



Martonosiné Csertő Brigitta

Az üzleti partnerekről történő informálódás szerepe, módszerei



A követelménymodul megnevezése:

A beszerzés és az értékesítés előkészítése, megszervezése

A követelménymodul száma: 0067-06 A tartalomazonosító száma és célcsoportja: SzT-003-50



AZ ÜZLETI PARTNEREKRŐL TÖRTÉNŐ INFORMÁLÓDÁS SZEREPE, MÓDSZEREI

ESETFELVETÉS – MUNKAHELYZET

Többször találkozhatunk olyan esettel, hogy a nem fizető cégek tulajdonosai tartozásukat "hátra hagyva" új céget alapítanak és a régi cég vagyonát átmentik az új cégbe. Nem céljuk a ki nem fizetett számlák kiegyenlítése. Az újonnan alapított cég vezetőjeként 'tisztán' indulnak neki az üzleti életnek. A leendő partnerek számára fontos információt jelenthet ennek ismerete, amelynek tudatában dönthet, hogy vállalja-e az üzleti kapcsolatot ezzel a vállalkozással.

Ahhoz a tudáshoz hozzájutni, hogy milyen üzleti partnerrel állunk szemben – megbízhatóval vagy nem megbízhatóval – nem könnyű. A beszerezhető információk sem nyújtanak garanciát, csak valószínűsíthetik a vállalkozás jövőbeni magatartását. A kockázatot mégis a legkisebbre kell csökkenteni és ennek érdekében kell célirányosan informálódni.

Ön kereskedelmi ügyintézőként dolgozik egy vállalkozásnál. Azt a feladatot kapja, hogy szerezzen be minél több információt arról a vállalkozásról, amellyel szerződést szeretnének kötni. Mit szeretne megtudni az adott vállalkozásról? Honnan tudna megbízható információt gyűjteni?

SZAKMAI INFORMÁCIÓTARTALOM

Az üzleti partnerek jogi, pénzügyi és gazdasági helyzetének folyamatos nyomon-követése rendkívül fontos. Kockázatot jelent, ha a partner helyzete labilis lesz, és ezáltal a kötelezettségeinek nem tud eleget tenni. A kötelezettség a kapcsolat jellegétől függően többféle lehet, például áru beszállítási vagy áru-fizetési kötelezettség. A két példán túlmenően számtalan formája lehet még az együttműködésnek. Fontos szempont, hogy hosszú vagy rövid távú – esetleg egyszeri – kapcsolatról van-e szó.

A stabil anyagi hátterű cégek könnyebben átvészelik az átmeneti pénzügyi, gazdasági nehézségeket, mivel saját vagyonuk fedezetet nyújt vállalt kötelezettségeik teljesítéséhez. A vállalkozások nagysága, tőkeerőssége befolyásolhatja, hogy a késedelmes fizetéseket vagy nemfizetéseket mennyire képes elfogadni, "túlélni". Az azonban egyik vállalkozásnak sem célja, hogy elfogadja az üzleti partner tartozását, ezért fontos a leendő partnerről minél többértű információ megszerzése.

Üzleti partnerként kétféle módon is kapcsolatba kerülhetünk másik vállalkozással:

- egyrészt vevőként
- másrészt eladóként.

Mind a két esetben jelentősége van, hogy megbízható partnerrel álljunk kapcsolatban. Vevőként szeretnénk, ha a vásárolt áru, vagy alapanyag, vagy szolgáltatás a megfelelő időben, a megfelelő mennyiségben és minőségben rendelkezésünkre állna. Eladóként pedig szeretnénk, ha az általunk forgalmazott terméket vagy szolgáltatást folyamatosan el tudnánk adni és annak ellenértékét megkapjuk. Javasolt csak olyan partnerrel szerződést kötni, akiről kellőképpen informálódtunk és azok alapján feltételezhetjük a megbízhatóságot. Persze még ebben az esetben sincs garancia arra vonatkozóan, hogy a üzleti kapcsolat mindig megbízható marad.

Nagyon fontos tevékenység tehát az üzleti partner átvilágítása az együttműködés megkezdése előtt. Az informálódás jogi, pénzügyi területre és a leendő üzletfél más partnerrel történő együttműködésére is kiterjedhet.

AZ ÜZLETI PARTNEREKRŐL HITELES INFORMÁCIÓKAT NYÚJTÓ INTÉZMÉNYEK

Ha megfelelő minőségű és jellegű információt szerzünk be a leendő partnerről, akkor az üzleti kockázatot csökkentjük, elősegítjük a biztonságos üzletkötést. Ha kintlévőség, követelés keletkezik, akkor nem szabad az utolsó pillanatra hagyni a megoldás keresését.

A **Közgazgatási és Igazságügy Minisztérium** által működtetett céginformációs és elektronikus cégeljárásban közreműködő szolgálatának honlapján megtekinthető a cégek elektronikus beszámolója.

