Vállalkozási ismeretek

Mestervizsgára felkészítő oktatási jegyzet

Diasort készítette:
Farkas Krisztina

Felhasznált irodalom:
Dr. Kozma Réka: Vállalkozási ismeretek

Adó
TB
Pénzügy
Számvitel

Menetrend

1) Vállalkozások vagyona és finanszírozása

2) Államháztartás felépítése és működése

Cél
Vizsga

Start

3) Közteherviselés

4) Számviteli kötelezettségek

Vállalkozás vagyona

Erről lesz szó

- vagyon
- vállalkozói vagyon
- leltár
- mérleg
- vállalkozás eszközei
- befektetett eszközök
- immateriális eszközök
- tárgyi eszközök
- befektetett pénzügyi eszközök

Vállalkozás vagyona

Erről lesz szó

- vagyon
- vállalkozói vagyon
- leltár
- mérleg
- vállalkozás eszközei
- befektetett eszközök
- immateriális eszközök
- tárgyi eszközök
- befektetett pénzügyi eszközök

Vállalkozás vagyona

- forgóeszközök
- készletek
- követelések
- értékpapírok
- pénzeszközök
- vállalkozás forrásai
- saját tőke
- céltartalék
- kötelezettségek
- hátrasorolt kötelezettségek
- hosszú lejáratú kötelezettségek
- rövid lejáratú kötelezettségek

Vállalkozás vagyona

- pénzforgalom
- pénztulajdonosok
- pénzforgalom lebonyolítása
- készpénzfizetés
- készpénz kímélő fizetés
- bankkártya
- csekk
- átutalási megbízás
- vállalkozások finanszírozása, pénzforgalma
- önfinanszírozó vállalkozás
- idegen forrás igénybevétele

Vállalkozás vagyona

- példák vállalkozói hitel fajtákra
- folyószámla hitelek
- Széchenyi kártya
- vállalkozói lízing
- projekthitel / beruházási hitel
- mikropályázattal kombinált hitel

Vállalkozás vagyona

Vagyon

- a vállalkozási tevékenység (termék előállítás, szolgáltatás nyújtása) folytatása bizonyos **erőforrások meglété**t feltételezi
- aki vállalkozik, annak rendelkeznie kell megfelelő mennyiség vagyonnal

Vállalkozás vagyona

Vagyon

- vagyon = magán és jogi személyek által birtokolt **javak** (dolgok) és a velük **kapcsolatos jogok** (követelések, kötelezettségek) összessége

Vállalkozás vagyona

Vállalkozói vagyon

- társas vállalkozások esetén a mérlegben
- **ESZKÖZÖK** (AKTIVÁK): a vagyon konkrét megjelenési formái
- **FORRÁSOK** (PASSZÍVÁK): a vagyon eredetét, származását mutatja
- Mérlegegyezőség: **ESZKÖZÖK = FORRÁSOK**

Vállalkozás vagyona

Vállalkozói vagyon

- a vállalkozói vagyon számbavétele 2 módon történhet:
  - 1) leltár összeállítással
  - 2) mérlegkészítéssel
  - 3) a kettő kombinációja

Vállalkozás vagyona

Leltár

- részletes vagyonkimutatás, a tényleges állapot számbavétele mennyiségben, minőségben, értékben
- a leltár feltünteti a vállalkozás összes fellelhető eszközét (aktiváit) mennyiségben
- a leltár a mérlegkészítés egyik alapbizonylata

Vállalkozás vagyona

Mérleg

- olyan kétoldalú kimutatás, amely a vállalkozás eszközeinek és forrásainak értékét mutatja egy adott időpontra (mérleg fordulónapra) vonatkozóan, összevontan és csak értékben
- mérlegben ESZKÖZÖK összesen = FORRÁSOK összesen

Vállalkozás vagyona

Mérleg

ESZKÖZÖK

- befektetett eszközök
- forgóeszközök
- aktív időbeli elhatárolások

ESZKÖZÖK összesen

=

FORRÁSOK

- saját tőke
- céltartalék
- kötelezettségek
- passzív időbeli elhatárolások

FORRÁSOK összesen

Vállalkozás vagyona

Vállalkozás eszközei

- **befektetett eszközök**
  - immateriális javak
  - tárgyi eszközök
  - befektetett pénzügyi eszközök
- **forgóeszközök**
  - készletek
  - követelések
  - értékpapírok
  - pénzeszközök

Vállalkozás vagyona

Befektetett eszközök

Befektetett eszköz minden olyan anyagi eszköz, amely **tartósan**, azaz **1 éven túl** szolgálja a vállalkozás tevékenységét

- immateriális javak
- tárgyi eszközök
- befektetett pénzügyi eszközök

Vállalkozás vagyona

Immateriális javak

- **nem anyagi eszközök**, amelyek
- közvetlenül és **tartósan** (1 éven túl) szolgálják a vállalkozás tevékenységét
- például:
  - fejlesztések
  - szellemi termékek
  - cégérték
  - szoftverek

Vállalkozás vagyona

Tárgyi eszközök

- **anyagi eszközök**, amelyek
- **közvetlenül vagy közvetve** és **tartósan** (1 éven túl) szolgálják a vállalkozás tevékenységét
- például:
  - ingatlanok
  - gépek, berendezések
  - termelőeszközök
  - felszerelések
  - járművek

Vállalkozás vagyona

Befektetett pénzügyi eszközök

- azok a pénzeszközök, amelyeket a vállalkozó azzal a céllal fektetett be, hogy ott **tartós jövedelem**re, **osztalék**ra illetve **kamat**ra tegyen szert
- például:
  - részesedések
  - értékpapírok
  - hosszú lejáratú adott kölcsönök
  - lekötött bankbetétek (hosszú lejáratú)

Vállalkozás vagyona

Forgóeszközök

Forgóeszköz minden olyan anyagi eszköz, amely **rövid ideig**, azaz **1 évet meg nem haladóan** szolgálja a vállalkozás tevékenységét

