|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ügyfél neve:** |  | | |
| **Fordulónap:** |  | **Dátum:** |  |
| **Készítette:** |  | **Ellenőrizte:** |  |

**Felső vezetés, vezető munkatársak**

*(cégvezetés, beszerzés, termelés, értékesítés, logisztika, létszám, számvitel, IT stb*.*)*

**Az interjú leírása**

|  |  |
| --- | --- |
| **Az interjú részvevői:** |  |
| **KÉRDÉSEK:** |  |
| **Mi jellemzi a tulajdonosi szerkezetet?** |  |
| **Melyek a tulajdonosok legfőbb céljai?** |  |
| **Melyek az ágazatra jellemző sajátosságok általában?** |  |
| **Milyen mutatók jellemzik a vállalkozás üzleti méretét?** |  |
| **Mely mutató(k) befolyásolják leginkább a felhasználók (tulajdonosok, hitelezők, befektetők) pénzügyi kimutatások alapján hozott gazdasági döntéseit?** | *Sorrend: 1-8-ig* |
| -Mérleg (vagyon) főösszeg |  |
| -Saját tőke |  |
| -Kötelezettségek |  |
| -Bevételek |  |
| -Ráfordítások |  |
| -Bruttó nyereség (üzemi,-üzleti eredmény) |  |
| -EBITDA (Bruttó nyereség+ Értékcsökkenés) |  |
| -Adózás előtti eredmény |  |
| -Egyéb:…. |  |
|  |  |
|  |  |
| **Vannak-e sajátos ügyletek, egyenlegek, melyek speciális megítélés alá esnek?**  **Pl.:** | *Ha van meg kell határozni, hogy mely főkönyvi egyenlegekben kerül elszámolásra.* |
| -Kapcsolt ügyletek |  |
| -Vezetés javadalmazása |  |
| -Új üzleti tevékenység |  |
| -Egyéb:…. |  |
| **Vannak kapcsolt vállalkozások az üzleti célok eléréséhez?** |  |
| **Mi a kapcsolt vállalkozások szerepe az üzleti tevékenységben?** |  |
| **Melyek a kiemelt üzleti kockázatok?** |  |
| **Melyek az általános gazdasági feltételek, infláció, kamatlábak, árfolyam?** |  |
| **Mely külső szabályozók vannak befolyással?** |  |
| **Melyek a főbb termékek, szolgáltatások?** |  |
| **Mi jellemzi a beszerzési értékesítési csatornákat?** |  |
| **Milyen ciklusok vannak a beszerzés, termelés, értékesítés során?** |  |
| **Hogyan jellemezhető a piaci és versenyhelyzet?** |  |
| **Kik a legnagyobb konkurensek?** |  |
| **Vannak a beszerzés és értékesítés területén döntő befolyású partnerek?** |  |
| **Szükséges külső finanszírozás az üzleti tevékenységhez?** |  |
| **Milyen a külső finanszírozás szerkezete?** |  |
| **Az eszközök és források szerkezete összhangban van a likviditás szempontjából?** |  |
| **Kik finanszírozzák a tevékenységet, hogyan jellemezhető a hitelezői kapcsolat?** |  |
| **Részt vesznek ügyfeleik finanszírozásában?** |  |
| **Melyek a döntő befolyású erőforrások (humán, befektetett eszközök, forgóeszközök)?** |  |
| **Mi jellemzi a munkaerő ellátottságot, színvonalat, mozgást?** |  |
| **Milyen az alkalmazott technológiák fejlettsége?** |  |
| **Van folyamatban lévő technológiai fejlesztés? Ha igen milyen üzleti céllal?** |  |
| **Milyen szintű az infrastruktúra ellátottság?** |  |
| **Milyen a költségszerkezet megoszlása és tendenciája?** |  |
| **Milyen a társaságot terhelő adószerkezet?** |  |
| **Melyek a legfontosabb teljesítménymutatók?** |  |
| **Hogyan jellemezhető a javadalmazási politika** |  |
| **Melyek a versenytársak előnyei, hátrányai?** |  |
| **Milyen a bevételek szerkezete, tendenciája?** |  |
| **A vevői kifizetések határidőben teljesülnek?** |  |
| **A szállítókat előre, vagy utólag fizetik?** |  |
| **Melyek az összetett vagy szokatlan ügyletek?** |  |
| **Hogyan történik, az összetett, szokatlan ügyletek létrehozása, feldolgozása és rögzítése?** |  |
| **Kontrollkörnyezet jellemzése (létezés és alkalmazás):** |  |
| * A belső kontrollok vezetés általi felülírásának mértéke, gyakorisága? |  |
| * A vezetés szóval és tettel folyamatosan kimutatja elkötelezettségét az erkölcsi színvonal iránt? |  |
| * A vezetés eltávolítja, vagy csökkenti azokat az ösztönzőket, vagy kísérleteket, amelyek az alkalmazottakat becstelen vagy erkölcstelen tevékenységre vehetnék rá? |  |
| * Létezik magatartási, vagy ennek megfelelő szabályzat, mely leírja az etikai, vagy erkölcsi magatartás elvért szintjét? |  |
| * Az alkalmazottak világosan tudják, hogy milyen magatartás elfogadható, milyen nem, és tudják, hogy mit kell tenni, amikor nem megfelelő viselkedéssel állnak szemben? |  |
| * Az alkalmazottakat minden esetben rendre utasítják, ha nem megfelelően viselkednek? |  |
| **Az alkalmazott számviteli politikák megfelelősége és alkalmazásának módszerei?** |  |
| * értékelési alapelvek |  |
| * amortizációs politika |  |
| * alkalmazott árfolyam |  |
| * jelentős hiba |  |
| * beszámoló pénzneme |  |
| **Üzleti kockázatok előfordulása:** |  |
| Példák: |  |
| * Vevők elvesztése |  |
| * Költségek növekedése |  |
| * Likviditás romlása |  |
| * Kereslet csökkenése |  |
| * Technológiai színvonal csökkenése |  |
| * Peres ügyek elvesztése |  |
| * Verseny feltételek romlása |  |
| * Üzemi eredmény csökkenése |  |
| * Pénzügyi helyzet romlása |  |
| **Vannak kételyek a vállalkozás folytatása elvével kapcsolatban:** | **IGEN / NEM** |
| * Ha IGEN milyen okok vezettek a felmerülésre: | *Számszaki okok:* |
|  | *Egyéb információk:* |
| * Mit tesz a vezetés a kételyek feloldása érdekében |  |
| * Szkeptikus helyzetek kezelése | *További eszközök, melyeket igénybe lehet venni:* |
|  | *Válság kezelésre vonatkozó forgatókönyv:* |
| **További szempontok:** |  |
|  |  |
| **Kapcsolódó dokumentumok:** |  |
| Jogszabályi előírások: |  |
| Üzleti beszámolók: |  |
| Sajtó közlemények: |  |
| Belső szabályzatok: |  |
|  |  |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Eredmény:** |  |
| **Következtetés:** |  |