



**Tři láhve vína Mátyás,  
soudruzi, stojí 29 €!**

*TCO- Total Cost of ownership*



**2 fláše: 30 € :**



**3 fláše: ~~45 €~~ 29 €**

# ALTERNATIVNÉ ZDROJE FINANCOVANIA

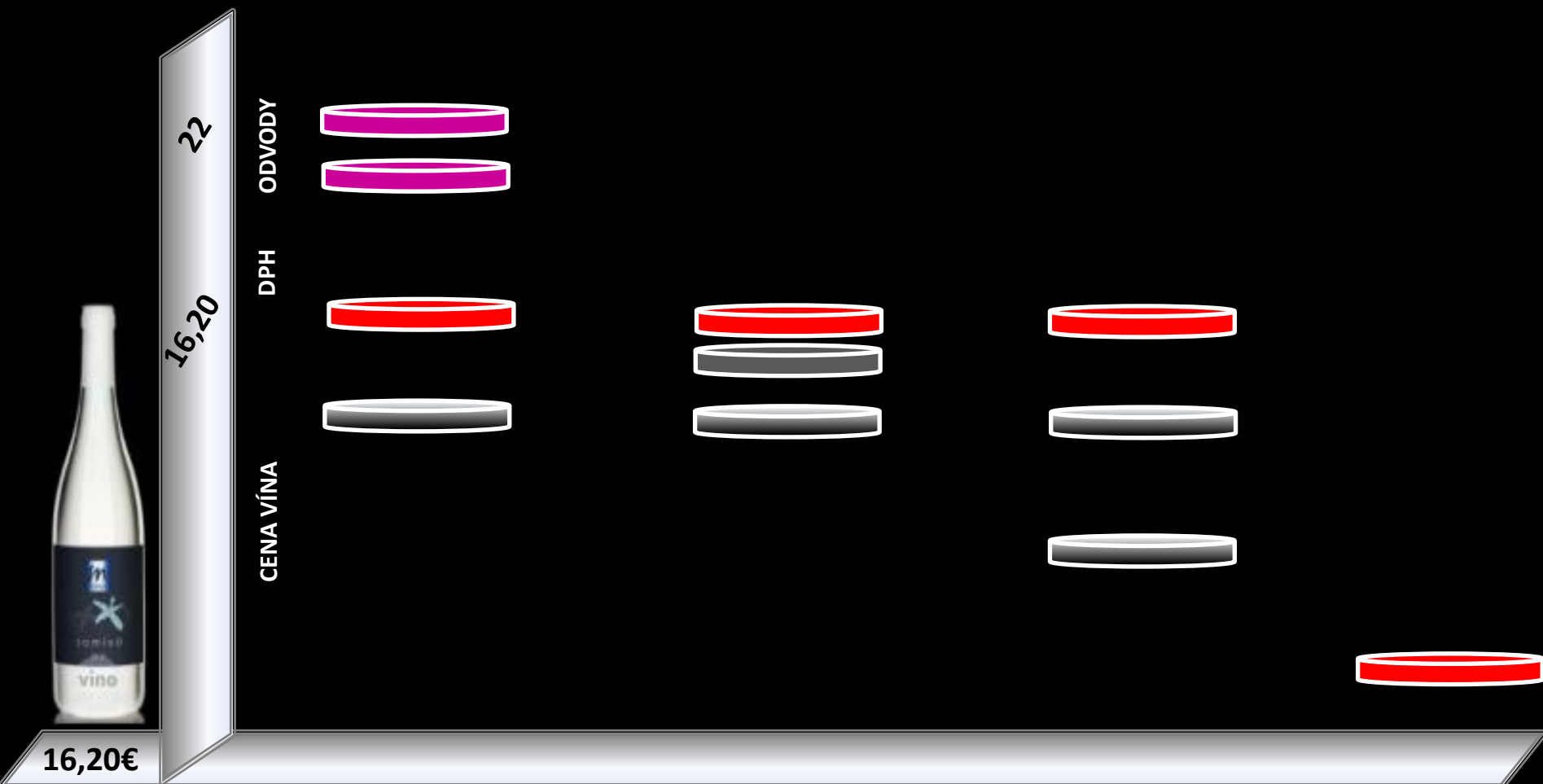


Trenčianske Teplice, 24-11-2022

Peter Andrišín

Prezentácia je predmetom autorského práva.  
Jej šírenie, využívanie, citovanie, kopírovanie  
a iné slušné nakladanie je beztrestné aj bez  
súhlasu autora v prípade, že sa Vám obsah páči.

# ... rozdiel je v účtovaní



**OSOBNÁ SPOTREBA**

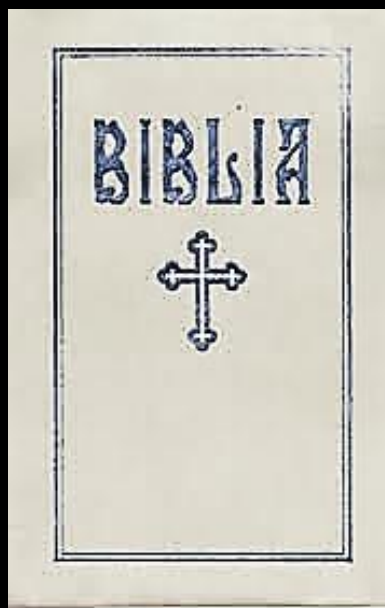
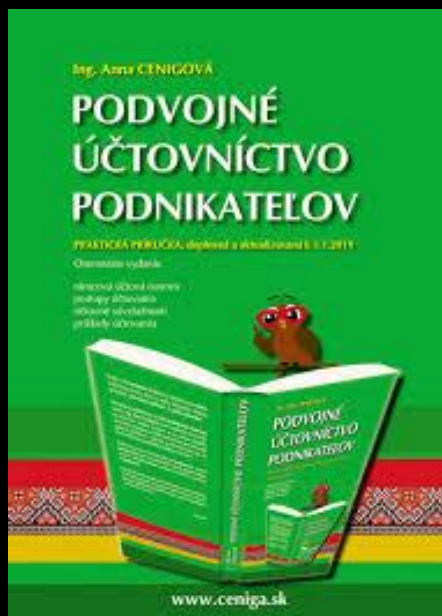
- REPREZENTAČNÉ
- DAR

- REKLAMA
- ŠKOLENIE
- VZORKA
- DEKORÁCIA

**SVÁKO  
RAGAN**



# ... účtovanie podľa



# ... prístup k financovaniu

Koľko mám k dispozícii



Koľko si môžem dovoliť



Koľko nemám



Koľko ma nezaujíma





# ... koľko mám k dispozícii



Slovenská sporiteľňa, a.s.  
Tomášikova 48, 832 37 Bratislava  
IČO 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri  
Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 601/B

