

Az üzleti terv összeállításának lényegi kérdései



NHKV

NEMZETI HULLADÉKGAZDÁLKODÁSI
KOORDINÁLÓ ÉS VAGYONKEZELŐ Zrt.

Zatykó Zsuzsanna
Kontrolling Önálló Iroda
irodavezető

Üzleti terv

A vállalkozás közelmúltbeli és jelenlegi működésének tényadatai alapján a jövőbeni működését előre jelzi.



NHKV
NEMZETI HULLADÉKGAZDÁLKODÁSI
KOORDINÁLÓ ÉS VAGYONKEZELŐ Zrt.



NHKV
NEMZETI HULLADÉKGAZDÁLKODÁSI
KOORDINÁLÓ ÉS VAGYONKEZELŐ Zrt.

Üzleti tervvel szembeni elvárások

- Környezet és belső helyzet reális felmérése
- A célok elérésének módjai
- Külső belső erőforrások számbavétele
- A várható eredmények számbavétele

Felépítése

1. A társaság bemutatása
2. Összefoglaló- Küldetésnyilatkozat
3. Ágazati elemzés
4. Termelési-forgalmazási terv
5. Marketing terv
6. Kockázatbecslés
7. Pénzügy terv
8. Mellékletek !!!!



A társaság bemutatása

- Vállalkozás, tulajdonosok neve, címe, működési köre
- Feladatai: hulladékkezelés, gyűjtés, környezetszennyezés megelőzése, szelektív hulladék hasznosítása, hulladékkezelési elképzelések, környezettudatos nevelés stb...
- Tőke, hitel és pénzigényének meghatározása
- Terv bizalmas kezelésének igénye



Vezetői összefoglaló

- Bemutatja:
 - az üzleti előírányzat főbb pontjait
 - a piac felvevőképeségét
 - a szükséges finanszírozást
- Indokolja: miért számíthat sikerre a vállalkozás?

Vezetői összefoglaló

- mire hozták létre a vállalkozást: pl. hulladékszállítási feladatok, nem veszélyes hulladék begyűjtése és szállítása, lakossági szelektív hulladék háztól történő begyűjtése, elszállítása
- Lomtalanítás milyen időközönként
- Lakosság által összegyűjtött zöldhulladék begyűjtésének és elszállításának rendszeressége stb...



NHKV
NEMZETI HULLADÉKGAZDÁLKODÁSI
KOORDINÁLÓ ÉS VAGYONKEZELŐ Zrt.

Ágazati elemzés

- A cég szakágazati, iparági környezet elemzése
- Bemutatni milyen szerepet tölt be a vállalkozás az adott szakágazatban
- Potenciális befektetőnek lényeges a gazdasági növekedés és az átlagos jövedelmezőség



A vállalkozás leírása

- Milyen jellegű tevékenységet folytat a vállalkozás?
- Mit és hogyan nyújt ügyfelei számára?
- A termékeknek és szolgáltatásoknak melyek a jellemző tulajdonságai, miben áll a vonzerejük?
- Hol vannak a vállalkozás telephelyei?
- Földrajzilag mely területekre terjed ki a vállalkozás piaci tevékenysége?



NHKV

NEMZETI HULLADÉKGAZDÁLKODÁSI
KOORDINÁLÓ ÉS VAGYONKEZELŐ Zrt.

A vállalkozás leírása

- Pl. összegyűjtött hulladék és átrakó állomás, lakossági kommunális hulladék mennyiségének alakulása, szelektív gyűjtőszigetek üzemeltetése

Személyzet bemutatása- humánerőforrás terv!!!!

- Vezető tisztségviselők bemutatása (külső partnerrel szemben hiteles!!!)
- Szervezeti felépítés (szervezeti séma, döntési hatáskörök, korszerűsítések)
- Személyzeti politika elveinek bemutatása (kiválasztás, képzés, továbbképzés, javadalmazás)



Termelési és forgalmazási terv

- Hogyan állítja elő a termékeit és milyen fejlesztéseket tervez
- Termékfejlesztés: mennyire korszerűek a termékek és szolgáltatások, műszaki színvonal és kutatási és fejlesztési terv
- Gyártásfejlesztés
- Erőforrásokkal való gazdálkodás: a munkaerő, a tárgyi eszközökkel és forgóeszközökkel való gazdálkodás jellemzői pl. személyszállító autók kihasználtsága, elhasználódottság, tárgyi eszközpark, ingatlanok állapota stb...



