

Magyar Agrár - és Élettudományi Egyetem

Károly Róbert Campus

A LÁNGOLDA KFT

ÜZLETI TERVE

Konzulens:

Vanó Péter

Mesteroktató

Készítette:

Válóczi Izabella

Pénzügy és számvitel szak

Adóigazgatási szakirány

Nappali tagozat

2023

ÖSSZEFOGLALÓ

Szakdolgozatom megírása közben számos tanulsággal gazdagodhattam. A téma kiválasztásánál az egyik releváns tényező az volt, hogy a kutatómunka során a tudásomat bővítssem és azt a későbbiekben a lehető legjobban tudjam hasznosítani a gyakorlatban. Úgy érzem, hogy ennek teljes mértékben eleget tettem. Ha a legfőbb tanulságot kellene megfogalmaznom, akkor az az lenne, hogy egy üzleti terv – különösképpen a pénzügyi terv – elkészítése nem is olyan egyszerű. A megírásának módszere korántsem fekete-fehér, nincs egy egyértelmű módszer, amelynek pontjain végig haladva meg lehetne kapni a tökéletes/megfelelő üzleti tervet. A tervezés jelentős mértékű kreativitást, gondolkodást, megfontoltságot, elszántságot és akaratot igényel, hiszen minden vállalkozás egyedi.

Szemléltető példám egy fiktív családi vállalkozás üzleti tervének az elkészítése, amely talán a legnagyobb kihívást jelentette számomra. Hiszen kellő megalapozottság szükséges egy reális tervnek az elkészítéséhez. Maga a téma kiválasztása nem állt messze tőlem, ugyanis itthon családon belül már sokszor eljátszottunk azzal a gondolattal, hogy el kellene indítanunk egy ilyen vállalkozást. Ennek oka, hogy édesanyám nagy lángossütő múlttal rendelkezik és mióta befejezte az ebben való tevékenységét 15 évvel ezelőtt, azóta is az ő lángosát szeretné mindenki a környéken. Így esett családi vállalkozásunk, egy lángos sütőde elméletbeli megnyitására, azaz a LÁNGOLDA Kft.-re.

A magyar konyha hagyományos, lágykelttészájú lepényéről van szó, azaz a lángosról. Az utcai árusok talán egyik legjellegzetesebb terméke. A magyaros gasztrocsoda egy időben csak a nyár terméke volt. Változnak az idők, ahogy az emberek igényei is. Manapság már nem kell évszakhoz kötni e finomságot, ezért is gondoltuk, hogy a piaci sokadalom igényt tartana rá. Sosem volt igazából korhoz sem kötve ez az étel, mindig minden korosztály nyugodtan és bátran fogyaszthatta/fogyaszthatja.

Ez azonban mindig csak egy gondolat maradt. A dolgozat elkészítése közben egyfajta szilárd pontként szolgált számomra végig az, hogy egyszer majd megvalósulhat ez az álom és hogy a valóságban is működhesen ez a vállalkozás.

A másik fontos tényező az volt, hogy aki tervez, annak rendelkeznie kell azzal a képességgel, hogy a gazdasági tartalmakat és összefüggéseket felismerje és értelmezze a számok mögött. Ez kétféle módszer alapján történik: egyrészt a három fő pénzügyi kimutatás alapján, azaz a mérleg, az eredménykimutatás és a cash-flow kimutatás sorainak kapcsolatának felismerése

során, másrészt pedig a horizontális és vertikális elemzés szerint, azaz meg kell látni a gazdasági évek alatt keletkező változásokat, amelyeket különböző mutatószámok, viszonyszámok segítségével lehet értelmezni.