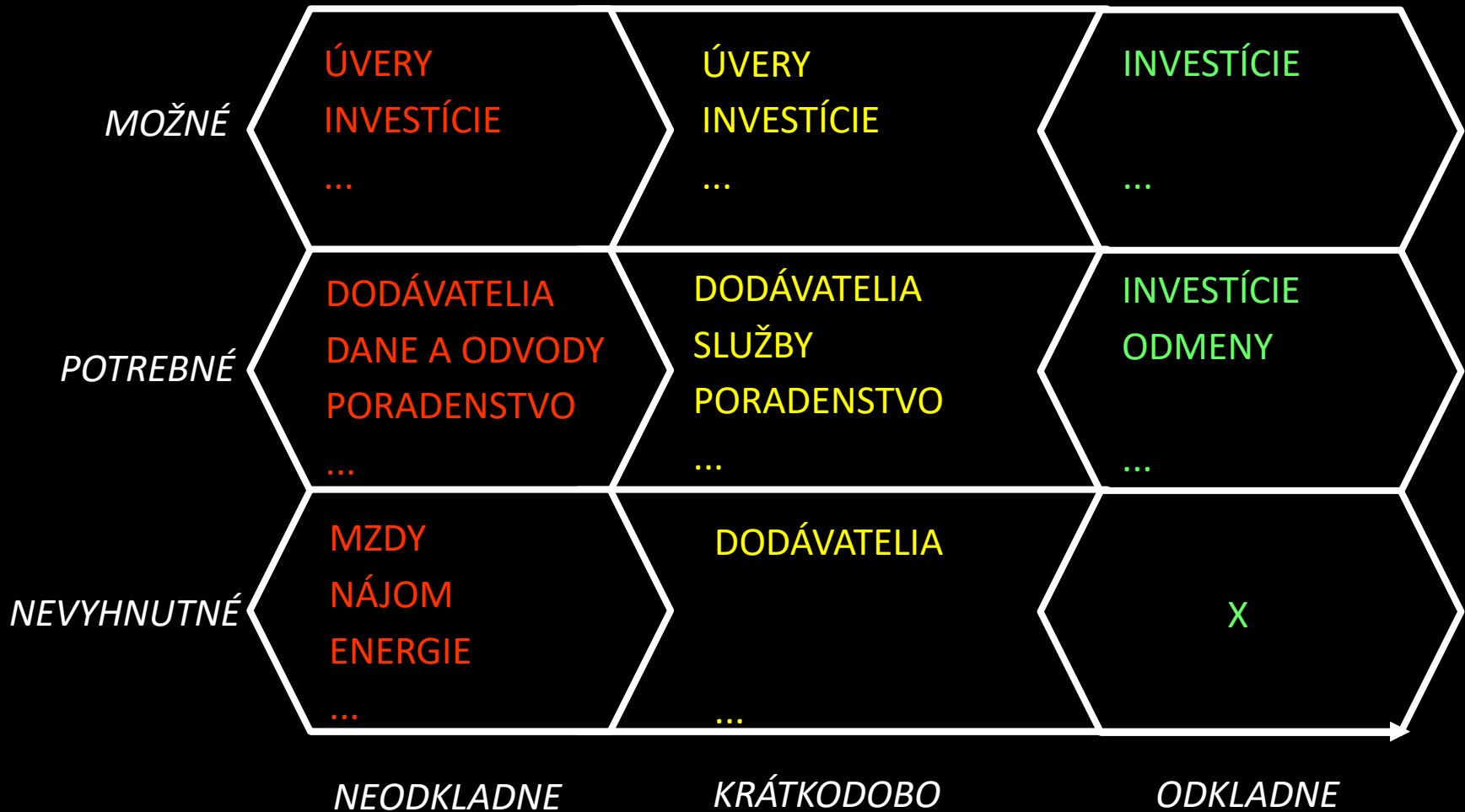
## Výpis z Účtu: **Business účet S**

Účtovné obdobie	01. 01. 2022 - 31. 01. 2022
Počiatočný stav Účtu	
Vklady spolu	
Výbery spolu	
Konečný stav Účtu	<b>10 000 000 €</b>

**... kol'ko potrebujem!**



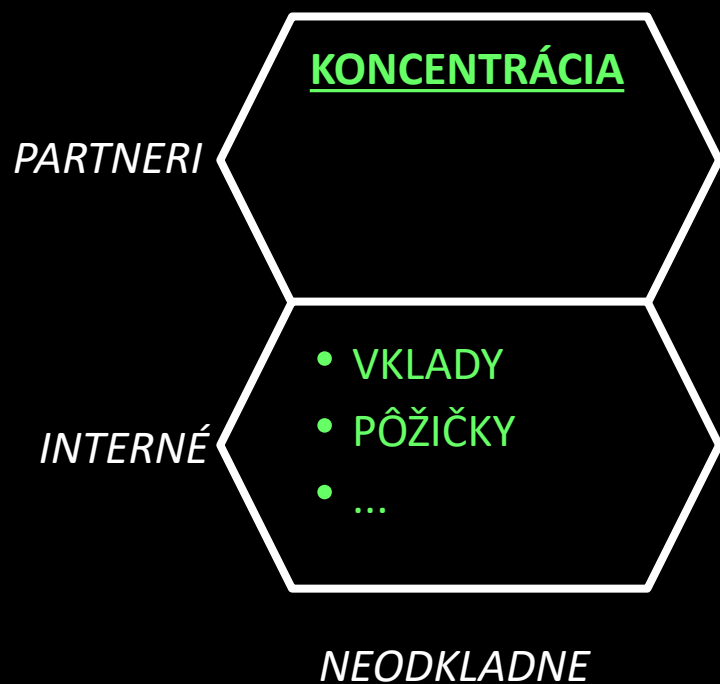
# ... analýza POTRIEB



# ... CASHFLOW ROZPOČET

	<u>00</u>	<u>0+1</u>	<u>0+2</u>	<u>...</u>
+ STAV HOTOVOSTI	A	C	E	
- POTREBY	B	D	F	
= ZDROJE = ABS (H-P)	C	E	G	

# ... analýza ZDROJOV (C,E,G...)



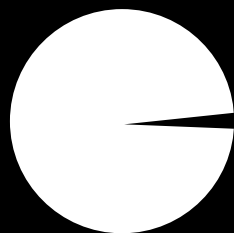
# ... koncentrácia dodávateľov

## ... PRED COVID-19

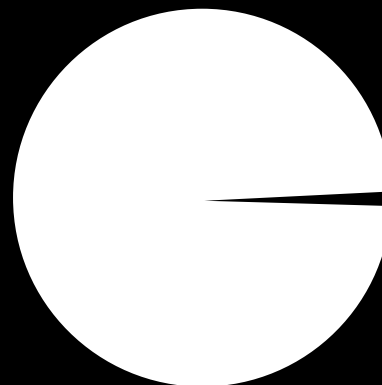


malý klient  
žiadne výhody

100



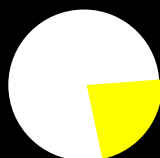
150



250

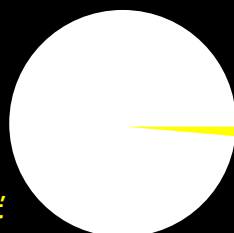
= 500

## ... PO COVID-19 ...

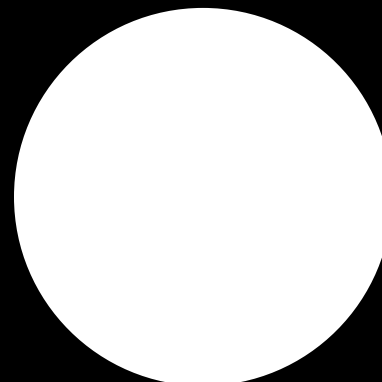


VIP klient  
vyššie zľavy  
dlhšia splatnosť

400



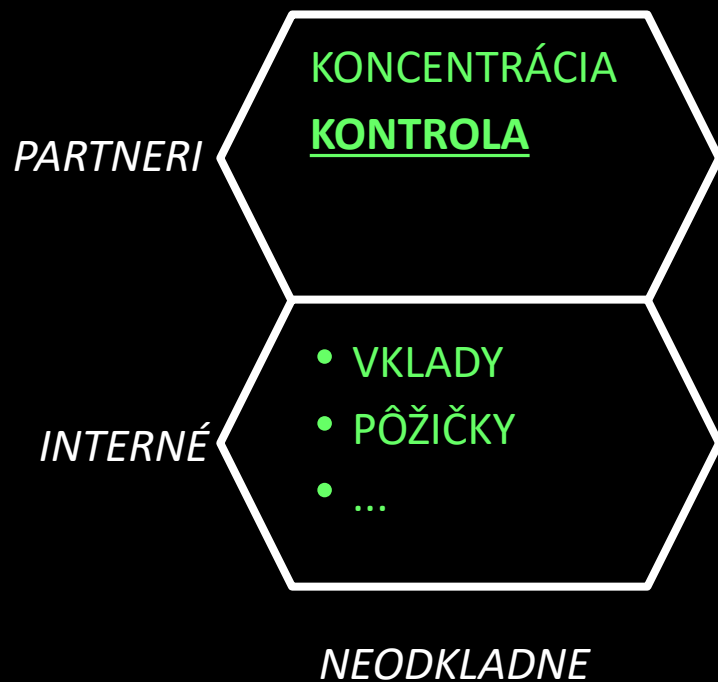
100



0

= 500

# ... analýza ZDROJOV (C,E,G...)



10.05.201X

# Faktúra

Str. 1/1

06.04.201X

# Faktúra

Str. 1/1

Faktúra 686  
 Odb. číslo 290  
 Dátum vyhotovenia 15.05.2013  
 Dátum dodania 10.05.2013  
 IČO  
 Kontakt Spojovateľka  
 Tel. 02 / 502 54 111  
 Faktúru vystavil: Fakturačné oddelenie

