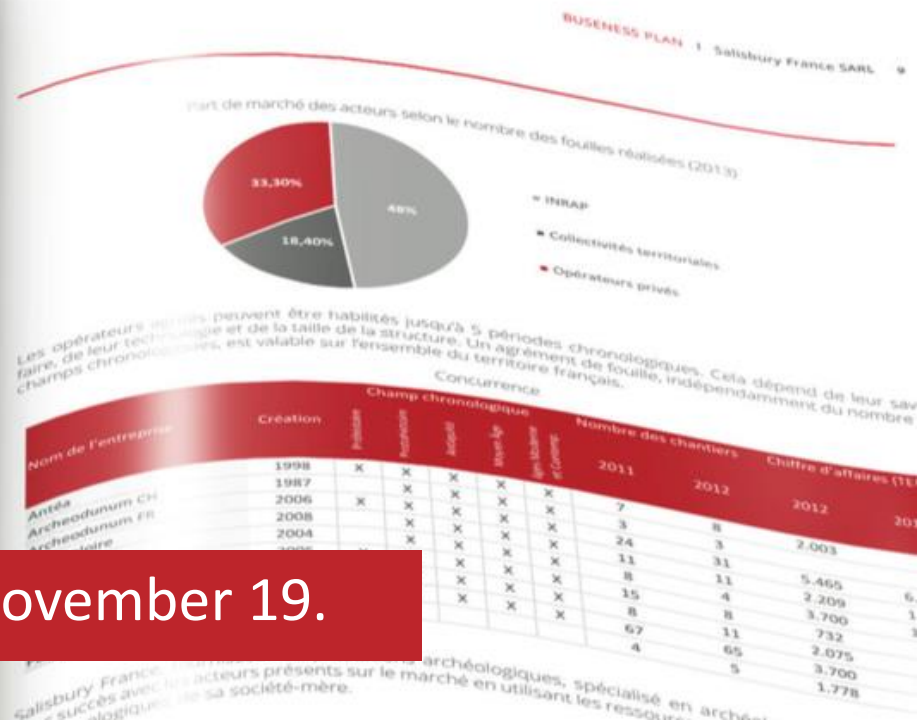


PÉNZÜGYI TERVEZÉS



Budapest, 2020. november 19.

Tartalom

- Beruházások
- Árbevétel és egyéb bevételek
- Költségek és ráfordítások
- Eredménykimutatás, mérleg, cash-flow



Beruházások

- Beruházás vs. költség?
- Beruházás típusai, formái
- Értékcsökkenési leírás
- Időzítés és ütemezés

Beruházások	2020						2020
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	SUM
Immateriális javak	200 000						200 000
Ingatlanok	100 000						100 000
Műszaki gépek, berendezések		350 000					350 000
Egyéb gépek, berendezések		350 000	350 000				700 000
Beruházások, felújítások			200 000	150 000	150 000	150 000	650 000
SUM	300 000	700 000	550 000	150 000	150 000	150 000	2 000 000

Árbevétel és egyéb bevételek

- Bevételi csatornák, árbevétel, egyéb bevételek
- Alapvető paraméterek (mennyiség x eladási ár)
- Nyereséghányad ($\text{Beszerzési ár} + \text{Árrés} = \text{Eladási ár}$)
- Éves fejlődés, növekedési ütem

Bevételek	2020						2020
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	SUM
Értékesítés nettó árbevétele	1 100 000	1 400 000	1 250 000	1 200 000	1 500 000	1 600 000	8 050 000
Belföldi értékesítés	300 000	200 000	250 000	400 000	300 000	200 000	1 650 000
Export értékesítés	800 000	1 200 000	1 000 000	800 000	1 200 000	1 400 000	6 400 000
Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb bevételek	200 000	0	0	150 000	0	0	350 000
SUM	1 300 000	1 400 000	1 250 000	1 350 000	1 500 000	1 600 000	8 400 000

Költségek és ráfordítások

- Anyagjellegű vagy személyi jellegű ráfordítás
- Értékcsökkenési leírás
- Fix vs. változó költség?
- Változó költségek paraméterei
- (árbevétel, költségek, stb.)
- Fix költségek paraméterei (infláció, stb.)