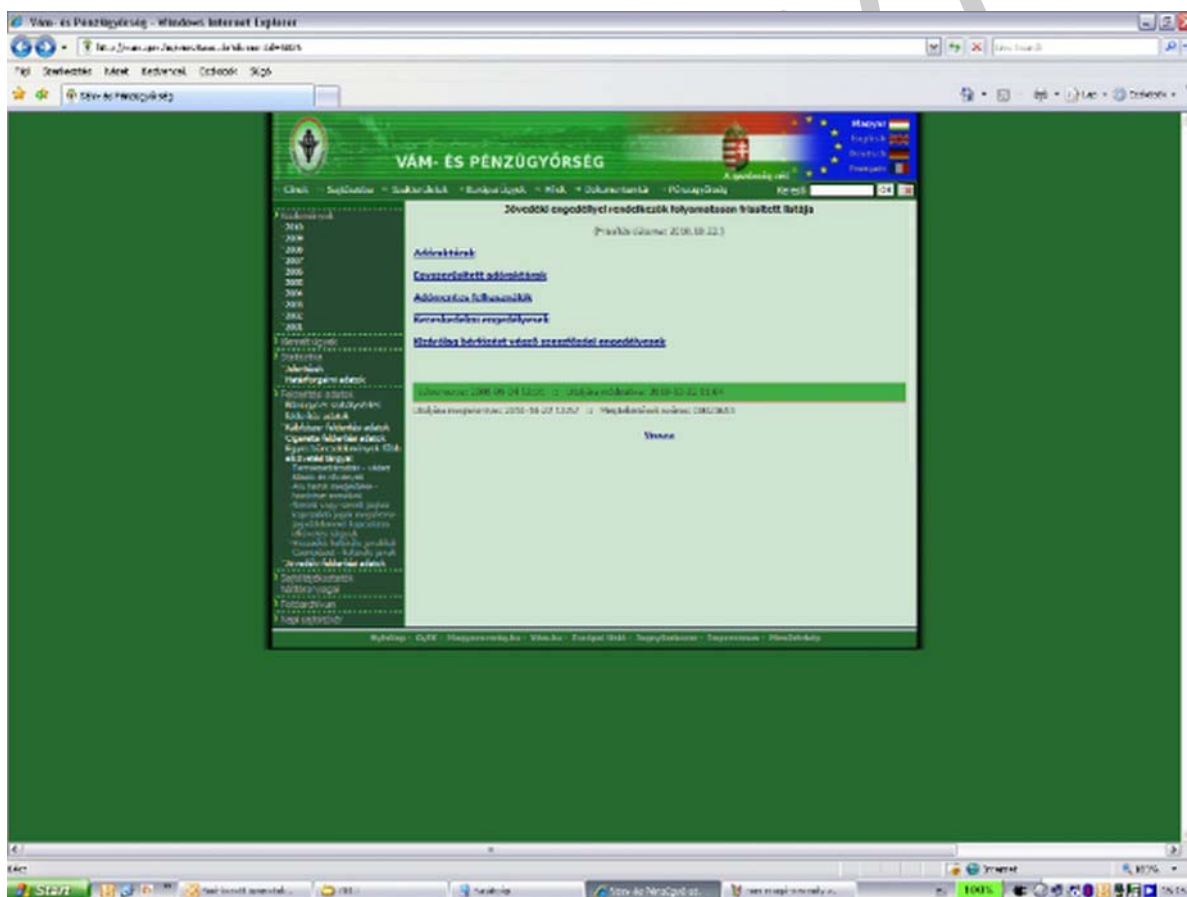
Az **APEH** honlapjáról az adótartozással rendelkező vállalkozók letölthetők. Mind az adótartozással rendelkező magánszemélyek, mind a vállalkozások megtalálhatók. Az adóhatóság nyilvántartja a 180 napon keresztül folyamatosan fennálló, 100 millió forintot meghaladó adótartozással rendelkezőket.

Az **Igazságügyi Minisztérium Cégnylvántartási és Céginformációs Szolgálat** nyilvántartja a cégszolgálatokat és azok nyilvánosan hozzáférhetőek.

A leendő üzleti partnerről esetenként **speciális információk** szükségesek. Néhány példa (nem a teljesség igényével):

Ingatlan adás-vételnél a tulajdoni lap bekérése alapvető fontosságú.

Ha jövedéki engedély köteles áruval kötünk szerződést, akkor rendelkezik-e jövedéki engedéllyel, amit a Vám- és Pénzügyőrség honlapján meg lehet találni.



1. ábra. A VPOP honlapja, ahol a jövedéki engedéllyel rendelkező vállalkozások megtalálhatóak

Ha felnőttképzésre kötünk szerződést, amit a szakképzési hozzájárulás terhére kívánunk elszámolni, akkor a képző intézmény "intézmény akkreditációjának" megléte fontos.

A fenti iratokat a megfelelő honlapokról elektronikusan is le lehet tölteni, de nem csak elektronikusan nézhetjük meg. A partnertől bekérhetjük a 30 napnál nem régebbi hitelesített példányokat. Ha a leendő szerződő fél komolyan szeretné az együttműködést és hosszú távon gondolkodik, akkor nem gördít akadályt ez elé. További lehetőség, hogy közvetlenül a nyilvántartó intézménytől kérjük meg a hitelesített bizonylatot, de ebben az esetben jellemzően fizetnünk kell érte.

A CÉGBÍRÓSÁG ÁLTAL NYILVÁNTARTOTT ADATOK, AZ EZEKHEZ VALÓ HOZZÁJUTÁS MÓDJA

A Cégbíróság a jogi személyiséggel rendelkező és a jogi személyiséggel nem rendelkező társaságokat bejegyzi, amiről nyilvántartást vezet. Minden nyilvántartott cég kap egy cégjegyzékszámot, ami bejegyzés egyedi azonosítója. A nyilvántartott adatok bárki által hozzáférhetőek és egy adott társaság **Cégadatok Kivonata** megtekinthető elektronikusan és papír alapon is. Jogilag nagyon fontos információ, hogy a vállalkozás be van-e jegyezve a cégbíróságnál, nem törölték, nem áll végelszámolás, felszámolás, csődeljárás vagy végrehajtás hatálya alatt. A bejegyzetlen vagy törölt cégek jogilag tulajdonképpen nem létező cégek és velük szerződést kötni nem szabad. A végelszámolás, felszámolás, csődeljárás vagy végrehajtás alatt álló vállalkozással lehet szerződést kötni, de rendkívüli kockázatok rejt magában egy ilyen megállapodás. Ha mi vásárolunk ilyen cégtől, akkor a hosszú távú kiszámíthatóság hiányzik, azaz a jövőben nem biztos, hogy rendelkezésre fog állni az a termék vagy szolgáltatás amire számítunk. Ha eladunk egy ilyen cégnek, akkor a pénzügyi teljesítés válik bizonytalanná.

A cégekről a jogi információ elektronikusan is elérhető. A www.e-cegjegyzek.hu honlapon az utolsó lezárt cégadatok találhatóak meg. A hátránya, hogy ezen adatok nem biztos, hogy a legfrissebbek, mert akár fél évesek is lehetnek. Egy vállalkozás szempontjából a fél év rendkívül hosszú idő. Az előnye, hogy az információ lekérése ingyenes. A www.e-cegkozlony.gov.hu honlapon friss, naprakész cégadatok érhetők el. A www.cegbirosag.com honlapon friss cégadatok találhatóak, de a hozzáférés nem ingyenes.

A szerződés akkor érvényes, ha olyan személy (személyek) írják alá, akik a képviseletre jogosultak. A Cégekivonat tartalmazza a képviseletre jogosultak adatait, valamint a képviselet módját. A képviselet módját azért fontos ellenőrizni, mivel több képviseletre jogosult esetén itt kerül meghatározásra, hogy egyedül, vagy együttesen jogosultak képviselni a céget. A szerződést aláírni együttes képviselet esetén az ott meghatározott képviseleti módon kell. A képviseleti jog megállapítása mellett további fontos szempont, hogy tisztában legyünk a képviseletre jogosultak aláírásával, amire az **Aláírási Címpéldány** szolgál. Ez egy közjegyzői okirat, amiben szerepel a képviseletre jogosult azonosítása, a közjegyző előtt történt aláírása, és a közjegyző igazolása, hogy az aláírási címpéldányban szereplő aláírás saját kezűleg történt. Az aláírási címpéldányt a leendő partnertől tudjuk megkérni eredetiben.