820 07 Bratislava

Faktúra 686  
 Odb. číslo 290  
 Dátum vyhotovenia 10.04.2013  
 Dátum dodania 05.04.2013  
 IČO 4  
 Kontakt Spojovateľka  
 Tel. 02 / 502 54 111  
 Faktúru vystavil: Fakturačné oddelenie

820 07 Bratislava

Dátum splatnosti 29.05.2013

**\*\*\*DÔLEŽITÉ\*\*\* VENUJTE POZORNOSŤ TOMUTO TEXTU:**

Elektronická fakturácia -Zasielanie faktúr v tlačenej podobe bude od 1.4.2013 spoplatnené sumou 0,85€ bez DPH za faktúru. Ponúkame Vám **bezplatné zasielanie faktúr mailom** a prístup k faktúram prostredníctvom internetového prehliadača. Vaše osobné heslo pre registráciu na <https://my.messergroup.com/sk/web/e-invoicing/home> je: mi5WYPzI. Prihlasovacie meno v časti registrácia je Vaše číslo zákazníka: 290959. V prípade problémov s registráciou nás prosím kontaktujte na tel. č. 02/ 502 54 460 alebo prostredníctvom e-mailu na adresu [beata.rotlichova@messergroup.com](mailto:beata.rotlichova@messergroup.com). Ďakujeme za Vaš záujem.

Upozorňujeme Vás na nový systém fakturácie nájomného za obaly I... ktoré bude fakturované za každý konkrétny Vami prevzatý obal. Identifikácia obalov je viazaných na výrobné číslo vyrazené na prenájomnom obale. Pri výmene obalov s treťou osobou, poškodzovaní čiarových postupovať v zmysle VOP.

10 ZLF 264,89 EUR

Pol.	Materiál	Množstvo	EUR	Hodnota
Dodací list 6830576051 dodané 10.05.2013				
Závod : Q900 MTA SLOVNAFT MESSER Tatragas Bratislava				
000010	300516021	10,00 ZLF	264,89 EUR	100 ZLF 26,49
	Dusík kvapalný v DEWAR 1 PL s dopravou			
	Mýtno			0,52
	ADR príplatok	1 KS	1,10 EUR	1,10
	faktúra v pap. forme			0,85 EUR
	Zákl.dane			28,96
	Výstupná DPH	20,00 %		5,79
	Výsledná suma			34,75 EUR

34,75

DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE: Doklad bol vyhotovený elektronicky a preto neobsahuje originálny podpis. V prípade nezhody uvedenými stavmi prenájatých fľaš sa obráťte na oddelenie reklamácií 02/502 54 421. V opačnom prípade sa prenájatých fľaš ako potvrdený.

CALL CENTRUM  
 0850 111 221  
[callcentrum.sk@messergroup.com](mailto:callcentrum.sk@messergroup.com)

MESSER Tatragas spol. s r.o.  
 Chalupkova 9, 819 44 Bratislava  
 IČO: 00685852 IČ DPH: SK2020293220

Dodávateľ :  
 Obchodné meno,sídlo,miesto podnikania:  
 MESSER Tatragas spol.s r.o.  
 819 44 Bratislava 1, Chalupkova 9  
 Tel + +421 2 50254111, Fax + +421 2 50254112  
 IČO:00685852,DIC:2020293220,IČ DPH:SK2020293220

Bankové spojenie Tatrabanka :  
 2688000015/1100  
 IBAN SK531100000002688000015  
 S.W.I.F.T. code: TATR SK BX  
 Zapsaný v Obchodnom registri Okresného súdu v Bratislave I, Odd.: Sro, vl.č.: 278/B.

Dátum splatnosti 24.04.2013

**\*\*\*DÔLEŽITÉ\*\*\* VENUJTE POZORNOSŤ TOMUTO TEXTU:**

Elektronická fakturácia -Zasielanie faktúr v tlačenej podobe bude od 1.4.2013 spoplatnené sumou 0,85€ bez DPH za faktúru. Ponúkame Vám **bezplatné zasielanie faktúr mailom** a prístup k faktúram prostredníctvom internetového prehliadača. Vaše osobné heslo pre registráciu na <https://my.messergroup.com/sk/web/e-invoicing/home> je: mi5WYPzI. Prihlasovacie meno v časti registrácia je Vaše číslo zákazníka: 290959. V prípade problémov s registráciou nás prosím kontaktujte na tel. č. 02/ 502 54 460 alebo prostredníctvom e-mailu na adresu [beata.rotlichova@messergroup.com](mailto:beata.rotlichova@messergroup.com). Ďakujeme za Vaš záujem.

Upozorňujeme Vás na nový systém fakturácie nájomného za obaly I... ktoré bude fakturované za každý konkrétny Vami prevzatý obal. Identifikácia obalov je viazaných na výrobné číslo vyrazené na prenájomnom obale. Pri výmene obalov s treťou osobou, poškodzovaní čiarových postupovať v zmysle VOP.

12 ZLF 129,46 EUR

Pol.	Materiál	Množstvo	EUR	Hodnota
Dodací list 6830564930 dodané 05.04.2013				
Závod : Q900 MTA SLOVNAFT MESSER Tatragas Bratislava				
000010	300516021	12,00 ZLF	129,46 EUR	100 ZLF 15,54
	Dusík kvapalný v DEWAR 1 PL s dopravou			
	Mýtno			0,52
	ADR príplatok	1 KS	1,10 EUR	1,10
	faktúra v pap. forme			0,85 EUR
	Zákl.dane			18,01
	Výstupná DPH	20,00 %		3,60
	Výsledná suma			21,61 EUR

21,61

DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE: Doklad bol vyhotovený elektronicky a preto neobsahuje originálny podpis. V prípade nezhody uvedenými stavmi prenájatých fľaš sa obráťte na oddelenie reklamácií 02/502 54 421. V opačnom prípade sa prenájatých fľaš ako potvrdený.

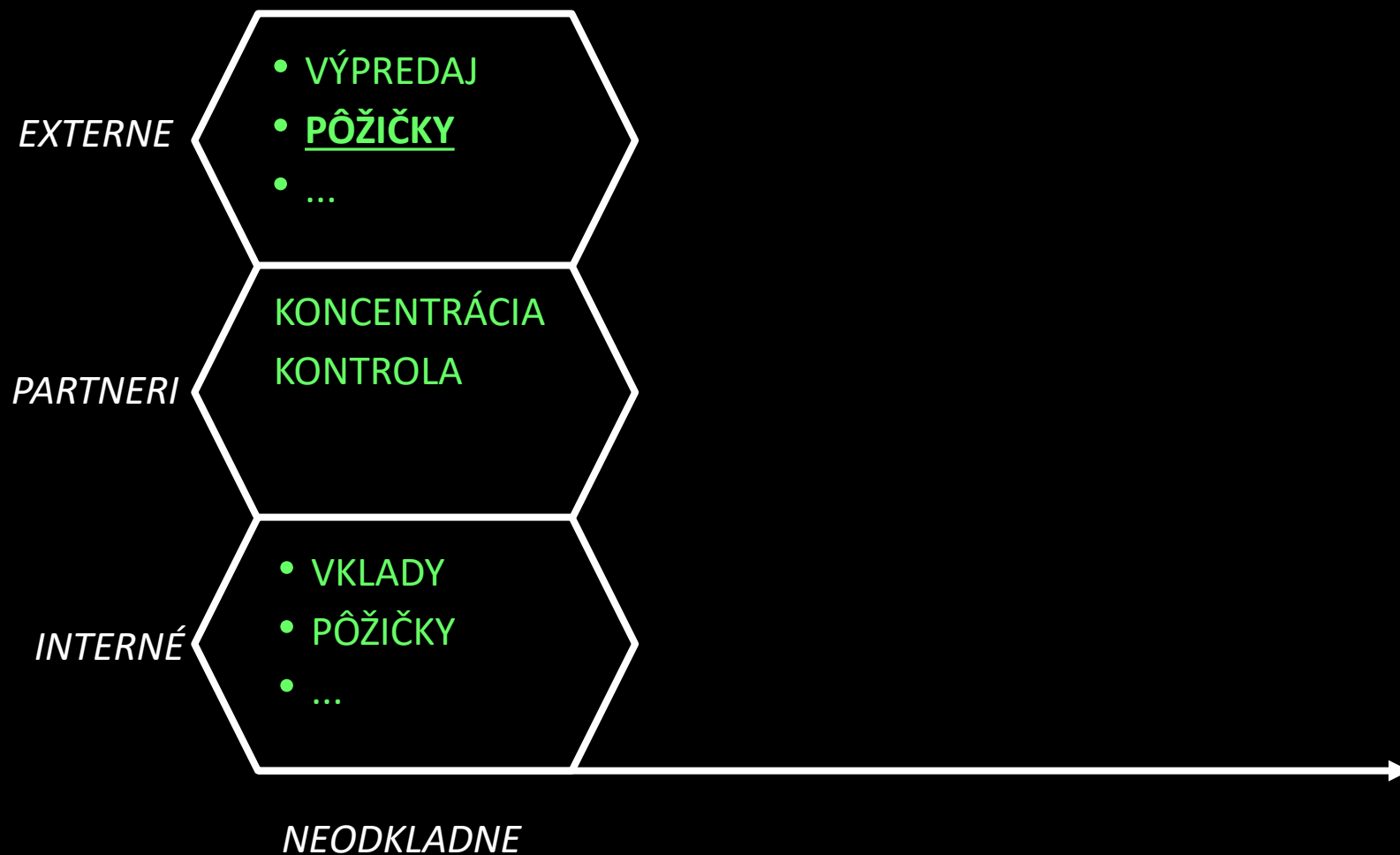
CALL CENTRUM  
 0850 111 221  
[callcentrum.sk@messergroup.com](mailto:callcentrum.sk@messergroup.com)

