**Pénzügyi osztály**

Ez az a terület, ami a legtávolabb áll Tőlem, ez lehet látszódni is fog az anyagon, bár előfordulhat, hogy a végére megkedvelem, ennek ellenére, ha van ötletetek hozzá, csak bátran küldjétek.

1. **Finanszírozás**

Finanszírozás alatt a vállalkozások működéséhez szükséges tőke előteremtését értjük. Ez megvalósulhat saját tőkéből, amit a tulajdonosok bocsátanak a vállalkozás rendelkezésére, vagy idegen tőkéből, vagyis külső finanszírozással, hitel felvétellel. A saját tőke származhat a tulajdonosoktól alapításkor, ezt hívják jegyzett tőkének, valamint ha visszaforgatják az eredményt, ezt eredménytartaléknak hívják.

Idegen tőke valamilyen külső finanszírozást jelent, általában, hitelből, kölcsönből, lízingügyletből származik.

*Hitel*

Hitelnyújtásnak nevezzük azt az aktív banki tevékenységet, amely során a bank határozott időre pénzösszeget bocsát a hitelfelvevő rendelkezésére, a hitelfelvevő pedig ígéretet tesz arra, hogy az adott összeget és a kamatokat a megállapított részletekben, ütemezéssel visszafizeti, amiről írásos megegyezés születik (hitelszerződés).

Példa

Az egyszerűség kedvéért felveszünk 100.000 forintot 4 hónapra, havi 6% kamattal. A lenti képlettel kiszámítjuk a havi törlesztő részleteket, amiből kijön, hogy egyhavi részlet: 28.859 Ft. Az annuitásos hiteleknek a fő specifikuma, hogy a tőkerész csak az időszak vége felé fog csökkenni, nézzük meg, hogy miért. A táblázatból szépen látszódik, hogy a kamatot mindig a csökkent tőkerészből számítjuk, ez a magyarázat arra, hogy a törlesztő részlet összetétele hogyan változik az idő elteltével.



|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Időszak | Fennálló tőketartozás | Kamattörlesztés | Tőketörlesztés | Megmaradó tőketartozás |
| 1. | 100.000 | 6000 | 22.859 | 77.141 |
| 2. | 77.141 | 4628 | 24.231 | 52.910 |
| 3. | 52.910 | 3175 | 25.684 | 27.226 |
| 4. | 27.226 | 1634 | 27.225 | 0 |

Minden vállalkozásnak célszerű pénzügyi tervet készíteni. Ez arra ad választ, hogy a vállalkozáshoz mikor milyen pénzösszegek érkeznek be, mire fogják felhasználni, milyen ütemben, mennyi a szabadon felhasználható pénz, valamint, hogyan fogja a vállalkozás biztosítani a jövedelmezőségét.

Feladat: Készíts pénzügyi tervet. Keress vállalkozói hitelajánlatokat, és számolj vele törlesztő részletet, készíts róla prezentációt, és tegyél javaslatot, hogy érdemes-e felvenni.

1. **Bizonylatok/dokumentumok/megbízások kiállítása**

A bizonylat gazdasági eseményt leíró hiteles dokumentum.

*Számla*

Olyan bizonylat, amely termék vagy szolgáltatás értékesítésekor, teljesítéskor állítanak kik. Tartalmazza a vevő és az eladó adatait (név, cím, adószám), a termék vagy szolgáltatás megnevezését, mennyiségét, értékét, valamint a kifizetésre vonatkozó információkat.

*Nyugta*

A számlával nem összekeverendő. A nyugta a termék vagy a szolgáltatás ellenértékének átadását igazolja.

*Pénztárbizonylat*

A házipénztárban lévő pénzforgalom dokumentálására szolgálnak a kiadási és bevételi pénztárbizonylatok. A házipénztárban lévő pénz származhat be- és visszafizetésből valamint bankszámláról való kivétből. Számmal és betűvel is ki kell írni a bizonylatokon az összeget, és alá kell íratni a be és kifizetővel.

