

# Számviteli és kontrolling alapok

PPKE Információs Technológiai Kar  
2016/2017. tanév tavaszi szemeszter

dr. Harangozó Gábor  
[gabor.harangozo@uni-corvinus.hu](mailto:gabor.harangozo@uni-corvinus.hu)

# Az előadás struktúrája

- A számvitel fogalma és alkalmazási területei
- A vállalkozások vagyonának nyomon követése
- A gazdasági események nyomon követése
- Az eredményszámítás
- A beszámoló készítés alapjai

# A számvitel fogalma

- Olyan elszámolási, beszámolási, nyilvántartási rendszer,
- amely objektív információkat szolgáltat,
- a gazdálkodó szervezet vagyoni és vagyonszármazékkal kapcsolatos helyzetéről
- A szervezet külső és belső érintettjei részére
- Célja a megbízható és valós kép kialakítása.
- Jellemzői: pénzürték, folyamatosság, zárt rendszer, automatikus ellenőrzés

# A számvitel területei

- **Könyvvézetés (könyvvitel):** gazdasági események rögzítése, dokumentálása
- **Beszámoló rendszer készítése:** mérleg, eredménykimutatás, pénzáramelemzés, kiegészítő melléklet
- **Bizonylati rend kialakítása:** a számviteli információs rendszer felépítése és működtetése
- **Önköltségszámítás:** kalkuláció különböző költségszámítási eljárásokkal
- **Fedezeti és megtérülési elemzés**

**Szűkebb értelemben „könyvelés”, tágabb értelemben információs, ellenőrzési és tervezési rendszer.**

# A számvitel alrendszerei

## Pénzügyi számvitel

- Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet bemutatása
- Értékelés (bekerülési és piaci érték)
- Beszámoló összeállítása

## Vezetői számvitel (kontrolling)

- Döntéselőkészítés, döntés
- Ellenőrzés (ktsg. megfigyelés, önktsg. számítás)
- Probléma megoldás

