# Mérlegelemzés - esettanulmány

Egy alapvetően termelőtevékenységet végző vállalkozás mérlegét, eredménykimutatását és a következő kiegészítő információkat ismerjük.

**Kiegészítő információk:**

A tárgyi eszközök záró bruttó értéke

* az előző évben 237.341 eFt
* a tárgyévben 249.440 e Ft

A hosszú lejáratú kötelezettségek esedékes törlesztőrészletének összege

* az előző évben 973 eFt
* a tárgyévben 523 eFt

A vevőállománynál az átlagos áfakulcs az előző évben 22,6 %, a tárgyévben 24,3 %. A szállítók átlagos áfakulcsa előző évben 25 %, a tárgyévben 27 %.

A vállalkozás megítélése szerint a követelések teljes összegükben behajthatóak a következő évben.

A készletek esetében az előző évben 600 eFt értékű anyagkészlet 1 éven belüli mobilizálására nem látszik reális lehetőség, ugyanez vonatkozik a tárgyévben 1.000 e Ft értékű anyagkészletre.

Az aktív időbeli elhatárolások között az előző évben 300 e Ft várható kamatbevétel, 40 e Ft előre kifizetett költség.

A szállítói tartozások közül az előző évben 10 napon belül esedékes 15 %, a tárgyévben ugyanezen arány 20 %.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek teljes összege mindkét évben adó- és tb-tartozás, illetve jövedelemelszámolás!

**FELADAT**

1. Elemezzük átfogóan a vállalkozás vagyoni helyzetét! Ennek keretében:
   1. végezzük el az egyes eszköz- és forráscsoportok belső arányainak vizsgálatát!
   2. számítsuk ki és értékeljük az eszköz- és tőkeszerkezeti mutatókat!
2. Elemezzük a vállalkozás pénzügyi helyzetét! Ennek keretében:
   1. számítsuk ki az adósságállomány mutatóit!
   2. számítsuk ki és értékeljük a likviditási mutatókat!
3. Végezzük el az egyes mérlegtételek részletes elemzését!

