

Ősz vége, a jövő évi pénzügyi tervezés kezdete

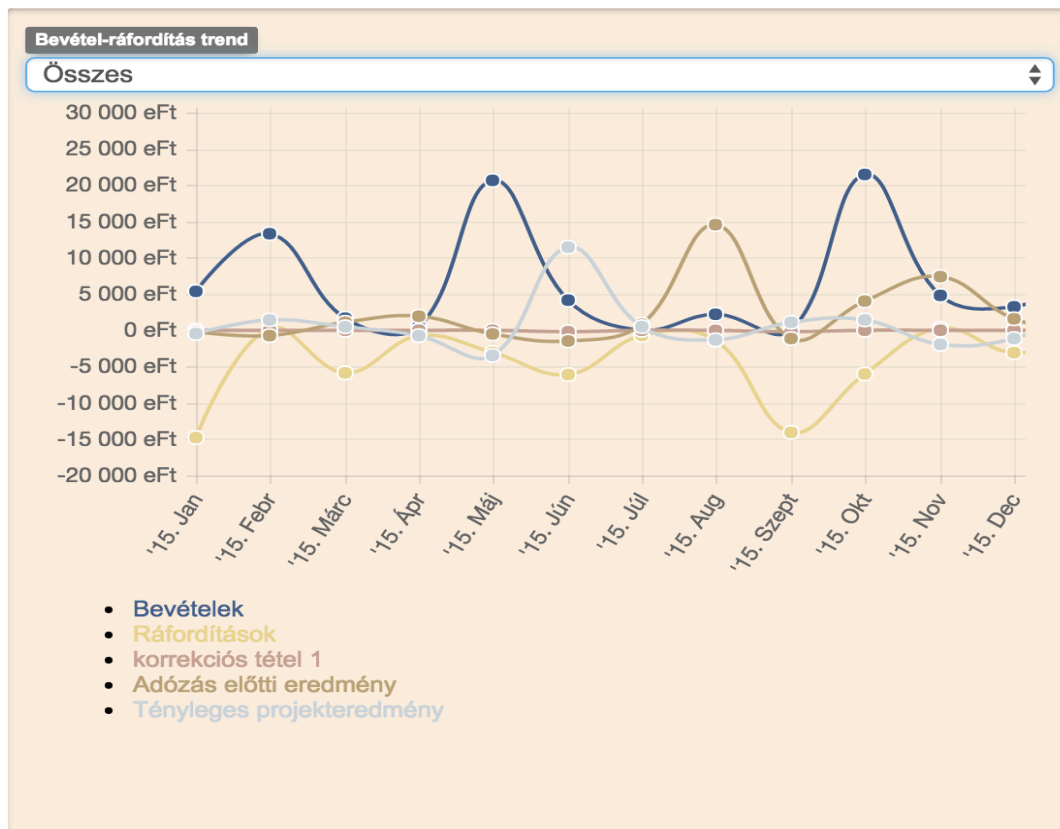
A vállalkozások életében az év utolsó hónapjai az év végi zárásra való felkészülés, és egyben a jövő évi üzleti tervek előkészítésének időszaka.

Cikkünkben azon kis- és középvállalkozások tervezési gyakorlatával foglalkozunk, amelyek már túl nagyok ahhoz, hogy vezetőik fejben tartsák a legfontosabb sarokszámokat és azok tartalmát, de nem elég nagyok ahhoz, hogy komplex integrált vállalatirányítási rendszert tartsanak fent erre a célra.

A tervezési folyamat végére a cél egy pénzügyileg egyensúlyban lévő, a rendelkezésre álló kapacitásokat a legoptimálisabban kihasználó pénzügyi terv. Egy átfogó tervezés - pénzügyi sarokszámokat tekintve (profit, cash-flow, készletek, jövedelmezőség, likviditás) - legalább 3 évre történik, azonban részletesen és a legmegbízhatóbban általában csak a következő üzleti évre készítjük el.

Mit várunk el a terveinktől?