MESSER Tatragas spol. s r.o.  
 Chalupkova 9, 819 44 Bratislava  
 IČO: 00685852 IČ DPH: SK2020293220

Dodávateľ :  
 Obchodné meno,sídlo,miesto podnikania:  
 MESSER Tatragas spol.s r.o.  
 819 44 Bratislava 1, Chalupkova 9  
 Tel + +421 2 50254111, Fax + +421 2 50254112  
 IČO:00685852,DIC:2020293220,IČ DPH:SK2020293220

Bankové spojenie Tatrabanka :  
 2688000015/1100  
 IBAN SK531100000002688000015  
 S.W.I.F.T. code: TATR SK BX  
 Zapsaný v Obchodnom registri Okresného súdu v Bratislave I, Odd.: Sro, vl.č.: 278/B.

# ... analýza ZDROJOV

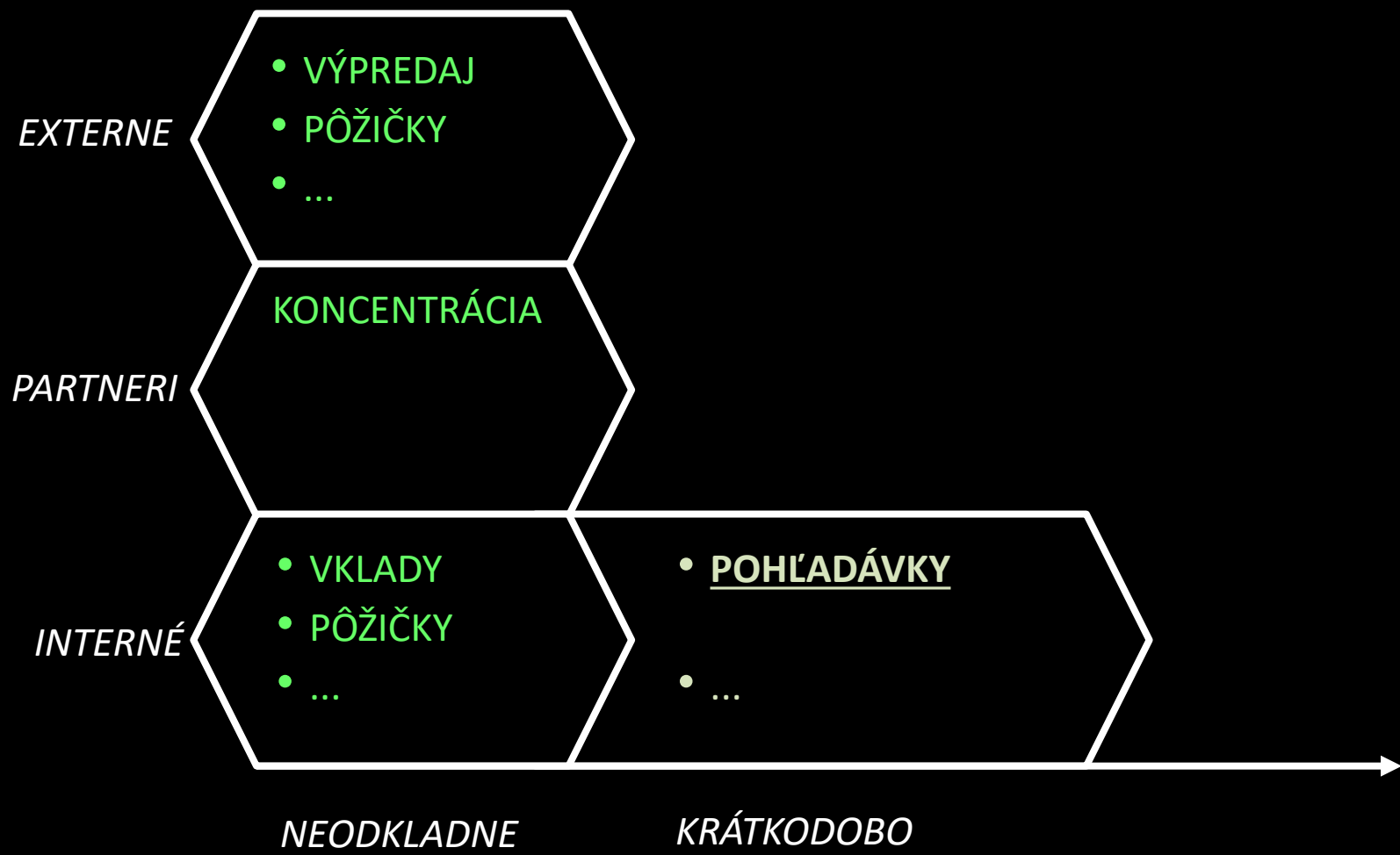




... pôžičky



# ... analýza ZDROJOV



# Max Mustermann

*Skonto 3% zahlbar innerhalb von 3 Tagen: 3.599,56 € 14.07.20*  
*Skonto 2% zahlbar innerhalb von 10 Tagen: 3.636,67 € 21.07.20*

Mustermann GmbH, Musterstraße 88, 01917 Musterstadt

Herr  
Müller  
Müllerstraße 88  
01917 Müllerdorf

01917 Musterstadt

Herr Karl Mustermann  
AG Musterstadt HRB 99999

Ihr Ansprechpartner  
Herr Peter Muster

Telefon: 03578 70 300 25  
Telefax: 03578 70 400 25

Datum: 08.02.2013

Rechnungsnr.: 2

Kundennummer: 1000

UST-IDNr. DE 232323234

## Rechnung

Vielen Dank für Ihre Bestellung. Hiermit stellen wir Ihnen folgende Positionen in Rechnung.

