

A képzés az [Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program](#) keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Pénzügyi terv, finanszírozás

Sánta Sebő
DDTG Nonprofit Kft.



www.sens-network.com



Projektjei a vidéki Programok előkészítése InnoVeg V/A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretében az Európai Regionális Fejlesztési Alap támogatásával valósul meg.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Pénzügyi elemzés I.

A tervezés általános értelemben véve nem egyébb, mint valamilyen kívánatosnak tartott jövőbeni állapot felvázolása, valamint az annak elérését lehetővé tevő cselekvési programok és a szükséges erőforrások meghatározása. A tervezés célja tehát esetünkben, a társadalmi vállalkozás jövőjének tudatos formálása, a vállalkozás felkészítése a jövőben várható hatásokkal szemben. Ebből az is következik, hogy a társadalmi vállalkozás számos lehetséges megoldás közül választhat a kitűzött célok, az azok eléréséhez vezető utak vonatkozásában, a vállalkozás környezete, a rendelkezésre álló erőforrások differenciáltsága, stb. alapján. Tervek készítésének általános célja a vállalkozás létrehozásának előkészítése, illetve működő vállalkozás esetén a szervezet céljai és tényleges lehetőségei közötti összhang keresése és megteremtése. A terv alapján dönthetünk érdemben az elképzelések megvalósíthatóságáról, realitásáról, jövedelmezőségéről, a vállalt kockázat mértékéről, illetve kritikus esetekben a működésképtelenségről.



www.sens-network.com



Projektje a Választott Programok előkészítő fázisában (V.A. Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program) keretében az Európai Regionális Fejlesztési Alap támogatásával valósul meg.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Pénzügyi elemzés II.

Tervezés során a vállalkozás, illetve szervezet céljait, fontosabb feladatait, működését, kapcsolatrendszerét fogalmazzuk meg annak érdekében, hogy erőforrásainkat felhasználva, a környezeti mozgásokhoz képest hatékonyan tudjunk alkalmazkodni a változó piaci viszonyokhoz. A tervezést a jövő alakításaként is definiálhatjuk, mint A célok, az intézkedések, az eszközök, illetve a célok eléréséhez vezető utak szisztematikus és a jövőre vonatkozó átgondolását és meghatározását. A tervezés során végiggondoljuk a jövőbeli cselekvést, mérlegeljük a különböző alternatívákat, és kiválasztjuk a legkedvezőbbet. A tervezés hozzájárul a folyamatok koordinációjához, megalapozva a vállalkozás sikeres adaptációját a környezet változásaihoz.

A hatékony tervezés egy dinamikusan változó környezetben modellezi az üzleti vállalkozás működését, s ezáltal vezérfonala lesz a vállalkozás menedzselésének. A társadalmi vállalkozás fenntarthatóságának előfeltétele, hogy a vállalkozás működését tervezzük, szervezzük, koordináljuk, ellenőrizzük, irányítsuk, azaz folyamatosan és teljességében gyakoroljuk a menedzsment funkciókat.



www.sens-network.com



Projektjei a régió Programja érdekében támogatja az Európai Unió. A képzés megvalósulása az Európai Unió támogatásával, az Európai Regionális Fejlesztési Alap forrásaiból valósul meg.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Pénzügyi elemzés III.

Összegezve az eddigieket, a tervezés olyan komplex tevékenység, amely vizsgálja a társadalmi vállalkozásban zajló reál- és nominál folyamatok alakulását, a rendelkezésre álló erőforrásokat, a vállalkozás és környezete közötti kölcsönhatásokat.

A tervezés során célokat jelölünk ki, meghatározzuk az elérésükhöz szükséges erőforrásokat, feltételeket és intézkedéseket, a visszacsatolás mechanizmusát, növelve a kitűzött cél elérésének valószínűségét. A tervezés során felvázoljuk a jövőbeli cselekvést, mérlegeljük a különböző alternatívákat, hogy kiválaszthassuk közülük a legkedvezőbbet. Az alapos és őszinte tervezés tehát elengedhetetlen a társadalmi vállalkozás fennmaradásához, a jövő bizonytalanságának kivédéséhez, és hozzájárul a gazdasági folyamatok koordinációjához.



www.sens-network.com



Projektjeink a Nemzeti Programok keretében, az Európai Unió támogatásával, az Európai Regionális Fejlesztési Alap támogatásával valósulnak meg.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Pénzügyi terv

A megvalósíthatósági tanulmányban két nagyon fontos pénzügyi kérdést kell megvizsgálnunk a társadalmi vállalkozás kapcsán:

- 1.) Indulási költségek – mekkora az összegük, és miből fedezzük őket?**
- 2.) Megtérülési elemzés – hány terméket kell eladni ahhoz, hogy megtérüljenek a költségeink?**

A háttérszámítások alapján elegendő információval fogunk rendelkezni arról, hogy reálisan kivitelezhető-e az üzleti elképzelésünk, illetve valószínűsíthető-e a pénzügyi céljaink elérése. Ha a vállalkozási elképzelésünk életképesnek tűnik, akkor az üzleti tervben részletesebben megvizsgáljuk a pénzügyi területet.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Induló költségek

Az induló költségek összegyűjtésekor végiggondoljuk, hogy milyen kiadások merülnek fel a vállalkozás elindítása előtt, azaz mennyi pénzre van szükség a vállalkozás megkezdéséhez.