## Hozzáférhetőség

- Belső + külső
- Bizalmas

## Időorientáció

- Múlt
- Múlt, jelen, jövő

# Tehát a számvitel

- INFORMÁCIÓT NYÚJT



- KINEK: szervezet érintetteinek



- MIRŐL: a szervezet vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről

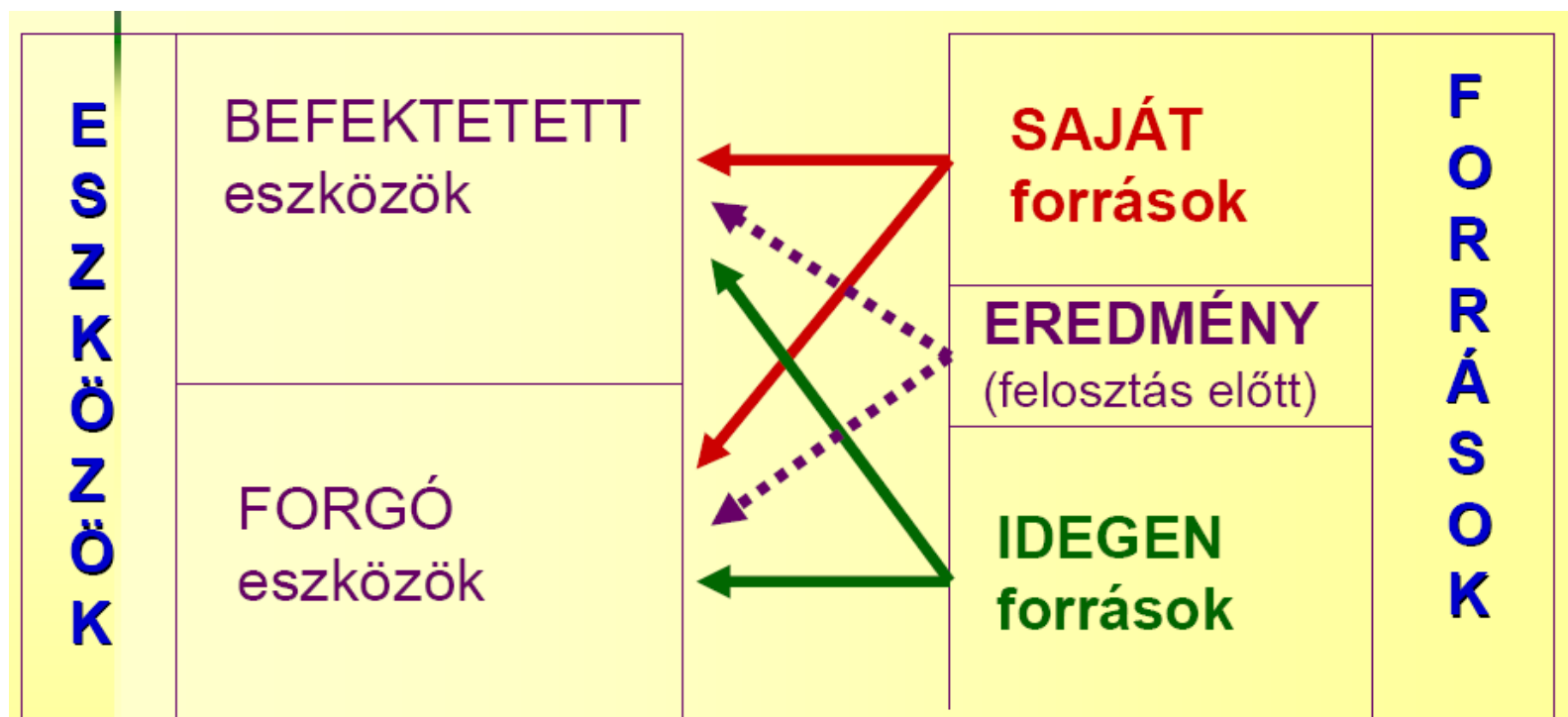


# A vagyon nyilvántartása a számvitelben

# A szervezet vagyona

Rendelkezésre álló anyagi és nem anyagi (vagy látható és láthatatlan) javak összessége.

- Megjelenés szerint (EZ MI?) → **ESZKÖZÖK**
- Eredet szerint (EZ KIÉ?) → **FORRÁSOK**





# Az eszközök típusai

- **A. Befektetett eszközök** (egy éven túl hasznosulnak):
  - Immateriális javak
  - Tárgyi eszközök
  - Befektetett pénzügyi eszközök
- **B. Forgóeszközök** (egy éven belül hasznosulnak):
  - Készletek
  - Követelések
  - Értékpapírok
  - Pénzeszközök
- **C. Aktív időbeli elhatárolások**

# A. Befektetett eszközök

- **Immateriális javak**, például:
  - Vagyoni értékű jogok
  - Szellemi termékek
  - Üzleti vagy cégérték
  - Kísérleti fejlesztés aktivált értéke
- **Tárgyi eszközök**, például:
  - Ingatlanok
  - Műszaki és egyéb berendezések, gépek, járművek
  - Beruházások, felújítások
- **Befektetett pénzügyi eszközök**, például:
  - Tartós részesedések
  - (Adott) kölcsönök

## B. Forgóeszközök

- **Készletek** (egy éven belüli hasznosítású anyagi eszközök – termelési vagy értékesítési cél). Pl.:
  - Anyag
  - Áru/késztermék
  - Befejezetlen vagy félkész termelés
- **Követelések** (jogszerű, egy éven belül esedékes fizetési igény). Például:
  - Vevők
  - Egyéb követelések
- **Értékpapírok** (egy éven belül hasznosítani kívánt)
- **Pénzeszközök** (teljesen likvid eszközök). Pl.:
  - Pénztár (kp., csekk)
  - Bankbetét

## C. Az aktív időbeli elhatárolás

Olyan eszközjellegű tételek, amelyek a későbbiek során fognak megjelenni a vállalkozásnál, de a jelent érintik.

Jelenben növeli az eredményt (jövőben csökkenti).

**Példa: bevétel növekedés**

jövőben esedékes – de a tárgyidőszakra vonatkozó - kamatjövedelem,

**Példa: költség csökkenés**

előre kifizetett bérleti díjból a jövőre vonatkozó rész

# A források típusai

- **D. Saját tőke:** saját források összessége
- **E. Céltartalékok:** konkrét célokra elkülönített, „megcímkézett” források
- **F. Kötelezettségek:** a szervezet kötelme arra, hogy valamit (pénzben) rendezzen.
- **G. Passzív időbeli elhatárolások:** olyan forrásjellegű tételek, amelyek a jövőben igényelnek teljesítést a vállalat részéről, de a jelen időszak eredményét érintik (csökkentik).

