

### III. VÁLLALATALAPÍTÁS, ÜZLETI TERV

Szerző dezs

Vállalkozásgazdaságtan tétel

Az erőforrások főbb jellemzői és csoportjai  
 Erőforrásnak nevezzük a termeléshez, szolgáltatáshoz tényezőket összefoglalóan. Az erőforrások pénzbe kerülnek (gépek, berendezések, bér, működési költségek). Az erőforrás-felhasználás a cégek egyik sikertényezője, fontos az erőforrás mennyisége, összetétele, és a felhasználás módja.

A hatékony erőforrás-felhasználás befolyásolja:

- az árakat (költségeken keresztül) ®
- a versenytársakat
- a nyereségeket ®

fontos a hatékony és optimális erőforrás-felhasználás Az erőforrások átválthatók, de csak bizonyos határok között, így helyettesíthetők egymással. (munkaerő &ndash; robottechnika, kereskedelem &ndash; önkiszolgálás)

Erőforrások fajtái: - tartósan befektetett tárgyi eszközök, - forgóeszközök - munkaerő (ember), - információ, - immateriális javak

Konkrét erőforrások kézzelfoghatóak, a befektetett tárgyi eszközök, a forgóeszközök, az emberi erőforrás (létszámelem) sorolható ide.

Absztrakt erőforrások közé tartozik az emberi erőforrás (tudás, lojalitás, szervezeti kultúra), az információ és az immateriális javak.

1.)

Tárgyi eszközök:

egy évnél hosszabb ideig  
szolgálják, a termelési-  
szolgáltatási  
tevékenységet Minden 1es  
épület, berendezés, autó  
és eszköz ide tartozik.

A

tárgyi eszközök csoportjai:

-

ingatlanok (föld, épület,  
iroda) - műszaki berendezések, gépek,  
járművek - egyéb berendezések,  
felszerelések - tenyészállatok

A

tárgyi eszközök tényleges  
használati idejét számos  
tényező befolyásolja, de  
a használati idő természetesen a  
gondos  
karbantartással növelhető. A tárgyi  
eszközök beszerzésekor kifizetik az  
eszköz  
teljes vételárát. A  
beszerzési értéke a  
cég által előállított  
termék vagy  
szolgáltatás árába  
hosszú időszak alatt épül be. Az  
eszközök értéke  
folyamatosan csökken, amortizálódik. A  
tárgyi eszközöknek, mint  
erőforrásoknak  
sajátos vonása, hogy az  
amortizáció  
el-számolása  
költségnövekedéssel  
jár, de  
pénzkiadást nem von maga után.  
A tárgyi  
eszközök beszerzése és  
használatbavétele hosszú,  
több szakaszból álló  
folyamat,  
amit beruházásnak neveznek.

A

tárgyi eszközök élettartama,  
elhasználódása

A

tárgyi eszközök  
élettartamán az  
üzembehelyezéstől az üzemképes  
állapot fennmaradásáig  
tartó időszakot értjük. Az  
élettartam függ:

- fizikai

elhasználódástól az eszköz  
állaga romlik,  
teljesítőképessége  
csökken, működési  
hatásfoka is romlik

-

gazdasági&ndash;erkölcsi

avulás

®

vállalattól független  
környezeti tényező hatására  
következik be, a  
termelési- és növekedés  
valamint a műszaki fejlődés

Amortizáció:

tárgyi eszközökbe  
fektetett tőke megtérülési  
folyamatát amortizációnak  
nevezzük, amikor is az  
adott eszköz értékét  
átadja a vele előállított  
termékeknek. Az  
értékcsökkenés  
az átadott gépérték  
termékegységre (időegységre  
jutó) részét jelenti. Az  
amortizáció pénzügyi,  
számvetési vetülete.

Amortizáció

funkciói:

-

értékátvitel: a

termék

értékébe átment

eszközérték

költségtényező, az

ön-költség része - finanszírozási

forrás: a tárgyi eszköz

pótlási, illetve bővítési

alapjának

létre-hozásával

- konjunktúraszabályozó:

az adott amortizációs módszer az

önköltség, a

nyereséget és a

nyereségadót, valamint az árat is

befolyásolja

.