Lieferung / Leistung erbracht: 08.02.13

Anzahl	Bezeichnung	Einzelpreis	Gesamtpreis
1,00	Stck. Musterartikel 200045	100,00 €	90,00 €
		- 10,00% Rabatt	
3,00	Stck. Musterartikel 200046	150,00 €	405,00 €
		- 10,00% Rabatt	
<b>Zwischensumme (ohne Rabatt)</b>			<b>550,00 €</b>
<b>- Rabatt gesamt</b>			<b>55,00 €</b>
			<b>495,00 €</b>
<b>Mehrwertsteuer</b>		19,00%	94,05 €
<b>Gesamtbetrag</b>			<b>589,05 €</b>

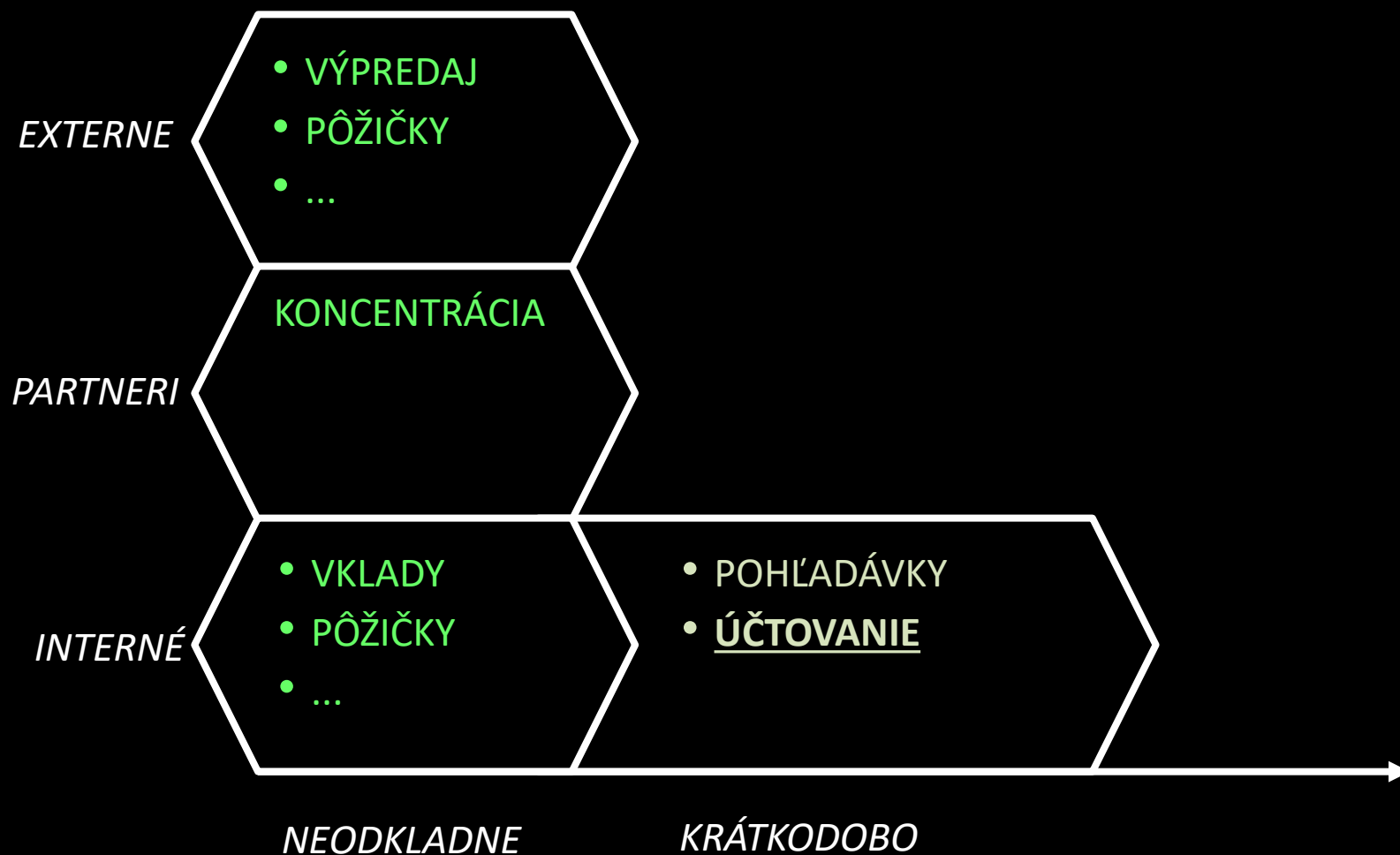
Der Rechnungsbetrag ist bis zum 15.02.13 fällig. Wir weisen darauf hin, dass die oben aufgeführten Artikel bis zur vollständigen Bezahlung in unserem Eigentum verbleiben. Bei Zahlung bis zum 12.02.13 gewähren wir Ihnen ein Skonto in Höhe von 3 % des Rechnungsbetrages. Rabatt und Skonto entsprechend Vereinbarung vom 11.11.20

**Der Rechnungsbetrag ist bis zum 15.02.13 fällig. Wir weisen darauf hin, dass die oben aufgeführten Artikel bis zur vollständigen Bezahlung in unserem Eigentum verbleiben. Bei Zahlung bis zum 12.02.13 gewähren wir Ihnen ein Skonto in Höhe von 3 % des Rechnungsbetrages. Rabatt und Skonto entsprechend Vereinbarung vom 11.11.20**

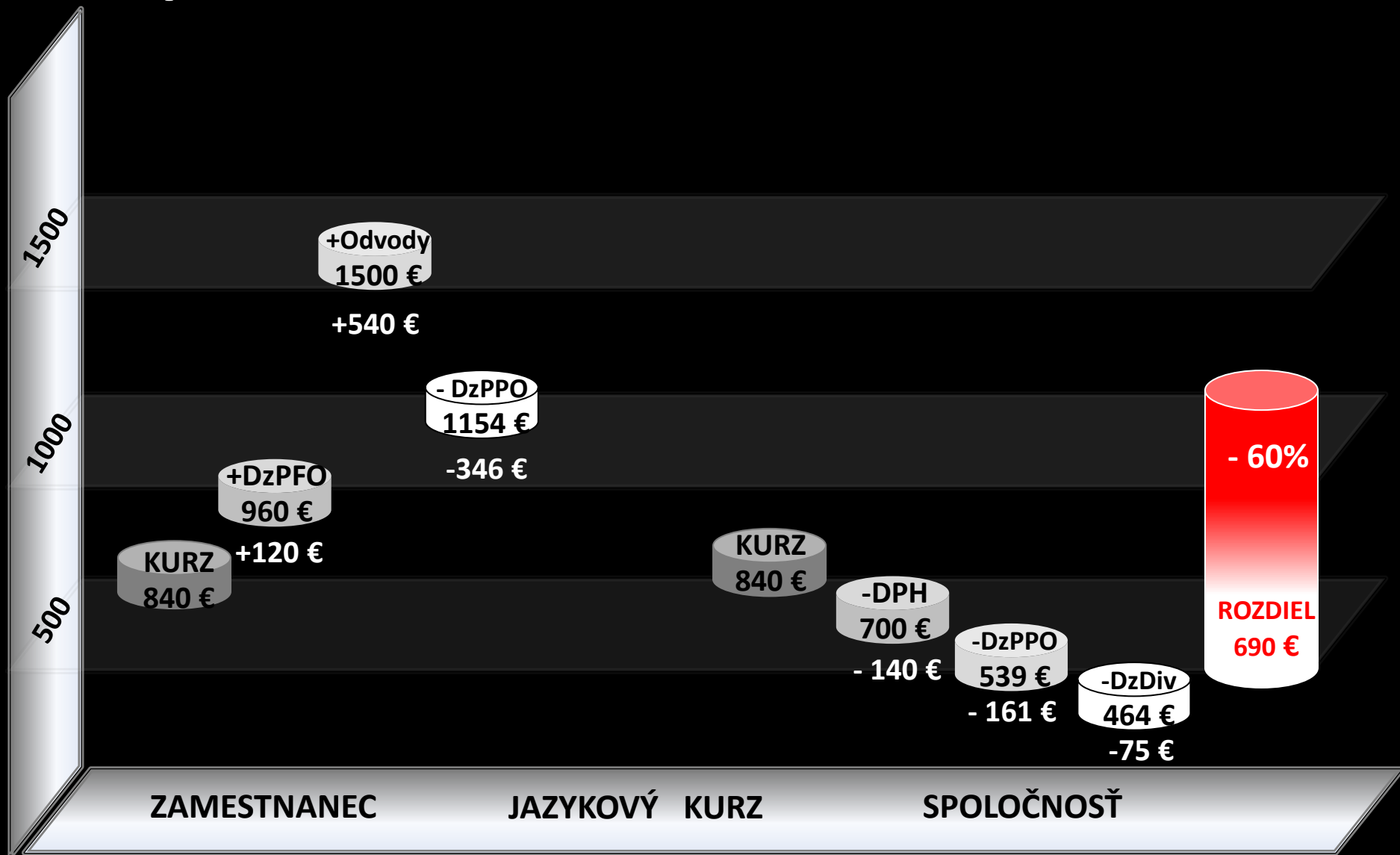
Postbank BLZ: 600 100 70  
IBAN: DE21600100700123456789  
Umsatzst.-ID: DE787878787  
Internet: <http://www.mustermann.com>