AZ ÉVES BESZÁMOLÓ RÉSZEI

A vállalkozások évente egyszer beszámolót készítenek a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetükről a számviteli törvényben meghatározottak szerint, ezáltal a beszámoló fontos információkkal látja el a gazdasági élet szereplőit. A beszámoló három fő részből áll:

- mérlegből, amely a vállalkozás vagyoni helyzetéről ad információt
- az eredmény-kimutatásból, amely a vállalkozás eredményét mutatja az adott üzleti évre vonatkozóan
- kiegészítő melléklet a vállalkozást mutatja be és a mérleget és az eredmény-kimutatást magyarázza szöveges formában.

A beszámolót az üzleti év fordulónapját követő 150. napig kell elkészíteni és közzétenni. A beszámoló a vállalkozás tulajdonosi viszonyától függetlenül magyar nyelven készül. Az értékadatok ezer forintra kerekítve jelennek meg benne, kivéve, ha a mérlegfőösszeg meghaladja a százmilliárd forintot. Ebben az esetben millió forintban vannak megadva az értékadatok.

A beszámolót nyilvánosságra kell hozni. Eljuttatni elektronikus úton a céginformációs szolgálaton, a kormányzati portálon keresztül lehet. A cégek által feltöltött beszámolók elérhetőek a céginformációs szolgálat weblapján www.e-beszamolo.kim.gov.hu honlapon. Innen valamennyi feltöltött beszámoló lekérdezhető.

AZ ÉVES BESZÁMOLÓ ADATAIBÓL SZÁMÍTHATÓ LIKVIDITÁSI MUTATÓK

Egy vállalkozás gazdasági stabilitását jellemzően a hosszú és rövid távú pénzügyi kötelezettségeik időbeni és folyamatos teljesítésének tükrében ítélik meg. A rövid távon hitelt nyújtók (ide sorolhatók az üzleti partnerek is) a kockázatot azon aránymutatókkal mérik, amelyek a rövid távú pénzügyi teljesítőképességet tükrözik vissza. A rövid lejáratú fizetőképesség elfogadott mérőszáma a likviditási ráta. A számítási módja:

likviditási ráta = forgóeszközök/rövid lejáratú kötelezettségek

Az a kedvező, ha a forgóeszközök értéke magasabb, mint a rövid lejáratú kötelezettségek értéke. A forgóeszközök az aktív, a rövid lejáratú kötelezettségek a passzív időbeli elhatárolásokat foglalják magukba. A mutató elemzésével és az abból levont következtetésekkel óvatosan kell bánni. A forgóeszköz állomány csökkenhet a recessziós időszakban, de a ráta értéke mégis emelkedhet a kötelezettségek keletkezésének csökkenő aránya miatt. Ezzel ellentétes folyamat játszódhat le a fellendülés időszakában. A likviditási ráta csökkenése is takarhat kedvező üzleti folyamatokat és a növekedése is takarhat kedvezőtlent. Figyelembe kell venni azt is, hogy a vállalkozások könnyen tudják javítani a mutató értékét például a beszerzések késleltetésével.

A likviditási rátánál finomabb változat a likviditási gyorsráta. Számítása:

$$\text{likviditási gyorsráta} = \frac{\text{forgóeszközök - készletek} + \text{aktív időbeli elhatárolások}}{\text{rövid lejáratú kötelezettségek} + \text{passzív időbeli elhatárolások}}$$

A likviditási gyorsráta elemzésénél nem mellékes, hogy milyen üzlet típusról van szó. Vendéglátásnál például a készletek gyorsan pénzzé tehetők.

Az előbbi két likviditási mutató statikus időponti jellegű, míg a dinamikus likviditási ráta a folyamatos működésből származó pénzeszközöknek a rövid lejáratú kötelezettségek átlagos állományához viszonyított aránya. A cash flow kimutatásra támaszkodik, amely egy időtartamra vonatkozó mozgásmérleg. Számítása:

$$\text{dinamikus likviditási ráta} = \frac{\text{a folyamatos működésből származó pénzeszközök}}{\text{a rövid lejáratú kötelezettségek átlagos állománya}}$$

Az éves beszámoló minden adatot tartalmaz, amivel a likviditási mutatókat számolni kell, így a leendő partner cég pénzügyi helyzetéről tájékozódni lehet.

A REFERENCIAKÉRÉS A LEENDŐ ÜZLETI PARTNERRŐL

A potenciális üzleti partnertől a szerződés kötését megelőzően ajánlatot kérünk. Mostanra a vállalkozások többsége az ajánlat részeként feltünteti azon partnereket, akivel kapcsolatban áll/állt. A referenciaként szolgáló vállalkozások a nevük feltüntetését előzetesen jóváhagyják.

Az internet elterjedésével a vállalkozások jelentős hányada saját honlapot tart fenn, ahol megadja, hogy melyik cégekkel van vagy volt üzleti kapcsolata. Ezen cégeket azért nevezi meg, mivel tőlük kérhet referenciát egy másik gazdálkodó. Sok esetben még annak a személynek a nevét és elérhetőségét is megadják, akiktől informálódni lehet a két cég együttműködésének sikerességéről.

Ha a vállalkozás nem adja meg magától azonnal a referencia helyeket, akkor a tárgyalások megkezdése előtt érdemes megtudni kivel volt üzleti kapcsolatuk. Ezt akár személyes beszélgetés alkalmával is meg lehet kérdezni.

Az ügyintéző a megadott cégeket felhívva referenciát kérhet a leendő üzleti partnerről. A kérdések köre bármire kiterjedhet, ami az együttműködésükről képet ad. A referencia kérési lehetőség abból a szempontból korlátozott, hogy az üzleti titoknak minősített információkat nem fogják megadni a vállalkozások. Ha bizonyos kérdésre a választ a referenciaként megjelölt cég megtagadja, akkor abból nem lehet mélyre ható következtetést levonni az előbb említett ok miatt. Például fizetési határidő, szerződés összege, a szerződés egyéb tartalmi elemei az üzleti titok kategóriába tartoznak. Jellemzően a szerződési feltételek betartásáról, az együttműködés milyenségéről lehet információhoz hozzájutni.