Költségek	2020						2020
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	SUM
Anyagjellegű ráfordítások	789 500	934 000	458 000	513 000	839 500	1 253 500	4 787 500
Anyagköltség	515 000	764 500	263 500	315 500	620 000	814 000	3 292 500
Alapanyag	500 000	750 000	250 000	300 000	600 000	800 000	3 200 000
Irodaszer, nyomtatványok	5 000	4 500	3 500	5 500	10 000	4 000	32 500
Üzemanyag	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	60 000
Igénybe vett szolgáltatások	247 000	142 000	167 000	170 000	192 000	412 000	1 330 000
Szállítás, raktározás költségei	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	72 000
Bérleti díj	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	180 000
Utazás, kiküldetés	5 000	0	0	3 000	20 000	0	28 000
Kiállítások, konferenciák	100 000	0	0	0	0	200 000	300 000
Marketing költség	50 000	50 000	75 000	75 000	80 000	120 000	450 000
Postaköltség	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	12 000
Telefon	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	24 000
Internet	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	24 000
Könyvelési díj	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	120 000
Ügyvédi díj	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	120 000
Egyéb szolgáltatások	27 500	27 500	27 500	27 500	27 500	27 500	165 000
Hat.igazg.szolg.díj.illetékek	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	45 000
Pénzügyi, befektetési szolgáltatási díjak	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	90 000
Biztosítási díj	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	30 000
Közvetített szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0
ELÁBÉ	0	0	0	0	0	0	0
Személyi jellegű ráfordítások	234 000	409 500	468 000	526 500	585 000	643 500	2 866 500
Béreköltség	200 000	350 000	400 000	450 000	500 000	550 000	2 450 000
Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0	0	0	0	0	0
Bérráulékok	34 000	59 500	68 000	76 500	85 000	93 500	416 500
Értékcsökkenés	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	60 000
Egyéb ráfordítás	0	0	0	0	0	30 000	30 000
Iparűzési adó	0	0	0	0	0	30 000	30 000
	1 033 500	1 353 500	936 000	1 049 500	1 434 500	1 937 000	7 744 000

Pénzügyi kimutatások

- Eredménykimutatás – időszaki eredményesség
- Mérleg – vagyon és finanszírozás
- Cash-flow – pénzforgalom

Eredménykimutatás

- Adott időszakra elszámolható eredmény
- Bevételek – költségek, ráfordítások
- Jövedelmezőség, profit, eredmény
- Fontos info: fedezeti pont (break-even point)

Eredménykimutatás	2020						2020
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	SUM
Belföldi értékesítés nettó árbevétele	33 464	35 305	37 146	38 987	40 828	40 828	226 559
Export értékesítés nettó árbevétele	103 099	108 827	114 555	120 282	126 010	126 010	698 783
Értékesítés nettó árbevétele	136 564	144 132	151 701	159 269	166 838	166 838	925 342
Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb bevételek	54	54	54	54	54	3 998	4 269
Anyagköltség	38 693	40 781	42 868	44 955	47 042	47 060	261 399
Igénybe vett szolgáltatások értéke	20 707	21 503	22 298	23 094	23 889	23 898	135 389
Egyéb szolgáltatások értéke	741	768	795	822	849	961	4 936
ELÁBÉ	114	120	126	132	139	139	769
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	7 537	7 955	8 373	8 790	9 208	9 208	51 071
Anyagjellegű ráfordítások	67 793	71 126	74 460	77 793	81 127	81 266	453 565
Béreköltség	12 363	12 363	12 363	12 363	12 363	12 363	74 179
Személyi jellegű egyéb kifizetések	242	242	242	242	242	242	1 449
Bérbírlékok	2 014	2 014	2 014	2 014	2 014	2 349	12 421
Személyi jellegű ráfordítások	14 619	14 619	14 619	14 619	14 619	14 954	88 050
Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	23 940	23 940
Egyéb ráfordítások	4 342	4 342	4 342	4 342	4 342	663	22 372
ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	49 864	54 099	58 334	62 569	66 804	50 014	341 685
PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE	507	507	507	507	507	-67	2 467
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	50 371	54 606	58 841	63 076	67 311	49 946	344 152
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0	0	0	0
ADÓZOTT EREDMÉNY	50 371	54 606	58 841	63 076	67 311	49 946	344 152

Mérleg

- Eszközök és források
- Mérleg-elv: eszközök=források
- Rövid és hosszú táv
- Fontos infó: vállalkozási vagyon és finanszírozási szerkezet

Mérleg - Eszközök	2020						2020
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1 001 714	976 751	951 788	2 010 700	1 995 612	1 980 524	1 980 524
Immateriális javak	344	338	332	326	320	314	314
Tárgyi eszközök	891 370	866 413	841 456	1 900 374	1 885 292	1 870 210	1 870 210
Ingatlanok	215 932	215 025	214 118	213 210	212 303	211 396	211 396
Műszaki gépek, berendezések	572 366	581 583	560 118	741 654	713 190	684 725	684 725
Egyéb gépek, berendezések	72 391	69 806	67 220	64 635	62 050	59 464	59 464
Beruházások, felújítások	30 681	0	0	880 875	897 750	914 625	914 625
Befektetett pénzügyi eszközök	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000
FORGÓESZKÖZÖK	982 182	1 043 596	1 107 861	2 694 495	2 688 366	2 628 149	2 628 149
Készletek	74 093	74 093	74 093	74 093	74 093	74 093	74 093
Követelések	541 928	528 897	528 897	570 573	562 099	553 625	553 625
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	284 914	272 277	272 277	247 005	234 369	221 733	221 733
Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Pénzeszközök	366 162	440 606	504 871	2 049 829	2 052 175	2 000 431	2 000 431
AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	8 158	8 446	8 734	9 022	9 311	9 599	9 599
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 992 054	2 028 793	2 068 383	4 714 217	4 693 289	4 618 272	4 618 272

