



## 4 . F E J E Z E T

### *Pénzügyi Kifejezések Glosszáriuma*

### *Adózott eredmény*

Az összes költségek kifizetése vagy levonása után maradó összeg: tiszta jövedelem vagy nettó veszteség.

### *Audit*

Pénzügyi kimutatások, feljegyzések és könyvelési eljárások vizsgálata és ellenőrzése

### *Állóeszköz-beruházás*

Hosszú élettartamú eszközök, elsősorban berendezések vásárlása, amelyeket a termék előállítása során használnak.

### *Általános költségek*

Olyan üzleti költségek, amelyek nem kapcsolhatók közvetlenül egy adott termékhez vagy szolgáltatáshoz, pl. biztosítás, közműszámlák, bérleti díjak.

### *Átruházás*

Egy eszköz tulajdonjogának másik fél számára történő átadása, okmány aláírása mellett.

### *Befektető*

Olyan személy, aki egy cég résztulajdonosaként a nyereség reményében a veszteségkockázatát is vállalja.

### *Beszámolási időszak*

Az az időszak (pl. negyedév, év), amelyre a pénzügyi beszámoló vonatkozik.

### *Biztosíték*

Egy kölcsön vagy hitel fedezetéül felajánlott vagyontárgy, amely lefoglalásra kerül a törlesztés meghiúsulásakor.

### *Bónuszrendszer*

Kompenzációs megállapodás, amely szerint az alkalmazottak többletfizetést, vagy egyéb juttatásokat kapnak, amennyiben a vállalat nyereséghez jut, vagy azt megnöveli.

### *Bróker*

Olyan magánszemély vagy cég, amely felhatalmazással bír egy dolog másik fél javára történő vásárlására vagy értékesítésére anélkül, hogy tulajdonában lenne az áru.

### *Bruttó árrés*

Egy cég bevétele az üzemi költségek levonása nélkül, amit az eladott áruk költségének nettó árbevételből történő levonásával számítunk ki.

### *Cash flow*

A befolyó készpénz és a kiadott készpénz különbsége egy adott időszakban.

### *Cég*

Önálló jogi személyiséggel bíró vállalkozás, amely a részvényesek tulajdonában van és az igazgatótanács irányítása alatt áll.

### *Egyéni tulajdonú vállalat*

Olyan cég vagy pénzügyi vállalkozás, amely tulajdonosa teljes irányítása alatt áll, és amelyért a tulajdonos korlátlan felelősséget visel.

### *Egyszerű kamat*

Az a kamat, amelyet kizárólag a kölcsön alapösszegére fizetnek. Ebben az esetben nem számítanak kamatot a futamidő alatt felgyülemlett kamatra.

### *Eladósodottsági mutató*

Az összes passzívák osztva az összes passzívák és a tőke összegével. Az így kapott mutatóval jellemezhető egy cég adósságszintje.

### *Eredménykimutatás*

Pénzügyi beszámoló, amely az elmúlt beszámolási időszakra nézve közli a cég bevételeit, költségeit és nyereségességét. (egyéb elnevezései: nyereségkimutatás, jövedelemkimutatás)

### *Eszköz*

Egy magánszemély vállalat vagy más szervezet tulajdonában lévő bármilyen hasznos vagy értékes dolog.

### *Értécsökkenés*

Egy gépi eszköz értékében bekövetkezett csökkenés, amely annak elhasználódásából és elöregedéséből ered. A termelőberendezések értécsökkenése általában levonható az adóalapból.

### *Értéknövekmény*

Egy eszköz értékében bekövetkezett növekedés.

### *Faktoring*

A kintlévőségek finanszírozásának olyan formája, ahol a követeléseket egy faktoráló cég veszi át, amely azután beszedi a követeléseket.

### *Fedezeti betét*

Letétbe helyezett pénzösszeg, amely egy bank által nyújtott kölcsön részbeni fedezetül szolgál.

### *Fedezeti pont*

Az a pont, ahol a teljes árbevétel egyenlő a cég összes költségével. Az ezt meghaladó árbevételből haszon keletkezik.

### *Felosztás*

Egy aktívából származó pénzösszeg kifizetése a tulajdonos(ok)nak, például részvényosztalék vagy nyugdíjalapból származó járadék.

### *Felszámolás*

Egy cég vagyonának kiárúsítása tartozásai rendezése céljából.