A vagyoni, a pénzügyi és a jövedelmi helyzetet vizsgálva a vállalkozás kedvező eredményt kapott sok szempontból is, ezek közül kiemelnék párat:

- **Vagyoni helyzet:** A vállalkozás tőkeerőssége (89,35%) és kötelezettségeinek aránya (10,65%) igen kedvező, ez annak köszönhető, hogy a működéséhez nem vesz igénybe idegen tőkét, így csak rövid lejáratú kötelezettséggel rendelkezik, amelynek jelentős részét a munkabér teszi ki. Fontos megemlíteni, hogy a tulajdonosok egyben az alkalmazottak is, valamint a sütőde bérelné a helységet, ezzel is csökkentve az esetleges költségeket, így a befektetett eszközök aránya 17,23% és a forgótőke aránya 19.28%.
- **Pénzügyi helyzet:** A LÁNGOLDA Kft. likviditási mutatója 7,77 és a likviditási gyorsrátája 6,89. Ez azt jelenti, hogy a sütőde fizetési képessége rövid és hosszú távon is kedvező.
- **Jövedelmi helyzet:** Az árbevétel arányos üzleti eredmény mutatójánál és a tőkearányos üzleti eredmény mutatójánál a vállalat jövedelmezősége tükröződik. Az értékük 10% felett van. Mivel még induló vállalkozásról van szó és ez egy „tört” év adatainak a tervezése, így egy kicsit alacsony lehet az értéke, de a későbbiek során, ahogy a dolgozatban található eredménykimutatás előrejelzésében is látszik, az értéke feljebb fog haladni.

A tervezett eredménykimutatásban az első évben 491 ezer forint adózott eredményt fog elérni a vállalkozás az év végére. A tervezett Cash-Flow kimutatásban kiderült, hogy körülbelül 133 ezer forint differencia fog realizálódni a pénzeszközökben.

A pénzügyi mutatók segítségével elvégzett számítások alapján elmondható, hogy a LÁNGOLDA Kft. megvalósítása sikeres, hatékony és akár jövedelmező is lehet, hogyha a dolgozat 2. fejezetében kiszámított fedezeti pontban szükséges 100 db lángost naponta el tudja adni, hiszen ekkor tudja fedezni a költségeit. Ehhez a vállalkozás erősségeit a lehető legjobban kell kihasználni, ugyanis jó elhelyezkedésű és forgalmas helyen található.

A SWOT elemzésben a gyengeségeknél felmerült, hogy mivel egy induló vállalkozásról van szó, ezért alacsony az ismerettség, így nagyon fontos, hogy az első évben milyen benyomást tud majd nyújtani a vállalkozás a fogyasztók felé.

Elengedhetetlen megemlíteni azt is, hogy az iparág elemzésnél kiderült, hogy évről-évre csökkenő tendenciát mutat a vendéglátó egységek száma, ez veszélyt jelent, így kulcsfontosságú a sikeresség, hogy bent tudjon maradni a piaci versenyben a vállalat.

Ebből adódóan, hogyha a vállalkozás a SWOT analízist, az iparág és a versenytársak elemzését folyamatosan figyelemmel kíséri és ezek szerint alakítja saját stratégiáját, akkor a jövőben sikeresen működhet.

Egy üzleti terv elkészítése nagy figyelmet igényel, ugyanis az a legfontosabb tényező, hogy az elkészítő gondolkodásán és szemléletén keresztül végig megfelelő üzenetet közvetítsen az olvasó részére. Ennek figyelembevételével igyekeztem a gyakorlati példát bemutatni úgy, hogy az üzleti terv legfontosabb részeit kiemeltem és hangsúlyoztam az elkészítés céljának megfelelően.

Fontos kiemelni, hogy minden számot lehetetlenség teljes bizonyossággal alátámasztani, hiszen a környezetünk folyamatosan, rohamosan változik. A tervek általában a jelenlegi információkon és előrejelzéseken alapulnak és ahogy a mai világot is ismerjük, hirtelen és gyorsan történnek a változások. Ezért kiemelten fontos figyelni ezeket az eseményeket és ha szükséges akkor a tervezésben módosítani, hogy mindig a lehető legfelkészültebben tudjon reagálni a vállalkozás az őt érő hatásokra. Jelen dolgozatot 2023. év április 25-én fejeztem be és az ekkor aktuális adatokkal dolgoztam.