Megfelelő tervezéssel elég pontosan meg lehet határozni ezt az összeget. Arra ügyeljünk, hogy a megnyitásig felmerülő összes költséget számításba vegyünk, de az állandó költségekkel itt ne kalkuláljunk. Például az ingatlan bérléséhez szükséges kauciót bele kell számítani az induló költségekbe, ugyanakkor a havi bérleti díjat nem szükséges.

Az így összeállított költségvetés az adománygyűjtést, forrásteremtést is segíti, mivel így világosan tudni fogjuk, hogy mekkora összeg előteremtésére lesz szükségünk. Az indulási költségek közé tartozhatnak többek között az alábbiak: hardverek és szoftverek beszerzése, építés és javítás, felszerelések és anyagok beszerzése, rendszerfejlesztés, induló marketing tevékenységek (például weboldal készítése), ingatlanbérleti és közüzemi szolgáltatási letétek, munkatársak munkaideje. A munkatársak munkaideje esetében csak a munkaidő egy részét kell hozzá rendelni a vállalkozás elindításához, és ez alapján kell kiszámítani a kapcsolódó bérköltséget.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.

Költségtípus	Költség megnevezése	Összeg
Helyiség	Első bérleti díj (kaució) Vételár	
	Közművek, biztosítás	
	Átalakítás, fejlesztés	
	Egyéb	
Felszerelés	Jármű	
	Termelőeszközök, gépek	
	Informatikai eszközök	
	Berendezés, bútor	
	Irodai eszközök, telefon	
	Egyéb	
Alapanyag/ készlet	Induló raktárkészlet (nyersanyag)	
	Irodai, csomagolószerek	
	Promóciós anyagok (prospektusok, display stb.)	
	Képzési anyagok	
	Egyéb	
Szakmai szolgáltatások és díjak	Jogi és adózási tanácsadás	
	Vezetési és marketing tanácsadás	
	Könyvelés	
	Biztosítás	
	Design, grafikus tervező	
	Reklám, hirdetés	
	Engedélyek, regisztráció	
	Tagdíjak, kamarai díjak	
	Munkatársak képzése	
	Tanfolyami díjak, képzési költségek	
Járulékos költségek (terembérlés, ellátás, napidíj)		
Nyitás előtti képzés	Egyéb	
	Nyitás előtt esedékes bérek	
	Tartalék	
Egyéb	Egyéb	
	Összes induló költség	

www.sens-network.com

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Megtérülési elemzés I.

A megtérülési elemzés azt vizsgálja, hogy mennyit kell eladni a tervezett termékből vagy szolgáltatásból ahhoz, hogy adott időn belül megtérüljenek a vállalkozás állandó, illetve változó költségei. Más szóval mennyi pénznek kell befolynia ahhoz, hogy a vállalkozásunk fenntartható legyen. Fedezeti pontnak vagy null-szaldónak nevezzük azt a pontot, amikor a bevételünk éppen egyenlő a kiadásainkkal. Ez a hasznos számítás segít meghatározni, hogy a vállalkozás mennyire életképes, illetve, hogy várhatóan mennyi idő után lesz nyereséges. Fontos hangsúlyozni, hogy a megtérülés elemzése csak akkor hasznos, ha piackutatással párosul, mivel csak így lehet reálisan megbecsülni a termék/szolgáltatás eladási árát, illetve az értékesítés volumenét.

A fedezeti pont (más néven null-szaldó) meghatározása

1. lépés – A termék vagy szolgáltatás „egységének” meghatározása (például egy előfizető, egy könyv, egy láda zöldség, egy képzési nap, egy adag étel, stb.) szükséges elsőként. Ez az egység adja az összehasonlítás alapját a teljes elemzés során, és egyben utal arra, hogy a szervezet hogyan definiálja a termékét / szolgáltatását.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.

Megtérülési elemzés II.

2. lépés – Ármeghatározás: ez az egyik legnehezebb lépés. Részben, mert az árazás nem egy egzakttudomány, számos különböző árképzési módszer létezik. Másrészt csak akkor tudjuk termékünk/szolgáltatásunk árát kiszámolni, ha kellő alapossággal és kíméletlen őszinteséggel összegyűjtöttük a bekerülési (változó és fix) költségeket. Az árazással kapcsolatos döntéseinket alulról az előállítási költségek, felülről a fizetőképes kereslet, a fogyasztók ár-elfogadása határolja be, utóbbira a versenytársak árai is hatnak.

