

A Leo Kft. állandó pénzzavarral küzd. Eredmény kimutatása szerint jelentős nyereséggel gazdálkodik a cég, de a bevételek eltérő befolyása miatt időnként komoly likviditási gondjai vannak. A Kft jégkrémet állít elő, melyet nagy tételben ad el a Profi üzletlánc számára. A Kft. eddig nem alkalmazott pénzügyi szakembert, de most önt kérték fel tanácsadónak, hogy mondja meg nekik, hogy az. I. negyedévében mikor vegyenek fel és mekkora összegű hitelt, továbbá mikor keletkezik befektetni való pénzeszközük. Az alábbi adatokat bocsátották az ön rendelkezésére:

a.) A vállalat a következő megrendelésekkel rendelkezik (ezer doboz):

előző év Tény		Terv		
November	December	Január	Február	Március
100	150	80	80	80

Egy doboz jégkrém ára 400 forint + 27%-os ÁFA. A kiszállítást követő 1 hónap múlva fizet a Profi a csokis és 2 hónap múlva a málnás jégkrém után. A málnás jégkrémekben ugyanis nagyobb valószínűséggel található stafilo coccus, ami minőségi reklamációt okozhat. A két termék részaránya 50-50%.

b.) A vállalat december végi zárókészlete jégkrémből 3 ezer doboz. Március végére 30 ezer dobozzal kíván rendelkezni a vállalat, a nyári nagyobb fogyasztás biztonságos ellátása érdekében. A kapacitások jobb kihasználása végett minden hónapban azonos mennyiséget szeretne termelni a vállalat. 1 doboz előállításához 170 Ft+27% ÁFA anyagot igényel és a készletek is ezen az áron vannak nyilvántartva. A termelés 100 Ft munkaerőköltséget is felemészt csomagonként. A havi bért a következő hónapban fizetik. Az anyagköltség 30%-át azonnal, 50%-át egy hónap múlva, míg 20%-át két hónap múlva kell kifizetni. November és december hónapban 100-100 ezer dobozt gyártottak.

c.) A vállalat fix költsége 25 M Ft havonta, melyből 10 M Ft az anyagköltség (a 27%-os ÁFA nélkül), 10 M Ft a bérköltség és 5 M Ft az amortizáció összege.

d.) A termelés finanszírozása érdekében a vállalat 5 M Ft névértékű 4 hónapos lejáratú váltót bocsátott ki novemberben.

e.) A vállalat a felvett hitelek után januárban 4 M Ft kamatot fog fizetni.

f.) A vállalat decemberben fizetés fejében egy 10 M Ft névértékű 2 hónapos lejáratú váltót fogadott el.

g.) Az ÁFA befizetés a tárgyhónapot követő 20. napon esedékes.

h.) A vállalat által befizetendő társasági adóelőleg várhatóan havi 1 M Ft lesz.

i.) A december végi pénzkészlet 4 M Ft. A biztonsági pénzkészlet szintje az elkövetkező 3 hónapban a következők szerint alakul millió forintban:

Hónap	Január	Február	Március
Pénzkészlet	5	5	5

j.) A vállalat folyószámla hitelkerettel rendelkezik, melynek kamata havi 2%, a betétszámla kamata havi 1%. A kamatfizetés a következő hónapban esedékes, illetve a kamatjávírás is a következő hónapban történik.

Feladat: Készítse el a vállalat I. negyedéves likviditási tervét! Határozza meg a felvett hitelek, illetve az elhelyezhető felesleges pénzeszközök nagyságát!