- készletek
- követelések
- értékpapírok
- pénzeszközök

Vállalkozás vagyona

Készletek

- rendszerint **egyetlen tevékenységi folyamatban vesznek részt**
- eredeti alakjukat elveszítik, vagy a tevékenység során változatlan állapotban maradnak
- például
  - alapanyagok
  - segédanyagok
  - áruk
  - késztermékek
  - befejezetlen termelés
  - félkész termék

Vállalkozás vagyona

Követelések

- szerződésekből jogszerűen eredő, pénzformában kifejezett **fizetési igények**, amelyek a **vállalkozó által teljesített**, a **másik fél által elfogadott**, elismert **teljesítés**hez kapcsolódnak
- például
  - vevő követelések
  - kölcsön követelések
  - munkavállalói követelések
  - adó követelések (visszatérítések)

Vállalkozás vagyona

Értékpapírok

- Átmeneti, nem befektetési céllal, azaz forgatási céllal vásárolt értékpapírok

Vállalkozás vagyona

Pénzeszközök

- folyó fizetési eszközök.
- azok a vagyontárgyak, amelyek készpénzben, csekkben, vagy bankbetétben állnak a vállalkozás rendelkezésre

Vállalkozás vagyona

Vállalkozás forrásai

- saját tőke
- céltartalékok
- kötelezettségek
  - hátrasorolt kötelezettségek
  - hosszú lejáratú kötelezettségek
  - rövid lejáratú kötelezettségek

Vállalkozás vagyona

Saját tőke

- olyan tőkerész, amelyet **a tulajdonos** (alapító) **bocsát a vállalkozás rendelkezésére**, illetve amelyet a tulajdonos az adózott eredményből hagy a vállalkozásban
- a saját tőke tartós forrásnak minősül, véglegesen áll a vállalkozás rendelkezésére

Vállalkozás vagyona

Céltartalék

- az adózott eredmény terhére képzett olyan forrás, amely a következő évben, években felmerülő veszteségek és kötelezettségek fedezetére szolgál

Vállalkozás vagyona

Kötelezettségek

- különféle **szerződésből eredő**, **pénzformában teljesítendő tartozás**ok
- idegen tőkének is nevezik
- lehet:
  - hátrasorolt kötelezettség
  - hosszú lejáratú kötelezettség
  - rövid lejáratú kötelezettség

Vállalkozás vagyona

Hátrasorolt kötelezettségek

- azok a fizetési kötelezettségek, amelyek lejárata legalább 5 év vagy határozatlan idejű

Vállalkozás vagyona

Hosszú lejáratú kötelezettségek

- azok a tartozások, amelyek **futamideje 1 évnél hosszabb**
- például:
  - beruházási és fejlesztési hitelek
  - egyéb hosszú lejáratú hitelek
  - hosszú lejáratú kölcsönök
  - egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek

Vállalkozás vagyona

Rövid lejáratú kötelezettségek

- azok a tartozások, amelyek futamideje maximum 1 év
- például
  - vevőktől kapott előleg
  - kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból = szállítói kötelezettségek
  - váltótartozások
  - rövid lejáratú tartozások
  - egyéb rövid lejáratú kötelezettségek
  - adó és járulék tartozások

Vállalkozás vagyona

Pénzforgalom

- pénzmozgások összessége a pénztulajdonosok között

Vállalkozás vagyona

Pénztulajdonosok

- pénztulajdonosok lehetnek:
  - lakosság
  - vállalkozások
  - nemzeti jövedelem elosztók

Vállalkozás vagyona

Pénzforgalom lebonyolítása történhet:

- készpénzfizetéssel
- készpénzkímélő fizetéssel
- bankszámlák közötti elszámolással

Vállalkozás vagyona

Készpénzfizetés

- bankjegyekkel és érmékkel lebonyolított forgalom
- például:
  - pénzösszeg közvetlen átadása
  - bankszámlára történő befizetés
  - készpénzátadás átutalási megbízással
  - bankszámláról készpénz kifizetése

Vállalkozás vagyona

Készpénzkímélő fizetés

- a bankszámla tulajdonosa a bankszámlájáról készpénz nélküli fizetéseket teljesíthet
- például:
  - bankkártya
  - csekk
  - átutalási megbízás

Vállalkozás vagyona

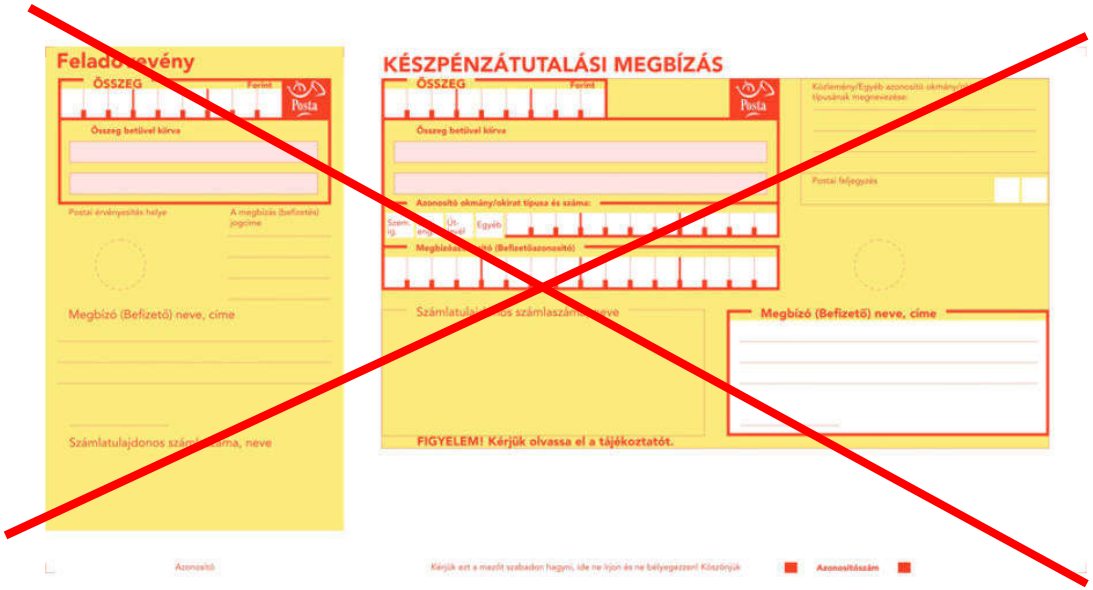
Bankkártya

- a bankkártya olyan fizetési eszköz, amelyet a kártya kibocsátására jogosult pénzintézet biztosít, és amellyel a kártya birtokosa a bankszámlájáról készpénzt vehet fel, vagy vásárlásainak ellenértékét, valamint az általa igénybevett szolgáltatások ellenértékét kiegyenlítheti
- a bankkártya lehet:
  - kreditkártya = hitelkártya
  - debit alapú kárgya = folyószámlához kapcsolódó kártya