Bruttó érték: az eszköz

beszerzési értéke

.

Nettó érték:

bekerülési

érték és az elszámolt

amortizáció

különbözete

.

Maradványérték: az eszköz

használati ideje alatt

költségként el nem számolt

érték, az eszköz

selejtezési értéke.

Az

amortizációs módszerek

azok az eljárások, amelyekkel az

eszközérték elosztható, az

egyszeri kiadás

folyó költségé

konvertálható.

Lineáris

módszer: az

értékvesztés időarányosan,

évente azonos összeggel való  
elszámolása  
költ-séggként.

Előnye:

egyszerű, könnyen  
áttekinthető, segíti a vállalati  
kalkulációt, a vállalatok,  
ágazatok  
költésszerkezetét  
összehasonlíthatóvá  
vált.

Hátrány:

nem követi a  
termék elhasználódási  
folyamatát

Degresszív

módszer

(maradványmódszer, kumulatív  
módszer)

A

működési idő első szakaszában a  
tárgyi eszköz  
értékének nagyobb  
hányadát írják le,  
és a leírási hányad  
fokozatosan csökken. Ezt a módszert  
gyorsított el-járásnak is  
hívják. Az eszköz  
élettartamának elején a  
ténylegesnél nagyobb  
értékvesztést számolunk el,  
míg a  
végén egyre kisebbet.

1.)

Maradványmódszer: fix  
leírási kulcsot alkalmazunk, azonban a kulcsok  
ve-títési alapja évente  
változik, ami a mindenkori nettó  
érték.

2.)

Kumulatív módszer:

nullára leírjuk az  
eszközértéket. A  
leírási kulcsot úgy kapjuk, hogy az  
élettartamból hátralévő  
évek számát osztjuk az évek  
szám-jegyének  
összegével.

Progresszív

leírás:

lassított ütemű  
töketörlesztésként  
értelmezhető, amikor az évek  
múlásával az  
értékcsökkenés  
összege nő.

Követi

a tárgyi eszköz  
életgörbéjét,  
hátránya hogy a befektető nagyon lassan jut  
tőkéjéhez.

2.)

Forgóeszközök: olyan erőforrások, amelyek ellenértéke rövid idő alatt (egy éven) megtérül. A cégek tehát annyi forgóeszközt tartanak, amennyi a beszerzés-termelés-készle-tezés-értékesítés normális menetéhez szükséges. Ezt a forgóeszköztartás tranzakciós motívumának nevezzük. A biztonsági szempontok is indokolják, mivel az a befektetés gyorsabban pénzzé tehető ® óvatossági motívum.

A véletlenszerűen adódó üzleti lehetőségek kiaknázása is forgóeszköztartást igényel ® spekulációs motívum.

A forgóeszközök csoportjai:

- készletek - követelések - értékpapírok - pénzeszközök  
Pénzügyi forgóeszközök (pénzeszközök, követelések, értékpapírok)  
Ide tartozik a készpénz is amely a gazdálkodáshoz, a fizetések teljesítéséhez szükséges.

Követelések fennállhatnak vevőkkel szemben, ha a szolgáltatásért vagy áruszállításért később fizetnek.

Értékpapírok, melyek rövid távú ügyletekhez tartoznak. Készletek:

- árukészletek: továbbértékesítési célból beszerzett termékek

- anyagkészletek: termékek gyártása során használják fel  
- befejezetlen termelés készletei: megmunkálás, szerelendő termékek

- félkész termékek: további megmunkálásra váró termékek

-

késztermék: teljesen  
befejezett, értékesítésre  
szánt termék  
- egyéb  
készletek: munkaruha, szerszámok,  
fogyóeszközök

Forgási  
mutató: azt jelzi, hogy  
hányszor, mennyi idő alatt fordulnak meg az  
eszközök a pénz és az  
egyéb formák  
között. Általában  
készle-tekre, készletele-mekre,  
vevőállományra vonatkoznak.  
Forgások  
száma:  
árbevétel/átlagos  
eszközérték  
Fordulatok  
száma:  
árbevétel/átlagkészlet  
Forgási  
napok száma: időszak  
napjainak száma/fordulatok száma

3.)