A PARTNER JOGI ÉS PÉNZÜGYI HELYZETÉNEK, VALAMINT MEGBÍZHATÓSÁGÁNAK ÉS A RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ REFERENCIÁKNAK AZ ÉRTÉKELÉSE

A potenciális beszállítókról vagy vevőkről kapott információkat, referencia anyagokat megszerezni és elemezni kell. Az ajánlatok és az előzetes tárgyalások alapján kapott információk csak egy kis részét alkotják a partnerről kialakított képnek. A legkedvezőbb ajánlat is semmivé válhat, ha jogilag vagy pénzügyileg nem megfelelő partnerrel lépünk kapcsolatba.

A legelső szempont, hogy az a cég, akivel kapcsolatba akarunk lépni, be van-e jegyezve a cégbíróságnál. Ha van speciális követelmény (például jövedéki engedély köteles), akkor azzal rendelkezik-e. Ezek hiánya kizárja a kapcsolatot.

A végelszámolás, felszámolás csődeljárás vagy végrehajtás alatt lévő céggel való kapcsolat nem jelent kizáró tényezőt, de nagy az üzleti kockázat. Ha bizonytalan a partner pénzügyi helyzete, akkor készpénz fizetése mellett – akár előleg kérésével – adják át a vállalkozások a terméket, alapanyagot vagy szolgáltatást. Ez csökkenti az üzleti kockázatot. Ezen esetekben azonban hosszú távú szerződés kötése nem javasolt.

A következő ellenőrzési szint a vállalkozás pénzügyi helyzete a beszámoló alapján vizsgálva. Ez már egy sokkal árnyaltabb elemzést adhat, hiszen a benne foglaltak egy adóévre vonatkoznak és sokféle körülmény befolyásolhatja az elért eredményt. A mérleg számadatai mellett nagy jelentősége van a kiegészítő mellékletnek, hiszen abban szöveges formában van leírva a számok mögötti tartalom. Ennek alapján megállapítható, hogy a vállalkozás tőkeerőssége, stabilitása, likviditási jellemzője, és mindazon események, amelyek a pénzügyi helyzetét befolyásolták.

A más vállalkozásoktól kért referencia elsődlegesen az együttműködésről ad képet. Ennek a résznek akkor van igen nagy jelentősége, amikor két vagy több ugyanazokkal a feltételekkel rendelkező potenciális üzleti partner van. A kapott referencia arra mutat rá, hogy a partner a vállalt kötelezettségeket mennyire megbízhatóan tartja be az együttműködési folyamatban.

A partner fentiek szerinti elemzésének együttese adja meg, hogy szabad-e (például nem bejegyzettel nem szabad) és milyen időtávon (például felszámolás alatt állóval nagyon rövid távon), milyen szerződési feltételekkel (például készpénzfizetés vagy átutalás mellett) kapcsolatba lépni a másik féllel.

TANULÁSIRÁNYÍTÓ

1. feladat

Válasszon ki tetszőlegesen egy céget és töltsen le a legutolsó beszámolóját a megfelelő honlapról. A letöltött beszámolóból számolja ki a likviditási mutatót!

2. feladat

Válasszon ki egy olyan honlapot, ahol ingyenesen hozzáférhet cégszemlékhez! Keressen olyan társaságokat, amelyek felszámolás, végelszámolás, csődeljárás alatt vannak. Hol és hogyan találta meg ezt az információt?

3. feladat

Ha azt látja a beszámolóból, hogy a vállalkozás veszteséges, akkor mire következtet ebből a leendő partneri viszonyra vonatkozóan? Az órai munka keretében, csoportfoglalkozás keretében vitassák meg a megállapításokat!

4. feladat

Ön egy vállalkozás kereskedelmi ügyintézője. A cége egy új partnerrel szeretne szerződést kötni, aki havi rendszerességgel nagy tételben vásárolna árut önöktől. A vásárlás értéke eléri a havi 10 millió forintot. Annak már utána jártak, hogy a vállalkozás jogilag rendben van és a beszámolóját is megnézték, ami alapján nincs gond a vállalkozással. A www.e-beszamolo.kim.gov.hu honlapon elérhető beszámoló a 2009. évre vonatkozik. Jelenleg 2010. év vége van és a cége szeretné tudni, hogy továbbra sincs likviditási gondja a potenciális partnernek. Azt a feladatot kapja, hogy nézzen utána ennek. Hol és milyen módon tud információhoz jutni?

5. feladat

A "költségszámítás és költségelemzés alapvető módszerei" részben tanultak felidézve az órai munka során, csoportfoglalkozás keretében beszéljék meg, hogy az éves beszámoló részeinek, a vagyonmérlegnek és az eredmény-kimutatás tartalmának elemzése miért fontos a partner megítélése szempontjából! Melyik tartalmi elemből mit lehet megállapítani?

A feladat elvégzése rávilágít arra, hogy a másik tananyagelemnél tanultak a gyakorlatban hogyan hasznosíthatóak.

MEGOLDÁSI JAVASLATOK

1. feladat

A beszámolót a www.e-beszamolo.kim.gov.hu honlapról lehet letölteni.



The screenshot shows the search page of the Hungarian e-tax authority website. The header includes the Hungarian coat of arms, the text 'KÖZIGAZGATÁSI ÉS IGAZSÁGÜGYI MINISZTERIUM CÉGINFORMÁCIÓS ÉS AZ ELEKTRONIKUS CÉGELJÁRÁSBAN KÖZREMŰKÖDŐ SZOLGÁLAT Elektronikus beszámoló', and a logo with 'C Sz'. The navigation bar shows 'KEZDŐLAP > KERESÉS > Keresés a beszámolóiban' and 'GYENGÉNLTŐKNAK'. A left sidebar contains a menu with items like 'KEZDŐLAP', 'TÁJÉKOZTATÓ', 'Általános tájékoztató', 'Az e-beszámoló megküldésének feltételei', 'Jogszabályi háttér', 'ÚTMUTATÓ', 'Lépésről lépésre', 'Útmutató a kitöltő programhoz', 'MÁK igazolás lekérése', and 'A költségterítés'. The main content area has a search form with fields for 'Cégjegyzékszám', 'Adószám (első 8 szám)', and 'Cégnév (minimum 4 karakter) cent'. There is a 'Keres' button and a CAPTCHA image with the text 'PKPA2'. A watermark of a scale of justice is visible in the background.

2. ábra. A www.e-beszamolo.kim.gov.hu honlapon a cég kiválasztása

A honlapon a céget 3 féle módon lehet kiválasztani. Megadhatjuk az adószámát, a cégjegyzékszámát, vagy a nevének egy részét. Az utóbbi esetben minden olyan céget kiír, aminek a szerepe a megadott részlet.

A cég kiválasztását követően a csatolmányok között a mérleget kell kiválasztani.