Mérleg

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sorsz.** | **Megnevezés** | **Előző év** | **Tárgyév** |
| **A/** | **Befektetett eszközök** | **123.285** | **145.647** |
| *I.* | *Immateriális javak* | *411* | *345* |
| 1. | Alapítás átszervezés aktivált értéke | - | - |
| 2. | Kísérleti fejlesztés aktivált értéke | - | - |
| 3. | Vagyoni értékű jogok | 183 | 143 |
| 4. | Szellemi termékek | 228 | 202 |
| 5. | Üzleti vagy cégérték | - | - |
| 6. | Immateriális javakra adott előlegek | - | - |
| 7. | Immateriális javak értékhelyesbítése | - | - |
| *II.* | *Tárgyi eszközök* | *122.147* | *144.612* |
| 1. | Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 79.403 | 67.965 |
| 2. | Műszaki berendezések, gépek, járművek | 22.371 | 22.178 |
| 3. | Egyéb berendezések, felszerelések, járművek | 17.138 | 29.740 |
| 4. | Tenyészállatok | - | - |
| 5. | Beruházások, felújítások | 3.208 | 24.429 |
| 6. | Beruházásokra adott előlegek | - | 300 |
| 7. | Tárgyi eszközök értékhelyesbítése | - | - |
| *III.* | *Befektetett pénzügyi eszközök* | *727* | *690* |
| 1. | Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban | - | - |
| 2. | Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban | - | - |
| 3. | Tartós jelentős tulajdoni részesedés | - | - |
| 4. | Tartósan adott kölcsön jelentős tul. rész. viszonyban álló vállalkozásban | - | - |
| 5. | Egyéb tartós részesedés | 690 | 690 |
| 6. | Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban | - | - |
| 7. | Egyéb tartósan adott kölcsön | 37 | - |
| 8. | Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | - | - |
| 9. | Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése | - | - |
| **B/** | **Forgóeszközök** | **40.073** | **59.114** |
| *I.* | *Készletek* | *12.747* | *15.209* |
| 1. | Anyagok | 8.986 | 8.956 |
| 2. | Befejezetlen és félkész termékek | 653 | 1.666 |
| 3. | Növendék-, hízó- és egyéb állatok | - | - |
| 4. | Késztermékek | 3.083 | 4.587 |
| 5. | Áruk | 25 | - |
| 6. | Készletekre adott előlegek | - | - |
| *II.* | *Követelések* | *6.704* | *10.176* |
| 1. | Követelések áruszállításból és szolgáltatásból **(vevők)** | 3.700 | 7.034 |
| 2. | Követelések kapcsolt vállalkozással szemben | - | - |
| 3. | Követelések jelentős tul. részesedési viszonyban álló vállalkozásban | - | - |
| 4. | Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - |
| 5. | Váltókövetelések | - | - |
| 6. | Egyéb követelések | 3.004 | 3.142 |
| *III.* | *Értékpapírok* | *3.431* | *3.588* |
| 1. | Részesedés kapcsolt vállalkozásban | - | - |
| 2. | Jelentős tulajdoni részesedés | - | - |
| 3. | Egyéb részesedés | - | - |
| 4. | Saját részvények, saját üzletrészek | 3.431 | 3.588 |
| 5. | Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | - | - |
| *IV.* | *Pénzeszközök* | *17.191* | *30.141* |
| 1. | Pénztár, csekkek | 2.579 | 9.005 |
| 2. | Bankbetétek | 14.612 | 21.136 |
| **C/** | **Aktív időbeli elhatárolások** | **340** | **268** |
| 1. | Bevételek aktív időbeli elhatárolása | 300 | - |
| 2. | Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása | 40 | 268 |
| 3. | Halasztott ráfordítások | - | - |
|  | **ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** | **163.698** | **205.029** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sorsz.** | **Megnevezés** | **Előző év** | **Tárgyév** |
| **D/** | **Saját tőke** | **135.961** | **157.263** |
| *I.* | *Jegyzett tőke* | *125.385* | *125.385* |
|  | Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken | 3.431 | 3.588 |
| *II.* | *Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)* | *-* | *-* |
| *III.* | *Tőketartalék* | *-* | *-* |
| *IV.* | *Eredménytartalék* | *553* | *6.988* |
| *V.* | *Lekötött tartalék* | *3.431* | *3.588* |
| *VI.* | *Értékelési tartalék* | *-* | *-* |
| *VII.* | *Adózott eredmény* | *6.592* | *21.302* |
| **E/** | **Céltartalékok** | **168** | **-** |
| **F/** | **Kötelezettségek** | **25.571** | **45.557** |
| *I.* | *Hátrasorolt kötelezettségek* | - | - |
| *II.* | *Hosszú lejáratú kötelezettségek* | *1.996* | *1.023* |
| 1. | Hosszú lejáratra kapott kölcsönök | - |  |
| 2. | Átváltoztatható és átváltozó kötvények | - |  |
| 3. | Tartozások kötvénykibocsátásból | - |  |
| 4. | Beruházási és fejlesztési hitelek | 1.996 | 1.023 |
| 5. | Egyéb hosszú lejáratú hitelek | - | - |
| 6. | Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben | - | - |
| 7. | Tartós köt. jelentős tulajdoni rész. visz. lévő váll. szemben | - | - |
| 8. | Tartós kötelezettségek egyéb részesedési  viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - |
| 9. | Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek | - | - |
| *III.* | *Rövid lejáratú kötelezettségek* | *23.575* | *44.534* |
| 1. | Rövid lejáratú kölcsönök | - | - |
| 2. | Rövid lejáratú hitelek | 1.032 | 1.116 |
| 3. | Vevőktől kapott előlegek | 5.857 | 7.113 |
| 4. | Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból **(szállítók)** | 4.032 | 18.521 |
| 5. | Váltótartozások | - | - |
| 6. | Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben | - | - |
| 7. | Rövid lejáratú köt. jelentős tulajdoni rész. visz. lévő váll. szemben | - | - |
| 8. | Rövid lejáratú köt. egyéb rész.viszonyban lévő váll. szemben | - |  |
| 9. | Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 12.654 | 17.784 |
| **G/** | **Passzív időbeli elhatárolások** | **1.998** | **2.209** |
| 1. | Bevételek passzív időbeli elhatárolása | **-** | **-** |
| 2. | Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 1.998 | 2.209 |
| 3. | Halasztott bevételek | **-** | **-** |
|  | **FORRÁSOK ÖSSZESEN** | **163.698** | **205.029** |