Az ármeghatározás a következő két módon történhet.



A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.

Megtérülési elemzés III.

Haszonkulcs (költség-plusz) típusú árképzés: az árat úgy határozzuk meg, hogy a költségekhöz az iparágban szokásos haszonkulcs alapján kalkuláljuk a nyereséget.

Tervezett hozam szerinti árképzés esetben olyan árat kalkulálunk, amely mellett a beruházás a tervezett hozam szerint térül meg (például 15–20 százalékos beruházási megtérülést várunk el).

Fedezetszámítás szerinti árképzés esetén az adott ár mellett kalkulált árbevétele éppen fedezi a költségeket. Ezen a ponton túli értékesítés már nyereséget termel.

A másik nagy csoportba tartozik az észlelt érték szerinti árképzés. Az észlelt értéke megegyezik a termék észlelt hasznosságának és az észlelt fogyasztói ráfordítások hányadosával. Ebben az esetben a kívánt piaci pozíciót határozzuk meg, ehhez rendelünk egy elfogadható árat, ami alapján meghatározzuk a megengedhető költséget. Vagyis az ár határozza meg a költséget és nem a költség az árat. Egy példát említve, talán érthetőbbé válik a módszer. Az IKEA használja előszeretettel ezt az árképzési módot.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.

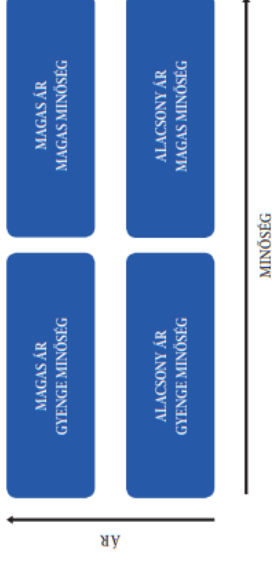


Megtérülési elemzés IV.

Elsőként rögzítik, hogy igény van egy alacsony árfekvésű komódra. Utána meghatározzák, hogy ennek fogyasztói ára nem lehet több 20 ezer forintnál. Ismerve a saját haszonkulcsukat, kiszámítják, hogy a bekerülési költség nem lehet magasabb 6.800 Ft-nál. A tervezők ennek ismeretében látnak neki a munkának, vagyis addig keresik a megfelelő alapanyagot, méretezik a szabást, „olcsósítják” a technológiát, míg végül sikerül az adott keretek között előállítani a terméket.

Versenytársak által vezérelt árképzésnél az általuk alkalmazott árakból indulunk ki, de figyelembe kell venni egyéb szempontokat is: kooperáció vagy árverseny jellemzi a piacot; milyen a gyártási kapacitások közötti különbség (ha nem tudjuk megközelíteni ugyanazt a kapacitást, akkor nem lesz fenntartható a vállalkozás azonos árszinttel). Ez utóbbit érdemes kontrollálni fedezeti pont kiszámításával, és megnézni, hogy képesek leszünk-e akkora mennyiséget értékesíteni, hogy ezen az áron biztosítsa a fedezeti pont elérését, fenntarthatóságunkat. Mielőtt rátérnék a fedezeti pont, illetve költségelemzés módszertanára az ár-minőség mátrix, mint a termék/szolgáltatás két alapvető sajátosság közötti összefüggés grafikus ábrázolására szeretnénk felhívni a figyelmet. (Autótípusokon keresztül megpróbáljuk kicsit megvilágítani a mátrixon belüli egyes pozíciókat, de ezeket természetesen – mint bármely általánosítást-, fenntartásokkal kell kezdeni).

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Az ábrán látható grafikon X tengelyén a minőség, Y tengelyén pedig az ár szerepel. Nincs univerzális recept arra nézve, hogy hol érdemes, helyes elhelyezni saját termékünket, szolgáltatásunkat, de az biztos, hogy ez segít meghatározni a stratégiát, és biztosítani, hogy az ár megfeleljen a kívánt pozíciónak (ennek megfelelően kell majd megterveznünk a csomagolást, marketing, értékesítés teljes folyamatát). Ha például termelési kapacitásaink korlátozottak, akkor nem tudunk alacsony áron értékesíteni, mert így nem érnénk el a fedezeti pontot. Ha viszont magas áron kell értékesítenünk, akkor a termék/szolgáltatás teljes megjelenését ennek megfelelően kell megtervezni (csomagolásnak, grafikának, színhasználatnak, stb. mind a magas ár = minőség elvet kell sugallnia). Ennek megfelelően kell kiválasztanunk az értékesítési csatornákat (ott kell árulni a terméket, ahol a jó fizetőképességű vásárlók megfordulnak), és a marketingtevékenység során oda kell fókuszálni, ahol ők elérhetőek stb. Nagyon sok társadalmi vállalkozó fél felvállalni a magas árat, függetlenül termelési kapacitásaiik erősen korlátozott voltától vagy termékük /szolgáltatásuk minőségétől. Gyakran jó minőségű termékeiket alacsony áron, sokszor valós költségeik alatt értékesítik. Ez pénzügyileg nem lehet sikeres stratégia. Ezért is elengedhetetlen a költségelemzés, a fedezeti pont kiszámítása. Igazán ideális, ha több forgatókönyvre – egy optimista, realista és pesszimista – is elkészítjük pénzügyi tervünket. Így a valós teljesítmény ismeretében gyors döntést tudunk hozni az esetleg szükséges korrekciókról.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Költségelemzés fedezeti pont számítás I.

