

**Az üzleti tevékenység megismerésének témái, kérdései - 2023, a T-U modulban**

**A 2022-es T-U2 sémától való eltérések: kékkel a módosítások, zölddel az új sorok**

Ha 2022-ben a T-U2 munkapapírt használta az üzleti tevékenység megismeréséhez, és 2023-ban is szeretné azt átvenni, előzetesen nézze át a 2023-as változásokat és ezek ismeretében döntse el, hogy megfelel-e továbbra is a 2022-es dokumentum (aktualizált válaszokkal), vagy inkább áttér a 2023-as kibővített kérdéssorra.

1	<b>A társaság piaci helyzete (nemzetközi és hazai környezet), a működés ágazati szabályozása. Szervezeti felépítés, tulajdonlás. A bevételek forrásai és az ezekhez kapcsolódó kockázatok</b>	MÓD
2	Melyik iparágban működik a társaság, mi jellemzi az iparágat? (gazdasági/politikai környezet, speciális ágazati szabályozás, lényeges változások történtek vagy várhatóak, stb.)	MÓD
3	Milyen a piaci és a versenyhelyzet? (Pl. kereslet, kapacitások, árverseny)?	ÚJ
4	Az ágazatot jellemzi-e a ciklikusság vagy a szezonális?	ÚJ
5	Az ágazat különösképpen függ-e egy meghatározott technológiától, vagy az energiaellátás egy meghatározott módjától?	ÚJ
6	A társaság szervezeti felépítése (telephelyek, raktárak, irodák...), tulajdonosi köre, irányítása, ezek változása.	ÚJ
7	A társaság tevékenysége, piaci helyzete (termékszerkezet, idényjelleg, szezonális, főbb versenytársak...). Voltak-e lényeges változások a tevékenységben?	MÓD
8	Az üzleti modell, a tevékenység fő folyamatai (befektetési, finanszírozási, működési folyamatok).	ÚJ
9	Alkalmaznak-e új technológiákat, ezekből milyen kockázatok származnak?	ÚJ
10	Érintik-e jelentősen a társaság működését, adózását jogszabályi változások?	ÚJ
11	Az előzetes mérleg és az eredménykimutatás összehasonlítása az előző évvel, a lényeges változások feltárása. (Az összehasonlításhoz használja a B-ELEMZ munkapapírt, a főlapokat valamint a mutatószámokat is!)	MÓD
12	Növekednek vagy csökkennek a bevételek (lehetséges okok megjelölése: agresszív piacpolitika, gazdasági feltételek, lényeges vevő elvesztése, stb.)? A társaság nem tudja kielégíteni az igényeket, vagy nem tud elég terméket eladni?	
13	Az értékesítés módja, voltak-e ebben lényeges változások (pl. ügynöki hálózat, közvetlen fogyasztói értékesítés, stb.)	
14	A bevételek forrásai, főbb értékesítési piacok. Az árbevételeként való elszámolás kritériumai a számviteli politika szerint.	MÓD
15	Az IT használata. Milyen mértékben használják az informatikát az ügyfelekkel, beszállítókkal és más érdekelt felekkel való kapcsolattartásra (pl. fizikai vagy online kiskereskedelem)?	ÚJ
16	<b>A társaság vevőköre és az ezekhez kapcsolódó kockázatok</b>	
17	Vannak-e kiemelkedően nagy vevők, akiktől a bevétel jelentős része függ?	
18	Vannak-e jelentős, pénzügyileg instabil ügyfelek?	
19	Nem lassult-e le a pénzbefolyás az utóbbi időben?	
20	Változott-e lényegesen a hitelezési veszteség az előző évekhez képest?	MÓD
21	Az értékesítési szerződések jellemzői (pl. hosszú távú szerződések, rögzített ár, limitált áremelési lehetőség, stb.)	
22	Vannak-e a társaságnak nem felmondható, és rossz jövedelmezőségű vagy veszteséges szerződésai?	
23	Előfordulnak-e szokatlan értékesítési feltételek egyes vevőknél vagy piacokon (pl. hosszú fizetési határidő, árgarancia, visszamenőleg adott engedmények, feltételes értékesítés, stb.)	