Eredménykimutatás összköltség eljárással

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sorsz.** | **Megnevezés** | **Előző év** | **Tárgyév** |
| 1. | Belföldi értékesítés nettó árbevétele | 271.519 | 378.915 |
| 2. | Exportértékesítés nettó árbevétele | 57.882 | 119.453 |
| ***I.*** | ***Értékesítés nettó árbevétele*** | **329.401** | **493.368** |
| 3. | Saját termelésű készletek állományváltozása | 481 | 2.517 |
| 4. | Saját előállítású eszközök aktivált értéke | - | - |
| ***II.*** | ***Aktivált saját teljesítmények értéke*** | **481** | **2.517** |
| ***III.*** | ***Egyéb bevételek*** | **5.020** | **2.383** |
|  | Ebből: visszaírt értékvesztés | - | - |
| 5. | Anyagköltség | 159.805 | 200.407 |
| 6. | Igénybe vett szolgáltatások értéke | 21.567 | 70.244 |
| 7. | Egyéb szolgáltatások értéke | 6.711 | 16.740 |
| 8. | Eladott áruk beszerzési értéke | 880 | 422 |
| ***IV.*** | ***Anyagjellegű ráfordítások értéke*** | **188.963** | **287.813** |
| 10. | Bérköltségek | 74.194 | 101.989 |
| 11. | Személyi jellegű egyéb kifizetések | 6.405 | 8.325 |
| 12. | Bérjárulékok | 29.677 | 40.800 |
| ***V.*** | ***Személyi jellegű ráfordítások*** | **110.276** | **151.114** |
| ***VI.*** | ***Értékcsökkenési leírás*** | **9.985** | **12.918** |
| ***VII.*** | ***Egyéb ráfordítások*** | **18.605** | **26.694** |
|  | Ebből: értékvesztés | - | - |
| **A.** | **Üzemi tevékenység eredménye** | **7.073** | **24.729** |
| 13. | Kapott osztalék és részesedés | - | - |
|  | ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott | - | - |
| 14. | Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyer. | - | - |
|  | ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott | - | - |
| 15. | Bef. pénzügyi eszközökből származó bev., nyereségek | - | - |
|  | ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott | - | - |
| 16. | Egyéb kapott, járó kamatok és kamatjellegű bevételek | 1.415 | 2.022 |
|  | ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott | - | - |
| 17. | Pénzügyi műveletek egyéb bevételei | 2 | 1 |
| ***VIII.*** | ***Pénzügyi műveletek bevételei*** | **1.417** | **2.023** |
| 18. | Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszt. | - | - |
|  | ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott | - | - |
| 19. | Bef. pénzügyi eszközökből származó ráf., veszteségek | - | - |
|  | ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott | - | - |
| 20. | Fizetendő, fizetett kamatok kamatjellegű ráfordítások | 50 | 408 |
|  | ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott | - | - |
| 21. | Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékv. | - | - |
| 21. | Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai | 205 | 343 |
| ***IX.*** | ***Pénzügyi műveletek ráfordításai*** | **255** | **751** |
| **B.** | **Pénzügyi műveletek eredménye** | **1.162** | **1.272** |
| **C.** | **Adózás előtti eredmény** | **8.235** | **26.001** |
| ***X.*** | ***Adófizetési kötelezettség*** | **643** | **2.699** |
| **D.** | **Adózott eredmény** | **7.592** | **23.302** |

Eredménykimutatás forgalmi költség eljárással

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sorsz.** | **Megnevezés** | **Előző év** | **Tárgyév** |
| 1. | Belföldi értékesítés nettó árbevétele | 271.519 | 378.915 |
| 2. | Exportértékesítés nettó árbevétele | 57.882 | 119.453 |
| ***I.*** | ***Értékesítés nettó árbevétele*** | **329.401** | **493.368** |
| 3. | Értékesítés elszámolt közvetlen önköltsége | 256.606 | 368.082 |
| 4. | Eladott áruk beszerzési értéke | 880 | 422 |
| 5. | Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke | - | - |
| ***II.*** | ***Értékesítés közvetlen költségei*** | **257.486** | **368.504** |
| ***III.*** | ***Értékesítés bruttó eredménye (I.-II.)*** | **71.915** | **129.864** |
| 6. | Értékesítési, forgalmazási költségek | 6.098 | 18.429 |
| 7. | Igazgatási költségek | 20.493 | 25.491 |
| 8. | Egyéb általános költségek | 24.666 | 36.904 |
| ***IV.*** | ***Értékesítés közvetett költségei*** | **51.257** | **80.824** |
| ***V.*** | ***Egyéb bevételek*** | **5.020** | **2.383** |
|  | Ebből: visszaírt értékvesztés | - | - |
| ***VI.*** | ***Egyéb ráfordítások*** | **18.605** | **26.694** |
|  | Ebből: értékvesztés | - | - |
| **A.** | **Üzemi tevékenység eredménye** | **7.073** | **24.729** |