

Fogalommagyarázat pénzügyi tervezéshez

- **Adózás előtti eredmény** – vállalkozásod bevételeinek, és kiadásainak különbözete a társasági adó megfizetése előtt
- **Adózott eredmény** – ez az, amit általában felvehetsz osztalékként. Vállalkozóként főleg ezért hajtasz
- **Általános forgalmi adó** – fogyasztást terhelő adó, melyet a fő szabály szerint egy termék, vagy szolgáltatás végső felhasználója fizet meg. Vállalkozóként bizonyos költségeid áfája levonható, bevétel után viszont fizetési kötelezettséged keletkezik, vagyis a vevőidtől kapott áfa nem a tiéd.
- **Általános költségek** – vállalkozásod azon költségei, melyeket forgalomtól, és eredményességtől függetlenül mindenképp ki kell fizetned
- **Amortizáció** – a vállalkozásod eszközeit (számítógép, autó, szerszámok, stb.) időnként újakra kell cserélni, mert elhasználódnak. Ezt a törvények az amortizáció (értékcsökkenés)

költséggként való elismerésével, elszámolásának lehetőségével segítik.

Az amortizáció annyiban különbözik a költségek között, hogy bár költséggként megjelenik, mégsem fizeted ki évről-évre tételesen

- **Anyagköltség** – vállalkozásod olyan költségei, melyeket valami „kézzel megfogható” dologra fizettél ki. Üzemanyag, gyártásnál alapanyag, irodaszerek, effélék
- **Árbevétel** – az a pénz, amit vevőid fizetnek termékedért, vagy szolgáltatásodért
- **Bér, bérköltség** – a cégedben adott fizetések, és az azokhoz közvetlenül kapcsolódó kiadások összessége. Ide tartozik az szja, a nyugdíj-, és egészségbiztosítási járulék és a szociális hozzájárulási adó
- **Beruházás** – minden olyan dolog, ami ahhoz kell, hogy vállalkozásod meg tudja kezdeni működését
- **Bruttó profit, vagy fedezet** – kereskedőként árbevételed, és az eladásra beszerzett javak értékének különbözete. Nagyon fontos, hogy a számviteli profithoz, avagy eredményhez semmi köze!
- **Elábé** – az Eladott Áruk Beszerzési Értéke című rövidítés

- **Eredménykimutatás** – vállalkozásod bevételeinek, és költségeinek a törvények által meghatározott formában történő kimutatása. Vállalkozásod életképességének elsődleges szűrője
- **Eredményszemléletű tervezés** – vállalkozásod eredményét a számviteli tv. által előírt formátumban tervezed, és vezeted le: árbevételedből kivonod az anyagköltségeket, igénybe vett szolgáltatásaidat, a bérköltségeket, az amortizációt, így kapod meg adózás előtti eredményedet. Ennek megfelelően csoportosítod összegyűjtött költségeidet
- **Eszközök** – számviteli értelemben azon javak, melyek egy évnél tovább szolgálják vállalkozásod profitszerző céljait. A gyakorlatban minden olyan dolog, amivel dolgozol, hogy bevételt csinálj.

Ha valamiről nem tudod eldönteni, hogy az eszköz, vagy készlet, tedd fel magadnak a kérdést: ezt azért vettem, hogy dolgozzak vele, vagy azért, hogy eladjam? Például egy létra a szobafestőnek eszköz, egy barkácsboltnak készlet

- **Fedezet** – bruttó profitként is szokás emlegetni. Kereskedelemben az az összeg, ami árbevételed, és eladott áruid beszerzési értékének a különbözete. Ennek az összegnek kell fedezetet biztosítania bizniszed működésére, és persze a nyereségre, innen az elnevezés

- **Fedezeti pont** – adott költségszerkezet és profittartalom mellett az a határ, ahol vállalkozásod nyereségessé válik
- **Finanszírozási igény** – induló vállalkozásnál az a lóvé, ami ahhoz kell, hogy biztosítsa a cég működését addig, amíg viszi, és nem hozza a pénzt
- **Folyamatszempléletű tervezés** – felmerülő költségeidet a cégedben tervezett folyamatokhoz, és az azok végrehajtásához szükséges dolgokon keresztül gyűjtöd össze. Például munkádhoz kell két számítógép: ezek vételára 200.000, áramfogyasztásuk évente 15.000, karbantartásuk évente 30.000.

