**Projektfinanszírozás**

*4. fejezet*

**4. pénzügyi terv**

* Fogalma
* Mérleg terv
* Eredmény terv **nem minden projektnek van**
* Cash flow 5 éves adatai
* Költséghaszon elemzés és érzékenység vizsgálat

Önkormányzati pályázatnál nincs pénzügyi terv, itt egyszerű módon történik tervezés. A közcélú projektek esetén nem készül eredmény terv, mérleg terv, cash flow kimutatás, a pénzügyi mutatókkal (NPV. PI) nem lehet számolni, hiszen a projekt nem jövedelemtermelő. Tehát nem lesz realizálható bevétele. A közcélú projektekre költséghaszon elemzés és érzékenység vizsgálat sem vonatkozik.

**4.1 Beruházási költségek becslése**

* Pályázati felhívás/útmutató
* Pályázatonként mennyi lehet a max támogatási összeg
* Mekkora támogatási keret állt rendelkezésre, milyen alapból finanszírozták a pályázatot
* Mennyire pályázott a cég
* Ide kerülnek a projektre jellemző speciális pénzügyi tételek

A költségvetés tervezésénél figyelembe kell venni a költségkategóriák szerinti %-os korlátokat. Ez megakadályozza a túlfinanszírozás lehetőségét. Költségkategóriákról táblázat.

**4.2 Pénzügyi költségek összegzése**

* A pénzügyi költségek megmutatják, hogy a projekt indításakor milyen egyszeri és folyamatos költségekkel kell számolni.
* Az útmutatóban megtalálhatóak a projekt elszámolható- és el nem számolható költségei
* A projekt elszámolható költségeiről táblázat található az útmutatóban
* Az indikátortáblát mellékletben csatolni kell az esettanulmányhoz, ez lesz az egyes és kettes melléklet
* A részletes költségvetés be kell, hogy kerüljön a mellékletbe
* Tételesen le kell írni a projekt elszámolható költségeit
* projekt megvalósításához igénybe vett szolgáltatás
* egyéb költségek
* projektmenedzser költségei

**+** magyarázat, hogy melyik a legnagyobb tétel, milyen arányban vannak a költségek… (költségvetés szöveges indoklásában megtalálható)

*A megítélhető támogatási összeg meghatározása –* pontot a 4. pont, pénzügyi terv pontba kell kifejteni.

**4.3 Forrásvizsgálat**

* Támogatási szerződés hogy tevődik összeg a projekt költségvetése:
* saját forrás / önerő
* hitel
* támogatás
* Támogatási előleg max 25% vagy max 35% lehet
* Pénzügyi teljesítménymutatók

A közcélú, nem jövedelemtermelő projektek esetén a pénzügyi teljesítmény mutatókat nem lehet számolni. Ezen projektekben a túltámogatás lehetősége nem merül fel.

* Pénzügyi megtérülés főbb mutatószámai
* Nettó jelenérték mutató **FNPV**

Megmutatja a projekt időtartama alatt keletkező egyszeri ráfordítás és pénzáramok (bevételek és kiadások) jelenre diszkontált értékét.

* Belső megtérülési ráta/diszkont kamatláb **FRR**

Azt a diszkontrátát fejezi ki, amelynél az **FNPV** = 0.

**Nem minden projektnél számítható!**