Részletes és körültekintő elemzéssel elég pontosan meg lehet becsülni az előállítás költségeit, ennek első lépése, hogy meghatározzuk az elemzés alapját jelentő időtávot (általában egy hónap, de lehet egy nap vagy hét, akár egy év is).

Havi költség megbecsüléséhez kövessük az alábbi lépéseket:

- 1) Számítsuk ki az állandó költségeket. Az állandó költségek azok a rendszeresen felmerülő vállalkozási költségek, amelyeknek nagysága nem függ az értékesített mennyiségtől. Ilyen lehet például a helységbérlés, a közüzemi szolgáltatások, illetve a felszerelések díja, adminisztratív munkatársak bérköltsége, stb.
- 2) Számítsuk ki a termékegységre eső változó költséget. A változó költségek közvetlenül összefüggnek az értékesített termékek vagy szolgáltatások mennyiségével. Ilyen lehet például az anyagköltség, a termék/szolgáltatás előállításában részt vevő munkatársak közvetlen bérköltsége, a szállítási költség, stb. Ügyeljünk arra, hogy csak az adott termék előállításához kapcsolódó, szükséges költségeket vegyük számításba.



www.sens-network.com



Projektje a V. Európai Program keretében megvalósuló Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Hálózat (SIHU217) keretében valósul meg. A projekt az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretében az Európai Regionális Fejlesztési Alap támogatásával valósul meg.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Költségelemzés fedezeti pont számítás II.

Amennyiben a termékegység egy nagyobb fix tétel része (mint például egy kinyomtatott könyv egyik példánya), úgy a termékegységre jutó változó költség meghatározásához ki kell számítani a teljes tétel előállítás költséjét, és el kell osztani a tételben szereplő termékek számával (az előbbi példa esetében a példányszámmal). Ha a termékegység egyedi, és nem egy nagyobb halmaz része, akkor az egységnyi változó költség közvetlenül becsülhető.



www.sens-network.com

Projekt je v rámci Programu spolufinancovaný z prostriedkov Európskeho únie a z prostriedkov štátnej kasy Slovenskej republiky. Projekt je spolufinancovaný z prostriedkov Európskeho únie a z prostriedkov štátnej kasy Slovenskej republiky.



A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Fedezeti pont számítása I.

Miután meghatároztuk a termék/szolgáltatás egységét, az egységárát, illetve az állandó és a változó költségeket, ki tudjuk számítani a vállalkozás fedezeti pontját.

A fedezeti pontot az alábbi egyszerű képlet segítségével lehet kiszámítani:

Az időszak állandó költségei

Egységár – Egységnyi változó költség



www.sens-network.com

Projektje a V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretében az Európai Regionális Fejlesztési Alap támogatásából valósul meg.



A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Fedezeti pont számítása I.

Miután meghatároztuk a termék/szolgáltatás egységét, az egységárát, illetve az állandó és a változó költségeket, ki tudjuk számítani a vállalkozás fedezeti pontját.

A fedezeti pontot az alábbi egyszerű képlet segítségével lehet kiszámítani:

Az időszak állandó költségei
Egységár – Egységnyi változó költség

Ez a hányados mutatja meg, hogy mennyi terméket/szolgáltatást kell értékesíteni a vizsgált időszakban ahhoz, hogy a vállalkozás összes költsége megtérüljön.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.

Fedezeti pont számítása I.

Vagyis megtudtuk, hogy 550 Ft-os egységáron, 400 db termék értékesítése esetén érjük el fedezeti pontot. $400 \times 550 = 220\,000$ Ft, ami éppen fedezi a 100 000 Ft-os állandó és 400 termék előállításához kapcsolódó változó $(400 \times 300 = 120\,000)$ Ft költséggünket. Amennyiben kisebb árréssel dolgozunk és az értékesítési árat lecsökkentjük 400 Ft-ra, a fedezeti pont eléréséhez már 1000 db terméket kell eladnunk.

A piaci helyzetet, kapacitásainkat, a fizetőképes keresletet, munkatársaink terhelhetőségét, az értékesítéshez kapcsolódó költségeket és sok-sok egyéb szempontot mérlegelve kell döntést hoznunk az értékesítési árról. Ez a nagyon egyszerű számítás, kíméletlenül megmutatja a vállalkozásunk pénzügyi sikerességével kapcsolatos kilátásokat.