Konto-Nr.: 123456789  
BIC: PBNKDEFF  
Steuernr.: 888/888/12345  
E-Mail: [info@mustermann.com](mailto:info@mustermann.com)

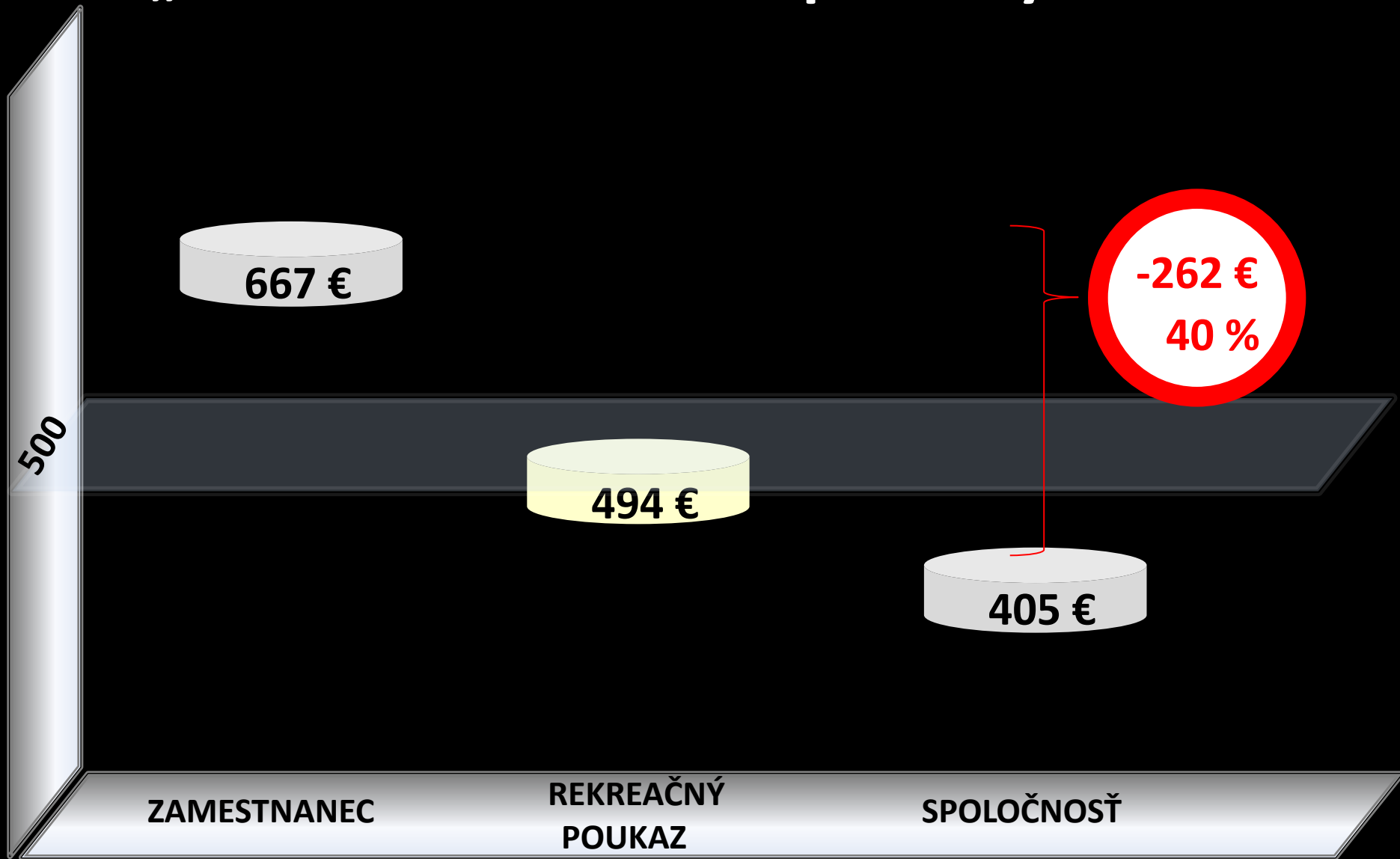
# ... analýza ZDROJOV



# ... optimalizácia



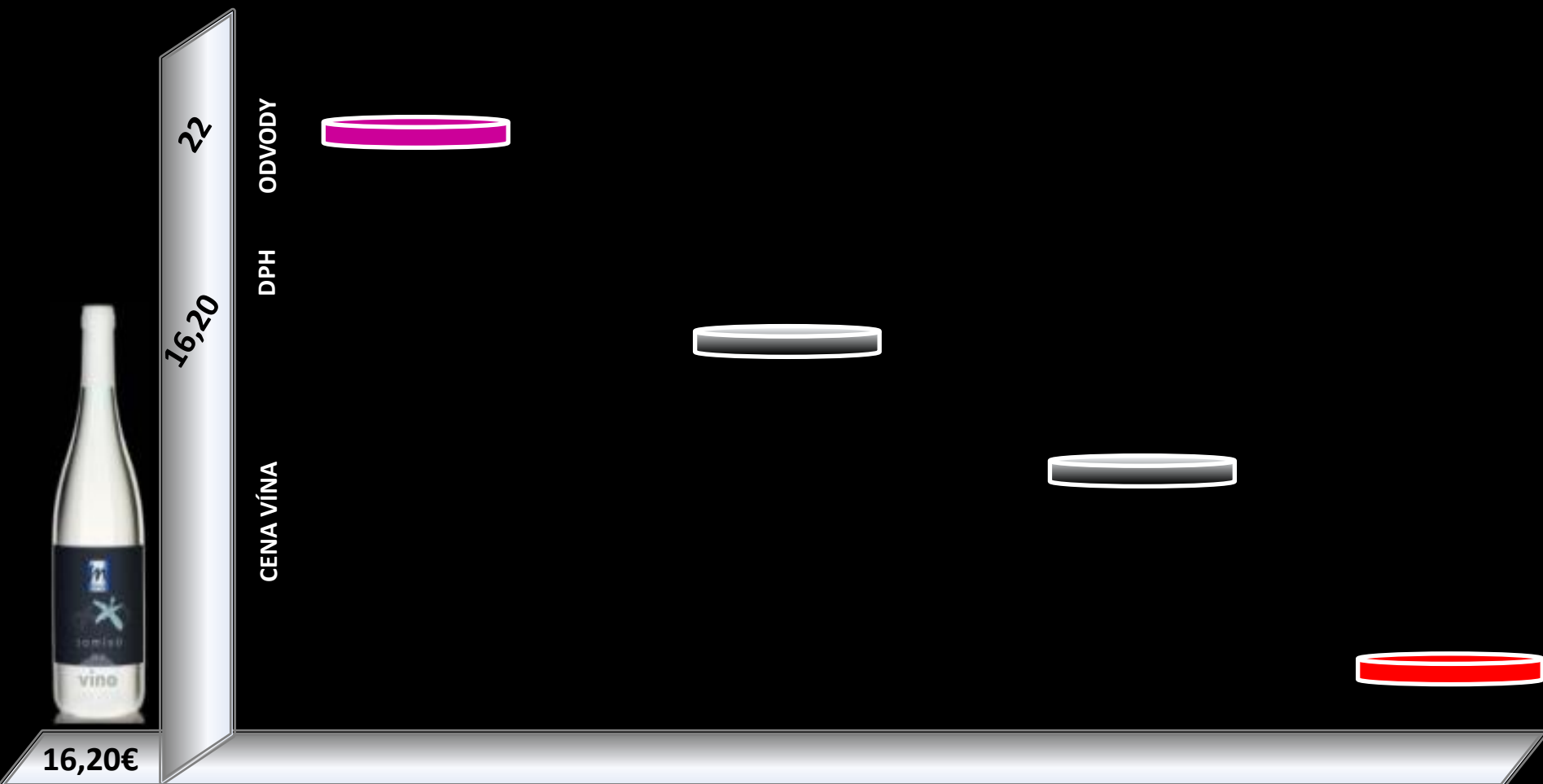
# ... „Dankove“ rekreačné poukazy







# ... rozdiel je v účtovaní



**OSOBNÁ SPOTREBA**

- REPREZENTAČNÉ
- DAR

- REKLAMA
- ŠKOLENIE
- VZORKA
- DEKORÁCIA

**SVÁKO  
RAGAN**



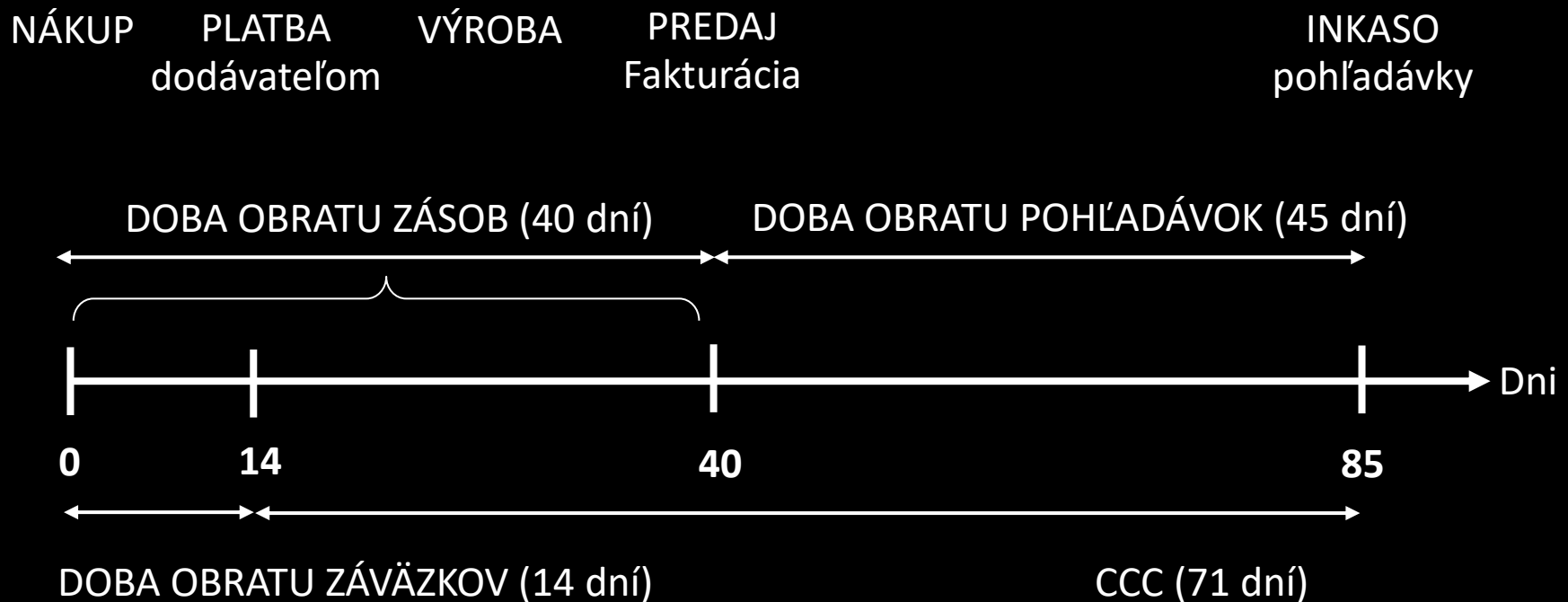
# ... analýza ZDROJOV



# ... CCC (Cash conversion cycle)

Doba obratu pracovního kapitálu („cash conversion cycle“ (CCC) - doba medzi úhradou záväzkov dodávateľom a inkasa pohľadávky od odberateľa (doba kedy musí firma WC financovať z vlastných alebo externých zdrojov)