Vállalkozás vagyona

Csekk

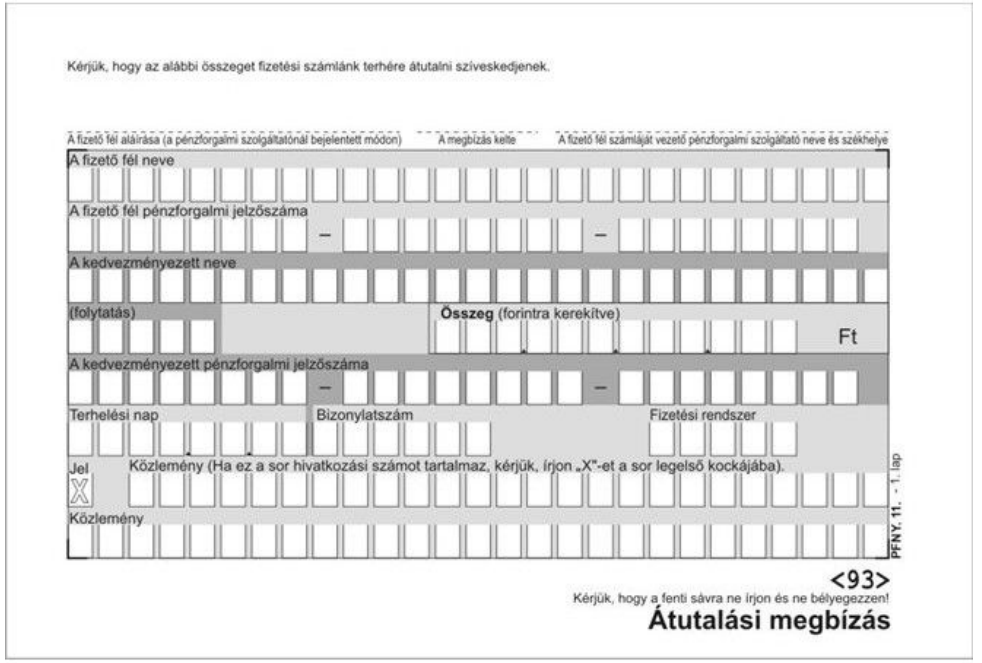
- a csekk olyan értékpapír, amelynek kibocsájtója arra utasítja a címzettet, hogy a csekk tulajdonosának a csekken feltüntetett összeget fizesse meg
- NEM a postai sárga csekk



Vállalkozás vagyona

Átutalási megbízás

- a fizetésre kötelezett arról rendelkezik, hogy a bank a nála vezetett számlája terhére, meghatározott összeget utaljon át a jogosult bankszámlájára javára.
- az összeg nincs értékhatárhoz kötve


Kérjük, hogy az alábbi összeget fizetési számlánk terhére átutalni szíveskedjenek.

A fizető fél aláírása (a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett módon) | A megbízás kelte | A fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató neve és székhelye

A fizető fél neve

A fizető fél pénzforgalmi jelzőszáma

A kedvezményezett neve

(folytatás) | **Összeg** (forintra kerekítve) Ft

A kedvezményezett pénzforgalmi jelzőszáma

Terhelési nap | Bizonylatszám | Fizetési rendszer

Jel X | Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X"-et a sor legelső kockájába).

Közlemény

PFNY. 11. - 1. lap

<93>

Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bélyegezzen!

Átutalási megbízás

Vállalkozás vagyona

Vállalkozások finanszírozása, pénzforgalma

- a vállalkozás folyamatos működtetéséhez pénzre is szükség van
- finanszírozás = az indításhoz és a folyamatos működéshez szükséges pénzmennyiség biztosítása
- finanszírozás történhet:
  - saját tőkéből
  - idegen tőkéből

Vállalkozás vagyona

Önfinanszírozó vállalkozás

- a meglévő vagyonból vagy a vállalkozói tevékenység eredményéből fizethetők a vállalkozás kiadásai

Vállalkozás vagyona

Idegen forrás igénybevétele

- idegen forrás igénybevétele a vállalkozás finanszírozására történhet például:
  - hitel igénybevétel
  - kötvény kibocsátás
  - részvényjegyzés (alaptőke emelés)
  - kölcsön igénybevétel más gazdálkodó szervezettől
  - vissza nem térítendő állami támogatás igénybevétel
  - pályázati lehetőségek
  - kisvállalkozásoknak szóló mikro és középhitelek igénylése
  - Széchenyi kártya
  - lízing

Vállalkozás vagyona

Példák vállalkozói hitel fajtákra

- például:
  - folyószámlahitel
  - Széchenyi kártya
  - vállalkozói lízing
  - projekt hitel / beruházási hitel
  - mikro pályázattal kombinált hitel

Vállalkozás vagyona

Folyószámla hitelek

- a legegyszerűbben igényelhető vállalkozói hitel
- általában éven belüli lejáratúak
- átmeneti fizetési nehézségek leküzdésére kiválóan alkalmasak
- szinte bármire, szabadon elkölthető
- az árbevétel 10-30%-ig adják a bankok
-

Vállalkozás vagyona

Széchenyi kártya

- államilag támogatott vállalati folyószámla hitelkeret
- igénylése egyszerű
- kamatozása kedvező, a jegybanki alapkamathoz van kötve
- az egyenleg a visszatöltés után többször is lehívható
- 1-25MFt összegben igényelhető az árbevétel nagyságától függően
- akár 2 éves rendelkezésre állással is igényelhető