	Összeg (Ft)	Mennyiségi egység
Állandó költség (hó vagy év)	100 000	hó vagy év
Változó költség egységenként	300	Db
Értékesítési ár egységenként	550	Db
Árrés	250	Db
Fedezeti pont	400	Db

m

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.

Fedezeti pont számítása I.

Vagyis megtudtuk, hogy 550 Ft-os egységáron, 400 db termék értékesítése esetén érjük el fedezeti pontot. $400 \times 550 = 220\,000$ Ft, ami éppen fedezi a 100 000 Ft-os állandó és 400 termék előállításához kapcsolódó változó ($400 \times 300 = 120\,000$ Ft) költségeinket. Amennyiben kisebb árréssel dolgozunk és az értékesítési árat lecsökkentjük 400 Ft-ra, a fedezeti pont eléréséhez már 1000 db terméket kell eladnunk.

A piaci helyzetet, kapacitásainkat, a fizetőképes keresletet, munkatársaink terhelhetőségét, az értékesítéshez kapcsolódó költségeket és sok-sok egyéb szempontot mérlegelve kell döntést hoznunk az értékesítési árról. Ez a nagyon egyszerű számítás, kíméletlenül megmutatja a vállalkozásunk pénzügyi sikerességével kapcsolatos kilátásokat.

	Összeg (Ft)	Mennyiségi egység
Állandó költség (hó vagy év)	100 000	hó vagy év
Változó költség egységenként	300	Db
Értékesítési ár egységenként	550	Db
Árrés	250	Db
Fedezeti pont	400	Db

m

A képzés az [Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program](#) keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Társadalmi vállalkozások finanszírozásának lehetőségei

Mint minden vállalkozás számára, így a társadalmi vállalkozások számára is elengedhetetlen kérdés a pénzügyi finanszírozás. A jól működő non-profit szektor a társadalom számára is közvetett- és közvetlen hasznokat hajt, így annak fenntartásából is jelentős részt kell vállalnia. Ebben a fejezetben a téma összetettsége miatt csak a legfontosabb finanszírozási kérdéseket vetjük fel és bemutatunk egy – a társadalmi vállalkozások számára – elérhető támogatási lehetőséget részletesebben, mivel a 2021-2017-es Programozási ciklusban várhatóan megemelkedik az elérhető források száma.



www.sens-network.com



Projektjei a Választott Programok keretében megvalósuló Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretében az Európai Regionális Fejlesztési Alap támogatásával valósul meg.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Legyakoribb finanszírozási fajták I.

Egy társadalmi vállalkozás pénzügyi működtetése annyiban tér el egy jellemzően for-profit vállalkozás finanszírozásától, hogy fő tevékenységükből származó bevételük általában nem elegendő a költségek lefedéséhez. Természetesen elsősorban az ő esetükben is a tevékenységekből származó bevételek (pl. helyi termékek értékesítése, szociális szolgáltatások ellátása) a hangsúlyosak – amennyiben nem térítésmentesen végzik szolgáltatásaikat -, de emellett számos kiegészítő pénzügyi forrásra van szükségük melyek közül az alábbiak a legjellemzőbbek:

- **A Magyar Állam, Helyi Önkormányzat és az Európai Unió által biztosított támogatási lehetőségek:** napjainkban a fő tevékenységből származó bevétel mellett a legnagyobb hányadú bevételt jelentik a társadalmi vállalkozások számára, részletesebben foglalkozunk vele a 7.2 és a 7.3 pontokban.
- **Szponzoráció és adományok:** ha megfelelően a szervezetünkre tudjuk irányítani a figyelmet (pl. kampányok lefolytatása), akkor eseti adományokra is számíthatunk, vagy kereshetünk szponzorokat, akik a meghatározott tevékenységet támogatnak folyamatos forrásbiztosítással. Fontos, hogy a kapott adományok és szponzori forrásokat mindig átláthatóan kezeljük és mutassuk be, hogy mire fordítottuk őket.



www.sens-network.com



Projektjei a V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretében az Európai Regionális Fejlesztési Alap támogatásával valósul meg.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.

Leggyakoribb finanszírozási fajták II.