KÖZIGAZGATÁSI ÉS IGAZSÁGÜGYI MINISZTERIUM
CÉGINFORMÁCIÓS ÉS AZ ELEKTRONIKUS CÉGELJÁRÁSBAN
KÖZREMŰKÖDŐ SZOLGÁLAT
Elektronikus beszámoló

GYENGÉNLTÓKNAK

KEZDŐLAP
TÁJÉKOZTATÓ
Általános tájékoztató
Az e-beszámoló megküldésének feltételei
Jogszabályi háttér
ÚTMUTATÓ
Lépésről lépésre
Útmutató a kitöltő programhoz
MÁK igazolás lekérése
A költségterítés

Cég neve: **Perfekt Zrt**
Céggjegyzékszám: **01-10-042279**
 Hibás beszámolók elrejtése

ÜZLETI ÉVET ZÁRÓ (Közzététel: 2010. április 15. 13:30)
2009. január 1. - 2009. december 31.

Csatolmányok:

- Mérleg 2009.pdf (30 kB)
- Kiegészítő 2009.pdf (172 kB)
- Alapítói hat.pdf (35 kB)
- Perfekt Zrt _konyvvizsgaloi_jelentes.pdf (102 kB)
- Eredménykim. 2009.pdf (25 kB)

Fordulónapi (Papí alapú beszámoló beérkezés dátuma: 2009. november 1.)
2008. január 1. - 2008. december 31.

3. ábra. A Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium honlapja, ahol a beszámolók elérhetőek és letölthetőek

A társaság letöltését követően a "Mérleg 2009.pdf" sor kell kiválasztani, mert ebben található a likviditási ráta számolásához szükséges értékeket. A letöltött dokumentumban keresse meg a forgóeszköz és a rövid lejáratú kötelezettségek sort! Ha megtalálta, akkor a sorhoz tartozó legutolsó adóév adat nézze meg! Figyeljen rá, hogy több oszlop is van az adott sorhoz kapcsolódóan. Az előző adóév adata és az előző évhez képesti módosulás értéke is szerepel a mérlegadatokban. A megfelelő értékeket helyettesítse be a képletbe, hogy megkapja az Ön által kiválasztott cég likviditási rátáját.

likviditási ráta = forgóeszközök/rövid lejáratú kötelezettségek

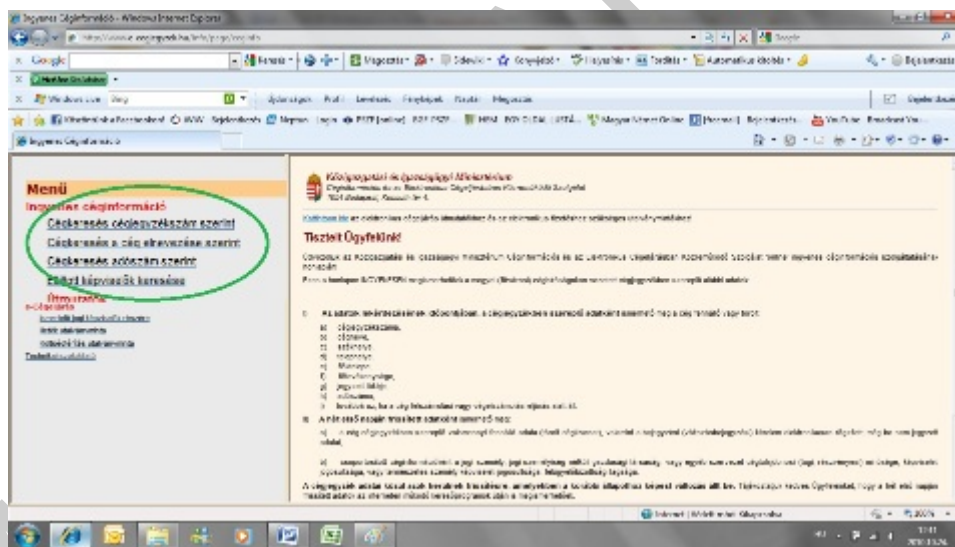
2. feladat

Az információhoz több honlapon is hozzá lehet jutni. Ilyen például a www.e-cegkozlony.hu



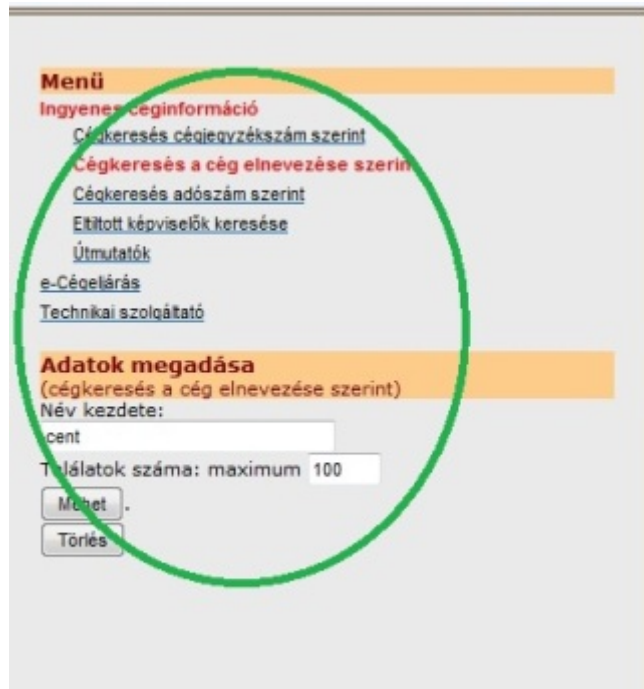
4. ábra. Az www.e-cegkozlony.hu honlapja

A kiválasztott honlap jelen esetben legyen a www.e-cegjegyzek.hu lesz, amin bemutatásra kerül a feladatban megfogalmazott kérdés.