# Források - példák:

- **Saját tőke:**

- Jegyzett tőke (alapító okirat és a cégbírószági bejegyzés alapján), pénzbeli vagy apport
- Jegyzett, de még be nem fizetett tőke
- Eredménytartalék (a korábbi évek halmozott eredménye)
- Mérleg szerinti eredmény (a tárgyév eredménye)

- **Céltartalékok** (az óvatosság elve, és részben jogszabályi előírások alapján):

- Garanciavállalás, végkielégítések, környezetvédelmi kötelezettségek, jövőbeli felújítási költségek, árfolyamveszteség

# Források – példák 2.

- **Kötelezettségek:**

- Hátrasorolt köt. (a forrást nyújtó beleegyezésével - általában hosszú távú kölcsönök)
- Hosszú lejáratú köt. (pl. saját kötvények, bankhitelek)
- Rövid lejáratú köt. (Pl. szállítók, adótartozás, bértartozás, rövid lejáratú hitelek)

- **Passzív időbeli elhatárolások (az AIE „ellentéte”):**

- Bevétel csökkenés: későbbi időszakot érintő, de most megkapott bevétel ellentételezése (pl. előre befolyt előlegek)
- Költség növelés: jelent érintő, de csak később fizetendő kiadások ellentételezése (pl. jutalmak, prémiumok)

# A számviteli mérleg

- Az összes eszközről és forrásról készített kimutatás
- Adott időpontra vonatkozik
- Összevont és értékadatokat tartalmaz (eFt-ban vagy MFt-ban, kerekítve)
- Kötött forma (számviteli törvény - 2000. évi C. törvény)
- Egyezőség elve:  
 $\Sigma(\text{Eszköz}) = \Sigma(\text{Forrás})$





# Példa: Future Soft Kft.

MÉRLEG, 2020. 12.31. (Eft)

ESZKÖZÖK		FORRÁSOK	
<b>A. Befektetett eszközök</b>	<b>15000</b>	<b>D. Saját tőke</b>	<b>18800</b>
I. Immateriális javak	5500	I. Jegyzett tőke	10000
II. Tárgyi eszközök	7500	II. Jegyzett, de b.n.f. tőke	2000
III. Befektetett pü-i eszk.	2000	IV. Eredménytartalék	5600
<b>B. Forgóeszközök</b>	<b>9500</b>	VII. Mérleg szerinti eredmény	1200
I. Készletek	2500	<b>E. Céltartalékok</b>	<b>1000</b>
II. Követelések	4000	<b>F. Kötelezettségek</b>	<b>5500</b>
III. Értékpapírok	500	I. Hosszú lej. köt.	3000
IV. Pénzeszközök	2500	II. Rövid lej. Köt.	2500
<b>C. Aktív időbeli elhat.</b>	<b>1000</b>	<b>G. Passzív időbeli elhat.</b>	<b>200</b>
<b>Mérlegfőösszeg (A+C+D)</b>	<b>25500</b>	<b>Mérlegfőösszeg (D+E+F+G)</b>	<b>25500</b>

# Példa: Vagyonsváltás nyomon követése a mérlegben

<b>Eszközök</b>	<b>MÉRLEG</b>		<b>Források</b>
Pénzeszközök	5000	Jegyzett tőke	5000

## 1. Anyagvásárlás készpénzért 2000 eFt értékben

<b>Eszközök</b>	<b>MÉRLEG</b>		<b>Források</b>
Anyagok	2000	Jegyzett tőke	5000
Pénzeszközök	3000		

**E nő, E csökken, rendelkezésre álló vagyon nagysága nem változik.**

# Példa: Vagyonsváltozás nyomon követése a mérlegben - 2.

<b>Eszközök</b>	<b>MÉRLEG</b>		<b>Források</b>
Anyagok	2000	Jegyzett tőke	5000
Pénzeszközök	3000		

## 2. Gépvásárlás halasztott fizetéssel 4000 eFt-ért

<b>Eszközök</b>	<b>MÉRLEG</b>		<b>Források</b>
Tárgyi eszközök	4000	Jegyzett tőke	5000
Anyagok	2000	Szállítók	4000
Pénzeszközök	3000		

E nő, F nő, rendelkezésre álló vagyon nagysága növekedett.

# Példa: Vagyonsváltás nyomon követése a mérlegben – 3.

Eszközök		MÉRLEG	Források
Tárgyi eszközök	4000	Jegyzett tőke	5000
Anyagok	2000	Szállítók	4000
Pénzeszközök	3000		

**3. Szállítói tartozás egy részének (3000 eFt) kiegyenlítése beruházási hitelből.**

Eszközök		MÉRLEG	Források
Tárgyi eszközök	4000	Jegyzett tőke	5000
Anyagok	2000	Beruházási hitel	3000
Pénzeszközök	3000	Szállítók	1000

**F nő, F csökken, rendelkezésre álló vagyon nagysága nem változik.**

# Példa: Vagyonsváltozás nyomon követése a mérlegben – 4.

Eszközök		MÉRLEG	Források	
Tárgyi eszközök	4000	Jegyzett tőke	5000	
Anyagok	2000	Beruházási hitel	3000	
Pénzeszközök	3000	Szállítók	1000	

## 4. Szállítói tartozás fennmaradó részének kiegyenlítése készpénzzel.

Eszközök		MÉRLEG	Források	
Tárgyi eszközök	4000	Jegyzett tőke	5000	
Anyagok	2000	Beruházási hitel	3000	
Pénzeszközök	2000	Szállítók	0	

E csökken, F csökken, rendelkezésre álló vagyon nagysága csökken.