- **Tagsági díjak:** bizonyos szervezeti formák esetében tagsági díjat fizetnek a tagok, ez a bevételi forrás azonban jellemzően elenyésző a keletkező költségek tekintetében.
- **Saját tőke emelése:** bizonyos társasági formák esetében (pl. Non-profit Kft.) többletforrásra tehetünk szert, amennyiben megemeljük a saját tőkét. Ebben az esetben bevonhatunk befektetőket is, akik ilyen módon részesedést szereznek a vállalkozásban és a döntéshozatalban.
- **Normatív támogatásra jogosult tevékenységek folytatása:** egyes tevékenységek esetében (pl. családi bölcsőde működtetése) amennyiben megfelelünk a szigorú jogszabályi feltételeknek állami normatív támogatásra vagyunk jogosultak, melyet a Magyar Államkincstárnál lehet igényelni.
- **Alternatív finanszírozási formák:** egyre több olyan „új” finanszírozási mechanizmus jött létre a világon, mely egy jó ötlethez vagy egy nemes cél érdekében nyújt segítséget. Ilyenek lehetnek pl. az üzleti inkubátorok melyek helyben tudják segíteni több vállalkozás működését segítő szolgáltatásokkal vagy a szükséges infrastruktúra biztosításával vagy a közösségi finanszírozás, ami a 2000-es évek derekán jött létre és ma már világszerte ismert formái vannak (pl. Kickstarter vagy Indiegogo).

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Leggyakoribb finanszírozási fajták III.

- **Hitelfelvétel:** amennyiben áthidaló jelleggel van szükségünk pénzre, hitelt kérlemehetünk bankoktól vagy egyéb pénzintézetektől, de számítanunk kell rá, hogy a kérelmünk elbírálása több időt fog igénybe venni, mint egy for-profit vállalkozás esetében mivel megalapozottabb üzleti tervet kell készítenünk, hogy a pénzintézet reálisnak lássa, hogy a felvett összeget vissza tudjuk törleszteni. Jó hír az, hogy az utóbbi évtizedben Magyarországon is megnőtt azoknak a részlegeknek a száma, akik kifejezetten társadalmi vállalkozások, vagy egyéb civil szervezetek finanszírozására szakosodtak. Szintén jellemző a forráshiányos társadalmi vállalkozások esetében, hogy amennyiben elnyernek egy támogatást, annak öneréjét nem tudják finanszírozni vagy nehézkesé válik a projekt pénzügyi likviditásának biztosítása. Ebben az esetben célszerű projektfinanszírozási hitelt igénybe venni.
- **1%:** magánszemélyek az SZJA 1%-át felajánlhatják civil szervezeteknek.



www.sens-network.com



Projektje a V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretében az Európai Regionális Fejlesztési Alap támogatásával valósul meg.
A projekt az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretében az Európai Regionális Fejlesztési Alap támogatásával valósul meg.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Támogatási lehetőségek csoportosítása I.

A Szeged-Bereczk szerzőpáros megállapítja, hogy „a társadalmi vállalkozások rendkívüli potenciált hordoznak a magyarországi hátrányos helyzetű csoportok és területek számára. Az elmúlt években számos lehetőség nyílt pénzügyi támogatásukra, egyrészt Európai Unió programok, másrészt a szociális szféra támogatásain keresztül”. Az utolsó két programozási ciklus elérhető hazai pályázatait a következők szerint csoportosították:

Társadalmi vállalkozás, mint kedvezményezett kör	Társadalmi vállalkozások támogatott csoportként nevesítve	Társadalmi vállalkozások lehetséges inkubátor szervezetei (foglalkoztatási cél)	Társadalmi vállalkozások (civiliek támogatása)	Versenyszféra szereplői
Támogatásra jogosult szervezetek jogi szervezeti formái	Civil és nonprofit szervezetek, társadalmi vállalkozások, társadalmi vállalkozások célú for-profit vállalkozások	Szociális szövetkezetek, önkormányzati tagssággal rendelkező szociális szövetkezetek, alapítványok, nonprofit korlátolt felelősségű társaságok, nonprofit szociális szövetkezetek, civil társadalmi szervezetek, helyi önkormányzatok, helyi önkormányzatok intézmény-fenntartó társulásai, helyi önkormányzatok által felügyelt költségvetési szervek, többcélú kistérségi társulások, egyházi szervezetek, nonprofit szervezetek	Közhasznú vagy kiemelkedően közhasznú minősítéssel rendelkező társadalmi szervezetek, alapítványok, civil szervezetek, szövetségek	Magyarországon bejegyzett jogi személyiségű, vagy jogi személyiség nélküli szervezetek, valamint egyéni vállalkozók
Pályázatok alapvető céljai	Társadalmi vállalkozások dinamizálása és stabilizálása	Hátrányos helyzetű álláskeresőknak foglalkoztatásának elősegítése	A társadalom és az európai értékek megerősítése	Újoman alkalmazott megváltozott munkaképességű munkavállalók
Külsőelemek, hívószavak	- piacépítés - termékek és szolgáltatások - fenntartható üzleti modell - tartós foglalkoztatási lehetőségek	- hajléktalan emberek munkaerőpiaci integrációja - helyi piaci igények kielégítése - gazdaságosság működés - önfenntartás - hátrányos helyzetű járók foglalkoztatási képességének növelése - önfenntartó piaci szereplővé válás - fiatalok foglalkoztatása	- európai polgárság - közös értékek - demokrácia - civil szervezetek és társadalom megerősítése	- munkahelyek átalakítása - vissza nem térítendő pénzügyi támogatás - foglalkoztatás



www.sens-network.com

Projektit a V. elváltó Programja előmozdítja Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretében az Európai Regionális Fejlesztési Alap.