24	<b>A termelő/kereskedő/szolgáltató tevékenység jellemzői és a kapcsolódó kockázatok</b>	
25	Rendelésre vagy készletre termelnek/kereskednek?	
26	Voltak-e lényeges változások a termelő/kereskedő/szolgáltató folyamatban?	
27	Melyek a fő beszerzett alapanyagok és szolgáltatások? (Beszerzési érték, szállító, mihez használják fel?)	
28	Függenek-e egy vagy több szállítótól? <b>Előfordulhatnak-e szállítási késések, kiesések?</b>	MÓD
29	A termelési költségek nagyobb részt fixek, vagy nagyobb részt változóak?	
30	<b>Jellemző-e</b> jelentős munkaerő-, anyag- vagy eszközhiány (pl. chip, konténer)?	MÓD
31	Változott-e jelentősen a létszám, volt-e jelentős fluktuáció?	
32	Vannak-e problémák a termékek minőségével? (magas selejt százalék, jelentős visszáru, nagyarányú reklamáció.)	
33	<b>Saját tőke helyzete, finanszírozás</b>	
34	A rendelkezésre álló finanszírozás fedezi-e a cég pénzigényét?	
35	A Társaság versenyképes áron jut-e finanszírozási eszközökhöz?	
36	A befektetők és a hitelezők mennyire bíznak a társaság pénzügyi stabilitásában és növekedési lehetőségeiben?	
37	A hitelezőkkel és befektetőkkel fenntartott viszony jellege.	
38	A saját tőke ellátottság.	
39	Jelentős lízing kötelezettségek.	
40	Hitelszerződésekben szereplő kikötések, feltételek, ezek bármilyen potenciális megsértése.	
41	Vannak-e jelentős <b>devizakitettségi vagy</b> kamatkockázatok?	MÓD
42	A társaság kedvező feltételeket kap-e a szállítóktól?	
43	<b>Az eddig szerzett információk alapján előfordulhatnak-e jelentős mértékű szokatlan tranzakciók, nem rutin ügyletek, számviteli becslések? Az ezekhez kapcsolódó kockázatok felmérése</b>	MÓD
44	<b>Szokatlan tranzakciók, például:</b>	
45	eszközök /főként befektetett eszközök/ eladása év végén és visszavásárlása következő év elején;	
46	saját előállítású eszközök aktiválása lényeges összegben;	
47	eszközök térítés nélküli átadása, átvétele;	
48	nagyobb arányú selejtezések,	
49	lényeges leltárhiány;	
50	jelentős értékű pénztári pénzkészlet;	
51	jelentős, látható ok nélküli pénzmozgások az év elején vagy az év végén;	
52	jelentős káresemény;	
53	év elején visszáruk az előző évi eladásokból;	
54	a szokásost lényegesen meghaladó engedmények;	
55	<b>Nem rutin ügyletek, például:</b>	
56	tárgyi eszköz eladás;	
57	részesedés vétel-eladás;	
58	értékpapír ügyletek;	
59	<b>saját termelésű készletek értékelése;</b>	ÚJ
60	értékcsökkenés elszámolása;	
61	hitelfelvétel;	
62	deviza árfolyamvesztés elhatárolása;	
63	saját tőkében bekövetkezett változások.	
64	<b>Számviteli becslések, például:</b>	
65	hasznos élettartam meghatározása;	
66	terven felüli értékcsökkenés elszámolása;	
67	értékhelyesbítés;	
68	céltartalék képzése <b>-feloldása;</b>	MÓD
69	értékvesztés képzése <b>-visszaírása</b> készletre, követelésekre;	MÓD
70	elhatárolások /aktív, passzív/;	
71	<b>A kapcsolt felek körével, a velük folytatott tranzakciókkal kapcsolatos kockázatok</b>	MÓD
72	<b>A kapcsolt felek azonosítása (számviteli - TAO törvény), a kapcsolt viszony jellege, a tranzakciók rövid leírása, az éves érték nagyságrendje.</b>	MÓD