# Gazdasági események nyomon követése a számvitelben

# Gazdasági események nyilvántartása - alapfogalmak

- **Gazdasági esemény**: olyan események, amelyek a vállalkozás vagyonának nagyságát, vagy összetételét megváltoztatják.
- **Könyvvvezetés**: a vagyonváltozás (nagyság, összetétel) rögzítése
- **Bizonylati elv**: a vagyonváltozás rögzítése bizonylatok alapján történik
- **Bizonylat**: olyan okmány, amely alkalmas a gazdasági események nyilvántartására (pl. számla, szerződés, bankszámlakivonat stb.)

# Gazdasági események nyomon követése

A gazdasági események hatással vannak a mérlegtételekre, de felesleges lenne minden alkalommal új mérleget készíteni...

...ehelyett inkább más megoldás...

- **Főkönyvi számla**: különböző vagyonrészekről készített nyilvántartás, ahol a változások nyomon követhetők (bizonylatok alapján)

→ **számlasoros könyvelés**

- **Főkönyvi napló**: gazdasági események időrendben (sorrendben) történő rögzítése

→ **idősoros könyvelés**



# Példa: idősoros könyvelésre

IDŐSOROS ELSZÁMOLÁS (NAPLÓ)			
1955. Június		1955. Július hó	
	Bevétel	Kiadás	
<u>Athorát:</u>			
	236,50	197,-	
16-án bevétel	17,-		
17-én bevétel	22,50		
18-án bevétel	17,-		
18-án kettőzés		8,-	
18-án villany-gáz		27,-	
19-én bevétel	17,-		
20-án bevétel	17,-		
22-én bevétel	17,-		
22-én bevétel	17,-		
22-én tüccelő		100,-	
25-én bevétel	22,50		
27-én kettőzés		10,-	
28-án bevétel	22,50		
29-én bevétel	22,50		
29-én szék szorintás (nyílt)		50,-	
30-án kettőzés		41,-	
Bevétel	428,50	396,-	
Kiadás	396,-		
1955. június havi egyenleg	32,50		
1955			
jul. 1. Egyenleg Athorát jún. hó	32,50		
1-én bevétel	45,-		
1-én bevétel	27,-		
1-én bevétel	45,-		
1-én kettőzés		6,-	
1-én gumi 10 db		81,-	
2-án szék		40,-	
8-án bevétel	27,-		
9-én bevétel	25,-		
9-én bevétel	55,-		
10-én nyílt (kinyírt)		12,-	
12-én tük (30 db) mla szorint		19,50	
22-én bevétel	27,-		
22-én kettőzés		8,-	
22-én bélyeg; tagozói díj		89,-	
23-án bevétel	37,-		
25-én bevétel	27,-		
28-án bevétel	54,-		
28-án szék bélyeg		20,-	
Átvétel:	401,50	275,50	

Forrás: Laáb Ágnes

MENEDZSMENT  
ISMERETEK

# Példa: számlasoros könyvelés

**MÉRLEG 20X1. DECEMBER 31.**

## ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

- A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK
  - IMMATERIÁLIS JAVAK
  - TÁRGYI ESZKÖZÖK
  - BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK
- B) FORGÓESZKÖZÖK
  - KÉSZLETEK
  - KÖVETELÉSEK
  - ÉRTÉKPAPÍROK
  - PÉNZESZKÖZÖK
- C) AKTIV IDŐBELI ELHATÁROLÁS
- ESZKÖZÖK ÖSSZESEN

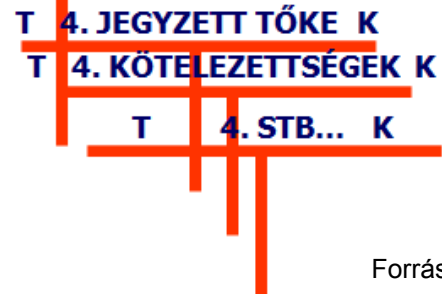
## FORRÁSOK (PASSZIVÁK)

