ÜZLETI TERV

Vázlat kezdő vagy bővülő vállalkozásnak. A sárga részeket írja át a saját adataira; a számok a Pénzügyi terv lapon képletekkel számolnak.

1. Vezetői összefoglaló

Egy bekezdésben: mit kínál, kinek, miért fizetnek érte, mennyi forrás kell, és mikor térül meg. Ezt írja meg utoljára.

2. A vállalkozás

Név, forma (egyéni vállalkozó, Kft., Bt.), székhely, tevékenységi kör (egyéni vállalkozónál ÖVTJ-, cégnél TEÁOR-kód), alapítás vagy indulás napja, tulajdonosok és szerepük.

3. Termék vagy szolgáltatás

Mit old meg a vevőnek, miben más, mint a meglévő ajánlatok, mennyibe kerül előállítani és mennyiért adja el.

4. Piac és versenytársak

Célcsoport, a piac becsült mérete a forrás megnevezésével, a három legfontosabb versenytárs árai és erősségei.

5. Értékesítés és marketing

Értékesítési csatornák, árazás, az első 12 hónap értékesítési célja hónapokra bontva, a vevőszerzés költsége.

6. Működés

Telephely, eszközök, beszállítók, engedélyek, létszám és a munka megszervezése.

7. Pénzügyi terv

A Pénzügyi terv lap három évre: árbevétel, ráfordítások, eredmény és egyszerűsített pénzáram. Írja le mellé a feltevéseket (ár, mennyiség, bérköltség).

8. Kockázatok

A három legnagyobb kockázat, a hatásuk forintban és amit tesz ellenük (például alacsonyabb árbevétel 20%-kal).

9. Mellékletek

Árajánlatok a beruházáshoz, szándéknyilatkozatok, önéletrajzok, a pályázati vagy banki adatlap, ha kérik.

Kelt: Budapest, 2026. 11. 23.

…….

Készítette

Pályázathoz vagy hitelhez a kiíró, illetve a bank saját adatlapja és szempontjai az irányadók; ez a vázlat azokat nem helyettesíti.

PÉNZÜGYI TERV – 3 ÉV

Az eredménysorok az Sztv. 2. számú melléklete (összköltség eljárás) szerinti szerkezetet követik. A sárga mezőket írja át; minden összesítés képlet.

Tétel (Ft)	1. év	2. év	3. év
Év	**2027**	**2028**	**2029**
Értékesített mennyiség (db, óra, adag)	2 400	3 000	3 500
Átlagos nettó egységár	5 000 Ft	5 200 Ft	5 400 Ft
I. Értékesítés nettó árbevétele	**12 000 000 Ft**	**15 600 000 Ft**	**18 900 000 Ft**
II. Aktivált saját teljesítmények értéke	0 Ft	0 Ft	0 Ft
III. Egyéb bevételek (pl. támogatás)	0 Ft	0 Ft	0 Ft
IV. Anyagjellegű ráfordítások	4 200 000 Ft	5 000 000 Ft	5 600 000 Ft
V. Személyi jellegű ráfordítások	4 800 000 Ft	5 400 000 Ft	6 000 000 Ft
VI. Értékcsökkenési leírás	600 000 Ft	600 000 Ft	600 000 Ft
VII. Egyéb ráfordítások	150 000 Ft	150 000 Ft	150 000 Ft
A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye	**2 250 000 Ft**	**4 450 000 Ft**	**6 550 000 Ft**
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	0 Ft	0 Ft	0 Ft
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (kamat)	60 000 Ft	40 000 Ft	20 000 Ft
B. Pénzügyi műveletek eredménye	-60 000 Ft	-40 000 Ft	-20 000 Ft
C. Adózás előtti eredmény	**2 190 000 Ft**	**4 410 000 Ft**	**6 530 000 Ft**
Adókulcs (Kft.: társasági adó 9%)	9%	9%	9%
X. Adófizetési kötelezettség (becslés)	197 100 Ft	396 900 Ft	587 700 Ft
D. Adózott eredmény	**1 992 900 Ft**	**4 013 100 Ft**	**5 942 300 Ft**
Egyszerűsített pénzáram			
Nyitó pénzkészlet	500 000 Ft	2 792 900 Ft	7 056 000 Ft
+ Adózott eredmény	1 992 900 Ft	4 013 100 Ft	5 942 300 Ft
+ Értékcsökkenés (nem jár kifizetéssel)	600 000 Ft	600 000 Ft	600 000 Ft
− Beruházás	3 000 000 Ft	0 Ft	500 000 Ft
+ Felvett hitel, kölcsön	1 000 000 Ft	0 Ft	0 Ft
− Hitel-, kölcsöntörlesztés (tőke)	300 000 Ft	350 000 Ft	350 000 Ft
+ Tulajdonosi befizetés	2 000 000 Ft	0 Ft	0 Ft
Záró pénzkészlet	**2 792 900 Ft**	**7 056 000 Ft**	**12 748 300 Ft**
Mutatók			
Árbevétel-arányos adózott eredmény	16,6%	25,7%	31,4%
Havi átlagos árbevétel	1 000 000 Ft	1 300 000 Ft	1 575 000 Ft

Egyéni vállalkozónál az adósor helyére a választott adózás terhe kerül (átalányadó vagy vállalkozói szja, járulékok). A pénzáram nem számol a vevő- és szállítóállomány, a készlet és az áfa változásával; ezeket külön sorban vegye fel, ha jelentősek.

Tipp: a Draivix számlázójában az irányítópult havi teljesítés- és számlaösszesítője mellé teheti a terv havi árbevételét.