


VÁLLALATI PÉNZÜGYEK



Budapest. 2011.

*Vállalkozásunk **jelenlegi helyzete**
a vállalkozásunkkal kapcsolatos **múltbeli döntéseink**
és választásaink **következménye.***

*Vállalkozásunk **jövőbeni pénzügyi helyzete** attól függ,
milyen **döntéseket** hozunk ezzel kapcsolatban **itt és most!***

Összeállítottam egy „bemutatót” arról, hogy mi az, amivel én foglalkozom, tapasztalatom alapján hol lehetnek egy vállalkozás pénzügyeiben kapcsolódási pontjaink, és mi az, amiben én egy cég, egy vállalkozó az Ön hasznára lehetek.

Szeretnék mutatni néhány olyan problémát, ami általában minden vállalkozót nagyon zavar, és van rá megoldás. Nem egyszerűen, de van.

Ezeket a mai kérdéseket tudjuk egy személyes találkozón sorra venni és mérlegelni, hogy milyen megoldások lehetnek, milyen átcsoportosítási, optimalizálási lehetőségeink kínálóznak.

Melyek ezek?

I. Pénzügyi megoldások

Kötelező bérkompenzáció

Fejlesztési tartalék képzése

céges célok érdekében

magáncélra – privát vállalkozói tartalékalap

Vezetők, Kulcsemberek, a cég erős embereinek javadalmazása – a nyugdíj árnyékában

Béroptimalizálás

Biztosítékok – másképp

Utódlás

Adózás elhalasztása

Cafeteria

II. Alapítványi megoldások

Innovációs járulék

Szakképzési hozzájárulás

Tandíjak

Adományok

Önkéntesség

III. Biztosítások

I. Pénzügyi megoldások

1. Kötelező bérkompenzáció

Hiába tiltakoztak az érintettek és a szakértők, a szabályt elfogadták: a cégeknek maguknak kell kompenzálniuk az adóváltozások miatti bércsökkenést.

A béremelési törvény főbb pontjai

- A rendelet a bruttó 300 ezer forint alatti bérek korrekcióját írja elő
- Egy-egy cégnél elegendő a dolgozók kétharmadát kompenzálni
- Az előírás betartását a munkaügyi hatóságok ellenőrzik
- A törvény 2014. január 2-án hatályát veszti
- A bércorrekciót meg nem adók kizárhatóak a közbeszerzési pályázatokból
- A renitens vállalkozók elesnek a kormányzati támogatásuktól

Hogyan tehetem ezt oly módon, hogy a cégem adó- és járulékkerhei ne változzanak?



2. a. Fejlesztési tartalék képzése céges célok érdekében

A fejlesztési tartalék amolyan könyvelési Jolly Joker. Minden cég törekszik arra, hogy a rengeteg munkával megkeresett pénzből a lehető legtöbb maradjon a zsebében, ám a beszámolóképzést követően ez a cél időnként megváltozik, mégpedig arra, hogy a lehető legkevesebb adót kelljen fizetni.

Ennek egyik egyszerű és kézenfekvő módja a fejlesztési tartalék, mondván, úgyis vásárolunk valamit az elkövetkező években.

Az Ön cége beruházni szeretne, ezért igénybe veszi a fejlesztési tartalék adókedvezményét. (Nyeresség 50 %-a, max. 4 év)

Adókedvezményként igénybe vesz összesen például 10 millió forintot. 3 év múlva beruház, vesz egy 15 milliós eszközt. Ekkor azonban már nem a 15 millió Ft után kezdheti meg az amortizáció elszámolását, hanem csak 5 millió Ft után, amire nem vett igénybe fejlesztési adókedvezményt.

A fejlesztési adókedvezmény tehát lényegében egy előrehozott amortizáció.

Hogyan tudja megcsinálni, hogy amíg spórol, az valóban adókedvezményt eredményezzen?

Aztán itt van még a hitelek kérdése, amelynek visszafizetése adózott pénzből történik. Nem lenne jobb ezt **adót optimalizálva, előre, költségként elszámolva összarakni?** Hogyan? Személyes tanácsadáson megmutatom.

