

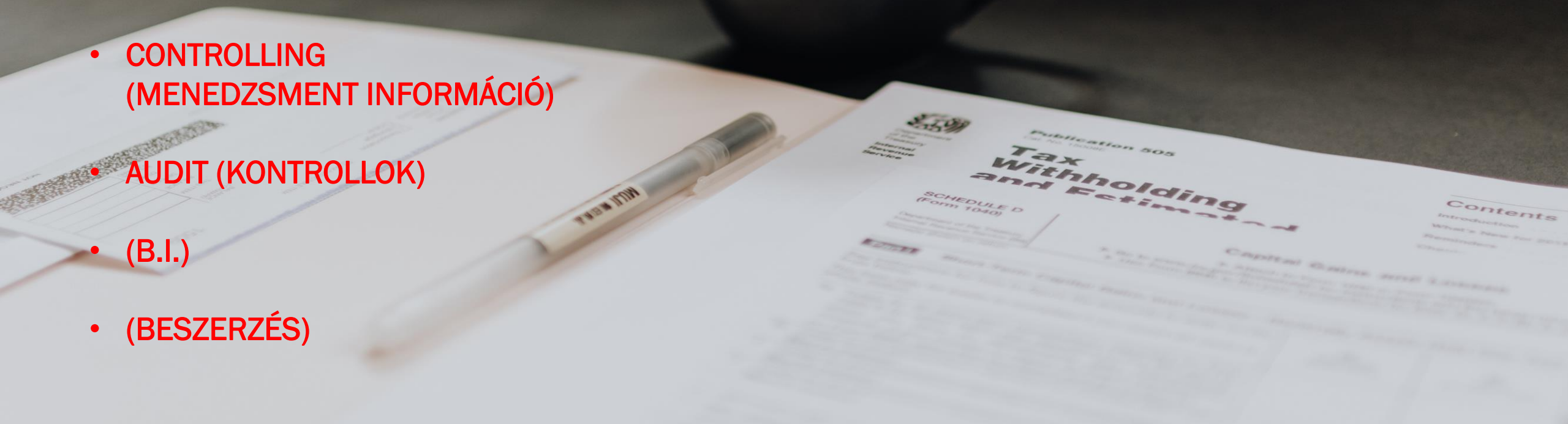


Wavrik Gábor
*szervezetfejlesztő,
vezetőfejlesztő, coach*
www.wavrik.hu

Komplex pénzügyi alapozó képzés

2024 március

- FŐKÖNYVELÉS / PÉNZÜGYI OPERÁCIÓ
- TREASURY-FOLYTATÁS
- ADÓ
- KÜLSŐ RIPOORTING
- CONTROLLING (MENEDZSMENT INFORMÁCIÓ)
- AUDIT (KONTROLLOK)
- (B.I.)
- (BESZERZÉS)



