

TE&

a pénzügyi
terv

& lapozz
a részletekért





TE&

pénzügyi tervezés 5 lépésben

1. miért kell tervezned?

Pénzügyi tervezés nélkül vállalkozni szerencsejáték. Vállalkozásod hosszú távon csak akkor lesz életképes, ha a befektetett tőkéed először megtérül, majd pénzben mérhető hasznot, profitot termel. Pénzügyi tervezés nélkül ezeket legfeljebb tippelni tudod.

Vállalkozásod indításakor először befektetsz, bevétel, és haszon csak később keletkezik majd. Nagyon fontos látnod, hogy ez az időszak meddig tart, azt, hogy a rendelkezésedre álló tőkéed erre az időszakra elegendő-e. Egy induló vállalkozás pénzügyi tervezése ennek a folyamatnak az előrejelzését jelenti.

2. miből áll majd a pénzügyi terved?

A pénzügyi terv két legfontosabb része az **eredménykimutatás**, és a **cash-flow**.

Az **eredménykimutatásból** azt látod, mennyi volt egy adott időszak bevételeinek, és kiadásainak az egyenlege.

A **cash-flow** – magyarul: pénzáramlás – vállalkozásod valós idejű pénzmozgását jelenti. Megmutatja, hogy adott időszakon belül ténylegesen mennyi bevétel, és kiadásod keletkezett.

Az eredményterv, és a cash-flow elkészítése a pénzügyi tervezés minimuma!



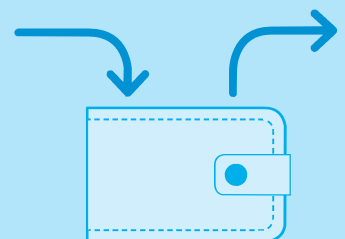
3. az eredmény tervezése

- » **árbevétel tervezése** – becsüld meg, hogy miből, mennyiért hány darabot adsz el
 - » **beruházás, induló költségek becslése** – írd össze, hogy mi kell ahhoz, hogy el tudd indítani vállalkozásodat, és ezek a dolgok mennyibe kerülnek. Itt ne csak olyanokban gondolkodj, mint telefon, laptop, a szükséges gépek, szerszámok, hanem minden, a vállalkozásod indulását terhelő egyszeri költségekkel is számolj. Így a tanácsadás, a cégalapítás, a weboldal, az induló árukészlet, az induló reklámkampány költsége.
 - » **fizetések** – írd össze, mennyibe kerül majd vállalkozásod munkaerő-szükséglete
 - » **működési költségek becslése** – gyűjtsd össze, hogy a napi működéshez mi mindenre kell költened cégedben: például bérleti díjak, könyvelés, reklám, árukészlet, rezsi, utazási költség, stb. Összegyűjtött működési költségeidet csoportosítsd aszerint, hogy anyag, vagy igénybe vett szolgáltatás jellegű kiadások.
 - » **amortizációk** – ide eszközeid tárgyévre elszámolható értékvesztése kerül
- árbevétel** $\ominus$ (fizetések $\oplus$ működési költségek) $\ominus$ adók $\ominus$ **profit**
- (a bevételből vond le a fizetések, illetve működési költségeid összegét. Ha az egyenleg pozitív, hátra van még az adók megfizetése. Ami utána marad, az a **tiéd**.)
- » **+1 tanács:** a pénzügyi tervezés után válassz adózási, és vállalkozási formát. Elsődlegesen bevételeid, és kiadásaid határozzák meg, hogy melyiket érdemes választanod. Ez a döntés nem kőbe véset, évente érdemes könyvelőd segítségével felülvizsgálni.

4. a cash – flow tervezése

Magánemberként valószínűleg csináltál már ilyet: egy táblázatba beírtad, hogy ötödikén kapsz fizetést, ebből mikor, és mennyit kell kifizetni rezsire, ételre, közlekedésre, ruhára, szórakozásra. Ez utóbbiak a csökkentő tételek, a cél, hogy hó végén maradjon pénzed, azaz ne legyen olyan dolog, amit pénz híján nem tudsz kifizetni.

Ugyanezt kell tenned vállalkozóként is, csak itt általában több tétellel kell számolni. Fizetés helyett itt bevételed lesz: ez lesz cash-flowd pozitív oldala. A másik oldalra kiadásaid kerülnek, meg kell tervezned, hogy egy hónapon belül várhatóan mit és mikor kell kifizetned.



a gyakorlatban ez így néz ki:

100 Ft nyitó + 500 Ft bevétel - 300 Ft kiadás = 300 Ft záró

(A következő hónapot 300 forinttal indítod.)