Vállalkozás vagyona

Vállalkozói lízing

- eszközöket, gépeket és járműveket a vállalkozásoknak célszerű lízingelni, vagy tartósan bérelni, hisz a havi lízingdíj költségként elszámolható, és akár tovább bérbe is adható
- a lízingelt eszköz, gép, jármű, ingatlan tulajdonjogát nem szerezzük meg, csupán a használatért fizetünk
- a lízing nem hitelviszony
- általában közepes lejáratú (3-7 év)

Vállalkozás vagyona

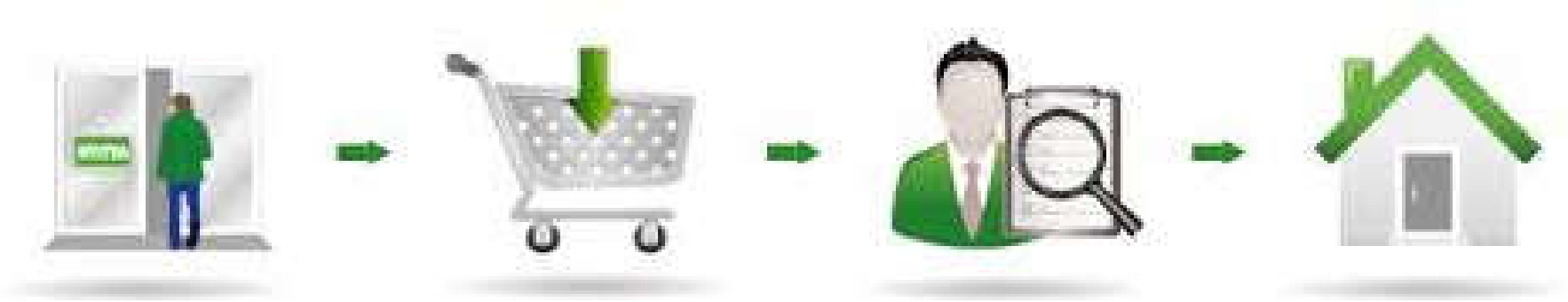
Projekthitel / Beruházási hitel

- nagyobb volumenű, hosszabb távon megtérülő beruházások esetében
- hosszú távú finanszírozási forma
- a projekt jövőbeni megtérülése és profitteremtő képessége a fedezet, amelyet üzleti tervvel kell alátámasztani
- a projekt lehet például:
  - egy nagyobb beruházás
  - egy tartós eszköz
  - vagy ingatlan vásárlás

Vállalkozás vagyona

Mikro pályázattal kombinált hitel

- jellemzően ingatlanvásárlásra, beruházásra, munkahely teremtésre lehet fordítani
- minimális önerő mellett van lehetőség nagyobb összegű vissza nem térítendő összegre is pályázni és a maradék kisebb részt kell hitelből megvalósítani
- fogyasztási hitel például:
  - áruhitel
  - folyószámlahitel
  - személyi kölcsön



Vállalkozás vagyona

Erről volt szó

- vagyon
- vállalkozói vagyon
- leltár
- mérleg
- vállalkozás eszközei
- befektetett eszközök
- immateriális eszközök
- tárgyi eszközök
- befektetett pénzügyi eszközök

Vállalkozás vagyona

- forgóeszközök
- készletek
- követelések
- értékpapírok
- pénzeszközök
- vállalkozás forrásai
- saját tőke
- céltartalék
- kötelezettségek
- hátrasorolt kötelezettségek
- hosszú lejáratú kötelezettségek
- rövid lejáratú kötelezettségek

Vállalkozás vagyona

- pénzforgalom
- pénztulajdonosok
- pénzforgalom lebonyolítása
- készpénzfizetés
- készpénz kímélő fizetés
- bankkártya
- csekk
- átutalási megbízás
- vállalkozások finanszírozása, pénzforgalma
- önfinanszírozó vállalkozás
- idegen forrás igénybevétele

Vállalkozás vagyona

- példák vállalkozói hitel fajtákra
- folyószámla hitelek
- Széchenyi kártya
- vállalkozói lízing
- projekthitel / beruházási hitel
- mikropályázattal kombinált hitel

Vége…de csak ennek a résznek…

Köszönöm a figyelmet!

További szép napot!

Menetrend

1) Vállalkozások vagyona és finanszírozása

2) Államháztartás felépítése és működlése

Cél
Vizsga

Start

3) Közteherviselés

4) Számviteli kötelezettségek

Pénzgazdálkodás

Erről lesz szó

- vállalkozások finanszírozása, pénzforgalma
- önfinanszírozó vállalkozás
- idegen forrás igénybevétele
- bankszámlanyitás
- bankszámla szerződés
- bankszámlaszerződés fontosabb pontjai
- bankbetétek
- látra szóló betét
- lekötött betét
- értékpapírok

Pénzgazdálkodás

- kötvény
- kötvény kibocsátásra jogosult szervezetek
- kötvény kibocsátás lehet
- részvény
- állampapírok
- államkötvények
- állampapírok kibocsátása
- pénzforgalom
- pénztulajdonosok
- pénzforgalom lebonyolítása történhet
- készpénzfizetés
- készpénzkímélő fizetés
- bankkártya
- Csekk
- átutalási megbízás

Pénzgazdálkodás

Vállalkozások finanszírozása, pénzforgalma

- a vállalkozás folyamatos működtetéséhez pénzre is szükség van
- finanszírozás = az indításhoz és a folyamatos működéshez szükséges pénzmennyiség biztosítása
- finanszírozás történhet:
  - saját tőkéből
  - idegen tőkéből

Pénzgazdálkodás

Önfinanszírozó vállalkozás

- a meglévő vagyonból vagy a vállalkozói tevékenység eredményéből fizethetők a vállalkozás kiadásai

Pénzgazdálkodás

Idegen forrás igénybevétele

- idegen forrás igénybevétele a vállalkozás finanszírozására történhet például:
  - hitel igénybevétel
  - kötvény kibocsátás
  - részvényjegyzés (alaptőke emelés)
  - kölcsön igénybevétel más gazdálkodó szervezettől
  - vissza nem térítendő állami támogatás igénybevétel
  - pályázati lehetőségek
  - kisvállalkozásoknak szóló mikro és középhitelek igénylése
  - Széchenyi kártya
  - lízing