Mást vár el a tulajdonos, mást a cégvezető, és mást a szakterületek vezetői, de természetesen **mindenki hosszú távú célja a profit**. A tulajdonos elsősorban a profitra koncentrálna. A cégvezető legfontosabb mérőszáma a likviditás, vagyis hogy napi szinten megoldott legyen a fizetőképesség, és a kapacitás optimálisan legyen kihasználva. A szakterületek vezetőinek célja pedig az, hogy a hozzájuk tartozó egységek problémamentes napi működése legyen megoldott, a munkavállalóik motiváltan, munkájukkal segítsék a cég folyamatos fejlődését.



E sokszínű elvárásoknak controlling és vezetői számvittel lehet jól megfelelni.

Tételezzük fel, hogy a cégek rendelkeznek ezzel a tudással, és jó terveket képesek összeállítani megfelelő indikátorok és kulcs mutatók mellett. **Fontos azonban, hogy az idő előrehaladtával a tervek megvalósítása mérhető legyen, hogy ha szükséges a beavatkozás, azt minél előbb meg lehessen tenni.** A gyakorlatban az a tapasztalat, hogy ha a tervek megfelelően el is készülnek pl. Excelben, idővel a változások nyomán követése már komoly nehézségeket okoz. Ezt újabb táblázatok alkotásával igyekeznek áthidalni, ami plusz pénzügyi kapacitást követel a humánerőforrás igénye miatt.



Manapság már létezik több olyan informatikai rendszer, ami támogatja a vállalkozások pénzügyi terveinek előállítását, a tényadatok nyomon követését, és a pénzügyekért felelős vezetőket és tulajdonosokat segíti abban, hogy értelmezhető mutatókon keresztül folyamatosan vizsgálhassák a vállalkozás aktuális és jövőbeni helyzetét.

Az egyik ilyen a **Nint-Ex Zrt.** által fejlesztett **ÜTA - Online Pénzügyi Tervező és Controlling Rendszer**, mely interneten keresztül elérhető (ez nagy előny, ha pl. a központi ügyintézés és a telephelyek földrajzilag elkülönülnek egymástól). De nem csak egy cég telephelyei, hanem akár több – azonos tulajdonosi körbe tartozó - cég adatai is rögzíthetők egy rendszerben, ha a tulajdonos szeretné egyben látni vállalkozásait.

Az ÜTA rendszerben a pénzügyi tervek csoportosíthatóak tevékenység, projekt, helyszín, cégek és akár régiók szerint is több dimenzióban. Egységenkénti mutatószámokkal, mérőszámokkal, indikátorokkal segíti a vezetőséget az üzleti célok jobb megfogalmazásában. A tervekkel szembe lehet állítani a tényadatokat, akár a könyvelési rendszerből is automatikusan átemelve, ami így napra kész adatokat ad a várható eredményekről. Ehhez komoly számviteli fegyelmet, és rendezett főkönyvi számlarendet követel meg a két rendszer kommunikációja érdekében. Nagy előnye az Excellel szemben, hogy zárt, jogosultsági rendszerrel védett, a változásokat részletesen naplózza, és sokkal kedvezőbb a humánerőforrás igénye.

A bevezetés egyszerűbb és gyorsabb a nagyobb vállalatirányítási rendszereknél, és IT, valamint pénzügyi szakértők is támogatják, akik számos szolgáltató-, termelő-, non-profit vállalkozásban, anya-leány vállalatokban, cégcsoportoknál és tulajdonosi csoportoknál is üzemeltek már be ÜTA rendszert.

A november-december a legalkalmasabb a hasonló rendszerek bevezetésére, mert így a következő évi pénzügyi tervek teljes egészében ebben készülhetnek. De egy tervezési és controlling rendszert bármikor érdemes bevezetni, ha a döntéshozók úgy érzik, hogy kinőtték a jelenlegi pénzügyi információs rendszerüket, és nem elegendő vagy nem eléggé naprakész az az információ amivel gazdálkodnak, vagy amelyre a döntéseiket alapozzák.

Az ÜTA - Online Pénzügyi Tervező és Controlling Rendszerről további információk a www.uzletitervadmin.hu oldalon találhatóak.