*Pénztárjelentés*

A bevételi és kiadási pénztárbizonylatokat a felmerülésük sorrendjében dokumentálni kell a pénztári nyilvántartásban.

*Átutalási megbízás*

Az átutaló megbízást ad a bankjának, hogy a saját bankszámlájának terhére a másik fél, vagyis a jogosult bakszámlájának javára az adott összeget utalja át. Leggyakrabban áru vagy szolgáltatás ellenértékének a kifizetésére használjuk vagy egyéb kötelezettségek (pl. költségvetési befizetések) kifizetésére használjuk.

1. **Adózás**

*Általános forgalmi adó*

Ha magánszemélyként vásárolunk valamit, minden esetben megfizetjük az áfát. Az az egyik fő jellemzője ennek az adónemnek, mindig a legvégső fogyasztót terheli. Ezt az adót minden esetben meg kell fizetni, amikor árut vagy szolgáltatást adnak el, vagyis árbevétel keletkezik. A vevői vásárlások után azok áfa tartalmát a vállalkozás köteles megfizetni az adóhatóság felé, a szállítói számlák áfa tartalmát pedig visszaigényelheti.

Feladat: számoljuk ki a vevői és szállítói áfát egy adott időszakra, valamint a befizetendő áfát.

*Járulékok*

Munkáltatót terhelő járulék

Szociális hozzájárulás 27%

Szakképzési hozzájárulás 1,5%

Rehabilitációs hozzájárulás 964.500 Ft/fő/év

Feladat: számoljuk ki, hogy mennyi járulékot kell fizetni a vállalatnak egy adott hónapban a dolgozók után

1. **Statisztikai elemzés**

Nem célom felsorolni az összes statisztikai mutatót, csupán néhányat, amivel lehet elemezni a vállalat működését.

Mind a bázis mind a láncviszonyszámok dinamikus viszonyszámok. Segítségükkel különböző időszakok adatait hasonlíthatjuk össze.

*Bázisviszonyszámok*

Az összes időszak adatát egy adott bázis időponthoz hasonlítjuk, ez a bázis adat.

*Láncviszonyszámok*

Az adott időszakok adatait mindig az előző időszak adataihoz viszonyítjuk.

*Megoszlási viszonyszámok*

Egy adott sokaságon belül egy részsokaságot viszonyítunk a teljes sokasághoz.

A fenti viszonyszámok segítségével lehet a vállalati létszámot elemezni, valamint a terv és tény adatokat összehasonlítani.

*Ár-érték-volumenidex*

*Árindex*

Azt mutatja meg, hogy változott a termelés/értékesítés értéke bázisidőszakról tárgyidőszakra, csak az ár változásának hatására.

*Volumenindex*

Azt mutatja meg, hogy változott a termelés/értékesítés értéke bázisidőszakról tárgyidőszakra, csak a mennyiség változásának hatására.

*Értékindex*

Azt mutatja meg, hogyan változott az egységár és a mennyiség változásának a hatására termelés/értékesítés értéke bázisidőszakról tárgyidőszakra.

*Mutatószámok a vállalatok életében*

Eredményszínvonal = Eredmény / Bevétel

Költségszínvonal = Költség / Bevétel

Átlagbér = Kifizetett bérek összege egy adott időszakban (hó) / létszám

Fedezeti pont számítás

Ezen pont elérése után a vállalkozás nyereséges, vagyis az árbevétel mellett az eredmény nulla. Számítása: Árbevétel – változó költség = Fedezeti összeg – fix költségek = 0

Átlagkészlet = nyitó készletállomány fele + köztes készletnagyság + záró időszak készletállomány fele / értékek száma – 1

Termelékenység = 1 főre jutó bevétel = létszám / bevétel egy adott időszakban (hó)

Felhasznált irodalom:

1. Lőrincz Krisztián: a vállalkozások pénzügyi feladatai, 2008. Budapest. Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet
2. Bernáth Julianna: Alapvető statisztikai módszerek a vállalkozás tevékenységét érintő

javaslatok előkészítéséhez, 2008. Budapest. Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet