

*Csorvási Szolgáltató Nonprofit Kft.  
5920 Csorvás, Rákóczi u. 37/a  
Tel. / Fax : 66 258 042 Tel.: 66 258 077  
E-mail: szolg.kft@freemail.hu*

**A CSORVÁSI SZOLGÁLTATÓ  
NONPROFIT KFT.  
EGYSZERŰSÍTETT ÜZLETI TERVE  
2014**

Csorvás, 2014. május

## TARTALOMJEGYZÉK:

1. VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ
2. A KFT. ÁLTALÁNOS BEMUTATÁSA
3. MARKETING TERV
  - 3.1. A VEZETÉS, A SZERVEZÉS ÁLTALÁNOS ÁTTEKINTÉSE
  - 3.2. MŰKÖDÉSI KÖRÖK, CÉLOK 2014
  - 3.3. ÁRKÉPZÉS
  - 3.4. KOZKÁZATBECSLÉS
4. FELADATSOROS ÜZLETI TERV
5. LIKVIDÍTÁSI, MŰKÖDÉSI TERV
  - 5.1. A KFT EGY HAVI BEVÉTEL - KIADÁS ALAKULÁSA
  - 5.2. FŐBB KÖVETELÉSEINK – KÖTELEZETTSÉGEINK
  - 5.3. RÉSZLETFIZETÉSEINK
  - 5.4. KIBONTAKOZÁSI TERV
6. ÜZLETI TERV ELLNŐRZÉSE, MÓDOSÍTÁSA

## **1. VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ**

A Csorvási Szolgáltató Nonprofit Kft. illetve jogelődei hosszú évek óta meghatározó szereplője a város gazdasági életének. Fő tevékenységünk 2013. év végéig az ivóvízszolgáltatás és a szennyvízkezelés volt. Ezt a feladatunkat - a megváltozott víziközmű törvény szerint - át kellett adnunk az Alföldvíz Zrt.-nek, így ettől az évtől a fő tevékenységünk a napközi konyha üzemeltetés lett, ami árbevételünk ~70%-át jelenti. A talponmaradás feltétele a fejlesztés, a létszám racionalizálás, hirdetések.

A pénzügyi helyzetünk szorosan összekapcsolódik a tulajdonos (Csorvás Város Önkormányzata) pénzügyi helyzetével, a fejlesztéseket együtt, ütemezve lehet megtenni, a legfőbb gátat az állandó likviditási nehézségünk okozza. A legtöbb működési területünkön (napközi konyha, temetkezés, építőipari szolgáltatás) vannak tartalékok, aminek kiaknázása a közeljövő legfontosabb feladata.

Továbbra is a csorvási emberekért szeretnénk dolgozni, a felmerülő lakossági igényeknek maradéktalanul megfelelni!

## **2. A KFT ÁLTALÁNOS BEMUTATÁSA**

Cég neve, címe:

Csorvási Szolgáltató Nonprofit Korlátolt

Felelősségű Társaság

5920 Csorvás, Rákóczi u. 37/a

Tel/Fax: 06 66 258 042 Tel: 06 66 258 077

E-mail: szolg.kht@freemail.hu

A Társaság alapítója

Csorvás Város Önkormányzata

és egyszemélyes tulajdonosa :

5920 Csorvás, Rákóczi u. 17.

( 100 %-ban )

### **A cégalapítás :**

- A Képviselő testület a Kft. jogelődjét a Csorvási Szolgáltató Közhasznú Társaságot 136/2000. (X.25. ) határozatával 2000-ben hozta létre.
- 2000. november 27 – 2001. február 28-ig előtársaságként működünk.
- 2001. február 28. – 2008. július 10-ig KHT
- 2008. július 10. - Csorvási Szolgáltató Nonprofit Kft. ( az átalakulást törvény írta elő )
- A Kft.-re ugyanazok a szabályozások vonatkoznak, mint jogelődjére a KHT-ra. A Társaság nyereség és vagyonszerzési cél nélkül végezheti tevékenységét, ez természetesen nem zárja ki a Kft. nyereség és vagyónérdekelttségét.