Marketing terv

- Hogyan befolyásolja a vállalkozás a piacot?
- Stratégiai előirányzatok megvalósulása
- Célcsoport meghatározása, marketing mix
- Értékesítési előirányzatok: árbevétel és piaci részesedés tervezett alakulása

Marketing terv

- Elkülönített hulladékgyűjtésre történő ösztönzés és szemléletformálás
- Gazdasági ösztönzők a lakossági szelektív gyűjtésre (pl. kedvezmény biztosítása...)
- Kék és sárga gyűjtőedényzet rendszeresítése a kertvárosi övezetben (pl. jobb mint a zsákos módszer, nő a gyűjtött mennyiség stb...)
- A szelektíven gyűjtött hulladékmennyiség a vegyesen gyűjtött kommunális hulladékhoz viszonyított arányának változásával az ártalmatlanítási díj alakulása
- Előkezelő telep, a hulladék típusonkénti átadás és átvételi árak alakulása



NHKV

NEMZETI HULLADÉKGAZDÁLKODÁSI
KOORDINÁLO ÉS VAGYONKEZELŐ Zrt.



NHKV

NEMZETI HULLÁTERVEZÉSI
KOORDINÁLÓ ÉS VAGYONKEZELŐ Zrt.

marketing-made-simple.com

Kockázatelemzés

- Lehetséges kockázatok azonosítása, csoportosítása, értékelése, bekövetkezési valószínűséggel és okozott hatással+ a kockázatelkerülésére és a hatás csökkentésére teendő intézkedések
- Kockázati kategóriák: törvény, szabályozók, piaci hatás, szakmai felügyelet, szerződéses partnerek, költség, erőforrás, projekt, folyamat stb...
- Kockázat valószínűségi kategóriák: nagyon magas, magas, közepes, alacsony, nagyon alacsony
- Kockázatkezelési stratégiák:
 - Támadó stratégia: erős oldalakra támaszkodik
 - Fejlesztő stratégia: minimalizálja a gyenge oldalakat és kihasználni a lehetőségeket
 - Védekezési stratégia: erős oldalakra támaszkodva a veszélyek minimalizálása vagy kompenzálása
 - Elkerülési stratégia: minimalizálni a gyenge oldalak hatását és a veszélyeket



NHKV

NEMZETI HULLADÉKGAZDÁLKODÁSI
KOORDINÁLÓ ÉS VAGYONKEZELŐ Zrt.

Pl. kritikus változó lehet: gk. üzemanyagár változás, gk. futásteljesítmény változás

Pénzügyi terv

- Összeállítás a vagyoni, pénzügyi forrásokról
 - Beruházás és fejlesztés pénzügyi forrásigénye
-
1. Előzetes jövedelemterv
 2. Előre jelzett mérleg
 3. Fedezeti pont kimutatása
 4. Cash flow terv /pénzforgalmi terv



NHKV

NEMZETI HULLADÉKGAZDÁLKODÁSI
KOORDINÁLÓ ÉS VAGYONKEZELŐ Zrt.

Mérleg



NHKV
NEMZETI HULLADÉKGAZDÁLKODÁSI
KOORDINÁLÓ ÉS VAGYONKEZELŐ Zrt.

Eszközök

Sorsz.	Megnevezés	Előző év	Korr.	Tárgyév
A/	Befektetett eszközök			
I.	Immateriális javak			
II.	Tárgyi eszközök			
III.	Befektetett pénzügyi eszközök			
B/	Forgóeszközök			
I.	Készletek			
II.	Követelések			
III.	Értékpapírok			
IV.	Pénzeszközök			
C/	Aktív időbeli elhatárolások			
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN			



Források

Sorsz.	Megnevezés	Előző év	Korr.	Tárgyév
D/	Saját tőke			
I.	Jegyzett tőke			
	Ebből: a) visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
II.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
III.	Tőketartalék			
IV.	Eredménytartalék			
V.	Lekötött tartalék			
VI.	Értékelési tartalék			
1.	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
2.	Valós értékelés értékelési tartaléka			
VII.	Adózott eredmény			
E/	Céltartalékok			
1.	Céltartalék a várható kötelezettségekre			
2.	Céltartalék a jövőbeni költségekre			
3.	Egyéb céltartalék			
F/	Kötelezettségek			
I.	Hátrasorolt kötelezettségek			
II.	Hosszú lejáratú kötelezettségek			
III.	Rövid lejáratú kötelezettségek			
G/	Passzív időbeli elhatárolások			
	FORRÁSOK ÖSSZESEN			



NHKV

NEMZETI HULLADÉKGAZDÁLKODÁSI
KOORDINÁLÓ ÉS VAGYONKEZELŐ Zrt.

