



**Azok a fránya pénzügyek,  
avagy  
„A lé határozza meg a tudatot”**

---

---

---

---

---

---

---

---

### MOTTÓ

Ha ide néznél, vad aranszívéd  
Összeszorulna. Könnyed eredne  
S úszó, sötét gályánk szőnyegére  
Óh, hullna az arany, hullna egyre.

Ady Endre: Ima Baál Istenhez

---

---

---

---

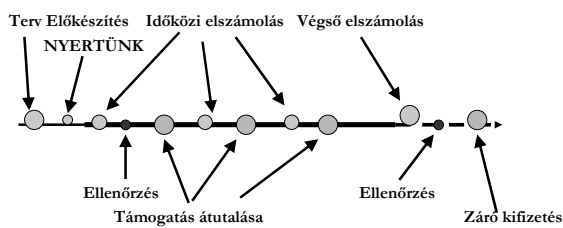
---

---

---

---

### A pénzügyi menedzselés főbb eseményei



**Megvalósítható?    Fenntartható?**

---

---

---

---

---

---

---

---



## Pénzügyi megvalósíthatóság

Magában foglalja:

- Beruházási javaslatok készítését
- A javaslatok pénzáramlásának becslését
- A pénzáramlás értékelését
- A projektek kiválasztását
- A beruházási projektek elfogadás utáni folyamatos értékelését

6.5.11

2009.02.16.

---

---

---

---

---

---

---

---

## Pénzügyi megvalósíthatóság

A megvalósíthatósági tanulmány a projekt végrehajtására és jövőbeni üzemeltetésére és fenntartására vonatkozó általános pénzügyi elemzést is tartalmazza.

A bevételeknek legalább a költségeket kell fedezniük!!

A pénzügyi elemzés három fő része:

- A beruházás nélküli pénzügyi helyzet becslése;
- A beruházás végrehajtásával kialakuló pénzügyi helyzet becslése;
- A pénzügyi eredmények összegzése és az általános pénzügyi terv értékelése.

6.5.11

2009.02.16.

---

---

---

---

---

---

---

---

## Cash Flow

- Értelmezések
  - „Pénzáramlás”
  - Pénzforgalmi kimutatás
- MIKOR és MENNYI pénz esedékes?



6.5.11

2009.02.16.

---

---

---

---

---

---

---

---

### Cash Flow kimutatás

	Pénzbevétel	Pénzkiadás
Működés és beruházás	Értékesítés árbevétele Díjbevételek	Tőkekiadás Működési költségek Adók
Finanszírozás	Saját tőke Hitel Adomány, támogatás	Tőketörlesztés Kamatfizetés Osztalék
	Teljes pénzbeáramlás	Teljes pénzkirámlás

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

..... ÉS MOST  
TERVEZZÜNK EGY KICSIT!




---

---

---

---

---

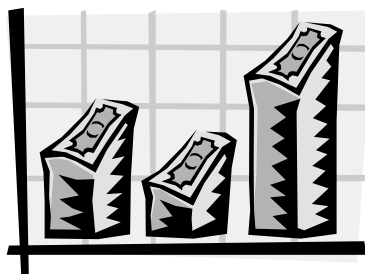
---

---

---

---

---



Az elszámolható költségek ellenőrzése

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### **Az elszámolás általános feltételei**

A kedvezményezetteknek ténylegesen felmerült költségek, és teljesülésük, jogalapjuk (szerződéssel, megrendeléssel, közigazgatási határozattal, stb.), számlával, bevallással egyéb hiteles számviteli vagy egyéb belső bizonylattal igazolhatóak.

A projekt MVH rendelete a tevékenységet és a költségtypust tartalmazza.

Közvetlenül kapcsolódnak a támogatott projekthez, nélkülözhetetlenek annak elindításához és/vagy végrehajtásához és a pályázati kiírásban szereplő támogatható tevékenységekhez.

Csak olyan vállalkozói szerződések számolhatóak el, amelyek a projekt előkészítéséhez és/vagy végrehajtáshoz feltétlenül szükségesek és arányos hozzá adott értéket képviselnek.

A költségek csak olyan mértékben számolhatók el, amilyen mértékben a támogatott projekthez kapcsolódnak, ill. amilyen mértékben annak célját szolgálják.

103a

2003.02.16.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### **Az elszámolás általános feltételei**

A költségszámítás alapjául szolgáló egységárak nem haladják meg a független értékbecslő, könyvvizsgáló által kiadott igazolás alapján megállapított szokásos piaci árat (vagy a közbeszerzési szerződésben rögzített árat) és a projekt költségvetésének megfelelően részletezettnek és ily módon ellenőrizhetőnek kell lenni.

A pályázati kiírásban meghatározott földrajzi területen a projekt előkészítése és/vagy végrehajtása érdekében merültek fel

Az elszámolhatósági időszakon belül merültek fel és kerültek kifizetésre.

Az egyes költségek elszámolása alkalmával nem valósulhat meg kettős finanszírozás.

113a

2003.02.16.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### **Az elszámolás módja**

A projekt megvalósítása során három elszámolási módot alkalmazhatunk. Ezek a következők:

- Számla alapú,
- Átalány alapú (flat rate),
- Arányosítással megállapított.

A támogatott tevékenység ellátási módja szempontjából megkülönböztetjük

- a saját teljesítésben és
- a külső erőforrások bevonásával megvalósuló feladatellátást.

123a

2003.02.16.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Az elszámolható költségek

### 1. Projekt előkészítés

Az elszámolható előkészítési költségek nem haladhatják meg a projekt tervezett elszámolható (két forduló pályázat első fordulójában a tervezett beruházási, azaz előkészítési költségek nélküli, míg egyfordulós pályázat esetén az előkészítési-megvalósítási teljes)

költségének kb. 6%-át, de a pályázati útmutató projektméret függvényében ennél alacsonyabb arányt is meghatározhat

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Az elszámolható költségek - Megvalósítás

### 2. Projekt menedzsment

a Közbeszerzési Törvény szabályai alapján kiválasztott projekt menedzsment szervezet megbízási díja. Külső vállalkozó igénybevétele esetén a projektmenedzsmenttel kapcsolatos tevékenység, mint igénybevett szolgáltatás jelenik meg a kedvezményezett könyveiben.

VAGY

saját teljesítésben arányosítással való elszámolás esetén a projekt menedzsment tevékenységgel kapcsolatban felmerült személyi jellegű költségek (bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések, bérjárulékok<sup>12</sup>) és kiküldetéshez kapcsolódó utazási költség,

VAGY

saját teljesítésben átalány elszámolás esetén a személyi jellegű költségek és kiküldetéshez kapcsolódó utazási költségek mellett elszámolhatók a menedzsment tevékenységhez kapcsolódó anyagok és kis értékű eszközök költségei, továbbá az alábbi igénybevett szolgáltatások.

közbeszerzési eljárások lebonyolításával kapcsolatos költségek (hirdetmény közzétételi díja, hivatalos közbeszerzési tanácsadó díja),

könyvvizsgálói díjak (projektben előírt könyvvizsgáló esetén), pénzügyi szakértők díja,

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Az elszámolható költségek - Megvalósítás

### 3. Építés, felújítás

Építési, technológiai szerelés, átalakítási, bővítési, bontási, helyreállítási, felújítási munkákról kiállított kivitelezői számlában foglalt költségek, illetve saját teljesítés esetén::

munkaerő költség (bruttó bérek, járulékok);

építési munkák során a tartós berendezések használatának díja;

projekt végrehajtásához használt termékek költsége;

üzemi és egyéb költségek, ha azok különösen indokoltak.

Tervezés és engedélyeztetés (amennyiben a tervezés kivitelező vállalkozói feladat általában FIDIC sárga könyv szerinti szerződések esetén).

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Az elszámolható költségek - Megvalósítás

#### 3. Építés, felújítás - részletei

A projekthez való hozzáférést biztosító vagy a létesítmény közvetlen védelmét szolgáló átalakítási és létesítési költségek (rámpa, felhajtó, lifet, bekötő út, kerítés, stb.) elszámolhatók

**Próbaüzem** költségei elszámolhatóak, azonban az ezalatt keletkezett bevételeknek a projekt pénzügyi elemzésében meg kell jelenniük. **Próbaüzemi költséget nem lehet elszámolni abban az esetben, ha az üzemeltető a Kedvezményezett**

**Pótmunka:** amennyiben a projekt megvalósítása során olyan előre nem tervezett és előre nem látható (vagyis a benyújtott pályázatban nem szereplő) tevékenység az adott költségelőirányzaton belül felmerül, amely a projekt eredeti célkitűzésnek végrehajtásához és fenntarthatóságához elengedhetetlen, akkor ez a tevékenység is támogatható.

