



## Vállalkozás Okosan – Eredmény és cash-flow tervező

Az eredmény- és cash-flow tervező táblázat egy vállalkozás árbevételének, beruházásainak, költségeinek, értékvesztéseinek meghatározásával eredmény, és cash-flow terv készítésére. A táblázat társasági adó alatti tervezést tesz lehetővé, 3 éves időtávra, havi bontásban, éves összesítővel.

A táblázat a készítés időpontjában érvényes adómértékekkel számol.

### A táblázat használata:

Nagyon fontos, csak a felsorolt cellákba írd! A lila színű összesítő oszlopokba ne írd!

*Árbevétel tervezése:* az árbevétel fül A oszlopában át lehet írni a termékek nevét. A nettó eladási árat és a havi eladásokat a 10-11., 15-16., 20-21. sorokba írd, innen a táblázat a többit számolja.

*Bérek tervezése:* a béradatok fülön a 3., 7., 11., 15., stb. sorokba írd be az A oszlopba a beosztást, és a hozzá tartozó bruttó béreket. A táblázat ebből kiszámolja a szociális hozzájárulási adót, és összesíti a béreket.

*Költségek tervezése:* a költségek tervezése a részletek fülön történik. Minden költséget, és beruházást nettó, áfa nélküli értéken írd bele!

Az anyagköltségeket megnevezésüket követően a 4-21. sorokba írd. Ehhez hasonlóan a 28-40. sorba az igénybe vett szolgáltatások kerülnek.

A 45-48. sorba a tárgyi adómentes igénybe vett szolgáltatásaidat írd. Ezek jellemzően a kamarai tagdíjak, a bankköltség, és a biztosítások.

Az 53-55. sorba a hiteltörlesztések, és a lízingdíjak kerülnek. Ezeknek csak a kamat része számolható el költségként, ha tudod, hogy mennyi, akkor azt kézzel írd be az erkim\_cf fül 19. sorába.

A következő költségcsoport a beruházások részletezése. Az egyes beruházásokhoz (idegen ingatlanon végzett, saját ingatlan, jármű, stb.) írd be az adott hónaphoz tartozó beruházás teljes, nettó értékét (ez cash-flow módosító tétel lesz). A kis értékű tárgyi eszközök felső értékhatára nettó 200.000 forint, ezek amortizációja azonnal, egy összegben elszámolható.



Ezután az értékcsökkenés következik. Ezt a táblázat számolja, és összesíti, ahogy az utána következő sorokat is. Ezért innentől lefelé már semmit ne írv a táblázatba.

A cash-flow nyitó értékét add meg az erkim\_cf fül B30 cellájában, máshová ezen a fülön ne írv. Az így felvitt adatokból a táblázat számol eredményt, társasági és iparúzési adót és cash-flowt.

Az összesítők fülön pedig egy grafikonnal kiegészített, éves eredmény, és cash-flow összesítőt találsv.

### **Megjegyzések:**

A táblázat mind a vevőknél, mind a költségeknél egységesen 27% áfával számol. Amennyiben tervben van külföldi beszerzés/értékesítés, a táblázatot testre kell szabni.

Az áfafizetés-visszaigénylés gyakorisága, illetve határideje az adózó korábbi fizetendő áfáján, illetve adózói minősítésén is múlik, ezért a cash-flowban csak áfa-egyenleget tüntetünk fel: azt mutatja meg, hogy az adott hónapban mennyi fizetendő, vagy visszaigényelhető áfa keletkezett.

A számított eredményt számos, az adott vállalkozás eseti körülménye (beruházási kedvezmények, korábbi évek veszteségelhatárolása, stb.) módosíthatja, ezeket ez a táblázat nem veszi figyelembe.

Ha a tervezéssel, vagy a táblázattal kapcsolatban bármilyen kérdésed van, vagy segítséget szeretnél annak testreszabásában, kérem, írv nekem a [gyvuray@vallalkozas-okosan.hu](mailto:gyvuray@vallalkozas-okosan.hu) e-mail címemre, vagy keress bizalommal a 0620-362-37-05 telefonszámon.

Sok sikert, és eredményes vállalkozást kívánok!

Vuray György – Vállalkozás Okosan