- D) SAJÁT TŐKE
  - JEGYZETT TŐKE
  - JEGYZETT, DE BE NEM FIZETETT TŐKE
  - TŐKETARTALÉK
  - EREDMÉNYTARTALÉK
  - LEKÖTÖTT TARTALÉK
  - ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK
  - MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY
- E) CÉLTARTALÉK
- F) KÖTELEZETTSÉGEK
  - HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK
  - HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK
  - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK
- G) PASSZIV IDŐBELI ELHATÁROLÁS
- FORRÁSOK ÖSSZESEN

### T ESZKÖZ SZÁMLÁK K



### T FORRÁS SZÁMLÁK K



Forrás: Laáb Ágnes

Minden mérlegtételnek megfeleltethető egy számla, itt rögzítjük a változásokat

MENEDZSMENT ISMERETEK

# Példa: áruvásárlás készpénzért, 2000 Ft értékben

## Idősoros könyvelés

Napló, 20x1. január hó									
Dátum	Sor- szám	Szöveg	Tartozik számla		Követel számla		Összeg		
			szá- ma	neve	szá- ma	neve	Tartozik	Követel	
01.02.	1.	Áruvásárlás készpénzért	2.	Áruk	3.	Pénztár	2 000	2 000	

## Számlasoros könyvelés

**PÉNZTÁR SZÁMLA**  
(ESZKÖZ)

T	K
E. ....	2000

**ÁRUK**  
(ESZKÖZ)

T	K
2000	

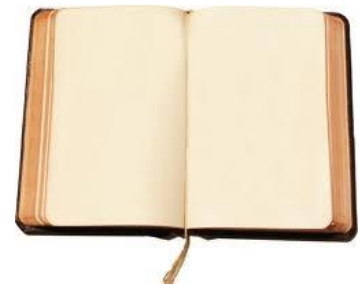
— (1) —→

Forrás: Laáb Ágnes

# A könyvvezetés típusai

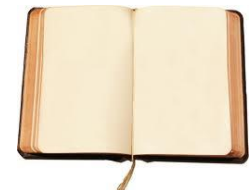
- **Egyszeres könyvvitel:**

- Csak idősorosan (naplófőkönyvbe)
- Egyéni vállalkozások, bizonyos kisvállalkozások
- Csak a pénzmozgást követi



- **Kettős könyvvitel:**

- Idősorosan (naplófőkönyvbe) ÉS
- Számlasorosan (főkönyvi számlákra)
- Legtöbb vállalkozás ezt alkalmazza
- Eredményszemléletű



# Eszközök értékelése

# Eszközök értékelése a számviteli kimutatásokban

Általános logika:

- Bekerülési érték
- - Leértékelés  
(értékcsökkenés / értékvesztés)
- + Felértékelés  
(értékcsökkenés visszaírás / értékhelyesbítés)

Cél: valós értéken való nyilvántartás

# Bekerülési érték

- Saját előállítás költsége
- Vételár
- Szerződés szerinti érték (csere, apport)
- Kiváltott követelés értéke

## Bekerülési értéket növeli:

- szállítási/üzembe helyezési költségek
- vámok, adók, illetékek
- betanítás, próbaüzem költségei

## Bekerülési értéket csökkenti:

- árendedmények
- árfolyamnyereség a beszerzés során
- próbaüzem során előállított termék értéke

**Óvatosság elve: ha több érték is szóba jöhet (pl. költségek, piaci érték), akkor az alacsonyabbat válasszuk!**

# Leértékelés: Értékcsökkenés

A hasznos élettartam során bizonyos eszközök értéke csökken, ezt a kimutatásokban is érvényesíteni kell.

- Immateriális javak és tárgyi eszközök esetén
- Fajtái:
  - **Terv szerinti ÉCS**, tervezett hasznos élettartam és maradványérték alapján (leírási kulcsok: lineáris, használatarányos, fix %-os stb.)
  - **Terven felüli ÉCS**, rendkívüli esemény következményeként (megsemmisülés, megrongálódás, eredménytelenség stb.)



# Példa: értékcsökkenés

## Nyomdagép – lineáris ÉCS

- Bekerülési érték: 10 MFt
- Tervezett használat: 3 év, maradványérték 4MFt
- Teljes ÉCS:  $10 - 4 = 6$  (MFt)
- Éves ÉCS:  $6 / 3 = 2$  (MFt) – minden évben



## Kamion – használatarányos ÉCS

- Bekerülési érték: 10 MFt
- Terv. használat 5 év, 1 millió km, m.ért.: 2MFt
- Teljes ÉCS:  $10 - 2 = 8$  (MFt)
- Éves ÉCS:
  - 1. év: 250 ekm → ÉCS:  $0,25 * 8 = 2$  (MFt)
  - 2. év: 200 ekm → ÉCS:  $0,2 * 8 = 1,6$  (MFt)
  - 3. év: 300 ekm → ÉCS:  $0,3 * 8 = 2,4$  (MFt)
  - 4. év: 150 ekm → ÉCS:  $0,15 * 8 = 1,2$  (MFt)
  - 5. év: 100 ekm → ÉCS:  $0,1 * 8 = 0,8$  (MFt)



# Értékvesztés

- Pénzügyi (tartós) és forgóeszközök esetében
- Az adott eszköz könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint a piaci értéke
- Példák ???:
  - Pénzügyi eszközök (befektetett vagy forgó eszköz)
  - Követelés
  - Készlet

## Felértékelés

- Az adott eszköz piaci értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint a k.sz. értéke
  - ÉCS → visszaírás
  - értékvesztés → értékhelyesbítés

# Csoportosan nyilvántartott eszközök értékelése

Különböző időpontokban (eltérő áron) beszerezett és értékesített, de azonos paraméterekkel rendelkező eszközök esetében

- Például:
  - Anyagok, áruk
  - Valuta/deviza
  - Értékpapírok
- Lehetséges értékelési eljárások:
  - Átlagáron
  - Egyedi áron, FIFO-elv (first-in-first-out) alapján: mindig a legrégebbit vezetjük ki



# Példa: pozdorjacsavar (6x50 mm)

## 1. Átlagáras nyilvántartással



Maradék készlet

	Mennyiség	Egységár	Érték	Mennyiség	Érték	Érték/db
<b>Nyitó érték</b>	120	6	720			
<b>Beszerzés</b>	500	5	2500	620		
<b>Értékesítés</b>	-150			470		
<b>Értékesítés</b>	-300			170		
<b>Beszerzés</b>	500	7	3500	670		
<b>Értékesítés</b>	-200			470		
<b>Záró érték</b>				470		

# Példa: pozdorjacsavar (6x50 mm)

## 2. FIFO-eljárással



Maradék készlet

	Menny.	Egységár	Érték	Menny.	Érték	Érték/db
Nyitó érték	120	6	720			
Beszerzés	500	5	2500	620		
Értékesítés	-150			470		
Értékesítés	-300			170		
Beszerzés	500	7	3500	670		
Értékesítés	-200			470		
Záró érték				470		

# Az eredményszámítás alapjai

# Költségszámítás

Céljai:

- Önköltség meghatározása
- Működés gazdaságosságának értékelése
- Tervezés eszköze

Költségek a felmerülés ideje szerint:

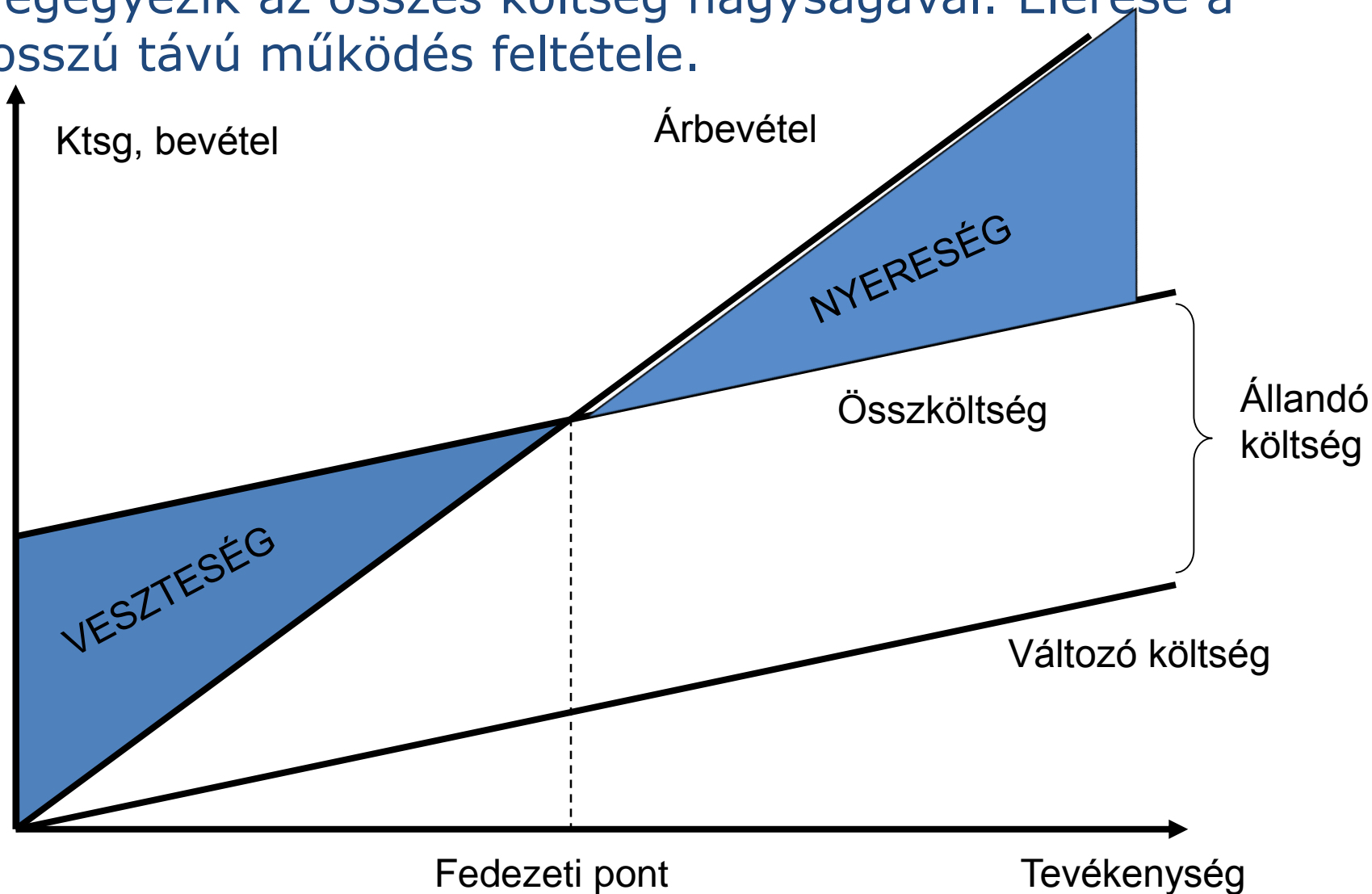
- Beruházási
- Működési

Kapcsolatuk a termeléssel:

- Állandó (a termeléstől függetlenül is felmerül)
- Változó (a termeléssel arányos)

# Példa: a fedezeti pont

Az a termelési, szolgáltatási szint, ahol az árbevétel megegyezik az összes költség nagyságával. Elérése a hosszú távú működés feltétele.





# Az eredménykimutatás

**Időszakra vonatkozó elemzés** (vs. mérleg), célja:

- az egyes időszakok jövedelmezőségének, [hozamok-ráfordítások(anyag, személyi, ÉCS)] elszámolása
  - Alaptevékenység eredménye
  - Pénzügyi tevékenység eredménye
  - Rendkívüli tevékenység eredménye
- a jövőbeli döntések előkészítése.

Eredmény felfogásai:

- Megtermelt
- Értékesített    ← SZÁMVITELI MEGKÖZELÍTÉS
- Pénzügyileg teljesített

# Az eredménykimutatás vázlatos felépítése

- Az alaptevékenység eredménye:

A) ÜZEMI, ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE

- A pénzügyi tevékenység eredménye:

B) PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE

- A kettő együttesen:

C) SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY ( $A + B$ )

- A rendkívüli tevékenység eredménye:

D) RENDKÍVÜLI EREDMÉNY

- Az eddigiek együttesen:

E) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY ( $C + D$ )

F) ADÓZOTT EREDMÉNY ( $E - \text{adó}$ )

G) MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY ( $F - \text{osztalék}$ )

# Az eredmény számítás lehetséges módjai

## A. FORGALMI KÖLTSÉG ELJÁRÁSSAL

Értékesítés árbevétele

- értékesítéshez kapcsolódó költségek

$$\begin{aligned} & 2200 \text{ db} \times 100 \text{ Ft/db} - 2200 \text{ db} \times 80 \text{ Ft/db} = \\ & = 220.000 \text{ Ft} - 176.000 \text{ Ft} = 44.000 \text{ Ft} \end{aligned}$$

PÉLDA:

2020-as termelés: 2000 db

2020-as eladás: 2200 db

Eladási ár: 100 Ft/db

Előállítási költség: 80 Ft/db

## B. ÖSSZKÖLTSÉG ELJÁRÁSSAL

Értékesítés árbevétele

- időszak összes költsége
- + időszaki nem értékesített teljesítmény
- előző időszak tárgyévben értékesített teljesítménye

$$\begin{aligned} & 2200 \text{ db} \times 100 \text{ Ft/db} - 2000 \text{ db} \times 80 \text{ Ft/db} - 200 \text{ db} \times 80 \text{ Ft/db} = \\ & = 220.000 \text{ Ft} - 160.000 \text{ Ft} - 16.000 \text{ Ft} = 44.000 \text{ Ft} \end{aligned}$$