Pótmunka csak a támogatási összeg változása nélkül, a támogatási szerződésben és mellékleteiben meghatározott támogatási intenzitás fenntartása mellett, ill. az érvényes jogi szabályozás betartása (Kbt.) és a Mérnök jóváhagyása mellett támogatható.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Az elszámolható költségek - Megvalósítás

#### 4. Eszközök

Elszámolható az eszköz bekerülési értéke, a 2000. évi C. tv. 47.§ (1), (2) és (5) bekezdése értelmezésében. A projekt céljához kapcsolódó **leginkább korszerű technológiát alkalmazó eszközök beszerzése támogatható, de a projekt céljaival közvetlen összefüggésben**, külön indoklással elszámolható meglévő eszköz átalakításának, bővítésének, korszerűsítésének, zavartalan és biztonságos üzemeltetését szolgáló munka költsége is.

Főszabály, hogy **új, kereskedelmi forgalomban, vagy gyártótól beszerezhető, első üzembe helyezésű gépek, technológiai berendezések, eszközök, anyagok beszerzése és beépítése támogatható.**

Az „új” jelző csak azon, beruházási jellegű termékeket illeti meg, amelyeknél a Kedvezményezett rendelkezik a vétel (a számla kiállítás dátuma) **időpontjában kezdődő termékfelelősségi, garanciális és szavatossági jogainak érvényesíthetőségéhez szükséges, a gyártó és a forgalmazó által kibocsátott hiteles dokumentumokkal.**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Az elszámolható költségek - Megvalósítás

#### 4. Eszközök

Elszámolható az eszköz bekerülési értéke, a 2000. évi C. tv. 47.§ (1), (2) és (5) bekezdése értelmezésében. A projekt céljához kapcsolódó **leginkább korszerű technológiát alkalmazó eszközök beszerzése támogatható, de a projekt céljaival közvetlen összefüggésben**, külön indoklással elszámolható meglévő eszköz átalakításának, bővítésének, korszerűsítésének, zavartalan és biztonságos üzemeltetését szolgáló munka költsége is.

Főszabály, hogy **új, kereskedelmi forgalomban, vagy gyártótól beszerezhető, első üzembe helyezésű gépek, technológiai berendezések, eszközök, anyagok beszerzése és beépítése támogatható.**

Az „új” jelző csak azon, beruházási jellegű termékeket illeti meg, amelyeknél a Kedvezményezett rendelkezik a vétel (a számla kiállítás dátuma) **időpontjában kezdődő termékfelelősségi, garanciális és szavatossági jogainak érvényesíthetőségéhez szükséges, a gyártó és a forgalmazó által kibocsátott hiteles dokumentumokkal.**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Az elszámolható költségek - Megvalósítás**

**5. Bérleti díjak**

A projekt megvalósításához (a pályázati kiírás és útmutató C2 fejezetében rögzített támogatható tevékenységek alapján) kötődő és indokolt eszköz bérleti díjai, illetve a pénzügyi lízing formában lízingelt eszközök lízingdíjai elszámolhatóak, abban az esetben, ha a bérleti díj igazoltan költség-hatékony.

A bérleti díj, mint igénybevett szolgáltatás költsége kerül be a kedvezményezett könyveibe. Abban az esetben, ha a kedvezményezett saját előállításban végez beruházást és a beruházás megvalósításához kötődően kerül sor valamilyen eszköz bérlésére, akkor a számviteli törvény szerint az eszköz bérleti díja a beruházás részeként kerül elszámolásra, majd a beruházás aktiválásakor a tárgyi eszközök között.

---

---

---

---

---

---

---

---

**Az elszámolható költségek - Megvalósítás**

**6. Igénybevett szolgáltatások**

A szolgáltatási jellegű költségek felmerülhetnek az építési beruházási projekt részeként (pl. növénytelepítés, irtás, talaj előkészítés, légkabel kiváltás, kármentesítés, etc.), illetve bizonyos támogatási területeken maga a projekt főtevékenység (pályázati útmutató C2 fejezete alapján) is lehet szolgáltatás (pl. szoftverfejlesztés, térképezés, monitoring, kampány, kommunikációs tevékenység, stb.).

- Az építési beruházási projektek esetében
- a projekt menedzsment egység szerződése
- a Tájékoztatói és nyilvánossági szolgáltatások
- a mérnök-felügyeleti vagy műszaki ellenőri szolgáltatás.