SAJÁT

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Támogatási lehetőségek csoportosítása II.

Vizsgálatuk során megállapítják, hogy a támogatható szervezetek kiterjednek a civil, non-profit, de még a for profit formában működő intézményekre is. A támogatások priorizált célja a munkahelyteremtés, a társadalmi vállalkozási formák közül a többek között a szociális szövetkezetek, szövetkezetek, alapítványok, nonprofit korlátolt felelősségű társaságok, nonprofit szociális szövetkezetek, civil társadalmi szervezetek, többcélú kistérségi társulások, egyházi szervezetek, vagy a non-profit szervezetek igényelhettek humán-erőforrás fejlesztési támogatásokat. Szintén jelentős volt az „uniós értékek” megerősítését és disszeminációját támogató lehetősége száma.

Értékelésünk szerint a társadalmi vállalkozások működési támogatásai vagy a működési területüket érintő lehetőségek száma és forrástartalma alacsonyabb a szükségesnél, várhatóan a 2021-2027-es programozási ciklusban kedvezőbb feltételek mellett vehetők igénybe az egyes támogatási jogcímek.



www.sens-network.com



Projektjei a régió Programja előkészítője (Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program) és a mentorek (Európai Unió) közötti együttműködés keretében az Európai Regionális Fejlesztési Alap támogatásával valósul meg.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Társadalmi célú vállalkozások ösztönzése I.

Kiváló kezdeményezés és lehetőség volt a Magyar Kormány által 2017-ben meghirdetett majd több alkalommal pontosított Társadalmi célú vállalkozások ösztönzése GINOP-5.1.7.-17 támogatási lehetőség. Az intézkedés kiemelt célja volt a társadalmi célú vállalkozások ösztönzése és támogatása révén olyan szervezetek foglalkoztatási potenciáljának megerősítése, amelyek ötvözik az üzleti valamint a társadalmi szempontokat. Fontos további célkitűzés volt a már működő civil és nonprofit szervezetek, valamint szövetkezetek bázisán új társadalmi célú vállalkozások létrehozásának segítése, illetve a már működő vállalkozások dinamizálása és stabilizálása – piacképes termékek és szolgáltatások előállításának ösztönzése révén, fenntartható üzleti modell alapján – tartós foglalkoztatási lehetőségek létrehozása érdekében.

A felhívás megállapítja, hogy a társadalmi célú vállalkozások Magyarországon is fontos foglalkoztatók lehetnek, ahogy ez a szféra sajátos küldetéséből adódóan nemzetközi szinten tapasztalható. A tartós foglalkoztatási szerepük betöltése érdekében erősíteni kell ezeknek a szervezeteknek a pénzügyi fenntarthatóságát. A társadalmi célú vállalkozások kibontakozásának alapjait a vállalkozásfejlesztés speciális – a KKV-k általános támogatásától eltérő – támogatáspolitikai eszközei és a foglalkoztatáspolitikai eszközei együttesen teremthetik meg.



www.sens-network.com



Projektjei a Választott Programok keretében az Európai Unió támogatásával, az Európai Regionális Fejlesztési Alap forrásainak felhasználásával valósul meg.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.

Társadalmi célú vállalkozások ösztönzése - Támogatást igénylők köre

A Támogatási Felhívás azon nonprofit gazdasági társaságok és civil szervezetek (egyesületek, alapítványok), valamint egyes olyan egyházi szervezetek, szociális szervezeteket tekinteti társadalmi vállalkozásoknak, amelyek társadalmi célkitűzéseik mellett üzleti területen megvalósítható célkitűzésekkel is rendelkeznek, gazdálkodásuk eredményét a társadalmi cél érdekében visszaforgatják, költségvetésükben és szervezeti működésükben érvényesítik a részvételen alapuló döntéshozatal elvét .

Szervezeti forma szerint az alábbiak voltak jogosultak a támogatás igénybevételeire (gazdálkodási forma kód alapján):

- kettős könyvvitelt vezető jogi személyiségű non-profit gazdasági társaságok:
 - 572 – Nonprofit korlátolt felelősségű társaság,
 - 573 – Nonprofit részvénytársaság,
 - 575 – Nonprofit közkereseti társaság,
 - 576 – Nonprofit betéti társaság)
- 121 - Szociális szervezetek,
- 569 – Egyéb alapítványok,
- 529 – Egyéb egyesületek,

Fentiekben túl a pályázóknak meg kellett felelniük bizonyos – nem túl szigorú – múltbeli gazdálkodási feltételeknek.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.