TREASURY – TOP5

Deviza kockázat

Cash management, finanszírozás

Biztosítások

Bank-kapcsolatok

Kamatkockázat



TREASURY – TOP5

Deviza kockázat

Cash management, finanszírozás

Biztosítások

Bank-kapcsolatok

Kamatkockázat



TREASURY – TOP5

Deviza kockázat

Cash management, finanszírozás

Biztosítások

Bank-kapcsolatok

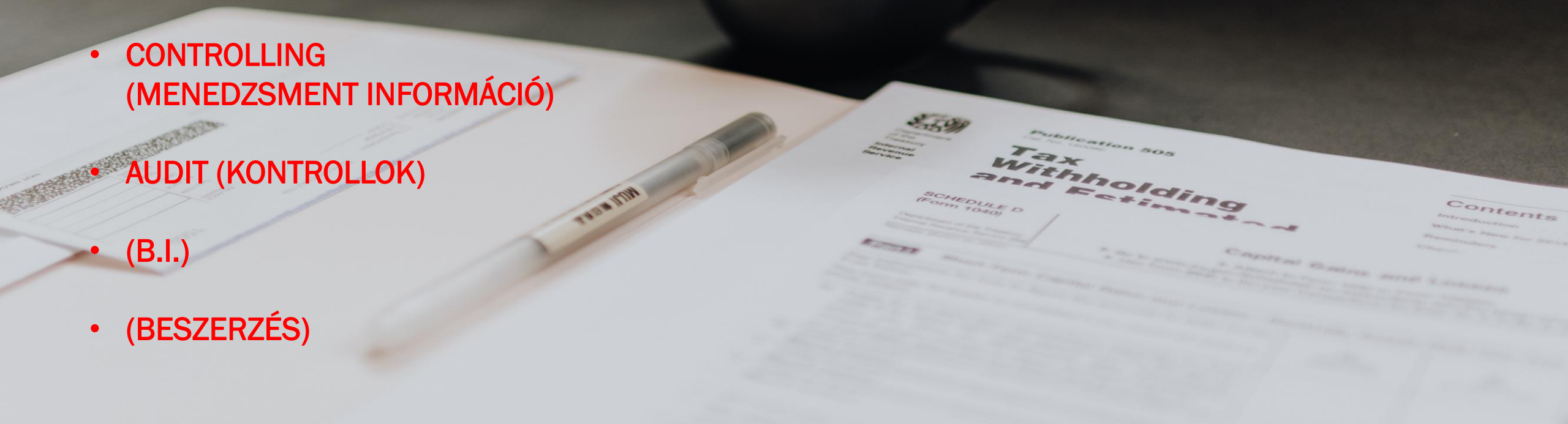
Kamatkockázat



Kamat kockázat

- **Min?** Hitel, kölcsön, bankbetét, pénzügyi befektetések, stb...
- **Mikor?** Ha nem FIX a kamat! (pl. LIBOR-hoz, vagy BUBOR-hoz között)
- **Kezelése?** Hasonló, mint a devizakockázatnál!
 - természetes fedezés,
 - fedezeti ügyletek.
- **Bonyodalom:** deviza-fajtánként kell kezelni!

- FŐKÖNYVELÉS / PÉNZÜGYI OPERÁCIÓ
- TREASURY
- ADÓ
- KÜLSŐ RIPOORTING
- CONTROLLING (MENEDZSMENT INFORMÁCIÓ)
- AUDIT (KONTROLLOK)
- (B.I.)
- (BESZERZÉS)





Legfontosabb adófajták

- ÁFA
- Társasági adó,
- Iparűzési adó
- Bérhez kapcsolódó adók, járulékok
- 10-15 fajta



ÁFA

- A végső vásárlót
- Gazdasági társaságok: nagyrészt nem végső fogyasztók
- Eredményt NEM
- Beszerzéseken és eladásokon
- 0, 5, 18, 27%
- Különbözetet - NAV
- Könyvelés: csak mérleg
- Egyéb kötelezettségek: ÁFA elszámolási számlák





ÁFA könyvelése

Egyéb kötelezettségek: ÁFA elszámolási számlák és pénzeszközök

ESZKÖZÖK, KÖVETELÉSEK	KÖTELEZETTSÉGEK, FORRÁSOK
Tárgyi eszközök, pl. gépek, ingatlanok	Saját tőke-1 (jegyzett tőke, tehát eredeti kötelezettség tulajdonosok felé)
Pénzeszközök	Saját tőke-2 (eredmény beforgatás és tőkeváltozás, tehát további kötelezettségek a tulajdonosok felé)
Készletek, alapanyagok	Kötelezettségek szállítóknak
Követelések (Vevők)	Hitelkötelezettségek
Egyéb eszközök, követelések	Egyéb kötelezettségek
ÖSSZESEN	ÖSSZESEN

ÁFA

Eladok árut 200.000 Ft + 27% ÁFA-ért (54 e Ft)

- Követelés vevőktől 254 e Ft, nő
- Árbevételem, 200 e Ft, nő
- ÁFA elszámolás 54 e Ft

Ehhez beszereztem az árut

100.000 Ft + 27% ÁFA-ért (27 e Ft):

- Szállítóknak tartozás, 127 e Ft, nő
- Eladott áruk beszerzési értéke, 100 e Ft-tal nő
- ÁFA elszámolás 27 e Ft

ESZKÖZÖK, KÖVETELÉSEK	KÖTELEZETTSÉGEK, FORRÁSOK
Tárgyi eszközök, pl. gépek, ingatlanok	Saját tőke-1 (jegyzett tőke, tehát eredeti kötelezettség tulajdonosok felé)
Pénzeszközök	Saját tőke-2 (eredmény beforgatás és tőkeváltozás, tehát további kötelezettségek a tulajdonosok felé)
Készletek, alapanyagok	Kötelezettségek szállítóknak
Követelések (Vevők)	Hitelkötelezettségek
Egyéb eszközök, követelések	Egyéb kötelezettségek
ÖSSZESEN	ÖSSZESEN

AZ ÁFA elszámoláson van egy 54 e Ft-os és egy 27 e Ft-os tétel. A nettójával, tehát 27 e Ft-tal kell elszámolni a NAV-val. Ezt mi kapjuk meg a NAV-tól, vagy mi fizetjük be a NAV-nak?

Mi fizetjük, hisz a vevőink nekünk több ÁFA-t fizettek, mint amennyit mi vásárláskor.

ÁFA

Eladok árut 200.000 Ft + 27% ÁFA-ért (54 e Ft)

- Követelés vevőktől 254 e Ft, nő
- Árbevételem, 200 e Ft, nő
- ÁFA elszámolás 54 e Ft

Ehhez beszereztem az árut 100.000 Ft + 27% ÁFA-ért (27 e Ft):

- Szállítóknak tartozás, 127 e Ft, nő
- Eladott áruk beszerzési értéke, 100 e Ft-tal nő
- ÁFA elszámolás 27 e Ft

ÁFA rendezése/fizetése NAV-val:

- ÁFA elszámolási számla 27 e Ft, csökken (nullára)
- Pénzeszközök 27 e Ft, csökken