A Mérnök feladatai között szerepelhetnek projekt-irányítási feladatok is. Ebben az esetben a szerződésre fordítható projekt költségvetési keret a projekt menedzsmentre meghatározott keret egy részével kiegészülhet.

---

---

---

---

---

---

---

---

**Az elszámolható költségek - Megvalósítás**

**6. Egyéb szakértői tevékenység**

A projekt végrehajtására szerződött külső vállalkozás, vagy szakértők költségei közül a projekt pénzügyi és műszaki ellenőrzésével (utóbbi abban az esetben, ha nincs önállóan tervezett Mérnök tevékenység), könyvvizsgálatával és helyszíni ellenőrzésével kapcsolatos, kellően indokolt kiadások támogathatóak.

A projekt főtevékenységeként -nem építési beruházás jellegű projekt esetében- azon szolgáltatások számolhatóak el, melyek a támogatható tevékenységek listáján nevesítve szerepelnek (pályázati útmutató C2 fejezete alapján).

---

---

---

---

---

---

---

---

## Az elszámolható költségek - Megvalósítás

### 7. ELŐLEG kérdés

A szállítónak - a kivitelezés, beszerzés, szolgáltatás - fizetett előleg elszámolható.

A szállítói előlegre jutó támogatás kifizetése szállítói kifizetésnél értelemszerűen azonnal megtörténik, míg utólagos elszámolás esetén az időközi kifizetési kérelmekben az előlegrész nem, csak a szállító közbeni számláiban feltüntetett előleglevonás elszámolható (azaz a szállítói előleg ez esetben „csepegtetve” kerül támogatásra).

23/04

2003/12

---

---

---

---

---

---

---

---

## Az elszámolható költségek - Megvalósítás

### 8. BEVÉTEL\* – az nincs feltüntetve ☺

A projekttel összefüggésben, az értékesítésből, szolgáltatásból, bérbeadásból regisztrációs díjból és egyéb bevételből a megvalósítás időszakát magába foglaló teljesítési időponttal számlázott bevétel a teljesítés időpontját is tartalmazó elszámolási időszakban csökkenti a projekt támogatását attól függően, hogy a bevétel teljes egészében vagy csak részben származott-e a társfinanszírozott tevékenységből (a megvalósíthatósági tanulmány részeként benyújtott pénzügyi elemzés tartalmazza az erre vonatkozó számításokat).

Nem tartozik a bevételek közé

a kockázattitőke - és hitelalapok, a garanciaalapok és a lízing keretében keletkezett bevétel,

a közbeszerzési dokumentumok eladásából származó bevétel.

\* Jövedelemtermelő beruházások esetében a TANÁCS 1083/2006/EK RENDELETE az ERFA, az ESZA és Kohéziós Alapra vonatkozó általános rendelkezések megállapításáról alapján.

23/04

2003/12

---

---

---

---

---

---

---

---

## Az elszámolható költségek - Megvalósítás

### 9. TARTALÉK képzés

A külön soron megtervezendő tartalék az előre nem látható, nem tervezhető (de elszámolható költséget jelentő) kiadások fedezetére szolgál.

Tervezett arányát a pályázati kiírásban kell meghatározni.

Ennek az építési tenderekre eső részét a közbeszerzések során lehetőség szerint arányosan be kell építeni az egyes építési szerződésekbe, a fennmaradó részt külön tartalékként kell kezelni, illetve lehetséges a projekt teljes tartalmát külön kezelni.

A tartalékkeret (szerződésben rögzített és különálló költségvetési soron lévő) felhasználását a támogatási szerződés szabályozza, de alapvetően a KSZ előzetes jóváhagyásához kötött a felhasználása.

A szerződéseket is a tartalékkal növelt összegekre kötik meg, azonban a tartalékra beállított keret csak az elszámolható költségek növekedése illetve előre nem látható költségek felmerülése esetén használható fel.

24/04

2003/12

---

---

---

---

---

---

---

---



## Az elszámolható költségek ÖSSZEFOGLALÓ

- Köthető a projekthez (megjelent a pályázatban)
- Elszámolható típusú (szerepel az útmutatóban)

### Jellemzői:

- hozzáadott értéket visz a projektbe
- valós költségeken alapul



### FELADATUNK:

minden elszámolható költség kerüljön  
elszámolásra!

---

---

---

---

---

---

---

---

..... ÉS MOST  
MENJÜNK EBÉDELNI!



---

---

---

---

---

---

---

---