**CCC = Doba obratu zásob + Doba obratu pohľadávok - Doba obratu prevádzkových záväzkov**

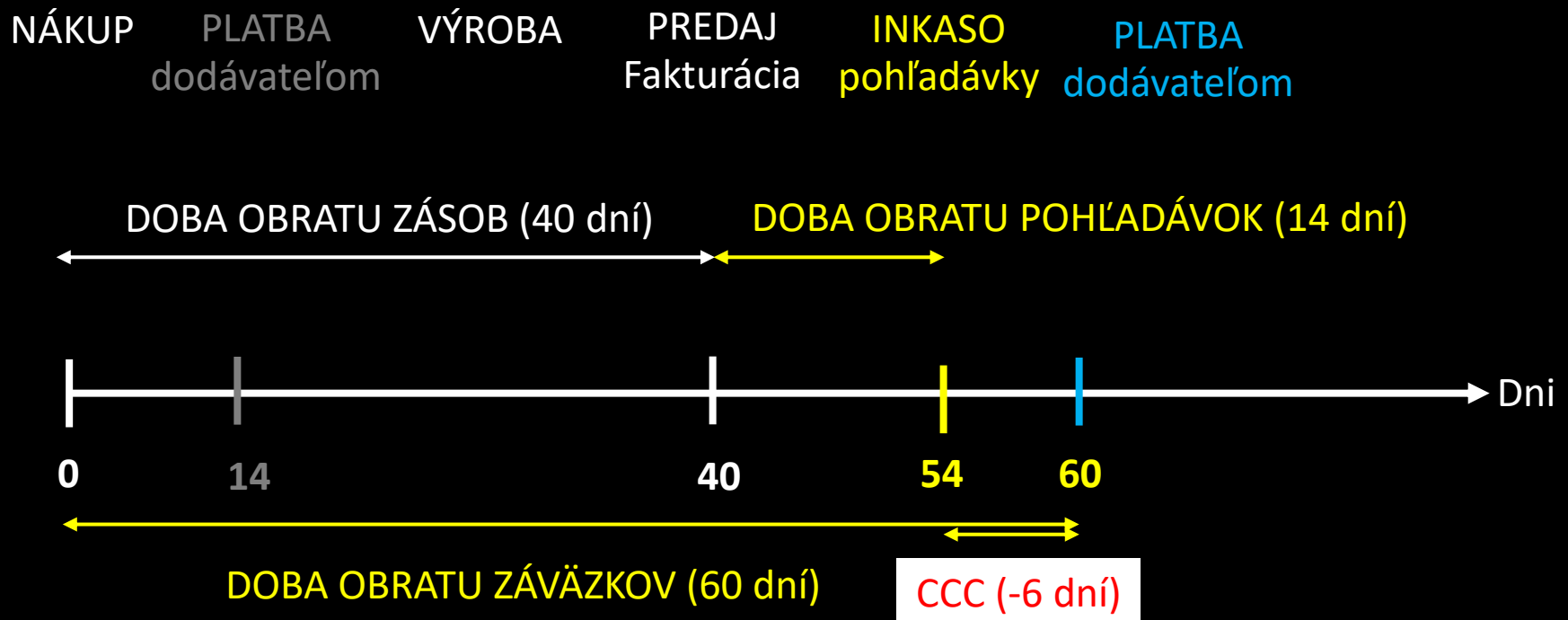


# ... CCC + (Cash conversion cycle)

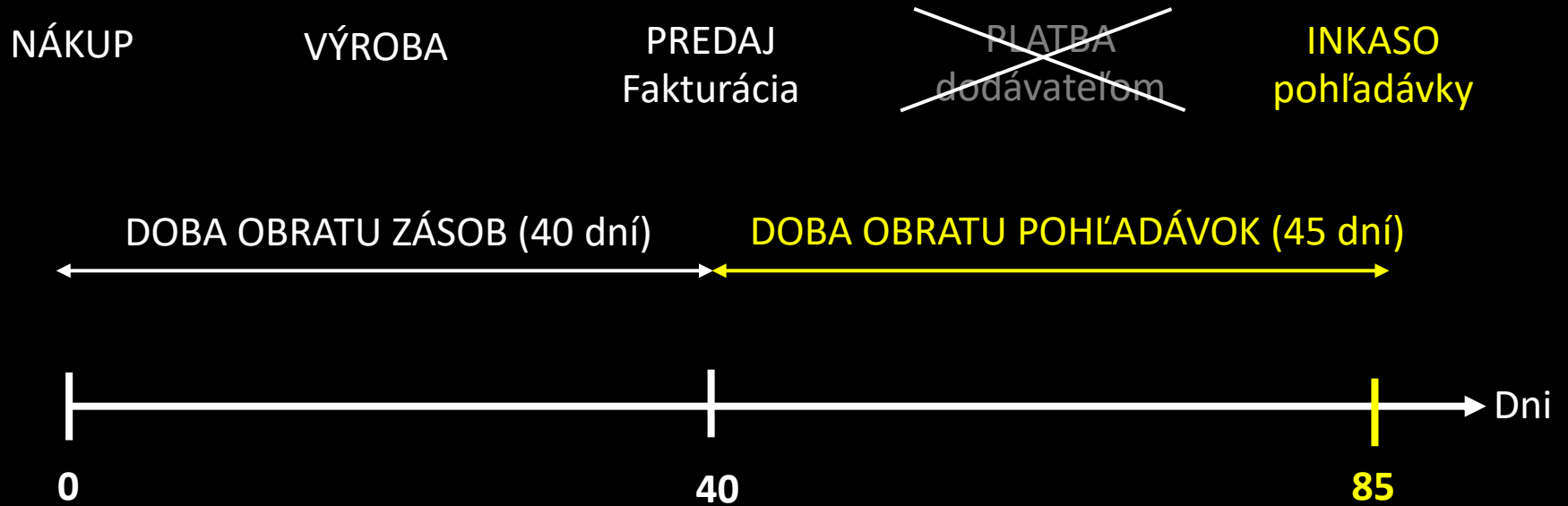
Doba obratu pracovního kapitálu („cash conversion cycle“ (CCC)

doba mezi úhradou závazků dodávatelem a inkasa pohľadávky od odberateľa  
(doba kedy musí firma WC financovať z vlastných alebo externých zdrojov)

CCC = Doba obratu zásob + Doba obratu pohľadávok - Doba obratu prevádzkových závazkov



# ... tooling



# ... analýza ZDROJOV



# ... príspevky, dotácie, granty

- RIEŠENIE PROJEKTOV VÝZKUMU A VÝVOJA

- VOUCHERY NA PROCESNÝ AUDIT

(zameraná na kontrolu rôznych aktivít a činností firmy s cieľom identifikovať a zavádzať potrebné zmeny a/ alebo odhaľovať hrozby, ktoré by bránili dôslednej implementácii firemných stratégií)

- INOVAČNÝ VOUCHER

(na stimuláciu spolupráce MSP s nepodnikateľskými výskumnými inštitúciami, s vysokými školami alebo aj so súkromnými poskytovateľmi výskumno-vývojových služieb)

- DIGITÁLNY VOUCHER

(stimulovať digitalizáciu služieb a procesov; zásadné vylepšenie informačného systému, e-commerce riešenia alebo kybernetická bezpečnosť)

- PATENTOVÝ VOUCHER

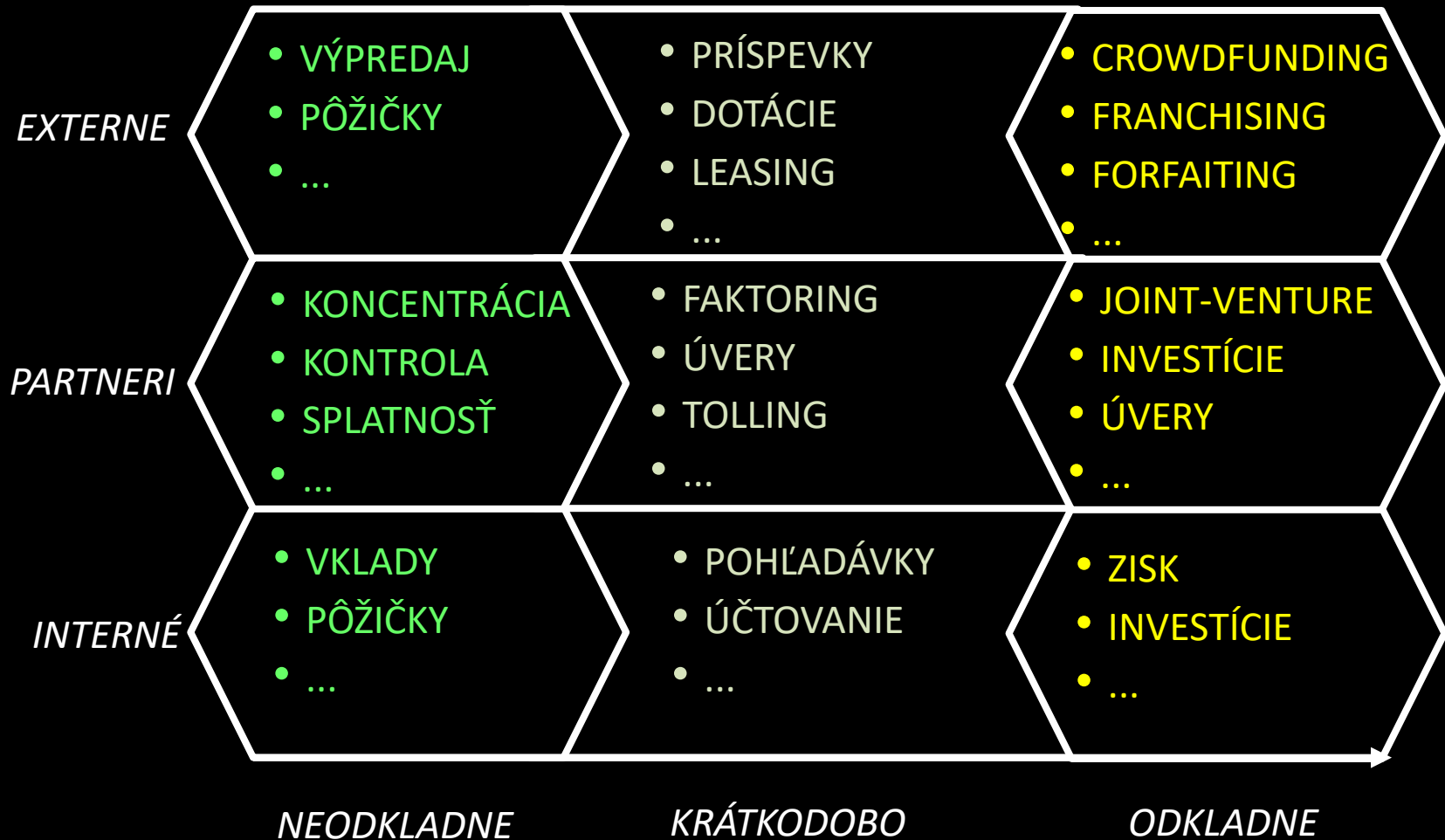