- A Kft. a közhasznú tevékenység érdekében üzletszerű gazdasági tevékenységet folytathat, de az ebből származó nyereség nem osztható fel, hanem a közhasznú működés elősegítésére visszaforgatandó, illetve fejlesztési alap képezhető belőle. Ezen kritériumoknak cégünk mindenben megfelel.
- A Kft. jogi képviselője: Dr. Kállai Sándor ügyvéd úr

Az eddigi évek eredményei:

<i>Év</i>	<i>2001</i>	<i>2002</i>	<i>2003</i>	<i>2004</i>	<i>2005</i>	<i>2006</i>	<i>2007</i>
Adózás utáni eredmény /eFt	1.051	3.169	3.908	2.411	5.415	1.656	921

<i>Év</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>
Adózás utáni eredmény /eFt	4.500	3.163	6.080	3.246	-18.300	-9.066

**Működési kör:**

1. Napközi konyha üzemeltetés ( fő tevékenység )
2. Temetkezés ( temetkezési szolgáltatás, köztemető fenntartás )
3. Közterület-fenntartás és vegyes szolgáltatás
4. Építőipari szolgáltatás
5. Kéményseprő-ipari szolgáltatás
6. Épülettakarítási szolgáltatás

**A TÁRSASÁGRÓL:**

*A Társaság létszáma:*

<b>1) Napközi konyha üzemeltetés</b>	
– Élelmezésvezető	1 fő
– Szakács	4 fő
– Konyhalány	4 fő
<b>2) Temetkezés</b>	
– Temető fenntartó	1 fő
<b>3) Közterület fenntartás</b>	
– Gépkocsivezető ( 2 jármű)	1 fő
<b>4) Kéményseprő-ipari szolgáltatás</b>	
– Kéményseprő	1 fő
– Kéményseprő mester	1 fő
<b>5) Építőipari, karbantartó szolg.</b>	
– Asztalos, ács	2 fő
– Kőműves	2 fő
– Lakatos	1 fő
<b>6) Épülettakarítási szolgáltatás</b>	
– Takarító	1 fő
<b>7) Ügyvezető</b>	1 fő
<b>8) Főkönyvelő(munkaügyes+bérszámfejtő)</b>	1 fő
– Könyvelő+számlázó	1 fő
– Pénztáros (számlázó,üzema.elsz. eszk.nyilv.)	1 fő
<b>9) Osztott tev.: (kapcs.feladatok)</b>	
– Takarító	1 fő
– Raktáros+művezető hely.+anyagbesz.	1 fő
– Gépkocsivezető ( 2 gépkocsi	1 fő
<b>Összesen:</b>	<b>26 fő</b>

### **3. MARKETING TERV**

#### **3.1 VEZETÉS, A SZERVEZÉS ÁLTALÁNOS ÁTTEKINTÉSE**

A vállalat (Kft.) környezete nem más, mint azon tényezők, szervezetek, személyek összessége, melyekre a Kft. gazdasági tevékenysége során közvetve vagy közvetlenül hatással van, s amelyek ugyancsak hatást gyakorolnak a Kft.-re.

– Belső környezet:

Belső környezetként értékelhetünk minden olyan tényezőt, melyek a cégen belül hatást gyakorolnak a szervezet tervezési, szervezési, vezetési és ellenőrzési folyamataira. A cég belső környezetét alakító tényezők között a vezetési tevékenységek és a működési folyamatok egymásra gyakorolt hatásait kell tárgyalni. A belső környezet része minden, a működési folyamatokat meghatározó elem.

- A Kft. struktúrája, szervezeti felépítése
- Alá - fölérendeltségi viszony
- Folyamatok biztosításához szükséges gépek, berendezések, anyagok stb...
- Vezetési, irányítási, munkavégzési stílus
- Munkaerő, munkatársak képességei, készségei
- Szakértelem
- Cég múltja, jelene, jövője

A belső környezet állandó változásban van, melynek irányát a külső környezet határozza meg.