73	<b>A társaság jelentős üzleti stratégiáival, céljaival kapcsolatos kockázatok</b>	MÓD
74	Volt-e változás/terveznek-e változást a <b>lényeges</b> termékekben, szolgáltatásokban?	MÓD
75	Volt-e változás/terveznek-e lényeges változtatást a számítástechnikai rendszerben, a használt programokban? (Ha igen: kontrollált az áttérés? Biztosított a könyvelés folyamatossága? Megfelelőek az új rendszerek beállításai?)	MÓD
76	Jelentős akvizíciók vagy eladások.	
77	Az üzleti tevékenység jelentős átalakítása, <b>vállalati átszervezés</b> (pl. telepek áthelyezése, bezárása, stb.) Új üzletág, új profil? (pl. több lábon állás szükségessége - bevezetés sikeres? Mi lesz a régi készletekkel?)	MÓD
78	Lényeges változtatások a dolgozók bérezésében, ösztönzésében.	
79	<b>Költségelszámolásokkal kapcsolatos kockázatok</b>	
80	Jelentős nagyságrendű egyedi költségtelek (pl. hirdetés, kutatás-fejlesztés, stb.)	
81	Jelentős szolgáltatási díjak a kapcsolt vállalkozásoktól (management díj, reklámköltség, stb.)	
82	A költségszintre hatással levő tényezők (pl. erős verseny, új termékek, nyomás a bérek emelésére, <b>energiaárak jelentős emelkedése, stb.</b> )	MÓD
83	<b>Környezetvédelmi kockázatok</b>	
84	Az iparágban gyakoriak a környezetvédelmi problémák.	
85	A társaságnak valamilyen sajátos környezetvédelmi problémája van.	
86	A társaságot felelősségre vonták a környezetvédelmi törvények megszegése miatt.	
87	A társaság ki van téve katasztrófa miatti veszteségeknek (pl. árvíz).	
88	<b>Pénzügyi beszámolási keretelvek, a Társaság számviteli politikája és az ezekkel kapcsolatos kockázatok</b>	MÓD
89	Milyen pénzügyi beszámolási keretelvek vonatkoznak a társaságra? (számviteli törvény, IFRS) Vannak-e ágazatspecifikus sajátosságok? (releváns számviteli kormányrendeletek)	ÚJ
90	Tekintse át a Társaság számviteli politikáját az <b>L-SZP és az L-SZPA</b> számviteli politikát ellenőrző, <b>áttekintő</b> listák segítségével. Állapítsa meg, hogy számviteli politika gazdálkodó általi kiválasztása és alkalmazása megfelel-e a gazdálkodó üzleti tevékenysége számára, valamint hogy összhangban van-e a vonatkozó pénzügyi beszámolási <b>keret</b> elvekkel és az adott ágazatban alkalmazott számviteli politikákkal.	MÓD
91	Vannak-e <b>évközből hatályba lépő</b> új számviteli vagy könyvvizsgálati előírások, amelyek a folyamatban levő vizsgálatot érinthetik, melyek az ebből eredő kockázatok?	MÓD
92	<b>A beszámoló felhasználásával kapcsolatos kockázatok</b>	
93	A közeljövőben a tulajdonosi körben változás várható (a társaságot eladják, változnak a tulajdoni arányok, új tulajdonosokat vonnak be, stb.)	
94	A társaság jelentős új hitel, kölcsön felvételét tervezi.	
95	A beszámolót átalakuláshoz használják fel.	
96	<b>Az előző évi vizsgálat tapasztalatai</b>	
97	Az előző évben egyedileg lényeges nagyságrendű hiba fordult elő.	
98	<b>Minden más olyan esemény, körülmény, jelenség (kockázat), amely befolyásolhatja a cég jelenlegi és jövőbeli vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét</b>	MÓD
99	A vállalkozás folytatásának kockázata, a L-VF munkaprogram alapján.	
100	A vezetés <b>integritása</b> , kompetenciája, lényeges változások a vezetésben.	MÓD
101	A vezetés által a pénzügyi teljesítmény értékeléséhez használt releváns mérőszámok. (Létrehozhatnak-e nyomást a teljesítménycélok elérése érdekében? A teljesítmény mérésének vagy áttekintésének hiánya is jelenthet kockázatot!)	ÚJ
102	<b>Alkalmatlan munkatársak vannak kulcspozícióban.</b>	MÓD
103	A működési cash-flow alakulása, az eredmény és a cash-flow közötti jelentős különbségek.	
104	Jelentős kötelezettségek adódhatnak potenciális perekből.	
105	A társaságnak jelentős termékfelelősségi garanciális kötelezettsége van.	
106	Mérlegen kívüli kötelezettségek vannak.	