Pénzgazdálkodás

Bankszámlanyitás

- új vállalkozásoknak (társas vállalkozás)
  - cégjegyzékszám
  - statisztikai számjel
  - adószám
  - társasági szerződés
  - alapító okirat
  - aláírási címpéldány
- már meglévő cégeknek (társas vállalkozás)
  - társasági szerződés
  - közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány
  - cégbírósági tanúsítvány (ügyvéd által készített e-akta)

Pénzgazdálkodás

Bankszámlaszerződés

- a bankszámlaszerződésben a bank arra vállal kötelezettséget, hogy a vele szerződő fél részére számlát nyit, a számlán a pénzeszközeit nyilvántartja
- a vállalkozásnak jogukban áll egyidejűleg több kereskedelmi banknál is számlát nyitni

Bankszámlaszerződés legfontosabb pontjai

- bankszámla feletti rendelkezés (akit az aláírási címpéldányon bejelentettek)
- bank által fizetett és felszámolt kamat mértéke és elszámolása
- elkülönített számlák nyitása
- a bankszámla vezetésével kapcsolatos díjak:
- bankszámlaszerződés lejárata, felmondásának lehetősége

Pénzgazdálkodás

Bankbetétek

- látra szóló betét
- lekötött betét

Látra szóló betét

- szerződéses betét = bankszámlabetét = látra szóló betétszerződés
- a számla tulajdonosa vagy megbízottja bármikor rendelkezhet a banknál elhelyezett pénzeszköz felett, a bank pedig köteles azt teljesíteni
- egymás közti fizetések lebonyolítására használják az ügyfelek
- a látra szóló betétek után a pénzintézetek nem, vagy csak jelképes kamatot fizetnek
- mellékszolgáltatásokat is tartalmaznak:
  - készpénzfelvétel
  - csekk kibocsátás
  - bankkártya
  - hitelkártya

Lekötött betét

- az ügyfél hitelt nyújt a bank számára, amiért a bank, kamatot fizet
- a kamat mértéke meghaladja a látra szóló betétek után fizetendő kamat mértékét
- lekötött betét csoportosítása:
  - rövid lejáratú: 1 év és 1 hónap közti futamidő
  - közép lejáratú: 1 év és 2-5 év közti futamidő
  - hosszú lejáratú: 2-5 évnél hosszabb futamidő

Pénzgazdálkodás

Értékpapírok

- kötvény
- részvény
- állampapírok

Pénzgazdálkodás

Kötvény

- a kötvényt különböző szervezetek bocsátanak ki gazdasági fejlesztési céljaiknak megvalósításához szükséges hosszabb lejáratú pénzigényeik kielégítésére
- a kötvény kamatozó értékpapír
- a kötvény szólhat:
  - bemutatóra
  - látra
- a kötvény kibocsátója arra kötelezi magát, hogy az előre meghatározott időpontokban a kötvény névértékének megfelelő összeget visszafizeti és az addig esedékes kamatot kifizeti
- a kamatot a kötvény névértékének a százalékában állapítjuk meg
- a kötvény kibocsátója minden esetben kötelezettséget vállal a kötvény névértékének a visszafizetésére

Kötvény kibocsátásra jogosult szervezetek

- állam
- központi költségvetési szervek
- önkormányzatok
- pénzintézetek
- jogi személyiségű gazdálkodó szervezetek

Pénzgazdálkodás

Kötvény kibocsátás lehet

- zártkörű
- nyíltkörű

Pénzgazdálkodás

Részvény

- a részvény a részvénytársaságok alapításakor, vagy alaptőkéjük felemelésekor kibocsátott értékpapír, amely a vállalat tőkéjének meghatározott (névértékének) megfelelő hányadát testesíti meg
- a kibocsátott részvények névértékének összege a vállalat alaptőkéje (jegyzett tőkéje)
- a részvény tulajdonosa a részvények, a ki az értékpapír megvásárlásával a pénzét véglegesen a vállalkozás rendelkezésére bocsátja
- a részvénytulajdonos a részvényét nem válthatja vissza, csak másnak eladhatja (a részvénybe való tőkebefektetés végleges tőkeátadás)
- a részvény eladása nem érinti a vállalat tőkéjét, az értékpapír formájában jelenlévő tőke viszonyt gazdát cserélhet
- a részvény likvid piacot kíván

Pénzgazdálkodás

Állampapírok

- állampapír = az állam adósságát megtestesítő értékpapír
- a vásárló számára kockázatmentes
- az állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, mely azt tanúsítja, hogy az államnak hitelt nyújtottunk

Magyar Állampapír

Pénzgazdálkodás

Kincstárjegy

- az 1 évnél rövidebb időre kibocsátott állampapír
- jellemző formája a diszkont kincstárjegy, amely nem fizet kamatot, csak a lejáratkor fizeti vissza a névértéket, viszont a névértéknél kedvezőbb (olcsóbb), vagyis diszkont áron bocsátják ki őket
- diszkont ár és a névérték közötti különbözet a kincstárjegy hozama

Pénzgazdálkodás

Államkötvények

- az 1 évnél hosszabb időre kibocsátott állampapír

Pénzgazdálkodás

Állampapírok kibocsátása

- az állampapírok kibocsátását Magyarországon az Államadósság-Kezelő Központ bonyolítja le

ÁLLAMADÓSSÁG KEZELŐ KÖZPONT ZRT.