Külső környezet ( mikro, makro és globális )

Mikrokörnyezet: a Kft. szűkebb környezete

- Szállítók
- Piaci résztvevők
- Fogyasztók
- Versenytársak, közvélemény
- Makrokörnyezet: a Kft. tágabb környezete, mellyel a cég indirekt, közvetett kapcsolatban áll
- Demográfiai tényezők
- Gazdasági környezet
- Természeti környezet
- Technológiai környezet
- Politikai környezet
- Társadalmi környezet

Globális környezet: globális, az egész világra kiterjedő társadalmi, politikai, gazdasági, természeti tényezők, hatások és tendenciák.

A tervezéskor figyelembe kell vennünk környezetünk változásait. Elemzésre több módszer létezik, mi két analízist alkalmaztunk az évek során, a PEST analízist, és a SWOT analízist.

PEST: 4 tényezőt kell folyamatosan figyelni

**Political** ( politikai )

**Economic** ( gazdasági )

**Social** ( társadalmi )

**Technical** ( technikai )

2014 a választások éve. Áprilisban Országgyűlési választások, májusban EU választás és várhatóan októberben Önkormányzati választások.

Elmondható, hogy minden tényező folyamatosan mozgásban, változásban lesz, ezekre nekünk, figyelembe véve a helyi adottságokat, reagálnunk kell és a szükséges döntéseket a lehető leggyorsabban meg kell hozni.

A terv készítésekor az első választáson már túl vagyunk. Az elmúlt 4 évhez képest az Országgyűlés összetétele jelentősen nem változott, így a majd felálló Kormány politikája is hasonló lesz az előzőhöz. ( a kampányban tett ígéreteket alapul véve)

Az EU választás lesz legkisebb hatással a működésünkre, pályázni a jelenlegi helyzetünk miatt nem tudunk.

A Kft. tulajdonosa, mint már említettem, Csorvás Város Önkormányzata, így a legnagyobb hatást ránk az Önkormányzati választások eredménye fog gyakorolni. A jövő bárhogyan is alakul, a Kft. feladata továbbra is az, hogy a ránk bízott feladatokat maradéktalanul megoldja.

### **SWOT analízis :**

A cég erősségei, gyengeségei, lehetőségei és a veszélyek alapján kell biztosítani a „jövő” stratégiát.

#### **Erősségek :**

- A helyi adottságuk jó ismerete
- Beágyazódottság
- Stabil, jó kapcsolat ( Önkormányzat, beszállítók megrendelők, hatóságok )
- Szakértelem

#### **Gyengeségek :**

- Likviditási problémák

- Korszerűtlen technikai eszközök
- Tőkehiány!!

#### Lehetőségek:

- Pályázatok figyelése (pályázni csak akkor lehet, ha nincs köztartozása a Kft.-nek. Jelenleg van, de mint lehetőséget nem szabad kizárni a pályázatot.)
- Együttműködés a helyi vállalkozókkal, civil szervezetekkel
- Szabad kapacitás kihasználása
- Munkaerő létszámának optimalizálása

#### Veszélyek:

- Körbetartozások
- Fizetőképes kereslet hiánya
- Vetélytársak előretörése

### **3.2 MŰKÖDÉSI KÖRÖK, CÉLOK 2014**

A fő tevékenységi körünk 2013-as év végével átkerült az Alföldvíz Zrt.-hez.

Jelenlegi fő tevékenységünk a:

#### **– NAPKÖZI KONYHA ÜZEMELTETÉS**

A konyhánk kihasználtsága ~ 90% . Étkeztetés szempontjából 3 fő csoport különíthető el, a gyermekétkeztetés, Egyesített Szociális Intézmény lakóinak étkeztetése, vendégétkeztetés.

