

Pénzügyi tervezés – Tervezés a gyakorlatban

Készítette: Rékasi Róbert



Rékasi
Beauty Kft.

Vevők, szállítók tervezése

► Forgási idővel:

$$i = \frac{k}{\left(\frac{\acute{E}}{n}\right)} \Rightarrow k = i \times \frac{\acute{E}}{n}$$



Likviditási terv

- ▶ Pénzforgalmi szemlélet,
- ▶ Befolyó árbevétel,
- ▶ Beszerzési kiadás.

Befolyó árbevétel

$$\begin{array}{r} \text{Nyitó vevők} \\ + \text{ Bruttó árbevétel} \\ - \text{ Záró vevők} \\ \hline = \text{ Befolyó árbevétel} \end{array}$$

Beszerzési kiadás

Nyitó szállítók

+ Bruttó beszerzés

- Záró szállítók

= Beszerzési kiadás



Pénzügyi tervezés

1. Feladat

- ▶ A vizsgált társaság következő évre tervezett nettó árbevételének, valamint nettó beszerzésének adatait a következő táblázat szemlélteti ezer forintban:

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
Nettó árbevétel	12.000	15.000	18.000	24.000
Nettó beszerzés	9.000	9.000	12.000	15.000

Pénzügyi tervezés

1. Feladat

- ▶ A nyitó vevőállomány értéke 5.000 eFt, a nyitó szállítóállomány értéke 4.000 eFt. A vevők forgási ideje stabilan 30 nap, a szállítók forgási ideje hosszabb ideje 45 nap. Az ÁFA kulcsa 25%.
- ▶ a.) Tervezze meg a vevőállományt negyedéves bontásban!
- ▶ b.) Tervezze meg a szállítóállományt negyedéves bontásban!
- ▶ c.) Tervezze meg a befolyó árbevételt negyedéves bontásban!
- ▶ d.) Tervezze meg a beszerzési kiadást negyedéves bontásban!

Pénzügyi tervezés

2. Feladat

- ▶ A Tervezendő Kft. január 1-jén 5.000 eFt pénzeszközzel rendelkezik. Értékesítéseit tekintve, kizárólag azonnal fizetést (készpénzfizetést) alkalmaz. A társaság tervezett árbevételét, valamint beszerzéseinek összegét a következő táblázat tartalmazza ezer forintban:

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
Árbevétel	12.000	15.000	18.000	24.000
Beszerzés	9.000	21.000	27.000	12.000

Pénzügyi tervezés

2. Feladat

- ▶ A vállalat működéséhez negyedévente 3.000 eFt fix költség kapcsolódik. Beszerzéseit a társaság két hónapos halasztott fizetés mellett teljesíti. A cég biztonságos működéséhez a pénzeszközöknek legalább 3.000 eFt-ot kell kitenniük. A felesleges pénzeszközeit a társaság 5%-os betéti kamatlábak mellett tudja befektetni, finanszírozási szükségletét 10%-os hitelkamatláb mellett tudja kielégíteni. Az osztaléktól, valamint az adóktól eltekintünk.
- ▶ Készítse el a vállalkozás finanszírozási tervét!

10

Figyelmüket köszönöm!



Rékasi
Beauty Kft.