ÁKK

Állampapírok kibocsátása

- kizárólag a lakosság számára kibocsátott állampapírokat jegyzés keretében lehet megvásárolni a Magyar Államkincstártól

Magyar Államkincstár

Pénzgazdálkodás

Pénzforgalom

- pénzmozgások összessége a pénztulajdonosok között

Pénzgazdálkodás

Pénztulajdonosok

- pénztulajdonosok lehetnek:
  - lakosság
  - vállalkozások
  - nemzeti jövedelem elosztók

Pénzgazdálkodás

Pénzforgalom lebonyolítása történhet:

- készpénzfizetéssel
- készpénzkímélő fizetéssel
- bankszámlák közötti elszámolással

Pénzgazdálkodás

Készpénzfizetés

- bankjegyekkel és érmékkel lebonyolított forgalom
- például:
  - pénzösszeg közvetlen átadása
  - bankszámlára történő befizetés
  - készpénzátadás átutalási megbízással
  - bankszámláról készpénz kifizetése

Pénzgazdálkodás

Készpénzkímélő fizetés

- a bankszámla tulajdonosa a bankszámlájáról készpénz nélküli fizetéseket teljesíthet
- például:
  - bankkártya
  - csekk
  - átutalási megbízás

Pénzgazdálkodás

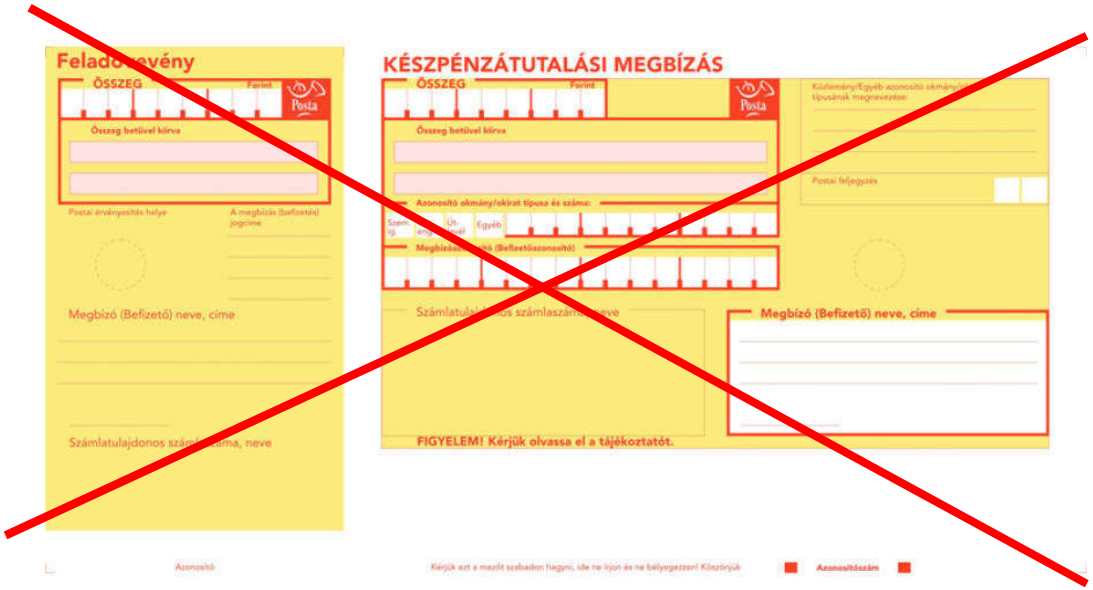
Bankkártya

- a bankkártya olyan fizetési eszköz, amelyet a kártya kibocsátására jogosult pénzintézet biztosít, és amellyel a kártya birtokosa a bankszámlájáról készpénzt vehet fel, vagy vásárlásainak ellenértékét, valamint az általa igénybevett szolgáltatások ellenértékét kiegyenlítheti
- a bankkártya lehet:
  - kreditkártya = hitelkártya
  - debit alapú kárgya = folyószámlához kapcsolódó kártya

Pénzgazdálkodás

Csekk

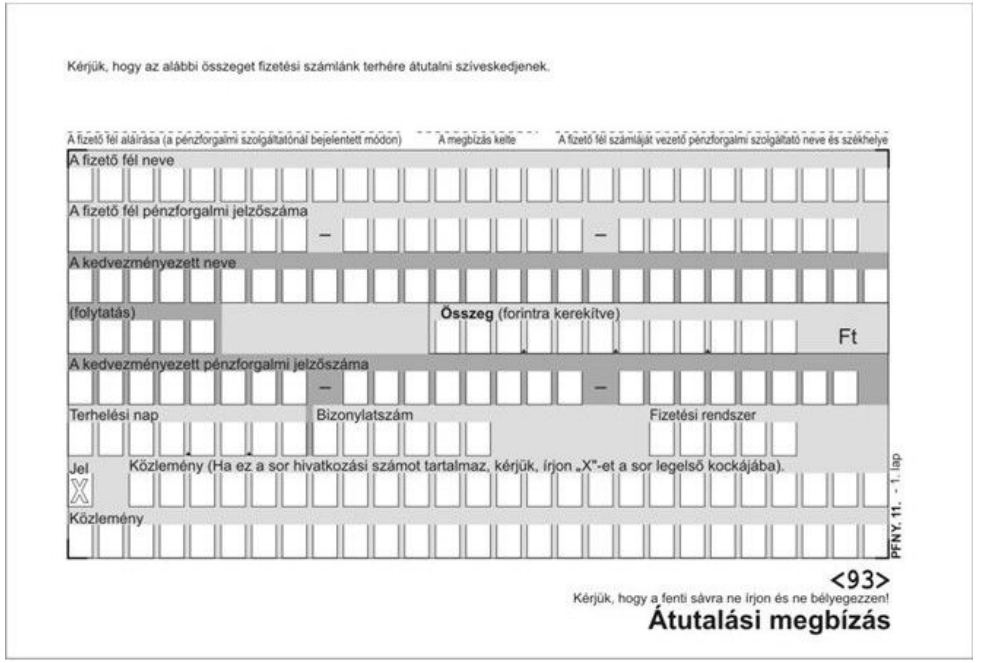
- a csekk olyan értékpapír, amelynek kibocsájtója arra utasítja a címzettet, hogy a csekk tulajdonosának a csekken feltüntetett összeget fizesse meg
- NEM a postai sárga csekk



Pénzgazdálkodás

Átutalási megbízás

- a fizetésre kötelezett arról rendelkezik, hogy a bank a nála vezetett számlája terhére, meghatározott összeget utaljon át a jogosult bankszámlájára javára.
- az összeg nincs értékhatárhoz kötve


Kérjük, hogy az alábbi összeget fizetési számlánk terhére átutalni szíveskedjenek.