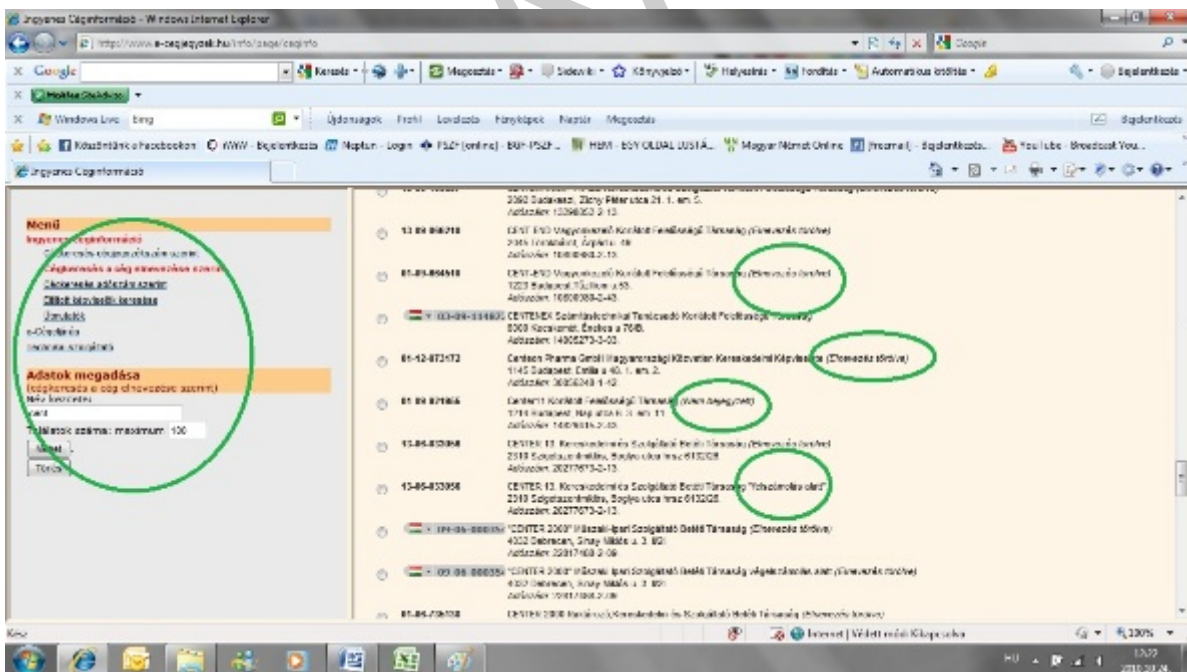
5. ábra. Az e-cegjegyzek.hu honlapja, ahonnan a cégkivonatok ingyenes letölthetőek

A bal oldalon található részen lehet kiválasztani, hogy melyik társaságra vagyunk kíváncsi. lehet cégjegyzékszám, adószám és cégnév szerint választani. Jelen példánkban a cégnevet választjuk. Ha nem tudjuk a cég teljes nevét, akkor elégséges annak egy részét beírni és kiír minden olyan társaságot, amelynek a nevében szerepel. Példánkban a "cent" szót írtuk be.



6. ábra. A www.e-cegjegyzek.hu. A cég kiválasztásának lehetősége

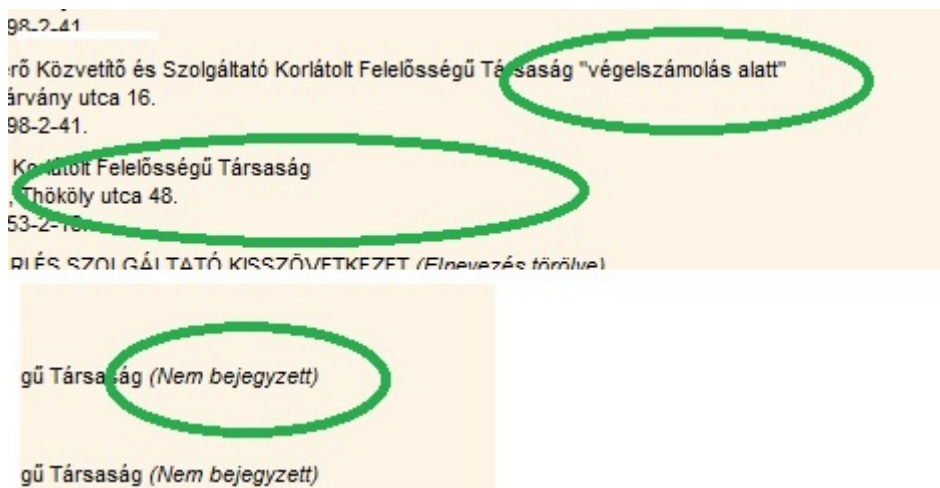
A jóváhagyás után kiírta az összes céget, amelynek nevében szerepel ez a szó. A feladat alapján arra vagyunk kíváncsiak hogyan van jelölve a különféle cégállapot.



7. ábra. A www.e-cegjegyzek.hu, ahol a kiválasztott névhez tartozó társaságok listája látható.

A vállalkozás neve mellett találjuk meg a különféle megjegyzéseket. Ilyenek lehetnek:

"végelszámolás alatt", "nem bejegyzett", "elnevezés törölve", "felszámolás alatt", "bejegyzés alatt", "csőd eljárás alatt". Ha a társaság neve mellett semmi írás sincs, akkor bejegyzett, jogilag rendben lévő cégről van szó. Ha a cég ellen "végrehajtás" van folyamatban, akkor az a cégkivonatban található meg. A lentiekben néhány példa látható ebből.



8. ábra. Minták arra, hogy a cégbírósági nyilvántartás szerint a társaság jogi helyzete milyen lehet



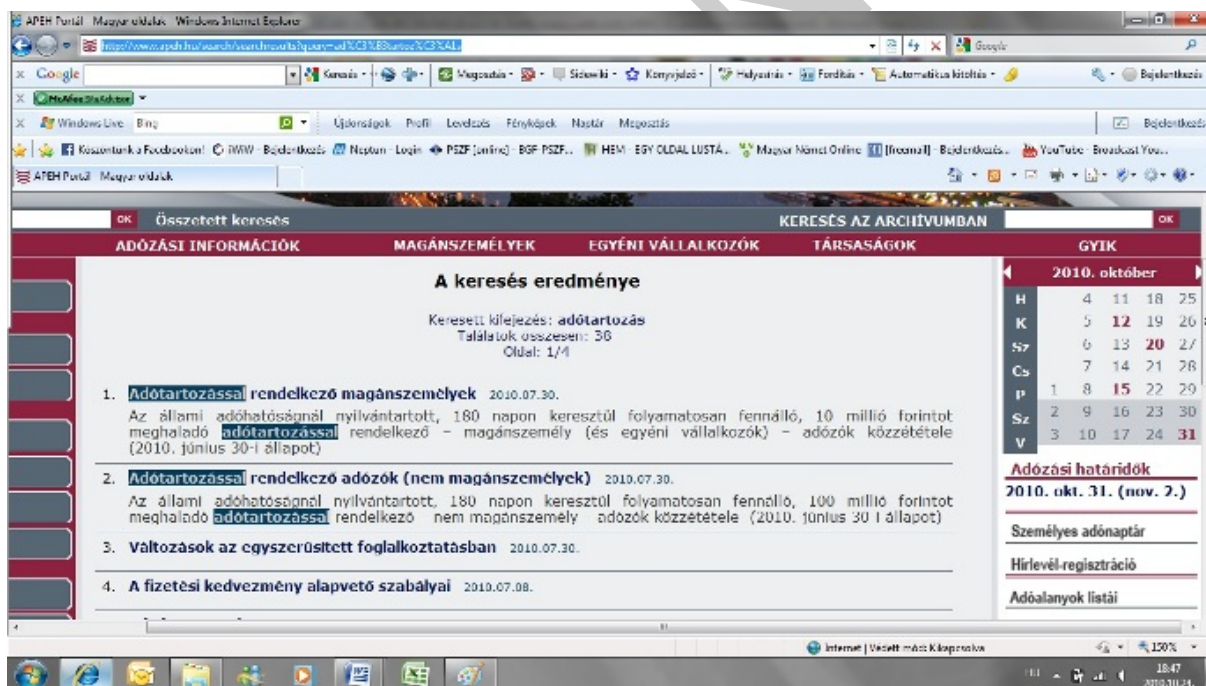
9. ábra. Minták arra, hogy a cégbírósági nyilvántartás szerint a társaság jogi helyzete milyen lehet