Eredménykimutatás

Eredménykimutatás összköltség eljárással „A” változat

Megnevezés	Mellékszámítások	Tárgyév
<i>I. Értékesítés nettó árbevétele</i>		
<i>II. Aktivált saját teljesítmények értéke</i>		
<i>III. Egyéb bevételek</i>		
<i>IV. Anyagjellegű ráfordítások</i>		
<i>V. Személyi jellegű ráfordítások</i>		
<i>VI. Értékcsökkenési leírás</i>		
<i>VII. Egyéb ráfordítások</i>		
A. ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE		
<i>VIII. Pénzügyi műveletek bevételei</i>		
<i>IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai</i>		
B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE		
C. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		
<i>X. Adófizetési kötelezettség</i>		
D. ADÓZOTT EREDMÉNY		



NHKV

NEMZETI HULLADÉKGAZDÁLKODÁSI
KOORDINÁLÓ ÉS VAGYONKEZELŐ Zrt.

7. számú melléklet a 2000. évi C. törvényhez

Cash flow-kimutatás
A cash flow-kimutatás tagolása

Megnevezés	Terv (Bázis)	Tény
I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash flow, 1-13. sorok)		
1. Adózás előtti eredmény ±		
2. Elszámolt amortizáció +		
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás ±		
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete ±		
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye ±		
6. Szállítói kötelezettség változása		
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása ±		
8. Passzív időbeli elhatárolások változása ±		
9. Vevőkövetelés változása ±		
10. Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása ±		
11. Aktív időbeli elhatárolások változása ±		
12. Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -		
13. Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -		
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow, 14-16. sorok)		
14. Befektetett eszközök beszerzése -		
15. Befektetett eszközök eladása +		
16. Kapott osztalék, részesedés +		
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 17-27. sorok)		
17. Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +		
18. Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +		
19. Hitel és kölcsön felvétele +		
20. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +		
21. Véglegesen kapott pénzeszköz +		
22. Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -		
23. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -		
24. Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -		
25. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -		
26. Véglegesen átadott pénzeszköz -		
27. Alapítókkal szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása ±		
IV. Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok) +		

KÉSZPÉNZFORGALMI TERV

..... évre

MEGNEVEZÉS	Január	Február	Március
1. Pénzeszközök nyitó állománya			
2. Értékesítésből származó bevétel			
3. Egyéb bevételek			
4. Összes bevétel (2+3)			
5. Rendelkezésre álló pénzállomány (1+4)			
6. Anyagbeszerzés kiadásai			
7. Árubeszerzés kiadásai			
8. Alvállalkozóknak kifizetés			
10. Beruházási szállítók kifizetése			
11. Szállítási költség kiegyenlítése			
12. Posta-, telefonköltség kiegyenlítése			
13. Közüzemi díjak kiegyenlítése			
14. Munkabér-fizetés			
15. TB-járulék, egyéb járulékok befizetése			
16. Hirdetési díjak, reklámköltség kiegyenlítése			
17. Biztosítási díjak fizetése			
18. Bankköltségek, kamatok kiegyenlítése			
19. Adófizetés			
20. Osztalék fizetés			
21. Egyéb kifizetések			
22. Összes kiadás (6–21. sorok összesen)			
23. Forráshiány (5–22. sor – ha negatív)			
24. Forrástöbblet (5–22. sor – ha pozitív)			
25. Hitelfelvétel (forráshiány esetén)			
26. Hiteltörlesztés			
27. Pénzeszközök záró állománya			



Mellékletek

- Alapító okirat
- Cégbíróági bejegyzés
- Vezetői önéletrajzok
- Piackutatási dokumentumok
- Előszerződések, szándéknyilatkozatok
- Működési engedély
- Vagyonkimutatás
- Termékek, fényképek, leírások,
- Vállalat társadalmi felelősségvállalása (környezetvédelmi politika!)



**KÖSZÖNÖM MEGTISZTELŐ
FIGYELMÜKET!**



NHKV

NEMZETI HULLADÉKGAZDÁLKODÁSI
KOORDINÁLÓ ÉS VAGYONKEZELŐ Zrt.