A cash-flow tervezés célja tehát, hogy mindig naprakészen lásd, az adott pillanatban mennyi pénzed van, mennyit költhetsz el belőle anélkül, hogy kifogynál belőle.

tanácsok a tervezéshez

- » a tervbe beírt számok csak akkor érnek valamit, ha becsléseid valós tényeken alapulnak. Mielőtt beírsz egy számot, mindig tedd fel a kérdést: honnan tudom, miért gondolom, hogy ez ennyi lesz?
- » SWOT elemzésedet terjeszd ki pénzügyi tervedre is. Nézd végig, milyen kockázatok várhatóak bevételi, és költségoldalán. Gondold át, szükség esetén hogyan tudod kezelni őket. Számold az infláció, és az árfolyamváltozások hatásaival.
- » a tervezésnél mindig lesz valamennyi bizonytalanság: ezért az első tervednél a költségeidet szorozd meg 1,3-mal, bevételedet 0,7-tel. Ha az egyenleg még így is pozitív, akkor gondolkodj a folytatáson.
- » legyen tartalékod. Megváltozhat a piac, lehet, hogy csökkentened kell áraidat, vagy egy beszállító árat emel, esetleg a tervezettnél többet kell hirdetésre költened.
- » a pénzügyi terv nem az asztalfióknak készül. Időről-időre vedd elő, ellenőrizd, hogy állsz a valóságban a tervezetthez képest. Csinálj egy „tény” táblázatot is: sokat segít majd a jövőbeni tervezésnél.

5. a megtérülés

Vállalkozásodba azért fektettél be pénzt, hogy idővel ne csak annak nyereségét, hanem a befektetett tőkédet is viszontlásd. A megtérülés az az idő, mire befektetett tőkéd újra a kezvedben van.

$$\frac{\text{befektetett összeg (forint)}}{\text{évi nyereség (év)}} = \text{megtérülés (év)}$$

Ha vállalkozásod indítása 1000 forintba került, és 250 forint nyereséget hozott, akkor a megtérülés mértéke 25%. Ebben az esetben a megtérülés ideje négy év, ennyi idő kell hozzá, hogy kezdeti befektetésed nyereség formájában visszajöjjön.

+1 a pénzügyi tervezés alapfogalmai

adók – az állam által előírt, vállalkozásod működése után keletkező fizetési kötelezettség

adózás előtti eredmény – vállalkozásod nyeresége még nem a tiéd, társasági adót kell fizetni utána. Ennek alapja az adózás előtti eredmény.

adózott eredmény – profitod azon része, ami osztalékként felvehető

amortizáció – eszközeidet, melyek üzleti hasznot hajtanak neked, időről-időre újra kell cserélni, az amortizáció ezek újra cserélésének a költsége

anyagköltség – azon kiadásaid, amiket „kézzel megfogható” dolgokra költöttél: üzemanyag, irodaszer, árukészlet, stb. Iparüzési adód alapját csökkentik majd, ezért számold őket külön.

árbevétel – az a pénz, amit vevőidtől kapsz

beruházás – minden olyan dolog, amit azért veszel meg, hogy vállalkozásod meg tudja kezdeni működését

értékcsökkenés – vállalkozásodban használt eszközeid amortizációja után elszámolható költség

fizetések – annak a cégben végzett munkának az ellenértéke, amit munkatársaidnak, és magadnak kifizetsz

haszon – az a pénz, ami bevételedből a költségek, és az adók kifizetése után megmarad

igénybe vett szolgáltatás – többek között a könyvelés, marketing, szoftverek licenzdíja. Olyan költségeid, amik „nem kézzelfogható” dolgok után merültek fel.

készlet – olyan áru, vagy feldolgozandó anyag, amit haszonszerzés reményében veszel meg

működési költségek – minden olyan dolog, amire azért költesz, hogy vállalkozásod működni tudjon

nettó árbevétel – az a pénz, amit vevőidtől kaptál, áfa nélkül, hiszen az nem a tiéd

személyi jellegű ráfordítások – fizetések, és azok közterhei

További hasznos üzleti tippekért, információkért látogass el az üzletet ide! oldalra!

www.uzletetide.hu

Készült 2023 februárban.

A kiadvány célja a tájékoztatás. A kiadvány tartalmát a legnagyobb gondossággal állítottuk össze és ellenőriztük, mindazonáltal az itt szereplő információk azonban nem tekintendők konkrét helyzetekre vonatkozó üzleti, jogi tanácsadásnak, ajánlattételnek. Az információk alkalmazásából fakadó bármilyen jogkövetkezményért a kiadó felelősséget nem vállal. A kiadvány elkészítésében tartalomszolgáltató Partnerünk a Vállalkozás Okosan Kft. tulajdonosai, Szilágyi Anita és Vuray György voltak segítségünkre.