

kijelöli a rendszer megszervezésére alkalmas személyt. Nem hanyagolhatók el az ágazati sajátosságok sem a kialakítás során; a szervezeti struktúra eltérő megoldásokat tehet szükségessé. A tervszerű irányításhoz megfelelő stratégiai és operatív tervekre van szükség. A stratégiai tervek hosszabb időt igénylő, nagyjelentőségű feladatokat határoznak meg, az operatív tervek alaptervek (költségvetés, mérlegterv, fontosabb mutatószámok terve) és kiegészítő tervek lehetnek; az utóbbiakhoz a termelési terv, értékesítési terv, műszaki fejlesztési terv stb. tartozik. Részletesen megismerjük a könyvből a költségtervek tervezési eljárásait, módszereit és a költségelszámolásra vonatkozó hazai előírásokat, s a költséghe-lyi, költségviselőkre történő költségelszámolás követelményeit.

A könyv végül a költségnemek és költséghe-lyek költségeinek, az önköltségnek, s az ered-mény alakulásának elemzését tartalmazza, bemu-tatva az elemzés módszerét és eljárásait példák kíséretében.

A *Mellékletek* közt először a vezetői számvitel tartalmának három angol szakkönyv szerinti meghatározását, majd a különböző tervek, költ-ségrészletezések mintáit, a kalkulációs sémák ágazati összehasonlító kimutatását találjuk.

R. I.

TÉTÉNYI Veronika:

Pénzügyi és vállalkozás-finanszírozási ismeretek

PERFEKT Pénzügyi Szakoktató és Kiadó Rt.,
Budapest, 1996. 454 p.

A szerző a társadalmi fejlődés során kialakult pénz – mint az áruk általános halmazából kiváló különleges áru – funkcióitól kezdve foglalkozik a pénzteremtés módjaival, a pénz fajtáival és idő-értékével, majd a bankrendszerrel összefüggő monetáris politikával.

Könyve a 2/1995. (II. 22.) PM és az azt mó-dosító 11/1995. (V. 27.) PM rendeletekben fog-

laltaknak megfelelően tartalmazza a pénzügyi ügyintézői szakképesítés szakmai és vizsga-követelményeit (vállalkozói szakon) az oktatók és a vizsgára készülők számára. Az összeállítás ismeretanyagát ezen túlmenően jól haszno-síthatják a mérlegképes könyvelői, a pénzügyi és adótanácsadói, sőt az okleveles könyvvizsgálói képzésben részt vevők is.

A pénzügyi tevékenységek bemutatása után az Állami Bankfelügyelettel és a pénzü-gyetek működésének feltételeivel, a passzív és aktív bankügyletekkel s a bankrendszerrel kap-csolatos tudnivalókkal ismerkedünk meg. A bankszolgáltatások sokfélék (factoring és forfait ügylet, váltó le- és viszontleszámtolás, lízing, bankgarancia és bankezesesség, pénzváltás, hitel-képességvizsgálat stb.) s közülük valamennyiről tájékozódhatunk.

A pénzforgalom mint gyűjtőfogalom a pénz-tulajdonosok közti pénzmozgások összességét jelenti, lebonyolítása közvetlenül vagy közvetve (bankszámlán) történhet. A fizetések pénzügyi közreműködéssel történő lebonyolítását bank-számlaszerződés kötése előzi meg; a szerző be-mutatja a bankszámla megnyitásának feltételeit, a megbízások teljesítésének, s a bankszámlák megszüntetésének módját. A továbbiakban szó van a belföldi pénzforgalom lebonyolításának módjairól (bankszámláról, házipénztáron keres-tül, bank- és hitelkártyával, csekkkel, akkredi-tívvel, elszámolási csekkkel stb.). Ezt követően a külkereskedelemben használatos fizetési mó-dokkal (okmányos meghitelezés, kereskedelmi hitellel, okmányos beszedvény vagy inkasszó, nyitvaszállítás, halasztott fizetés átutalással) ismerkedünk meg. A zsrórendszer lehetővé teszi, hogy az abba bekapcsolt bankok és ügy-felek közti pénzmozgások elektronikus üzenet-váltás formájában valósuljanak meg. Az elszá-molásforgalom ezzel megbízhatóbbá és gyorsab-bá válik.

A nemzetközi elszámolásokban a fizető-eszköz szerepét betöltő valutára és devizára, majd az értékpapírokra és a tőzsdére vonatkozó rendelkezéseket a velük kapcsolatos számítások, továbbá az adók, vámok és illetékek tudnivalói követik a könyvben példák kíséretében.

Szemléltető ábrák és táblázatok segítik elő az itt leírtak könnyebb megértését.

A szerző bemutatja az államháztartás rendszerének, a költségvetési szervek gazdálkodásának alapvető jellemzőit (szintén ábrákkal és táblázatokkal szemléltetve), majd a vállalkozásfinanszírozás feladataival, követelményeivel, sajátosságaival foglalkozik. Ennek keretében a vállalkozás formáit, szereplőit ismerteti, a vállalkozás vagyonának, a vállalkozói tőkének az összetevőit részletezi.

Felhívja a figyelmet arra, hogy a tartós befektetéseket saját tőkével – ennek hiányában hosszú lejáratú idegen tőkével – kell finanszírozni. A rövid lejáratú hitellel történő finanszírozás ugyanis könnyen fizetéseképtelenséghez vezet! A költségek közt elszámolt és a termékek árába beépített értékcsökkenési leírás a befektetett eszközök értékének a visszatörlesztését biztosítja. A befektetett tőke visszatérítése egyenletes vagy gyorsított ütemű törlesztési módszerrel történhet. Mindkét módszernél alapvető követelmény, hogy a befektetett tőke az amortizációs idő végéig a leírási bevételekből visszatérüljön (különben tőkevesztés következik be).

Végül a könyv utolsó (XI.) fejezete a társadalombiztosítási szervek feladatával, a biztosítottak körével és a kiadások fedezetével foglalkozik. A 83. ábra a társadalombiztosítási szerveket és azok hatáskörét, a 84. ábra pedig a

társadalombiztosítás résztvevőinek körét szemlélteti a vállalkozási szférában. A társadalombiztosítási ellátásokat, a bejelentési és nyilvántartási kötelezettséget, a járulék megállapítását, megfizetését, a nemteljesítés jogkövetkezményeit ismerjük meg a továbbiakban...

Tétényi Veronika átfogó munkája a pénzügyi fogalmak ismertetése mellett rendszerbe foglalja a jogszabályokban meghatározott feladatokat, s gyakorlati példák megoldásaival mutatja be a szövegben leírtak gyakorlati felhasználásának módszereit. A könyv valamennyi fejezete után összefoglaló kérdéseket találunk, amelyek segítségével ellenőrizhető az ismeretanyag elsajátítása, megértése. A könyv végén bemutatott *Mellékletek* kamat- és diszkonttáblázatokat tartalmaznak, továbbá a bankszámlaszerződés, banki értékpapír, kölcsönkérelem stb. mintáját szemléltetik. *Irodalom- és jogforrásjegyzék* egészítik ki a könyvet.

A fent leírtakból kitűnik, hogy a kiadvány sokoldalúan segíti elő a különböző tanfolyamok résztvevőinek felkészítését a pénzügyi és vállalkozásfinanszírozási ismeretekből. Ezen túlmenően azonban hasznos tudnivalókat, a mindennapi gyakorlatban feltétlenül szükséges ismereteket tartalmaz a vállalkozások vezetői, menedzserei számára is.

Rubóczky István