2. b. Fejlesztési tartalék képzése magáncélok érdekében - Vállalkozói tartalékalap képzése adózatlan jövedelemből

Amennyiben úgy véli, hogy a fentiek szerint képzett –lekötött- tartalékot nem akarja a cé-
gében felhasználni, módja van arra, hogy ezt az összeget néhány év múlva a magáncél-
jaira fordítsa, pl. Pl. lakást vásárolna, gyermeke egyetemi tandíját finanszírozná, stb.

Másrészt fontos a vállalkozóknak, hogy legyen egy olyan elkülönített tartalékuk, amiből,
ha baj van, vagy ha már elégük van az egészségből, szükség esetén megéljenek, vagy új
vállalkozást indítsanak. Valami nagyon biztonságos módon felhalmozva. Csak ilyenkor
nagyon fáj, ha ezt a már kín-keservesen leadózott pénzünkéből kell megtenni. De jó len-
ne, ha a tartalékainkat költségként képezhethetnénk!

Mi ennek a **legális útja-módja?** A jogszabályi háttérrel, és annak működését a személyes
találkozásunk alkalmával részletesen is bemutatom.



3. Vezetők, Kulcsemberek, a cég erős embereinek javadalmazása – a nyugdíj árnyékában

Rágódás a kulcsdolgozók miatt. Minden cégben vannak pótolhatatlan emberek, olyan alkalmazottak, akik nagyon nehezen, drágán pótolhatók. És valahogy, ők azok, akik a legkeresettebbek a munkaerőpiacon, akiket folyton csábítgatnak a konkurensok, hiszen az Ő tudásuk jól hasznosítható.

Van Önnek olyan munkatársa, akinek a tudása, tapasztalata szinte nélkülözhetetlen az Ön cége számára? Szeretné, ha tartósan Önnek dolgozna?

De jó lenne, ha lenne egy olyan eszköz a kezünkben, amivel hosszú távra ide köthetnénk a cégünkhöz ezeket a kulcsfontosságú embereket!

Szeretné megtartani? Magához láncolni? Szeretné őt méltó jutalomban részesíteni? Netán gondol a nyugdíjukra is?

Szemléltetésül álljon itt egy példa:

Mai bruttó bér:	500.000,-Ft
Jelenlegi nettó bér:	310.900,-Ft
Várható nyugdíj (ma!):	149.750,-Ft
2035 után:	100 €

Ma olyan körülmények között élünk, dolgozunk, hogy sajnos erre is gondolni kell.

Tudni szeretné, hogyan teheti ezt a legkisebb adó - és járulékfizetési teherrel?

Várható nyugdíj a jövőben = a mai nettó bér fele sem!

Jelenlegi bruttó bér	Jelenlegi nettó bér	Várható nyugdíj*	Jövedelemváltozás/hó
78.000	60.600	28.750	- 52,56%
100.000	74.280	33.500	- 54,90%
125.000	89.825	41.000	- 54,36%
150.000	105.370	50.500	- 52,07%
200.000	133.480	66.250	- 50,37%
250.000	156.950	83.000	- 47,12%
300.000	186.540	99.500	- 53,34%
500.000	310.900	149.750	- 51,83%
1.000.000	657.925	240.000	- 63,52%

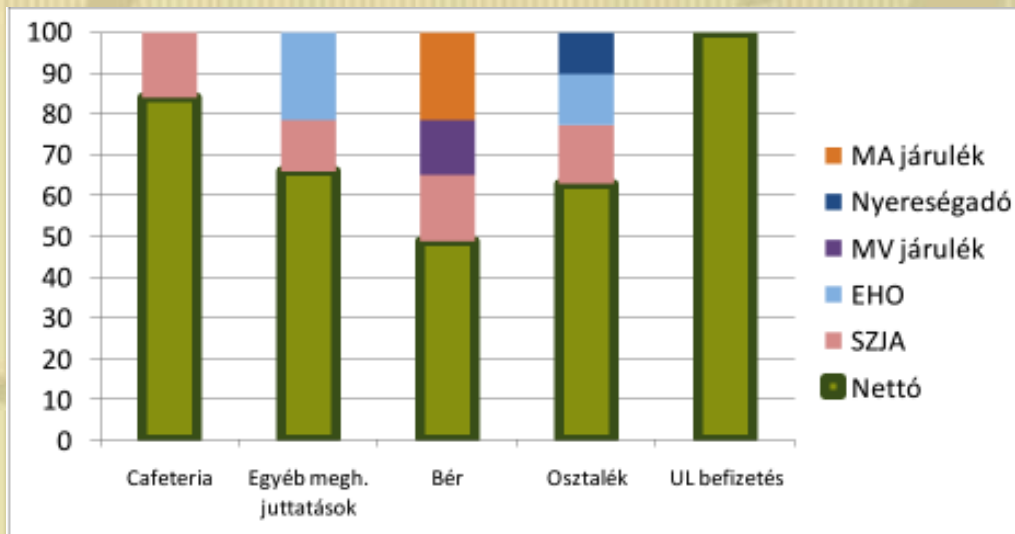
4. Béroptimalizálás - Jövedelemoptimalizálás

