



Frekvencia Egyesület

Felelősen a társadalomért

NEA-TF-12-SZ-0109

A Nemzeti Együttműködési Alap
támogatásával



frekvencia egyesület

www.frekvenciaegyesulet.hu

Frekvencia Egyesület
4028 Debrecen, Damjanich utca 23.



KACSALÁB



A társadalmi vállalkozásokat érintő pénzügyi tervezés

2013. február 22.



frekvencia egyesület

www.frekvenciaegyesulet.hu

Frekvencia Egyesület
4028 Debrecen, Damjanich utca 23.



KAC SALÁB

Pénzügyi terv



- A pénzügyi terv megmutatja a vállalkozás *pénzügyi helyzetét* és előrejelzés arra nézve, hogy a vállalkozás *gazdaságosan működik –e*.
- Megmutatja azt is, hogy mennyi bevételre van szükség ahhoz, hogy a cég *nyereséges és pénzügyileg stabil* működést tudjon biztosítani.
- Az üzleti tervtől függetlenül, önállóan is készíthető.

Mikor szükséges?



- Új vállalkozás indításakor,
- hitelfelvételkor, befektető keresésekor,
- új termék/szolgáltatás piaci bevezetésekor,
- új vezetés, új tulajdonos esetén,
- pályázatbenyújtás alkalmával.



Miért szükséges?



- A döntéshozók részére nyújt napi információkat. Pl. milyen a vállalkozás gazdasági helyzete, milyen anyagi eszközök állnak rendelkezésre, milyen kiadásokkal kell számolniuk.
- Az üzleti ötlet megvalósítása előtt felmérhetjük, gazdaságos-e, pénzügyileg életképes-e a tervünk!

Milyen a jó pénzügyi terv?



- Reális, tartalmaz minden olyan várható költséget, és kiadást, amelyek felmerülhetnek induláskor, működéskor.
- Nem becsüli túl a várható bevételeket.
- Megmutatja, hogy a befektetett tőke mikor térül meg – azaz mikortól lesz nyereséges a vállalkozás.



A pénzügyi terv részei



- Induló költségek
- Állandó és változó költségek
- Fedezeti pont
- Értékesítési előrejelzések
- Költség előrejelzések
- Mérleg, eredménykimutatás
- Cash-flow



Induló költségek



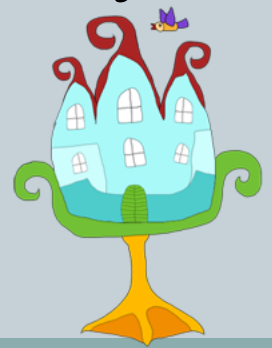
- *Infrastruktúra*: ingatlan, jármű, gépek és egyéb eszközök, berendezések meghatározása.
- *Szakértők* felkérése: jogász, könyvelő, marketing szakértő stb.
- Milyen *alapanyagokat, árukészletet* kell beszerezni?
- Milyen *szolgáltatások* szükségesek még az induláshoz? Pl. hirdetés, biztosítás, telefon?
- *Milyen és mennyi forrás* áll rendelkezésre a vállalkozás elindításához?



Állandó és változó költségek



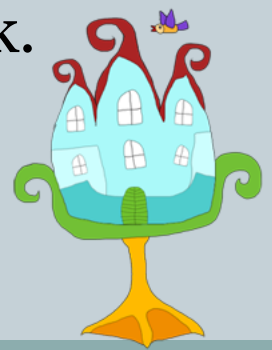
- A vállalkozás indítása és működtetése egyszeri és folyamatos, állandó és változó költségekkel jár.
- *Egyszeri* pl. a kezdeti beruházás költségei, ingatlan, jármű, egyéb gép, vagy berendezés,
- *folyamatos* pl. az árukészlet, anyagköltségek, munkabérek, azok járulékai, egyéb adók, biztosítási, könyvelési díjak, bérleti díj, kommunikációs díjak stb.