3. feladat

Kedvezőtlen, ha a tárgyévben a gazdálkodás veszteséges, és ebből adódóan a saját tőke csökken. Ha a vállalkozás feltárja az árbevétel visszaesésének okait, és megpróbál a költségeivel ésszerűen takarékoskodni, valamint a fizetőképessége jó, az adóssághányad, illetve az eladósodottság mutatója számottevően javul általa, hogy hosszú lejáratú kötelezettségei a tárgyévben már nem voltak, és rövid lejáratú tartozásainak állománya is jóval alacsonyabb volt, mint a megelőző évben, akkor megbízható partnerré válhat.

4. feladat

A cége egy új partnerrel szeretne szerződést kötni, aki havi rendszerességgel nagy tételben vásárolna árut öntől és azt szeretné tudni, hogy továbbra sincs likviditási gondja a potenciális partnernek. Ha likviditási gondjai vannak, annak vagy a beszállítóinak vagy az államnak nem fizeti megfelelően a kötelezettségeit. Ha hosszabb ideje és nagy összegű adótartozása van, akkor az megtalálható az APEH honlapján. Itt az adótartozással rendelkező vállalkozók letölthetők: mind az adótartozással rendelkező magánszemélyek, mind a vállalkozások. Az adóhatóság nyilvántartja a 180 napon keresztül folyamatosan fennálló, 100 millió forintot meghaladó adótartozással rendelkezőket. Ennek elérhetősége a <http://www.apeh.hu/search/searchresults?query=ad%C3%B3tartoz%C3%A1s>



10. ábra. A www.apeh.hu honlapon elérhető adótartozók

Ha ebben a listában nem található meg a potenciális partner, akkor fél évet elérő és 100 millió forintot elérő adótartozása nincs. Azt megtudni, hogy egyáltalán van-e adótartozása ezen a módon nem lehet. Ha a leendő üzleti partner vállalja, hogy az APEH-től megkéri az igazolást az adótartozására vonatkozóan, az pontos képet adhat, az ugyanis a 30 napnál nem régebbi állapotot tükrözi és az értéktől függetlenül van tanúsítva a tartozás vagy a nullás adótartozás állapota. Mindez csak az adókra vonatkozó igazolás.

Másik lehetőség, ha referenciaként megadott üzleti partnerek megkérdezése a leendő partner fizetési hajlandóságáról. A referenciát adó nem köteles erre a kérdésre a válaszolni, de minden elhangzó információnak jelentősége lehet a partner megítélésben.

5. feladat

A feladat elvégzésénél elevenítse fel " A költségszámítás és költségelemzés alapvető módszerei" tananyagalemnél tanultakat! Jelen megoldásban a partner elemzéséhez kapcsolódó részek kerülnek kiemelésre. A korábban tanultak alapján a lentebb leírtakat további szempontokkal lehet kiegészíteni.

A vállalkozási tevékenység komplex megítélése a mérleg és az eredmény-kimutatás adatainak együttes elemzésével lehetséges. Néhány szempont az elemzéshez:

A forgóeszközök a termelési, áruforgalmi ciklusában való körforgására utalnak. A beszerzett készleteket a termelők feldolgozva, a kereskedelmi vállalkozások változatlan formában értékesítik. Ha átutalással értékesíti, akkor követelésként jelenik meg.

A követelések növekedését a forgalommal összefüggésben kell elemezni. Ha a magasabb követelések nem a forgalom emelkedéséből adódnak, akkor lehetséges, hogy az üzleti partner csak jelentős késedelemmel fogja kifizetni ki tartozásait, vagy egyáltalán nem fizeti majd ki. Ilyen esetben célszerű csak készpénzes értékesítéssel átadni az árut vagy szolgáltatást.

A vagyon összetétele eredet szerint többféle lehet:

- A saját tőke a gazdálkodó szervezet vagyonának saját forrása.
- A jegyzett tőke az alapítók által véglegesen a vállalkozás rendelkezésére bocsátott tőkéje.
- A tőketartalékot a tulajdonosok véglegesen a vállalkozás rendelkezésére bocsátják.
- Az eredménytartalék az előző évek felhalmozódott mérleg szerinti eredménye.
- A lekötött tartalék a tőketartalékból és az eredménytartalékból áll
- A mérleg szerinti eredmény egy adott év adófizetési kötelezettséggel és osztalékkal csökkentett eredménye.
- A céltartalék képzésével a vállalkozások a bizonytalan eredményrészt különítik el.

A vállalkozás vagyonának összetétele nagymértékben függ a tevékenységi körétől, ezért a mérleg adatokat az adott vállalkozás előző évi adataival célszerű összehasonlítani.

A készletek növekedése többféle dolgot is jelenthet. Jelenthet felesleges elfekvő készletet és jelenthet dinamikus növekedést is.

A mérlegadatokból különféle mutatószámok számíthatók. Ezek segítségével megítélhetjük a vállalkozás anyagi, vagyoni helyzetét, pénzügyi, likviditási helyzetét, valamint eladósodottságát.

- Például az adóssághányad mutató tájékoztat arról, hogy a vállalkozás vagyonát hány százalékban fedezi idegen tőkéből. A mutató emelkedése növekvő eladósodottságra utal.

A vállalkozások működésének célja a minél nagyobb nyereség elérése. A nagy, pozitív eredménnyel rendelkező partner kedvező megítélésű lehet.