ESZKÖZÖK, KÖVETELÉSEK	KÖTELEZETTSÉGEK, FORRÁSOK
Tárgyi eszközök, pl. gépek, ingatlanok	Saját tőke-1 (jegyzett tőke, tehát eredeti kötelezettség tulajdonosok felé)
Pénzeszközök	Saját tőke-2 (eredmény beforgatás és tőkeváltozás, tehát további kötelezettségek a tulajdonosok felé)
Készletek, alapanyagok	Kötelezettségek szállítóknak
Követelések (Vevők)	Hitelkötelezettségek
Egyéb eszközök, követelések	Egyéb kötelezettségek
ÖSSZESEN	ÖSSZESEN

Társasági adó

- Eredményt rontó
- 9% (2017-től) a profiton (AEE)
- DE: Helyi iparűzési adó (HIPA) – árbevételten (Mo!) **Miért?**
- 2020: 407 mrd. Ft társasági, 729 mrd. Ft iparűzési
- Havi, negyedéves előleg elszámolás és fizetés NAV-nak. **Miért? Elszámolási számla hol?**
- Legutolsó tétel
- „Adózás előtti eredmény”-en
- Az eredménykimutatást csak év végén üti meg.



HIPA (helyi iparűzési adó)

- Bruttó árrezen
- ÁFA mentes árbevételből ELÁBÉ, alvállalkozók, anyagköltségek, stb...
- Önkormányzatnak
- Max 2% (önkormányzat döntése)
- Félévente előleg elszámolás és fizetés
- Könyvelése hasonló, mint a társasági adóé



Bérhez kapcsolódók

Munkáltatót terhelő:

- SZOCHO 13%

Munkavállalót terhelő:

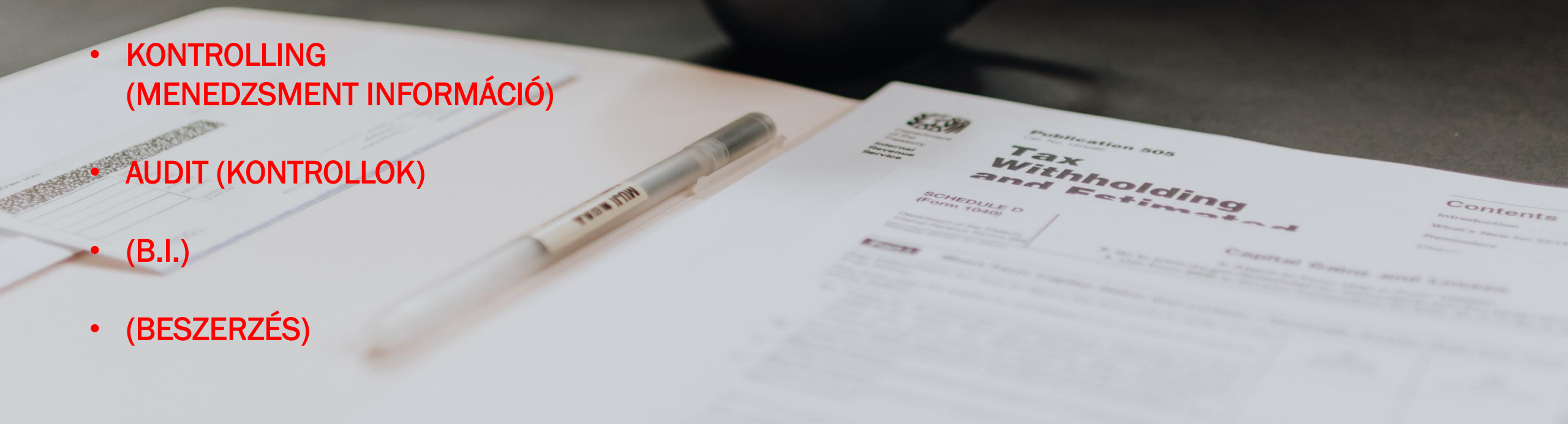
- SZJA 15%
- TB 18,5 (nyugdíj, eü, munkanélküli)

Nettó vs „Bruttó-bruttó”

- Tfh nettó 500 e Ft (kézbe)
- Buttó kb. 720 e Ft
- Bruttó-bruttó. 828 e Ft
- Tehát 500 e Ft nettón kb 330 e Ft adójellegű teher
- A teljes pénz kb. 60%-a marad a munkavállalónál



- FŐKÖNYVELÉS / PÉNZÜGYI OPERÁCIÓ
- TREASURY
- ADÓ
- KÜLSŐ RIPORTING
- KONTROLLING (MENEDZSMENT INFORMÁCIÓ)
- AUDIT (KONTROLLOK)
- (B.I.)
- (BESZERZÉS)



PÉNZÜGYI

Mérlegbeszámoló:

Mérleg

Eredménykimutatás

Cash flow

Külső információ:

Bankoknak

Auditoroknak

Tőzsdének

Szállítóknak

Partnereknek

Stb...

„...Hű és valós kép...”

IFRS/US GAAP / HAS

RIPORTÁLÁS, JELENTÉSEK, KIMUTATÁSOK



MENEDZSMENT INFORMÁCIÓ

Terv-tény

Előző időszak
Összehasonlító

Dinamikus eredmény

Dinamikus árbevétel

Prémium célkitűzések állása

Termék csoportonkénti elemzés

ROA / ROI / stb...

Speciális kérések (**B.I.**)