

## Likviditási terv

A Microlean Zrt. mosóporokat gyárt. Az alábbi adatok alapján készítse el a vállalat első három hónapra vonatkozó likviditási tervét!

- a. Az értékesítés alakulásáról az alábbi táblázat adatai tájékoztatnak (ezer csomagban megadva):

Tény		Terv		
Nov.	Dec.	Jan.	Febr.	Márc.
1000	1200	500	2500	1500

- b. Az időszak során a gyár árváltozással számol, amelynek értelmében az 1200 forintos nettó fogyasztói ár márciustól 1800 forintra nő. Az ÁFA 27%-os mértékű; az ÁFA befizetésének határideje a tárgyhót követő hó 20. napja.
- c. Az árbevétel 25%-a tárgyhóban, 50%-a 1 hónap, 25%-a pedig 2 hónap késéssel realizálódik pénzbevételként a vállalat elszámolási betétszámláján. A vállalat főkönyvéből tudjuk, hogy előző év novemberében az egy hónap késéssel befolyó pénzbevétel összege 600 millió, ugyanekkor a két hónap késéssel befolyó pénzbevétel pedig 450 millió forint volt. Az előző év decemberében a két hónap késéssel befolyó pénzbevétel 440 millió forint volt.
- d. A tervezési időszak elején a mosóporok nyitókészlete 200 ezer csomag volt. A cégvezetés döntése értelmében március végére a raktárkészletnek 550 ezer darabra kell nőnie.
- e. Novemberben 750 ezer csomag, decemberben 1000 e csomag volt a termelés. A tervezés során a termelés folyamatosan, bár nem egyenletesen csökkenő volumenével kell számolni. A termelés alakulása az alábbi mintát követi (az időszak során termelendő teljes mennyiség százalékában):

január	40%
február	30%
március	30%

- f. Egy csomag mosópor fajlagos nettó anyagköltsége 900 forint. Az anyagköltségek 50%-a a tárgyhóban, 30%-a egy hónap, 20%-a pedig két hónap késéssel kerül kifizetésre. A tárgyévét megelőző novemberben az egy hónap késéssel kifizetett anyagköltség 200 millió, a két hónap késéssel kifizetett anyagköltség pedig 175 millió forint volt. A következő hónapban két hónap késéssel kifizetett anyagköltségek 168 millió forintot tettek ki.
- g. Egy csomag mosópor fajlagos munkabér-költsége kezdetben 150 forint volt, azonban a kollektív szerződés értelmében ez a tárgyév márciusától kezdődően 200 forintra emelkedik. A tárgyévét megelőző év novemberében 140 millió forint munkabér-kiadás merült fel. A munkabér kifizetése mindig a következő hónapban történik.
- h. A termelés kapcsán felmerülnek fix anyag- és bérköltségek is. E költségelemek minden hónapban változatlan összeget tesznek ki. A fix anyagköltség 1 millió forint havonta (nettó áron), a fix bérköltség pedig 1,5 millió forint havonta.
- i. A Microlean Zrt. előző év decemberében 10 millió forint névértékű, három hónapos lejáratú váltót fogadott el.
- j. A vállalat februárban 250 millió forint összegben hosszú lejáratú hitelt vesz majd fel számlavezető bankjától. A hitel tőketörlesztése egy év türelmi idő letelte után kezdődik meg. E türelmi idő alatt csak kamatfizetési kötelezettség merül fel, amelynek nagysága havi 5 millió forint. A kamatfizetés kezdete a hitelfelvétel utáni első naptári hónap.
- k. Az ÁFA befizetési kötelezettség a megelőző év novemberében 120 millió forint volt.
- l. A Microlean Zrt. 8 millió forint névértékű, két hónapos lejáratú váltót bocsátott ki decemberben.

- m. A társasági adó előlege havi 1 millió forint. Az előző évben is havi 1 millió forint társasági adóelőleget fizetett a vállalat.
- n. A vállalat által használt elszámolási betétszámla betéti kamatlába havi 1%, a rövid lejáratú folyószámla-hitel kamatlába pedig havi 2%. A kamatelszámolás a tárgyhót megelőző hónap egyenlege alapján történik.
- o. A vezetés által a likviditás biztosítása érdekében tartani kívánt pénzkészlet előző év decemberében 20 millió forint volt, amelyet a vezetés januártól kezdődően 30 millió forintra kíván emelni.
- p. Előző év decemberében a cég folyószámlájának egyenlege 50 millió forint hitel fennállását mutatta.