### *Fizetési késedelem*

Az adós elmulasztja a kamatok és/vagy tőke törlesztőrészletét időben kifizetni.

### *Forgóeszközök*

Készpénz vagy más eszközök, amelyeket a cég egy éven belül kíván működési célokra felhasználni.

### *Garancia*

Harmadik fél ígérete, hogy hajlandó visszafizetni egy kölcsönt abban az esetben, ha erre az adós képtelen lenne.

### *Határköltség*

A soron következő termék előállítására fordítandó többletköltség.

### *Helyi fejlesztési pénzintézet*

Helyi szervezet, amelynek feladata a térség gazdasági életének fellendítése üzleti vállalkozások letelepítése által. A helyi fejlesztési pénzintézet általában finanszírozásifeladatokat is ellát.

### *Hitelkeret*

Egy pénzintézet ígérete, hogy egy adott összeghatárig és adott időtartamon belül kölcsönt nyújt a kérelmezőnek.

### *Hitelminősítés*

Egy magánszemély vagy cég előéletének értékelése korábbi hitelek visszafizetését illetően. A hitelminősítés alapján megjósolható, hogy az adós vissza tudja-e fizetni a kölcsönt.

### *Hitelminősítő intézet*

Olyan cég, amely fogyasztói hitelekkel kapcsolatos információkat gyűjt és kezel, amelyeket azután díjazás ellenében a potenciális hitelezők rendelkezésére bocsát.

### *Idegen tőke bevonása*

A cég kölcsönt vesz fel, hogy növekedését vagy terjeszkedését finanszírozhassa. Akkor mondható el, hogy egy cégnél magas az idegen tőke aránya, amikor elsősorban kölcsönökből finanszírozza magát, nem pedig tőkebefektetés útján.

### *Indulótőke*

Pénzeszközök, amelyekkel egy új vállalkozást indítunk, vagy egy működő cég valamely új vállalkozását finanszírozzuk.

### *Írányadó kamatláb*

Az a kamatláb, amelyen a bankok legjobb kereskedelmi ügyfeleiknek hiteleznek. Az egyéb hitelgénylők esetében alkalmazott kamatlábakat gyakran úgy határozzuk meg, mint az irányadó kamatláb és egy meghatározott százalékpont összegét.

### *Kamatos kamat*

A tőkeösszeg és annak korábbi kamataira fizetett kamat. Kártérítés Az egyik fél kötelezettsége arra nézve, hogy kártalanítja a másik felet a már elszenvedett vagy esetlegesen bekövetkező veszteségekért.

### *Kereskedelmi hitel*

Rövid lejáratú hitel, amelyet az eladó azért ad a vevőnek, hogy megfinanszírozza egy termék vagy szolgáltatás megvásárlását.

### *Készletek*

Egy cég nyersanyagainak, félkész termékeinek, forgó készleteinek és késztermékeinek együttes értéke.

### *Kockázati tőke*

Egy új vagy létező vállalkozás tulajdoni hányadának megvásárlására fordított pénzeszköz: tőkebefektetés, spekulatív tőke. Általában olyan cégek finanszírozására használják, amelyek az átlagot meghaladó növekedéssel kecsegtetik a befektetőt.

### *Kötelezettség*

Másik fél iránti fizetési kötelezettség, függetlenül esedékességének időpontjától.

### *Követelések*

A hitelező felé fennálló, pénzbeli értéket képviselő kintlevőségek, amelyek általában a hitelező termékének vagy szolgáltatásának értékesítése nyomán keletkeztek. Aktív számlának is hívjuk őket, és a mérleg aktívái között szerepelnek.

### *Letéti garancia*

Eszközök harmadik félnél történő ideiglenes elhelyezése a szerződő felek megállapodása szerint. A letétbe helyezett pénz akkor szabadul fel, amikor a szerződés feltételei teljesültek.

### *Likvid eszközök*

Egy cég könnyen készpénzzé tehető eszközei.

### *Likviditási mutató*

A forgóeszközök és a rövidlejáratú hitelállomány hányadosa, amely megmutatja, hogy egy cég képes-e fizetési kötelezettségeinek eleget tenni likvid eszközei segítségével.