Ez, vagyis a béroptimalizálás, ma már például egy menedzserképzés követelményrendszerének része, és kötelező tantárgy.

Érdemes rá odafigyelni, hogy a cég változatlan bruttó terhelése mellett, hogyan maradhat több pénz a dolgozó zsebében.

Nyugdíjtké felépítése akár adóból.

Összefoglaló diagram arról, hogy miből mennyi marad?



Ön melyiket választaná?

5. Biztosítékok - másképp

Biztosítói Kötelezvény bankgarancia HELYETT:

- Vámgarancia
- Jövedéki biztosíték
- Tevékenységi biztosíték
- Feltételes biztosíték (általános)
- Feltétel nélküli biztosíték (általános)

+ egy óriási előny: **költségmentes elszámolható.**

A legelőnyösebben akkor alkalmazható, ha a garancia összegét készpénzben kell nyújtani. 14 évet töltöttem az építőiparban műszaki vezetőként. Ma jó néhány millióval „beljebb lennék”, ha korábban ismertem volna ezt a lehetőséget mint megoldást.

Álljon itt egy összefoglaló táblázat a felhasználhatóság területeiről.

Pályázat	Adásvétel	Vállalkozás/ Megbízás	Vám/adó	Közbeszerzés
tendergarancia (bánapénzt pótló) 1,5 - 15%	előleg visszafizetést biztosító 10-20% Ügyfelünk: ELADÓ	konstrukciós garancia Ügyfelünk; KIVITELEZŐ	tranzit vámgarancia ajánlattételi garancia 1,5 - 5%	ajánlattételi garancia 1,5 - 5%
jólteljesítési garancia 5-15%	jólteljesítési garancia 5-15% Ügyfelünk: ELADÓ	jólteljesítési garancia 5-15% Ügyfelünk; KIVITELEZŐ	vámbiztosíték	jólteljesítési garancia 5-15%
pergarancia 5-15%	vételárfizetést biztosító garancia Ügyfelünk: VEVŐ	karbantartási garancia 10-15% Ügyfelünk; KIVITELEZŐ	jövedéki biztosíték	karbantartási garancia 10-15%
	jótállási garancia Ügyfelünk: ELADÓ	kötbérfizetést biztosító 10-15% Ügyfelünk; KIVITELEZŐ	tevékenységi biztosíték	pergarancia 5-15%
		vállalkozási díj kifizetését biztosító Ügyfelünk; MEGRENDELŐ		

+ HITELFEDEZETI GARANCIA

6. Utódlás - Üzlettársak

Mi van, ha meghal az üzlettársam? Ha mi halunk meg, annál csak egy rosszabb dolog van, ha a cégtársunkkal történik valami tragédia. Ez a legtöbb céget megoldhatatlan probléma elé állítja. (Pedig ennek a valószínűsége meglepően nagy, különösen, ha negyvenes-ötvenes férfiak a tulajdonostársak.) **Milyen jó lenne, ha melleleg ez is megoldható lenne, hogy én örököljem a társam cég részét, ha mégis...**

Netán Ön saját maga szeretné kinevelni az utódját, és ha arra érdemesnek tartja bónusz juttatásként adómentesen össze is rakná neki a cég átvételéhez a pénzt?