MUNKKANYAG

ÖNELLENŐRZŐ FELADATOK

1. feladat

Ön kereskedelmi ügyintézőként dolgozik egy vállalkozásnál és a leendő üzleti partnerrel a szerződéskötésnél tartanak. A szerződő fél egy társaság, akik már aláírták a szerződést. Ön szeretne utána járni annak, hogy a szerződésben lévő aláírás megfelelő-e. Milyen dokumentumokat kell beszereznie és mit kell megnézni bennük ahhoz, hogy az aláírás szabályosságát ellenőrizni tudja?

2. feladat

Írja le, hogy milyen részei vannak a beszámolóknak és melyik milyen információhoz juttat hozzá, ami a leendő üzleti partner ellenőrzéséhez fontos?

3. feladat

Ön egy élelmiszer kereskedelmi cégnél dolgozik, akik jövedéki termékeket is forgalmaznak. Kapcsolatba szeretnének lépni egy ital nagykereskedelmi céggel. Az Ön feladata, hogy információt gyűjtsön a vállalkozásról. Milyen dokumentumokat szerezne be ahhoz, hogy kellő információhoz jusson?

4. feladat

Sorolja fel, hogy mely jogi esetekben van nagy kockázata az üzleti kapcsolatnak a potenciális partnerrel? Milyen távú kapcsolat javasolt ezekben az esetekben?

5. feladat

Melyik likviditási mutató statikus időponti jellegű és melyik dinamikus? Mi jellemzi a dinamikus mutatót és hogyan számoljuk ki?

MEGOLDÁSOK

1. feladat

Ön kereskedelmi ügyintézőként dolgozik egy vállalkozásnál és a szerződéskötésnél tartanak. A szerződő fél egy társaság, akik már aláírták a szerződést. Ön szeretne utána járni annak, hogy a szerződésben lévő aláírás megfelelő-e. Milyen dokumentumokat kell beszereznie és mit kell megnézni bennük ahhoz, hogy az aláírás szabályosságát ellenőrizni tudja?

Két dokumentum szükséges az ellenőrzéshez: a partner vállalkozás cégkivonata és az abban feltüntetett képviselő (képviselők) aláírási címpéldánya. A cégkivonat tartalmazza a képviselet módját és azt követően a képviseletre jogosult/jogosultak adatait. A képviseleti módnál ellenőrizni kell, hogy egyedül vagy együttesen érvényes a képviselet, azaz az szerződésben az aláírás. Ha együttesen érvényes, akkor mindegyik félnek – a cégkivonatban rögzített módon – alá kell írni a szerződést. A szerződésen lévő aláírást össze kell hasonlítani az aláírási címpéldányon lévő aláírással. Ez azt mutatja meg, hogy valóban a képviseletre jogosult írta-e alá a szerződést.

2. feladat

Milyen részei vannak a beszámolónak és melyik milyen információhoz juttat hozzá, ami a leendő üzleti partner ellenőrzéséhez fontos?

A beszámoló három fő részből áll:

- mérlegből, amely a vállalkozás vagyoni helyzetéről ad információt
- az eredmény-kimutatásból, amely a vállalkozás eredményét mutatja az adott üzleti évre vonatkozóan
- kiegészítő melléklet a vállalkozást mutatja be és a mérleget és az eredmény-kimutatást magyarázza szöveges formában.

3. feladat

Ön egy élelmiszer kereskedelmi cégnél dolgozik, akik jövedéki termékeket is forgalmaznak. Kapcsolatba szeretnének lépni egy ital nagykereskedelmi céggel. Az Ön feladata, hogy információt gyűjtsön a vállalkozásról. Milyen dokumentumokat szerezne be ahhoz, hogy kellő információhoz jusson?

- cégkivonat
- aláírási címpéldány
- jövedéki engedély
- APEH nyilvántartás az adótartozókról
- beszámoló
- referencia

4. feladat

Sorolja fel, hogy mely jogi esetekben van nagy kockázata az üzleti kapcsolatnak a potenciális partnerrel? Milyen távú kapcsolat javasolt ezekben az esetekben?

A "nem bejegyzett" vagy "elnevezés törölve" esetekben semmilyen üzleti kapcsolat nem javasolt.

A "végelszámolás alatt", "felszámolás alatt", "csődeljárás alatt" és "bejegyzés alatt" esetekben lehetséges üzleti kapcsolat, de csak rövid távú, eseti üzleti ügylet javasolt. Mindezekben az esetekben nem lehet előre tudni a jogi folyamat végső kimenetelét.

5. feladat

Melyik likviditási mutató statikus időponti jellegű és melyik dinamikus? Mi jellemzi a dinamikus mutatót és hogyan számoljuk ki?

A likviditási ráta és a likviditási gyorsráta statikus időponti jellegű. A dinamikus likviditási ráta dinamikus időponti jellegű.

A dinamikus likviditási ráta a folyamatos működésből származó pénzeszközöknek a rövid lejáratú kötelezettségek átlagos állományához viszonyított aránya. A cash flow kimutatásra támaszkodik, amely egy időtartamra vonatkozó mozgásmérleg. Számítása:

$$\text{dinamikus likviditási ráta} = \frac{\text{a folyamatos működésből származó pénzeszközök}}{\text{a rövid lejáratú kötelezettségek átlagos állománya}}$$

IRODALOMJEGYZÉK

FELHASZNÁLT IRODALOM

www.e-cegjegyzek.hu

www.e-cegkozlony.hu

www.apoh.hu

www.e-beszamolo.irm.hu

www.vpop.gov.hu

AJÁNLOTT IRODALOM

www.endh.hu

A(z) 0067-06 modul 003-as szakmai tankönyvi tartalomeleme felhasználható az alábbi szakképesítésekhez:

A szakképesítés OKJ azonosító száma:	A szakképesítés megnevezése
55 345 02 0010 55 01	Logisztikai műszaki menedzserasszisztens
55 345 02 0010 55 02	Terméktervező műszaki menedzserasszisztens
52 341 04 1000 00 00	Kereskedelmi ügyintéző

A szakmai tankönyvi tartalomelem feldolgozásához ajánlott óraszám:
20 óra

MUNKANYAG

MUNKANYAG

A kiadvány az Új Magyarország Fejlesztési Terv
TÁMOP 2.2.1 08/1-2008-0002 „A képzés minőségének és tartalmának
fejlesztése” keretében készült.

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap
társfinanszírozásával valósul meg.

Kiadja a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet
1085 Budapest, Baross u. 52.

Telefon: (1) 210-1065, Fax: (1) 210-1063

Felelős kiadó:
Nagy László főigazgató