

Pénzügyi tervezés – Tervezés általános jellemzői

Készítette: Rékasi Róbert



Rékasi
Beauty Kft.

Pénzügyi tervezés

- ▶ Lényege,
- ▶ Üzleti terv része:
 - ▶ Szintetizálás,
 - ▶ Kontrollálás.

Pénzügyi tervek csoportosítása

- ▶ Időtáv alapján:
 - ▶ Hosszú távú,
 - ▶ Középtávú,
 - ▶ Éves,
 - ▶ Rövid távú (operatív).

Éves pénzügyi terv

Megnevezés	Éves mérlegterv (státusz)	Éves likviditási terv	Havi likviditási terv	Éves cash flow terv
Alapvető cél	Eszköz – forrás egyensúly megteremtése, a forrás-szerkezet megválasztása	A bevételek – kiadások összhangjának megteremtése	A fizetőképesség folyamatos megőrzése	A pénzüjvedelem képződés és – felhasználás szerkezetének kialakítása
Időhorizont	1 év	1 év	1 hónap	1 év
Időbeli tagolása	Negyedév vagy hónap	Negyedév vagy hónap	Munkanap	Negyedév vagy hónap
Szemlélete	Állományi	Forgalmi	Forgalmi	Forgalmi

Pénzügyi tervezés

- ▶ Tervezés módszertana:
 - ▶ Mérlegmódszer,
 - ▶ Forgási idő,
 - ▶ Báziskorrekció.

Egyensúly megteremtése

- Eszköz oldal:
 - Felesleges eszközök értékesítése,
 - Értékpapírok értékesítése,
 - Beruházások megvalósításának késleltetése,
 - Készletforgás gyorsítása,
 - Vevők forgási idejének csökkentése.

Egyensúly megteremtése

- ▶ Forrás oldal:
 - ▶ Adózott eredmény növelése,
 - ▶ Visszaforratási hányad növelése,
 - ▶ Részvénykibocsátás,
 - ▶ Jegyzett tőke emelése,
 - ▶ Hitelfelvétel,
 - ▶ Kötvénykibocsátás,
 - ▶ Szállítók forgási idejének növelése.

8

Figyelmüket köszönöm!



Rékasi
Beauty Kft.