7. Adózás elhalasztása

Az egyik építőipari vállalkozó mesélte, hogy tavaly a teljes éves árbevételének 80%-a karácsony és újév közt érkezett be a bankszámlájára. Mit lehet ilyenkor tenni? Hiszen még költségeket sem lehet vele szembeállítani ilyenkor már! De jó lenne, ha valahogy — legalább részben — át tudnám a bevételeket tolni későbbre!

Beszéljünk róla, hogy hogyan?



8. Cafeteria

A hófehér cég álma.

Szerintem minden cégnek egy bizonyos szint felett el kell érnie a fehérítési pontot, amikor minden szabályt, előírást szépen betart, és semmi suskus sincs.

A legfájóbb pont ilyenkor a zsebbe adott fizetés-kiegészítések kérdése.

Ezt meg kell oldani! Ha majd egyszer beállít a Günther GMBH és meg akarja venni a cégünket, akkor nem adhatjuk át neki a listát, hogy: Marikának havi 20 ezer, Pista bának meg 35 ezer kp-ban a fizetése mellé.

Minden céget arra kell felépíteni, hogy egyszer eladja, még ha erre végül nem is kerül sor. Ha nem is akarja eladni, akkor is fontos, hogy a cége ilyen legyen. A potenciális vevők ugyanis jól működő, megbízható és jól termelő cégeket keresnek... és pont ugyanilyen céget kell építenie minden vállalkozónak, ha sikeres akar lenni.

Csak azok a fránya adók és járulékok! Nem lehetne, ezt valahogy úgy legalizálni, hogy ne fájjon ennyire?

Nézzük meg!

II. Alapítványi megoldások

1. Innovációs járulék

Meghatározott nagyság fölött a fizetése kötelező. Gondolt már arra, hogy ezt a saját cégére költse?

2. Szakképzési hozzájárulás

Ennek éves összege még egy minimálbérre bejelentett dolgozó esetében is cca. 24ezer forint. Ebből 20ezret a dolgozóira, illetve az ő érdekeiket szolgáló szolgáltatásokra költhet.

3. Tandíjak

Fizetős iskolába, óvodába jár a gyermeke, unokája, keresztgyermeke, szerettei? Szeretné ennek költségeit a cégében költségként elszámolni?

4. Adományok

Ismeri a céges adományozásban rejlő lehetőségeket és előnyöket?

5. Önkéntesség

2011 az önkéntesség éve. Tudja Ön, hogy az önkéntesség hogyan szolgálhatja a családja jólétét?

III. Biztosítások

Segítünk eligazodni, hogy az Ön jelenlegi biztosítója valóban az Önnek megfelelő szolgáltatást nyújtja-e.

Előfordulhat hogy Ön alulbiztosított, ám az is lehet, hogy sokkal többet fizet a kelleténél. Ezért érdemes egy független biztosítási szaktanácsadóval konzultálni és feltárni a hiányosságokat, vagy a megtakarítási lehetőségeket.

Otthon

Felelősség

Gépjármű - Flotta

Utazás

Vállalati vagyon

Felelősség: vállalati, szakmai, ...

Speciális

Bízom benne, hogy sikerült a lehetséges együttműködés gazdag tárházát bemutatnom Önnek. Remélem ennek tudatában érdemesnek tart egy-két órát arra a találkozóra, melyen az Ön cégének sok és fáradságos munkával megkeresett pénzének egy részét hatékonyabb csatornákon keresztül tudjuk „elkölteni”, ezáltal megtalálva azokat a megoldásokat, amikor a lehető legtöbb pénz marad a cég és annak tulajdonosai zsebében.

Önnek nincs más feladata, mint mérlegelni az olvasottakat, és bízom benne, hogy hamarosan személyesen is válaszolhatok a felmerülő kérdésekre.

A személyes találkozó céljából jelentkezzen itt: <http://twitt.hu/a9v>



Maradok tisztelettel:

DUSIK ANDREA

Vezető pénzügyi tanácsadó

A MACPHERSON HUNGARY KÖZHASZNÚ ALAPÍTVÁNY kuratóriumának elnöke

Web: <http://dusikandrea.hu>

Web: <http://empirium.hu>

E-mail: da@dusikandrea.hu

Telefonszám: 06 70 4210287