- Gyermek étkeztetés: Városunkban a gyermeklétszám az iskola, óvoda létszáma évről-évre csökken, adagszám növelésre nincs lehetőség. A nyersanyagnormát a Képviselő Testület határozza meg:
- ESZI étkeztetés: Hasonlókat tudunk mondani, mint a gyermek étkeztetés esetén. Adagszám növelésére nincs lehetőség. Az étkezési díj megállapításánál van mozgásterünk, igyekszünk megtalálni a mindkét fél számára elfogadható, legoptimálisabb megoldást. Az étrend összeállításánál figyelembe vesszük az idősök speciális igényeit.
- Vendégétkeztetés: Tartalékok ezen a területen vannak (+50-60 ebéd/nap) Vállaljuk rendezvényekre az étkeztetést, ebben kérjük az Önkormányzat segítségét. Meg kell vizsgálni, hogy rendezvényeken a szeszesital forgalmazásához milyen engedélyek, feltételek szükségesek.



A takarékos és egészséges megoldások keresése továbbra is céljaink közt szerepel, hogy a START munkaprogram keretein belül megtermelt nyersanyagokat felhasználjuk. A konkurenciával a versenyt csak akkor tudjuk felvenni, ha fejlesztünk (asztalok, székek, 1-2 új gép) egyeztetés szükséges a tulajdonossal.

## – TEMETKEZÉS (temetkezési szolgáltatás, köztemető fenntartás)

A temetőkről és a temetkezésről szóló 1999. évi XLIII. Törvény célja:

- a) Az elhunyt emlékének méltó megőrzése, ápolása
- b) A temetkezés közegészségügyi és kegyeleti rendeltetésének érvényesítése
- c) A temető és temetkezési kultúra fejlesztése

Az eddigi évek során Csorváson a temetések közel 100%-át a cégünk végezte, ez talán kissé kényelmessé tett minket. A bekövetkezett változás új helyzetet teremtett, megindult a konkurencia harc.

A köztemető fenntartás továbbra is a mi feladatunk (sírásás, ravatal felkészítés), de nem csak ebben, hanem a temetések bonyolításában is, minél nagyobb százalékban részt kívánunk venni. Jelenleg a temetések ~ 30 %-át bonyolítjuk, hogy ez a szám minél nagyobb legyen, több intézkedést hoztunk:

- Halottszállító autó felújítása
- Temetőben levő bemutatóterem felújítása
- Áruválaszték bővítése
- Áraink kedvező szinten tartása ( kijelenthető, hogy ugyanolyan színvonalú temetés nálunk 30%-kal kerül kevesebbe, mint a konkurenciánál)
- Hirdetések? (nagyon szigorú szabályok vonatkoznak a reklám tevékenységre)
- Rendezett és tiszta temető fenntartása
- Parkosítás
- Sírgondozás, sírtisztítás

A temetkezési szolgáltatás lényege a tisztességes és az ember méltóságához illő temetés, ez az elv és a már említett hármas cél soha semmilyen körülmények között sem sérülhet!

## – KÖZTERÜLET FENNTARTÁS, VEGYES SZOLGÁLTATÁS

- A település közterületeinek, zöldterületeinek gondozása, tisztántartása
- Belvízvédelem

- A START Munkaprogramban résztvevő közmunkások munkájának segítése

## – ÉPÍTŐIPARI SZOLGÁLTATÁS

- Pénz, Pénz, Pénz!!

A csapat többre képes, jó a szakembergárda, de fejlesztés nélkül nem tudunk előre lépni. Szakmai tudásban felvesszük a versenyt a konkurenciával, áraink is kedvezőbbek, de a tárgyi feltételek nem minden esetben adottak. Számításaim szerint 1,5 – 2 millió Ft tőkebefektetéssel sokkal versenyképesebbek lennénk a piacon! Reményeink szerint be tudunk kapcsolódni az Ivóvízminőség-javító Program munkálataiba ( tárgyalások folynak, megállapodás május hónapban várható).