A fizető fél aláírása (a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett módon) | A megbízás kelte | A fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató neve és székhelye

A fizető fél neve

A fizető fél pénzforgalmi jelzőszáma

A kedvezményezett neve

(folytatás) | **Összeg** (forintra kerekítve) Ft

A kedvezményezett pénzforgalmi jelzőszáma

Terhelési nap | Bizonylatszám | Fizetési rendszer

Jel X | Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X"-et a sor legelső kockájába).

Közlemény

PFNY. 11. - 1. lap

<93>

Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bélyegezzen!

Átutalási megbízás

Pénzgazdálkodás

Erről volt szó

- vállalkozások finanszírozása, pénzforgalma
- önfinanszírozó vállalkozás
- idegen forrás igénybevétele
- bankszámlanyitás
- bankszámla szerződés
- bankszámlaszerződés fontosabb pontjai
- bankbetétek
- látra szóló betét
- lekötött betét
- értékpapírok

Pénzgazdálkodás

- kötvény
- kötvény kibocsátásra jogosult szervezetek
- kötvény kibocsátás lehet
- részvény
- állampapírok
- államkötvények
- állampapírok kibocsátása
- pénzforgalom
- pénztulajdonosok
- pénzforgalom lebonyolítása történhet
- készpénzfizetés
- készpénzkímélő fizetés
- bankkártya
- Csekk
- átutalási megbízás

Vége…de csak ennek a résznek…

Köszönöm a figyelmet!

További szép napot!

Menetrend

1) Vállalkozások vagyona és finanszírozása

2) Államháztartás felépítése és működlése

Cél
Vizsga

Start

3) Közteherviselés

4) Számviteli kötelezettségek

Üzleti terv felépítése

Erről lesz szó

- üzleti terv felépítése
- üzleti terv részei
- vezetői összefoglaló
- vállalkozás általános bemutatása
- marketing terv
- működési terv
- vezetőségi és szervezeti felépítés
- pénzügyi terv és kockázatelemzés
- mellékletek

Üzleti terv felépítése

Üzleti terv

- új vállalkozás esetén…
- már meglévő vállalkozás esetén…

Üzleti terv felépítése

Üzleti terv új vállalkozás esetén

- új vállalkozás küldetését, filozófiáját, stratégiai lépéseit szakszerűen és pontosan szeretnénk megtervezni

Üzleti terv felépítése

Üzleti terv már létező vállalkozás esetén

- már meglévő vállalkozás tevékenységét, szakmai lépéseit és profitorientációját a megváltozott piaci helyzetnek megfelelően optimalizálni, módosítani akarjuk

Üzleti terv felépítése

Üzleti terv részei

1) vezetői összefoglaló
2) vállalkozás általános bemutatása
3) marketing terv
4) működési terv
5) vezetőség és szervezeti felépítés
6) pénzügyi terv és kockázat elemzés
7) Mellékletek

Üzleti terv felépítése

Vezetői összefoglaló

- vállalkozás helyzete, pozíciója
- miért készül az üzleti terv?
- vállalkozás hitvallása, filozófiája, küldetése, jövőképe
- közeljövő érintő célkitűzések, intézkedések, melyeket meg kell tenni

Üzleti terv felépítése

Vállalkozás általános bemutatása

1) vállalkozás alapadatai
2) vállalkozás története

Üzleti terv felépítése

Vállalkozás általános bemutatása

1) vállalkozás alapadatai

- működési forma
- cégazonosító: cégjegyzék szám, adószám
- tulajdonosok: név, cím, adóazonosító jel, személyi igazolvány szám
- cégképviselők: név, cím, adóazonosító jel, személyi igazolvány szám
- vállalkozás pontos neve, teljes neve
- vállalkozás székhelye, telephelyei
- bejegyzés kelte
- fő és melléktevékenységek
- elérhetőség (telefon, email, internet cím, postacím)
- könyvvezetést végző cég neve
- jogi képviseletet végző cég neve

Üzleti terv felépítése

Vállalkozás általános bemutatása

2) vállalkozás története
alakuló cégnél:

- az üzleti terv elkészítésének indoka.
- például: hitelfelvételi kérelem, befektető keresése, pályázat elnyerése, cég küldetése, jövőbeni elképzelései

már működő vállalkozás esetén:

- vállalkozás alapításának ideje és célja, cégfilozófia, vállalat küldetése
- cég működésének története, áttörő sikerek, díjak, szakmai elismerések
- folyamatban lévő fejlesztések, jövőre vonatkozó célkitűzések

Üzleti terv felépítése

Marketing terv

1) ágazati és piaci áttekintés
2) termékek és szolgáltatások
3) piaci szegmentáció / alapváltozók vizsgálata
4) versenytársak vizsgálata
5) marketing mix elemzés

Üzleti terv felépítése

Működési terv

1) fejlesztési elemzés
2) gyártási terv

Üzleti terv felépítése

Működési terv

1) **fejlesztési elemzés**

- termék / szolgáltatás fejlesztés milyen stádiumban van
- mikorra várható a fejlesztés befejezése
- a befejezésig milyen akadályokat kell leküzdenie a vállalkozásnak, milyen feladatok vannak még hátra
- kik vesznek részt a fejlesztésben (alvállalkozók, partnerek)
- szabadalmaztatás megoldása

Üzleti terv felépítése

Működési terv

2) gyártási terv

- a vállalkozás fő beszállítói, a beszállítók osztályozása
- milyen gyártási eljárásokat alkalmaz a vállalkozás
- gyártási eljárásokhoz kapcsolódó költségek felsorolása
- kutatási-fejlesztési folyamatokhoz kötődő költségek és határidők
- eszköz és hely igény a termék / szolgáltatás előállításához
- szervízhálózat működtetése
- terméktámogatás

Üzleti terv felépítése

Vezetőségi és szervezeti felépítés

1) vezetőség, tisztségviselők
2) humánpolitika és stratégia

Üzleti terv felépítése

Vezetőségi és szervezeti felépítés

1) vezetőség, tisztségviselők

- a vállalkozás alapítói és aktív befektetők
- alkalmazottak, akik kulcsfontosságú szerepet játszanak a vállalkozások életében
- igazgatók
- tanácsadó testület
- külső / belső tanácsadók, jogi képviselet, könyvvezetési tanácsa
- szervezeti séma

