Hasonló jellegű papírok
 - Csekk
 - Kötvény
 - Letéti jegy

11

Alapítókkal szembeni követelések

- Jellemzően alapító tőkéhez kapcsolódó fogalom
(Apport, készpénz, számlapénz formában teljesíthető)
- A követelés oka miatt lehet
 - Be nem fizetett alaptőke
 - Tőkehiány miatt be nem fizetett összeg
(Veszteséges gazdálkodás eredménye miatt)

12

Egyéb követelések

- **Államhoz** kapcsolódó követelések
 - Adóelszámolásból keletkező követelés
 - Támogatásból keletkező követelés
- **Munkavállalókhöz** kapcsolódó követelések
 - Működéshez kapcsolódó követelések
(*Úti előleg, üzemanyag vásárlás, stb.*)
 - Rövid lejáratú kölcsönök
 - Kártérítési tartozás

13

Értékpapírok

- Egy évnél rövidebb idejű befektetések
- Cél az árfolyam nyereség elérése
- Részletesebben
 - Visszavásárolt saját részvények
 - Eladásra vásárolt kötvények
 - Eladásra vásárolt részvények
 - Egyéb eladásra vásárolt értékpapírok
 - Kincstárjegy, pénztárjegy, letéti jegy
 - Záloglevél

14

Értékpapírok – II.

- Megjelenési forma szerint lehetnek
 - Okirat formájában megjelenő (nyomtatott)
 - Dematerializált (elektronikus)
- Értékpapírok típusai
 - Hitelviszonyt megtestesítő papírok
 - Részesedést megtestesítő papírok
 - Áruval kapcsolatos jogokat megtestesítő papírok

15

Pénzeszközök - Pénz

- Az üzleti élet alapja (a dolog árát képviseli)
- A kereskedelmi tevékenység alapja (csereeszköz)
- Értéke változhat (infláció, defláció)
- A pénz funkciói
 - Értékmérés (termék/áru/szolgáltatás értéke)
 - Forgalmi eszköz (pénz/áru **azonos** idejű mozgása)
 - Fizetési eszköz (pénz/áru **eltérő** idejű mozgása)
 - Felhalmozási eszköz (stabilnak kell lennie)
 - Világpénz (konvertibilis)

16

Pénzeszközök – II.

- Megjelenés szerint
 - **Pénztári** készletek
 - Forint
 - Valuta
 - Csekk
 - **Bankszámlák**
 - Folyó/elszámolási betétszámla
 - Deviza betétszámla
 - Hitelszámla
 - Fedezeti / letéti számla (elkülönített számlák)

17

Forgóeszközök gazdálkodás mérése

- A gazdasági tevékenység hatékonyságát jelenti
- A használat határfokát mérjük
- Az árbevétel és az eszközállomány aránya
- Forgási sebesség
 - Időszak alatt elért fordulatok száma (**S**)
 - Időszak forgalma/árbevétele (**Á**)
 - Időszak átlagos forgóeszköz állománya (**F**)

$$S = \frac{\text{Á}}{F}$$

18

Számviteli mérleg

- Adott időpontban mutatja a vállalkozás
 - Vagyonának összetételét (eszközök)
 - Vagyon finanszírozási forrását (források)

$$\text{Eszközök} = \text{Források}$$

- Szerkezete jellemzően táblázatos elrendezésű
 - Bal oldalon az eszközök
 - Jobb oldalon a források

19

Számviteli mérleg – II.

Eszközök		Források	
A.	Befektetett eszközök	D.	Saját tőke
I.	- Immateriális javak	I.	- Jegyzett tőke
II.	- Tárgyi eszközök	...	- Különféle tartalékok
III.	- Befektetett pénzügyi eszközök	VII.	- Mérleg szerinti eredmény
B.	Forgóeszközök	E.	Céltartalékok
I.	- Készletek	F.	Kötelezettségek
II.	- Követelések	I.	- Hátasorolt kötelezettségek
III.	- Értékpapírok	II.	- Hosszú lejáratú kötelezettségek
IV.	- Pénzeszközök	III.	- Rövid lejáratú kötelezettségek
C.	Aktív időbeli elhatárolások	G.	Passzív időbeli elhatárolások
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		FORRÁSOK ÖSSZESEN	

20

Fontosabb további információk

- Hivatkozások a **Wikipedia** enciklopédia szerint
<http://www.wikipedia.hu>
- Kereső mezőbe írandók a kifejezések
 - Készlet
 - Váltó (értékpapír)
 - Értékpapír
 - Pénz
 - Bankszámla

21

Házi feladat

- Vázlat készítése A4-es papíron
- Maximum 2 oldal terjedelemben
- A Wikipedia enciklopédia segítségével

- Letéti jegy fogalma, jellemzői
- Kárpótlási jegy fogalma, jellemzői

22