Az emberi tényező:  
vállalkozás kulcsfontosságú  
erőforrása, hiszen  
ő működteti a berendezéseket,  
gyárt és elad. Az emberi erőforrás  
fontos  
sajátossága, hogy akarata van. Nem lehet  
munka-ereje felett korlátlan uralmat  
gyakorolni. Legfontosabb jellemzője a szakértelem. A  
vállalkozáson belül  
külön-böző  
szak-értelmet  
kívánó feladatokat kell  
végezni. Szellemi tőke:  
tudás,  
tapasztalat, elkötelezettség, hűség,  
lelkesség, viselkedés, csoportmunka © HR Az emberi  
erőforrás kezelésének  
hagyományos módszere a kettős  
eszközrend-szer. A jónak  
béremelés, dicséret jár.  
A rossznak elbocsátás. Emberekhez  
nem, vagy nem közvetlenül  
kapcsolódó  
erőforrások: márkanév,  
good-will, szervezeti rugalmasság, vállalati  
kultúra, innováció  
képesség, stb.

4.)

Információ: az adat egy  
esemény vagy ügylet  
jellemezése számokkal vagy

szöveggel. Az adatok sokaságából felhasználásra alkalmas információkat állítanak elő. Az in-form. a cég működése szempontjából fontos ismeretanyag. Az információ igen változatos formában szolgálja a szervezet céljait. Az információforrások igen változatosak: tájékoz-tatók, újságcikkek, közlönyök, belső jelentések, piactanulmányok, Web-oldalak. Az információk megszerzése és szervezeten belüli hasznosí-tása drága. A megítéléstől, a kockázattól függően több-kevesebb pénzt fektetnek információgazdálkodásukba. Az információ bizonytalanságot szüntet meg, a jelenbeli és múltbeli gazdasági események rendszerint megismerhetők.

5.)

Immateriális javak: ez az egyik legfurcsább erőforrás, ugyanis fizikailag nem léteznek, nem foghatók meg. Ide tartoznak a szabadalmak, védjegyek, a szerzői jogok, a va-gyonértékű jogok (üzlethelyiség bérleti joga, földhasználati jog, haszonélvezeti jog). Ezek az erőforrások forgalomképesek, értékesíthetők és vásárolhatók és amortizálódnak. Az immateriális javakat a cégek megvásárolhatják, de a cégek alapításakor vagy alaptőkájük növelésekor apportálni lehet. Értékük így megegyezésen alapul. A cég mérlegében is szerepelnek, s a számviteli törvény alapján a befektetett eszközök közé sorolják őket. Értékcsökkenést számolnak el utánuk, tehát hosszú idő alatt térülnek meg.

Erőforrások forrásai, finanszírozási lehetőségei  
Különböző nagyságú és összetételű erőforrásokra van

szükség, ezek két fő  
forrásból  
biztosíthatók: - saját  
forrás: vállalat induló  
vagyon, a megmaradt  
mérleg szerinti eredmény,  
amortizáció, alap és  
tőzstőkeemelés, kockázati  
tőkenújítás.

idegen  
forrás:  
bankhitel,  
alapjuttatás,  
kötvénykibocsátás,  
forfetírozás, lízing  
igénybevétele @ hosszú  
lejáratú hitelek  
Szállítói hitel,  
bankhitel, váltótartozás,  
faktorálás @ rövid  
lejáratú hitelek.  
Folyamatosan képződnek az adott időtartam alatt

kötelezettségek, melyek  
ki-egyenlítési forrást  
jelentenek.

-  
szállítókkal szembeni  
tartozások - előlegek -  
vállalat dolgozóival szembeni  
kötelezettségek - állami  
költségvetéssel,  
társadalombiztosítással  
szembeni kötelezettségek -  
önkormányzatokkal szembeni  
kötelezettségek