Ezzel a módszerrel vállalkozásodat logikai egységekre bontva tudod annak költségeit tervezni. Például külön az általános működési, értékesítési, gyártási költségek, stb.

- **Idő-érték** – vállalkozóként mindig számolnod kell az idő értékével. Forintra pontosan meghatározható, mennyibe kerül egy perc, egy óra, vagy éppen egy hét működésed. Enélkül nem tudsz jól árazni, csak hasraütésszerűen tudod megmondani, mit érdemes kiszervezni, meg még egy csomó más dolgot nem tudsz nélküle eldönteni, feltéve, hogy nem szerencsejátékot akarsz játszani
- **Igénybe vett szolgáltatás** – azon kiadásaid, melyek nem kézzel megfogható dolgokra mentek el. Tipikusan ilyenek a különböző szakértői szolgáltatások, könyvelés, bankköltség, marketing, stb.

- **Költségek** – minden olyan kiadás, ami azért merül fel, hogy vállalkozásod működjön, és bevételt szerezzen. Tervezésnél ügyelj rá, hogy nem minden költség számolható el, azaz cash-flow készítésnél figyelembe kell vened, viszont az eredménybe nem számít bele. Többek között ez az egyik oka annak, hogy eredménytervet, ÉS cash-flowt is csinálnod kell
- **Közvetlen költségek** – olyan költségtípus, amely vállalkozásodban egy pontosan meghatározott dologhoz köthető. Ha megszűnik a dolog, megszűnik ez a költség is. Ha két céges autóból az egyiket eladod, annak megszűnik pl. a biztosítása, mint autóhoz tartozó közvetlen költség
- **Megtérülés** – azt mondja meg, egy adott dologba fektetett tőke a dolog hozamából mennyi idő alatt térül meg. Ha vállalkozásodba 100 forintot investáltál, és ez évente 20 forint nyereséget hoz, akkor a megtérülés ideje öt év, mértéke évi 20% lesz
- **Mérleg** – vállalkozásod vagyonelemeit mutatja meg, és azt, hogy ezek milyen forrásból származnak
- **Működési szintű eredmény** – induló vállalkozásnál pár hónap után gyakori kérdés, hogyan lehet eldönteni, hogy jó-e az irány, érdemes-e csinálni? Ha ilyenkor csinálsz egy eredménytervet, a kezdeti beruházások költségei miatt majdnem biztos, hogy veszteség jön ki.

Ha kiadásaidból kiveszed a beruházások, meg az indulással járó egyéb egyszeri költségeket, és csak a normál működést nézed, és itt némi plusz mutatkozik, akkor esélyes, hogy bizniszed jó irányba halad

- **Nettó árbevétel** – árbevételed áfa nélkül számított, nettó értéke. Eredménykimutatásodba ez az érték kerül
- **Nettó profit** – bruttó profitod, mínusz ELÁBÉN kívüli költségek
- **Osztalék** – vállalkozásodnak, mint befektetésnek az eredményéből tulajdonosként ténylegesen
- **Társasági adó** – vállalkozásod adózás előtti eredménye után fizetendő, 2019-ben 9% mértékű adó
- **TCO** – angol mozaikszó, a Total Cost of Ownership kezdőbetűiből. Magyarul egy dolog birtoklásának teljes költségét jelenti. Nagyon fontos adat például megtérülés számításához, vagy annak eldöntéséhez, valamit érdemes-e cégednek megvenni, vagy jobban jársz, ha csak bérled

Készítette:

- Vállalkozás Okosan Kft
- Vuray György
- gyvuray@vallalkozas-okosan.hu
- 0620-413-1281