Társadalmi célú vállalkozások ösztönzése – Támogatható tevékenységek

A Támogatási Felhívás a Széchenyi 2020 Fejlesztési Program további felhívásaihoz hasonlóan a meghatározta a mindenképpen megvalósítandó kötelező tevékenységeket, illetőleg azokat a tevékenységeket, amelyek közül az adott társadalmi vállalkozás szabadon döntheti el, hogy melyiket kívánja lefolytatni.

- Kötelezően megvalósítandó, önállóan nem támogatható tevékenységek:

Célcsoporttag – új munkavállaló foglalkoztatása

Piacra jutás támogatása

Kötelező tájékoztatás és nyilvánosság

A projekt menedzsmentjével kapcsolatos tevékenységek

- Választható, önállóan nem támogatható tevékenységek

Előkészítési tevékenység

Termék/szolgáltatásbővítés, fejlesztés

Infrastrukturális és ingatlan beruházás

Szakmai működés fejlesztése

Célcsoport gazdasági szerepvállalásához kötődő egyéni fejlesztő tevékenység, munkaerőpiaci szolgáltatások, tréningek a célcsoport felkészítésére, mobilizálására, motiválására

Célcsoport és szakmai megalósító képzésen való részvétele

Szemléletformálást segítő helyi akciók a társadalmi felelősségvállalás keretein belül

Honlapfejlesztés

Megváltozott munkaképességű munkavállaló foglalkoztatásakor további kedvezőbb feltételeket biztosított a kiírás.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Társadalmi célú vállalkozások ösztönzése – Pénzügyi feltételek

A felhívás meghirdetésekor a támogatásra rendelkezésre álló tervezett keretösszeg 16,463 milliárd forint volt, ebből az igényelt támogatások mértékétől függően 300 - 600 db pályázat megvalósítására volt elég fedezet.

A Felhívás alapján igényelhető támogatás vissza nem térítendő támogatásnak minősül, tehát a projekt sikeres lezárása, illetőleg a fenntartási időszakban vállalt kötelezettségek teljesítése esetén a támogatott szervezetnek nem keletkezik visszafizetési kötelezettsége a Támogató felé.

Az igényelhető vissza nem térítendő támogatás összege maximum 250 000 000 Ft volt, azzal a kitételrel, hogy az igényelt támogatás összege nem haladhatja meg 8 órás munkaviszonyban az újonnan teremtett munkahelyeken foglalkoztatottak esetében a 8.500.000 forintot (részmunkaidő esetén arányosított összeget) a projekt teljes megvalósítási idejére. A támogatási intenzitás bizonyos esetekben a 100%-ot is elérhette.

A képzés az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



Társadalmi célú vállalkozások ösztönzése – Pénzügyi feltételek

A felhívás meghirdetésekor a támogatásra rendelkezésre álló tervezett keretösszeg 16,463 milliárd forint volt, ebből az igényelt támogatások mértékétől függően 300 - 600 db pályázat megvalósítására volt elég fedezet.

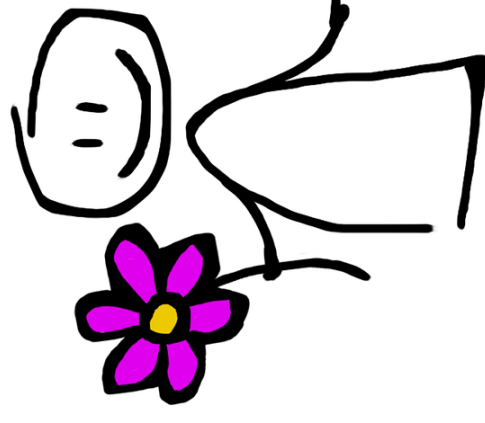
A Felhívás alapján igényelhető támogatás vissza nem térítendő támogatásnak minősül, tehát a projekt sikeres lezárása, illetőleg a fenntartási időszakban vállalt kötelezettségek teljesítése esetén a támogatott szervezetnek nem keletkezik visszafizetési kötelezettsége a Támogató felé.

Az igényelhető vissza nem térítendő támogatás összege maximum 250 000 000 Ft volt, azzal a kitételrel, hogy az igényelt támogatás összege nem haladhatja meg 8 órás munkaviszonyban az újonnan teremtett munkahelyeken foglalkoztatottak esetében a 8.500.000 forintot (részmunkaidő esetén arányosított összeget) a projekt teljes megvalósítási idejére. A támogatási intenzitás bizonyos esetekben a 100%-ot is elérhette.

A képzés az [Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program](#) keretén belül megvalósuló „Nemzetközi mentorhálózat a szociális vállalkozásokért” - SENS NETWORK című, SIHU217 azonosító számú projekt keretében valósul meg.



KÖSZÖNÖM A FIGYELMET



www.sens-network.com



Projektjeink a Nemzeti Fejlesztési Programok keretében, az Európai Regionális Fejlesztési Alap támogatásával valósulnak meg.
A projekt az Interreg V-A Szlovénia-Magyarország Együttműködési Program keretében az Európai Regionális Fejlesztési Alap támogatásával valósul meg.