Üzleti terv felépítése

Vezetőségi és szervezeti felépítés

2) humánpolitika és stratégia

- alkalmazottak felvételének ütemezése, módja
- alkalmazottak kiválasztása
- javadalmazási és előremeneteli rendszer
- munkaerő képzés, továbbképzés
- munkaerő utógondozás

Üzleti terv felépítése

Pénzügyi terv és kockázat elemzés

- költségvetési terv
- cash-flow kimutatás
- eredménykimutatás, mérleg
- állandó és változó költségek, fedezeti pont számítás
- pénzügyi mutatók
- megtérülési kimutatások és tervek
- gazdaságossági számítások

Üzleti terv felépítése

Mellékletek

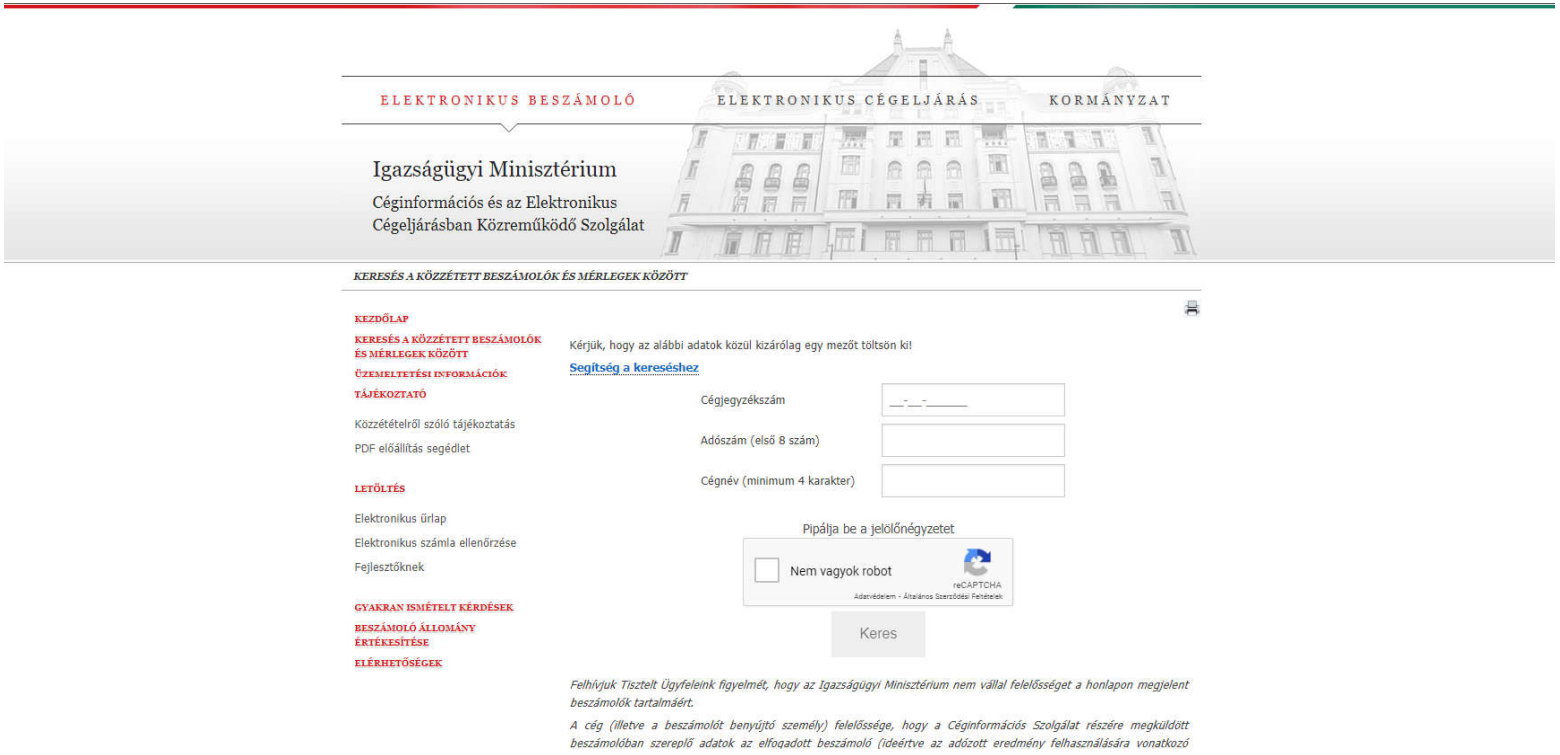
- grafikonok
- táblázatok
- fotók termékekről
- technikai specializációk
- vezetőség életrajza
- és minden ami az üzleti terv anyagához kapcsolódik

Házi feladat!

A tananyagegység elvárt tanulási eredményeinek tanítási-tanulási folyamat közbeni mérésére és értékelésére vonatkozó javaslatok	A mesterjelölt készítsen egy legalább egy, legfeljebb három gépelt oldalból álló beadandó dolgozatot, amelyben a tanultak alapján bemutatja a beszámoló (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet) elemeit, egy általa kiválasztott adónem adóbevallását, dolgozói bérszámfejtéssel kapcsolatos dokumentumokat a saját vállalkozásán, munkahelyén keresztül.
A tananyagegység elvárt tanulási eredményeinek feldolgozásához ajánlott irodalmak	Vállalkozásvezetési Ismeretek - Mesterképzésre felkészítő tankönyv

Házi feladat!

- https://e-beszamolo.im.gov.hu/oldal/beszamolo_kereses



Házi feladat!

A tananyagegység megvalósításához kapcsolódó egyéb speciális feltételek	Irányított felkészülés körében: Legalább egy olyan eredeti, vagy a nyilvános dokumentumról készített másolat bemutatása a képzés során az oktatónak, amely a
	tananyagegységhez kapcsolódik (pl. mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, adóbevallás, bérszámfejtési dokumentumok, leltárívek, jegyzőkönyvek stb.)

Köszönöm a figyelmet!

További szép napot!