### *Mérleg*

Pénzügyi beszámoló, amelyben a baloldalon az eszközök, jobboldalon pedig a források láthatók. A mérleg képet ad egy cég pénzügyi helyzetéről egy adott időpontban.

### *Mérleg szerinti eredmény*

Az osztalék kifizetése után fennmaradó tiszta nyereség.

### *Nettó vagyon*

Az aktívák és a tartozások különbsége.

### *Osztalék*

A nyereség részvényeseknek történő kifizetése.

### *Pénzügyi előrejelzés*

Egy cég jövőbeni pénzügyi teljesítményének előrejelzése.

### *Pénzügyi év*

Bármely 12 hónapos időszak, amelyre nézve egy cég vagy kormány pénzügyi beszámolót készít.

### *Reálérték*

Banki szóhasználatban egy vagyontárgy piaci értékének és terheinek (jelzálog) különbsége.

### *Rendkívüli tételek*

Szokatlan vagy egyszeri események, amelyekről külön be kell számolni a részvényesekelőtt.

### *Rövid lejáratú hitelállomány*

A cég által egy éven belül törlesztendő tartozások.

### *Spekuláció*

Valamilyen eszköz megvásárlása abban a reményben, hogy rövid időn belül nagy nyereséggel eladható lesz.

### *Szállítók követelése*

A hitelezők felé fennálló tartozások.

### *Szezonáltság*

Az üzletmenetben, foglalkoztatásban vagy vásárlási szokásokban jelentkező hullámzás, amely az év bizonyos szakaszaiban rendszeresen bekövetkezik.

### *Társas vállalkozás*

Olyan cég, amely két vagy több személy tulajdonában van, akik közösen és személyesen felelősek a cég tartozásaiért és vagyonáért. A céget birtokló korlátlan felelősségű partnerek teljes vagyonukkal felelnek, míg a korlátolt felelősségű partnerek felelőssége behatárolt.

### *Tőke*

Egy cég vagyona, például pénzeszközök, amellyel az üzletmenetet fenntartja.

### *Tőkebefektetés*

Egy vállalkozás részvényesek által történő finanszírozás, általában részvényvásárlás útján. A kölcsönökből történő finanszírozás mellett a tőkebefektetés a vállalkozások legfontosabb finanszírozási formája.

### *Tökerész*

Egy kölcsön pillanatnyilag vissza nem fizetett része, leszámítva a fennálló kamattartozást.

### *Türelmi idő*

Az adós számára meghatározott időtartam, amely alatt a hitelező nem tesz jogi lépéseket fizetési késedelem esetén.

### *Üzemi költségek*

A cég szokásos tevékenységével összefüggő költségek.

### *Üzemi nyereség/veszteség*

Egy cég nyeresége (vagy vesztesége), amelyből még nem kerültek levonásra az adók illetve a rendkívüli, tehát a szokványostól eltérő tevékenységekből eredő tételek költségei.

### *Üzleti terv*

Egy új vagy létező vállalkozás részletes leírása, amely tartalmazza a cég termékeit vagy szolgáltatásait, marketing tervét, pénzügyi kimutatásait és előrejelzéseit illetve a menedzsmentre vonatkozó alapelveit.

### *Vagyonkezelő*

Olyan személy vagy cég, aki/amely egy másik fél (hasznélvező) által birtokolt eszközöket kezel és feladata ezen eszközök befektetése, amíg azok vissza nem kerülnek a hasznélvező birtokába.

### *Változó költségek*

Minden olyan költségtípus, amely alapvetően a termelési mennyiséggel párhuzamosan változik.

### *Vevők tartozása*

Egy vállalkozás kintlévőségei, általában a cégtől vásárolt áruk vagy szolgáltatások ki nem fizetett ellenértéke.

### *Zálogjog*

Törvényes jog egy másik fél tulajdonának birtoklására abból a célból, hogy azt eladjuk vagy egy követelés kiegyenlítésére felhasználjuk.

### *Zálogjog nélküli kölcsön*

Olyan kölcsönszerződés, amelyben az adósság biztosítéka az adós általános hitelképessége, szemben az olyan kölcsönökkel, ahol a biztosítékot valamilyen vagyoni eszköz jelenti.

### *Záró törlesztő részlet*

Egy hitel visszafizetésének utolsó, a korábbiaknál lényegesen nagyobb összegű részlete, amellyel a teljes hitelösszeg visszafizetésre kerül.