

Kis- és középvállalkozások

Ügyvezetés I. és II.

KKV I - II.

1

Pénzügyi folyamatok

KKV I - II.

2

Házi feladat

- Óra vázlatoknak megfelelően készítendő
- 3.5 – 3.9 fejezetek feldolgozása
- Fejezetenként maximum $\frac{1}{2}$ oldal terjedelem

- *Készült*
 - Magyar Andrea és Nagy Renátó házi feladata alapján
 - 2016/2017. tanév

Pénzügyi egyensúly

- Eltérő pénz- és termékáramlás
- Kiadásokat a bevételekhez kell igazítani
- Pénzáram kimutatás (Cash-flow)
 - Valóságos be/ki áramlások különbségét mutatja
 - Rövidebb, hosszabb időszakra készíthető
 - Kimutatás sémája lehet:
 - Működésből származó pénzáramok
 - Befektetésekből eredő pénzáramok
 - Pénzügyi tevékenységek pénzáramai

Működés pénzáramai

- Vevőállomány változása
- Szállítóállomány változása
- Készletváltozás
- Értékcsökkenési leírás
- Tartós passzíva változás

Befektetések pénzáramai

- Értékesített tárgyi eszközök
- Tartós befektetések értékesítése
- Vásárolt tárgyi eszközök
- Új tartós befektetések

Pénzügyi tevékenység pénzárama

- Hosszú lejáratú hitelfelvétel
- Részvény, kötvény kibocsátás
- Hosszú lejáratú hitel törlesztése
- Saját részvény, kötvény visszavásárlása

Finanszírozás

KKV I - II.

8

Finanszírozási kérdések

- **Befektetés**
 - Pénzeszköz lekötése nyereségszerzés céljából
 - Feladat a leghatékonyabb megoldás kiválasztása
- **Finanszírozás**
 - Működéshez szükséges előteremtése
 - Források racionális / hatékony felhasználása
 - Lehet
 - Önfinanszírozás (belső) => saját tőkeelemek felhasználása
 - Idegen finanszírozás (külső) => hitel (tőke + kamat) fizetéssel

Finanszírozás alapelvei

- Rentabilitás elve
- Biztonság elve
- Normativitás elve
- Rugalmasság elve
- Likviditás elve

Pénzügyi kapcsolatok

KKV I - II.

11

Külső pénzügyi kapcsolatok

- **Pénz-pénz** kapcsolatok
 - Állammal (szerveivel) való kapcsolatok
 - Pénzügyintézetekkel való kapcsolatok
 - Munkavállalókkal való kapcsolatok
- **Pénz-áru** kapcsolatok
 - Vevői kapcsolatok
 - Szállítói kapcsolatok
 - Külgazdasági kapcsolatok

Állami pénzügyi kapcsolatok

- Közvetlenül egyirányú (nem kétirányú)
- Nem kölcsönös
- Zömében ellenszolgáltatás nélküli
- Jogszabályban rögzített, kötelező jellegű
- Szankcionálható

- Közhatalmi, gazdasági funkciója van
- Állami feladatok, funkciók működtetésének forrásai

Adórendszer

- Egységes és verseny semleges
- „Igazságos” közteherviselés alapú
- Többes adózás elkerülésére épülő
- Kedvezmények rendszerének alkalmazása

- Adó lehet
 - **Közvetlen** (egyenes)
 - **Közvetett** (áthárítható, vagy áthárítandó)

Adók csoportosítása

- Társasági- és osztalékadók (TA)
- Személyi jövedelemadó (SZJA)
- Általános forgalmi adó (ÁFA)
- Fogyasztási és jövedéki adó
- Helyi adók
- Egyéb adók (földadó, gépjárműadó)
- VÁM és illetékek

Vállalkozások által fizetendő adók

- Társasági- és osztalékadó
- Forgalmi-, fogyasztási- és jövedéki adók
- Helyi adók
 - Idegenforgalmi adók
 - Építményadók, ...
- Személyi jövedelem adó (munkavállaló után)
- Stb...

Adómentekítés lehetőségei

- **Csak törvényes keretek között**
- **Rövid távú** lehetőségek
 - Adókedvezmények kihasználása
 - Megfelelő adófajta megválasztása (például: KATA)
- **Hosszú távú** lehetőségek
 - Telephely adózás szerinti megválasztása
 - Megfelelő technológia megválasztása
 - Foglalkoztatási támogatása szerinti telephelyválasztás

Pénzügyi kapcsolatok

- Kétoldalú kapcsolatok
- Folyószámla szolgáltatás
(Elszámolási számla, betétszámla, elkülönített számla, ...)
- Hitelszolgáltatások
(Hitelszámla, hitelkérelem, hitelbírálat, hitelszerződés, folyósítás)
- Egyéb pénzügyi szolgáltatások
 - Befektetés kezelési szolgáltatások
 - Biztosítási szolgáltatások
 - Követelés megvásárlás

Szállító/vevő kapcsolatok

- Áruszállításból eredő pénzáramok
 - Vevő (áru → kimenet, pénz → bemenet)
 - Szállító (áru → bemenet, pénz → kimenet)
- Pénzáram lehet
 - Egyidejű (kézpénz)
 - Eltérő idejű (előreutalás, előleg, hitel)
- Speciális eset a **váltóval** történő rendezés
 - Adott helyen, összegben és időre szól
 - Szigorú fizetési kötelezettség (bíróság)

Munkavállalói pénzügyi kapcsolatok

- Munkabér (munkaszerződés szerint)
- Egyéb bérjellegű kifizetések (jogszabály szerint)
- Egyéb juttatások (megállapodás szerint)
- Munkáltató kölcsön (egyéni megállapodás szerint)

- Kártérítések kifizetése
 - Munkáltató által okozott kár (kifizetés)
 - Munkavállaló által okozott kár (befizetés)

Külgazdasági kapcsolatok

- Export / import tevékenység miatti pénzáram
 - VÁM és illeték fizetési kötelezettség
 - Forgalmi adó elszámolás kötelezettsége / lehetősége
- Külföldön végzett szolgáltatás ellenértéke
- Külföldi érdekeltsgű
 - Cégtárs (tulajdonostárs)
 - Tőkebefektetés
 - Részvény, kötvény vásárlás
 - Külföldi munkavállaló foglalkoztatása