# A beszámolóképzítés alapjai

# Éves beszámoló készítése

## Üzleti év alapján, összetevői:

- Mérleg ← Vagyonváltozás nyomon követése
- Eredménykimutatás ← Jövedelmezőség nyomon követése
- Pénzáram (cash-flow) elemzés ← Pénzeszközök nyomon követése
- Kiegészítő melléklet ← A fentiek szöveges magyarázata
- Üzleti jelentés (ha szükséges)
- Könyvvizsgálói jelentés (ha szükséges)

## Speciális típusok:

- Egyszerűsített éves beszámoló
- Konszolidált éves beszámoló

# A pénzáramelemzés (cash-flow elemzés)

A vállalkozás pénzeszközeinek, ill. azok változásainak nyomon követése.

Célja:

- a folyamatos likviditás biztosítása,
- pótlólagos készpénz szükséglet vagy pénzfelesleg előrejelzése.

Fajtái:

- Operatív CF
- Befektetési CF
- Finanszírozási CF
- Vállalkozási CF

?: Mi a teendő, ha a CF-előrejelzés hiányt mutat, pedig az eredmény előrejelzésünk pozitív?

# Példa: a készpénzgazdálkodás tízparancsolata

1. Sohase köss hallgatólagos alkut beosztottaddal a számlázás elmaradásáról! (Nemcsak azért, mert ez törvényellenes...)
2. Szigorúan válaszd külön a cég pénztárát a családi bevételektől és kiadásoktól!
3. Senki ne nyúlhasson a pénztárba bizonylat nélkül, akármilyen kifizetésről vagy befizetésről mindig legyen megfelelő írott dokumentum!



# Példa:

## a készpénzgazdálkodás tízparancsolata

4. Soha ne tarts nagyobb összeget feleslegesen pénztárban, bármikor érhet kellemetlen meglepetés...
5. Soha ne tarts hosszabb ideig nagyobb összeget egyszerű folyószámlán, gondoskodj arról, hogy ezek az összegek kamatozzanak!
6. Soha ne keverd össze a készpénzt a profittal! A pénztárban vagy a számlán gyakorta jelennek meg nagyobb összegek, amelyek azonban még nem takarnak valódi nyereséget.





# Példa:

## a készpénzgazdálkodás tízparancsolata

7. Kétszer is gondold meg, mielőtt a nyereséget kiveszed a cégből! Ha visszaforgatod, meglehet, újabb hasznot fial.
8. Ne sajnáld az időt és a fáradságot a cég pénzügyi helyzetének rendszeres figyelésére, hetente többször egyeztesd a pénztárat a nyilvántartásokkal, a nyilvántartásokat terveiddel!
9. Figyeld folyamatosan a cash-flow alakulását, nyereséget termel-e még egyáltalán a vállalkozás!
10. A felsoroltak betartása esetén is időről-időre fordulj pénzügyi tanácsadóhoz, hogy megtudd, milyen eszközökkel javíthatnád céged pénzgazdálkodását!



# A beszámoló részeinek kapcsolata

## MÉRLEG

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

ESZKÖZÖK		FORRÁSOK	
<b>A. Befektetett eszközök</b>	<b>15000</b>	<b>D. Saját tőke</b>	<b>18800</b>
I. Immateriális javak	5500	I. Jegyzett tőke	10000
II. Tárgyi eszközök	7500	II. Jegyzett, de b.n.f. tőke	2000
III. Befektetett pü-i eszk.	2000	IV. Eredménytartalék	5600
<b>B. Forgóeszközök</b>	<b>9500</b>	<b>VII. Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>1200</b>
I. Készletek	2500	<b>E. Céltartalékok</b>	<b>1000</b>
II. Követelések	4000	<b>F. Kötelezettségek</b>	<b>5500</b>
III. Értékpapírok	500	I. Hosszú lej. köt.	3000
<b>IV. Pénzeszközök</b>	<b>2500</b>	II. Rövid lej. Köt.	2500
<b>C. Aktív időbeli elhat.</b>	<b>1000</b>	<b>G. Passzív időbeli elhat.</b>	<b>200</b>
<b>Mérlegfőösszeg (A+C+D)</b>	<b>25500</b>	<b>Mérlegfőösszeg (D+E+F+G)</b>	<b>25500</b>

## CASH-FLOW KIMUTATÁS

MENEDZSMENT ISMERETEK