Állandó és változó költségek



- *Állandó* költségek: amelyek nem függenek az előállított termék- vagy szolgáltatás mennyiségétől, azaz amit a szervezetnek a tevékenységtől függetlenül ki kell fizetnie. Pl. bérleti díj, rezsiköltségek, könyvelő, közvetett munkabérek.
- *Változó* költségek: amely nagysága közvetlenül függ az aktuálisan előállított termék- vagy szolgáltatás-tömegetől. Pl. közvetlen munkabérek, anyag- és egyéb költségek.



Fedezeti pont



- A fedezeti pont megmutatja, hogy hány darab terméket kell értékesíteni, hány személy részére kell szolgáltatást nyújtani ahhoz, hogy a vállalkozás *nyeresége éppen nulla* legyen.
- Számítása: árbevétel (mennyiség x egységár)
 - változó költségek (közvetlen költségek)
 - fedezet (árrés)
 - állandó költségek (közvetett költségek)
 - nyereség (nulla)

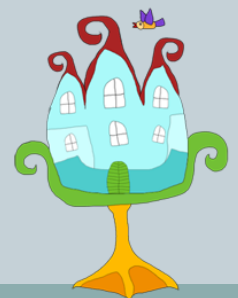


frekvencia egyesület

www.frekvenciaegyesulet.hu

Frekvencia Egyesület

4028 Debrecen, Damjanich utca 23.



KACSALÁB

Értékesítési előrejelzések



- Ebben a pontban történik annak meghatározása, hogy a termékeket/szolgáltatásokat *mekkora mennyiségben*, ill. *milyen áron* kívánjuk, tudjuk értékesíteni.
- 3 féle forgatókönyvet készíthetünk: realista, optimista és pesszimista.



Költség előrejelzések



- Ebben a pontban a *közvetlenül* a termékhez/szolgáltatáshoz kapcsolódó költségeket határozzuk meg. Pl. munkabér és járulékai, anyagköltség, egyéb költség.
- A változó költségek pontosítása termék/szolgáltatás szintjén.



Mérleg, eredménykimutatás



- A *mérleg* egy adott időpontra vetítve megmutatja, hogy milyen tételekből tevődik össze a *vállalkozás vagyona* (eszközök) és ennek a vagyonnak melyek a *finanszírozási forrásai* (források).
- Az *eredménykimutatás* megmutatja, hogy milyen mértékben *nyereséges vagy veszteséges* a vállalkozás, tartalmazza a nettó árbevételt, az egyéb bevételeket, a különféle költségeket, ráfordításokat, értékcsökkenéseket, a pénzügyi műveletek bevételeit és kiadásait, az üzleti tevékenység és pénzügyi műveletek eredményeit.



Cash-flow



- A cash-flow a vállalkozás pénzáramlásának figyelemmel kísérése egy adott időszakon belül, a pénzeszközök képződésének és felhasználásának folyamatáról, a vállalkozás likviditásának alakulásáról tájékoztat. Látható belőle, hogy egy adott pillanatban a vállalkozásnak mennyi pénze van, azt, hogy adott időszakon belül mennyi pénzt költhet el, úgy, hogy ne veszélyeztesse a cég biztonságos működését.



Utolsó lépés



- Fontos, hogy a pénzügyi terv mellé csatoljunk *egy rövid, szöveges ismertetőt* is, hogy hogyan, mi alapján számoltunk, azért, hogy aki olvassa, ennek alapján ellenőrizni tudja a táblázatban szereplő adatok valódiságát és helyességét.





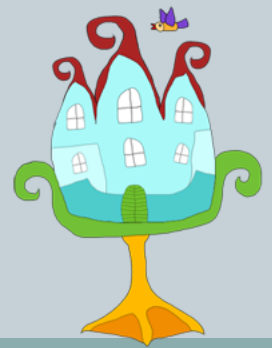
Köszönöm a figyelmet!
Tokaji Ildikó
Frekvencia Egyesület
www.frekvenciaegyesulet.hu
frekvenciaegyesulet@gmail.com



frekvencia egyesület

www.frekvenciaegyesulet.hu

Frekvencia Egyesület
4028 Debrecen, Damjanich utca 23.



KAC SALÁB