

# *VÁLLALKOZÁS OKOSAN*

**KKV pénzügyek** - cash-flow  
készítés, pénzügyi kockázatkezelés,  
finanszírozás

[www.vallalkozas-okosan.hu](http://www.vallalkozas-okosan.hu)

[www.vallalkozas-okosan.blog.hu](http://www.vallalkozas-okosan.blog.hu)

<https://www.facebook.com/groups/vallalkozasokosan/>

E-mail: [info@vallalkozas-okosan.hu](mailto:info@vallalkozas-okosan.hu)

# Cash flow – a napi pénzmozgás

- A cash flow pénzügyeid valós idejű nyomon követésére, tervezésére alkalmas
- Jól tervezett cash flow segít fizetőképességed megőrzésében
- Cash-flowdban rögzíteni tudod előre pontosan látható, illetve várható kiadásaidat, és várható bevételedet

# Cash flow tervezése

- Cash flow-d tervezését kezd a fixen tervezhető tételekkel: fix adók, járulékok, havi fix kiadások (pl. rezsi), hiteltörlesztés
- Tedd mellé az ismert, de változó összegű tételeket: pl. szállítói számlák, áfa
- Utána becsülj bevételt, és annak várható beérkezését. Ez mindig nehezebb, mint költséget tippelni

# Pénzügyek napi rögzítése, ellenőrzés

- Bevételek
- Kiadások
- Nyitott szállító, vevőszámlák
- Házipénztár, bank ellenőrzése

# Pénzügyi kockázatkezelés

- Tervezés hiánya
- Alulfinanszírozottság
- Tartalék hiánya
- Keveredik a cég pénze, és a vállalkozó pénze → 1 személyes cégnél: a cég is én vagyok, a cég pénze az én pénzem is
- Házipénztár
- Nincs pénzkezelési eljárásrend
- A jó öreg tagi kölcsön

# Forrásbevonás

- Induláshoz
- Működéshez

# Források típusai

- Saját forrás
- Idegen forrás

# Hitel

- Beruházáshoz
- Működéshez: folyószámla, forgóeszköz



# Támogatások, pályázatok

- Induló vállalkozások számára erősen korlátozott lehetőségek
- A pályázatok mindig nettó összeget finanszíroznak, és jellemzően utólag!
- Bonyolult adminisztráció, fenntartási kötelezettség

# Kockázati tőke

- Kizárólag ötletet nem finanszíroznak!
- Általában meghatározott iparágakat preferálnak
- A rugalmasabb feltételekért, és a nagyobb kockázatért cserébe többet kérnek, mint a banki kamat