- A felmerülő lakossági igényeknek meg kell felelni
- Együttműködés a helyi vállalkozókkal, közintézményekkel, társ Kft.-vel, magánemberekkel.
- A Kft. más területeinek segítése

## – ÉPÜLETTAKARÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS

- Megbízói igények alapján, a védőnői szolgálatnál végezzük.

## – KÉMÉNYSEPRŐIPARI SZOLGÁLTATÁS

A működési körök áttekintésénél a végére hagytam ezt a szolgáltatásunkat. A legtöbb problémát e terület okozza. Többször említést tettem már arról a tényről, hogy a felügyeleti szerv a Katasztrófavédelem lett, és az egyik új feltétel, hogy a munkát - az eddigiekkel ellentétben - csak kéményseprő szakmunkás végezheti. A csökkentett ár és az egyéb felmerülő költségek miatt 100 %-os teljesítés esetén is negatív eredménnyel záránk az évet. Jelenleg szakmunkás nem áll a Kft. alkalmazásában. Megbízható, jó kéményseprőt nagyon nehéz találni, vagy csak olyan bérért, amit mi nem tudunk megfizetni. Mivel a szolgáltatás az Önkormányzat kötelezően ellátandó feladata, így közösen kell megoldást találni. Ha a feladatot visszaadjuk, akkor a szemétszállításhoz hasonlóan a Katasztrófavédelem fog ideiglenesen kijelölni egy szolgáltatót.

### 3.3 ÁRKÉPZÉS

A szolgáltatási áraink jelentős hányada adott, egy részét a Képviselő Testület határozza meg (gyermek étkeztetés) egy másik részét törvény szabályozza (kéményseprés).

A szolgáltatásaink kisebb hányadánál költségelvű árképzést alkalmazunk (ESZI étkeztetés, temetkezési szolgáltatás, építőipari szolgáltatás). A keresettől függő és a versenytársakhoz igazodó árképzést csak ritkán, egyes esetekben alkalmazzuk. A szolgáltatásaink esetén versenyképes áron tudunk jó minőséget biztosítani. Ennek két fő oka van:

- Dolgozóink szakmai felkészültsége jó
- A másik ok, amit sokáig nem lehet fenntartani, a helyi összehasonlításban is alacsony bér

Az idei évben találni kell forrást - a megmaradt dolgozóink esetében - pár százalékos béremelés megteremtéséhez.

### 3.4. KOCKÁZATBECSLÉS

Ahogy minden vállalkozásnak, így társaságunknak is szembe kell néznie bizonyos veszélyekkel, át kell tekinteni a lehetséges kockázati forrásokat, a környezetet, ahol működik. Fel kell ismernünk, és megfelelően kerülnünk kell ezeket a buktatókat.

Kockázati források pl.:

- politikai viszonyok, törvények, szabályok megváltozása
- új technológiák megjelenése
- új versenytárs
- régi versenytárs megerősödése
- érdekellentét

Kft. esetén figyelni kell pl.:

- megfelelő színvonalú szolgáltatás biztosítására
- a lakossági jó megítélés megtartására
- alkalmazkodás a tulajdonos igényéhez
- kapacitások kitöltésére
- költségek, eredményesség alakulására
- munkaerő gazdálkodásra

## 4 FELADATSOROS ÜZLETI TERV 2014

<b>Feladat</b>	<b>Tervezett nettó</b>	<b>Tervezett ráfordítás</b>	<b>Tervezett nettó</b>	<b>Tervezett eredmény</b>
----------------	------------------------	-----------------------------	------------------------	---------------------------