Mérleg - Forrás	2020						2020
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	
SAJÁT TŐKE	1 318 815	1 363 781	1 408 746	1 438 242	1 462 599	1 411 054	1 411 054
Jegyzett tőke	39 270	39 270	39 270	39 270	39 270	39 270	39 270
Tőketartalék	0	0	0	0	0	0	0
Eredménytartalék	885 176	885 176	885 176	885 176	885 176	885 176	885 176
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	0
Adózott eredmény	394 369	439 334	484 300	513 795	538 153	486 608	486 608
CÉLTARTALÉKOK	0	0	0	0	0	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK	618 315	614 088	612 710	1 106 724	1 065 436	1 045 962	1 045 962
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Hosszú lejáratú kötelezettségek	368 023	368 023	368 023	802 737	809 487	816 237	816 237
Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	139 948	139 948	139 948	139 948	139 948	139 948	139 948
Beruházási és fejlesztési hitelek	100 000	100 000	100 000	536 350	543 100	549 850	549 850
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	44 995	44 995	44 995	43 359	43 359	43 359	43 359
Rövid lejáratú kötelezettségek	250 292	246 064	244 687	303 986	255 949	229 725	229 725
Rövid lejáratú kölcsönök	0	0	0	0	0	0	0
Rövid lejáratú hitelek	99 288	99 288	99 288	99 288	99 288	99 288	99 288
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	136 298	132 070	130 692	189 992	141 954	115 731	115 731
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	14 706	14 706	14 706	14 706	14 706	14 706	14 706
PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	54 923	50 925	46 927	2 169 252	2 165 254	2 161 256	2 161 256
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1 992 054	2 028 793	2 068 383	4 714 217	4 693 289	4 618 272	4 618 272

Cash-flow

- Pénzforgalmi szemlélet
- Időszak során bejövő és kimenő pénzek (banki forgalom)
- Fontos infó: finanszírozási igény, képesség és befektetői megtérülés
- Cash-flow vs. eredménykimutatás!

Cash-Flow terv (adatok THUF)	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	2020 SUM
Nyitó cash flow	450 961	366 162	440 606	504 871	2 049 829	2 052 175	240 991
Adózás előtti eredmény $\pm$	50 217	44 965	44 965	29 496	24 358	-3 419	534 734
Elszámolt amortizáció +	23 940	24 963	24 963	31 963	31 963	31 963	193 695
Elszámolt értékvesztés és visszaírás $\pm$	0	0	0	0	0	0	0
Céltartalék képzés és felhaszn. különbözete	0	0	0	0	0	0	0
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye $\pm$	0	0	0	0	0	0	0
Szállítói kötelezettség változása $\pm$	19	-4 228	-1 377	59 299	-48 037	-26 224	5 165
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása $\pm$	-150 793	0	0	0	0	0	-260 909
Passzív időbeli elhatárolások változása $\pm$	-3 998	-3 998	-3 998	2 122 325	-3 998	-3 998	2 098 336
Vevőkövetelés változása $\pm$	-2 266	12 636	0	25 272	12 636	12 636	78 072
Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása $\pm$	5	394	0	-66 948	-4 162	-4 162	-116 352
Aktív időbeli elhatárolások változása $\pm$	-288	-288	-288	-288	-288	-288	-2 018
Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	0	0	0	0	0	-48 126	-48 126
Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	0	0	0	0	0	0	0
Működési cash-flow	-83 163	74 444	64 265	2 201 119	12 471	-41 619	2 482 597
Befektetett eszközök beszerzése -	0	0	0	-1 090 875	-16 875	-16 875	-1 155 306
Befektetett eszközök eladása +	0	0	0	0	0	0	0
Kapott osztalék, részesedés +	0	0	0	0	0	0	0
Beruházási cash-flow	0	0	0	-1 090 875	-16 875	-16 875	-1 155 306
Tőkeemelés (Jegyzett tőke)	0	0	0	0	0	0	0
Tőkeemelés (Tőketartalék)	0	0	0	0	0	0	0
Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0	0
Beruházási és fejlesztési hitelek változása	0	0	0	436 350	6 750	6 750	449 850
Beruházási és fejlesztési hitelek törlesztése	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb hosszú lejáratú hitelek változása	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb hosszú lejáratú hitelek tőketörlesztése	0	0	0	0	0	0	0
Finanszírozási cash-flow	-1 636	0	0	434 714	6 750	6 750	432 149
Záró cash-flow	366 162	440 606	504 871	2 049 829	2 052 175	2 000 431	2 000 431
Rendelkezésre álló szabad cash-flow	-84 799	74 444	64 265	1 544 958	2 346	-51 744	1 759 440

Tervezési tippek

- Minél egyszerűbben...
- Tények alapján
- Induló beruházás
- Bevételek tervezése 2-3 paraméterrel
- Költségek, ráfordítások fix és változó alapon
- Jövedelmezőség és cash-flow vizsgálat

Üzleti tervezés a gyakorlatban

Köszönöm a figyelmet!

szillero@myconcept.hu

06-30-606-7110

www.myconcept.hu



BUSINESS
PLANNING