	<b>árbevétel</b>				<b>ráfordítás</b>	
		<b>személyi</b>	<b>anyagi</b>	<b>écs.</b>		
Napközi konyha	72 000	25 000	45 500	200	70 700	<b>1 300</b>
Temetkezés	6 000	2 600	2 900	100	5 600	<b>400</b>
Közterület fenntartás	5 400	3 100	2 200	100	5 400	<b>0</b>
Építőipari szolgáltatás	11 000	6 500	3 000	100	9 600	<b>1 400</b>
Kéményseprő-ipari szolgáltatás	3 300	3 500	300		3 800	<b>-500</b>
Épülettakarítási szolgáltatás	1 000	950	50		1 000	<b>0</b>
<b>Összesen:</b>	<b>98 700</b>	<b>41 650</b>	<b>53 950</b>	<b>500</b>	<b>96 100</b>	<b>2 600</b>

A Kft. nagyon nehéz és sorsdöntő év előtt áll. A terv a várható bevételek és költségek összefüggéseit mutatja, ahhoz, hogy ez megvalósulhasson, nagyon sok munkára és fájó, népszerűtlen döntések meghozatalára lesz szükség, ehhez kérném a tulajdonos és minden érdekelt fél segítségét.

## **5. LIKVIDÍTÁSI, MŰKÖDÉSI TERV**

### **5.1 A Kft egy havi bevétel – kiadás alakulása ( Bruttó Ft)**

### Saját bevétel:

– Köztemető fenntartás	~ 130 eFt
– Ravatalozó használat, sírásás	~ 300 eFt
– Temetkezési szolgáltatás	~ 200 eFt
– Étkezési díj (~ 1.400 eFt irodában fizetve ~ 400 eFt számlánkra utalva)	~ 1.800 eFt
– <u>Építőipari tevékenység</u>	~ 500 eFt
<b>Összesen:</b>	<b>~ 2.930 eFt</b>

### Polgármesteri Hivatal által fizetendő összeg:

– Étkezési díj: (ingyenes étkezés + 50%-os étkezés)	~ 1.450 eFt
– Konyha üzemeltetés (gyermek étkeztetésre eső rész)	~ 1.650 eFt
– Közterület fenntartás + megrendelt munka	~ 670 eFt
– <u>Start program</u>	~ 200 eFt
<b>Összesen:</b>	<b>~ 3.970 eFt</b>

### Egyesített Szociális Intézmény

Étkezési díja:	~ 2.850 eFt
Mivel az ESZI által fizetett összeg is a Polgármesteri Hivatalon keresztül érkezik, ezért a Hivatal havi aktuálisan fizetendő összege:	<u>~ 6.820 eFt</u>

**A KFT összes havi bevétele: ~ 9.750 eFt**

**( házipénztár forgalom: ~ 2.500 eFt/hó)**

### A KFT egyhavi kiadásának alakulása ( Bruttó Ft)

– Bér	~ 3.050 eFt
– Szociális hozzájárulás	~ 800 eFt
– Élelmiszer nyersanyag	~ 3.500 eFt
– Egyéb	~ 1.000 eFt
– Áfa	~ 1.000 eFt
– <u>Energia</u>	~ 330 eFt
<b><u>Összesen:</u></b>	<b><u>~ 9.680 eFt</u></b>

Az év első 5 hónapjában költségként jelentkezett még 125 eFt kéménydíj, de a jövőben ezzel az összeggel már nem kell számolnunk.

A bevétel – kiadás alakulását vizsgálva megállapítható, hogy „normál” állapotban a Kft havi bevételei fedeznék a havi kiadásokat.

## **5.2 Főbb követeléseink – kötelezettségeink**

### **Követeléseink:**

– Lakossági vízdíjak:	~ 3.300 eFt
– Faktum Kft (~ 10.000 eFt értékvesztésként elszámolva)	~ 5.500 eFt
– Csorvás Város Önkormányzata + ESZI	~ 41.000 eFt
– <u>Egyéb</u>	~ 1.700 eFt
<b><u>Összesen:</u></b>	<b><u>~51.500 eFt</u></b>

### **Kötelezettségeink:**

– NAV	~16.500 eFt
– Szállítói kötelezettség (élelmiszerrel kapcsolatos)	~ 7.000 eFt
– Környezetvédelmi Felügyelőség	~ 2.500 eFt
– Energia Hivatal	~ 2.500 eFt
– Szennyvízbírság	~ 3.000 eFt
– Alföldvíz Zrt	~ 1.600 eFt
– <u>Egyéb</u>	~ 2.000 eFt
<b><u>Összesen:</u></b>	<b><u>~35.100 eFt</u></b>

## **5.3. Részletfizetési megállapodásaink**

– NAV (minden hónap 05-én 2015. februárig )	~ 800 eFt
– NAV (minden hónap 15-én 2014. júniusig)	~ 1.330 eFt
A fennmaradó részre nincs megállapodás.	
– Környezetvédelmi Felügyelőség ( 2015. március 30-ig)	~ 200 eFt

A beszállítókkal írásos megállapodás nincs, szóban folyamatos egyeztetés a törlesztés ütemezéséről.

## **5.3 Kibontakozási terv**

2015 év végéig reális esélyt látok a pénzügyi egyensúly megteremtéséhez, ehhez a beszállítóink ( a személyes kapcsolatoknak köszönhetően ) partnerek lennének. Természetesen ezt csak az Önkormányzattal közösen tudjuk megoldani.

- Kéményseprő-ipari ágazat megszüntetése    ~-50-60 eFt/hó megtakarítás
- Létszám racionalizálás     ~ -140 e Ft /hó
- Központi költségek csökkentése     ~ 50 eFt/hó
- Építőipari szolgáltatás bővítése     ~ +150eFt/hó  
( csak tőkebefektetés után)
- Irodai szolgáltatások vállalása     ~ +40 eFt/hó  
( könyvelés, fénymásolás,spirálozás,  
Szövegszerkesztés, laminálás...)
- 2014. szeptember 01-től változik a gyermekétkeztetéssel kapcsolatos törvényi előírás, ami jelentősebb adminisztratív munkát igényel illetve a nyersanyagköltségek is nagy valószínűséggel emelkedni fognak. A többletmunka a KFT-n belül meg lesz oldva. A térítési díjak pár %-os emelését szükségesnek tartanám az árbevétel szinten tartása érdekében.

A pénzügyi helyzeten a KFT saját erőből ~ 400-450 eFt-tal tud javítani. Ideális esetben ennél jelentősebb javulás is lehetséges (sikeres Faktum árverés, építőipari munka...), de a nagyfokú bizonytalanság miatt ezt tervezni könnyelműség lenne. Mindezek a lépések azonban nem elegendőek. Szükséges, hogy a követeléseink is jelentősen csökkenjenek a tervezett időszak alatt, ez az Önkormányzat esetében azt jelentené, hogy a havi aktuális fizetni valón felül az adósságát mintegy1.500 eFt-tal kellene csökkenteni.

Összességében ( ESZI díjával együtt ) :    ~ 8.500- 9.000 e Ft/hó  
(~3.000 eFt/hó)

Minden ötletet, építő szándékú javaslatot örömmel fogadunk és az együttműködést előre is köszönjük.

## **6. AZ ÜZLETI TERV ELLENŐRZÉSE, MÓDOSÍTÁSA**

Az üzleti elképzelések eltérhetnek a tervektől az év folyamán alakuló tényezők hatására. Sohasem lehet előre látni a gazdasági folyamatok esetében, ezért ajánlatos a havi ellenőrzés.

Ellenőrizendő:

- Költség-ráfordítás arány
- Árbevétel alakulása
- Eredmény alakulása
- Pénzforgalom alakulása
- Havi gazdasági egyeztetés

Az írásos és elektronikus adatbázisunk lehetővé teszi a havi ellenőrzést és egyeztetést. Az időben felismert veszélyeztető esemény káros hatása jelentősen csökkenthető egy korai beavatkozással.

Csorvás, 2014. május

Samu Kálmán  
ügyvezető