(zamerané na ochranu duševného vlastníctva; náklady patentového cyklu počnúc podaním patentovej prihlášky až po udržiavacie poplatky, a to vrátane prekladateľských a právnych služieb na ochranu a vymáhanie duševného vlastníctva)



## ... príspevky, dotácie, granty

- Investície do obnoviteľných zdrojov energie (OZE)
- Obnova historických a pamiatkovo chránených budov
- Projekty na rozvoj cyklodopravy
- Rozširovanie kapacít škôl
- Budovanie infraštruktúry pre elektromobily
- Príspevok na obnovu rodinných domov
- ...

# ... analýza ZDROJOV



# ... crowdfunding

## ... FORMY

- darovanie
- odmeňovanie a predpredaj
- mikropôžičky
- investície

## ... MODELÝ FINANCOVANIA

- „všetko alebo nič“ (*all or nothing*)
- „nechaj si všetko“ (*keep it all*)

# ... crowdfunding



Andrej Tichý • 1st

Software QA Automation Tester at Whitestein. Author #Futuretalk #CestaNaRo...

1h • Edited •

Milí LinkedIn,

ďakujem Vám za neveriteľnú podporu. Už len do zajtra máte možnosť kúpiť si moju novú knihu. Napriek ťažkým časom sa nám podarilo na našu detskú knižku vyzbierať viac ako 1600 Eur. Pri ciele, ktorý bol 900 Eur je to 178% cieľu.

Nepíšem to sem, aby som sa chválil alebo machroval. Náš úspech beriem s pokorou a som veľmi vďačný každému, kto nás podporil. Viem, že sú oveľa dôležitejšie veci ako moja kniha. Píšem to skôr preto, aby sme neprepadali negativizmu a tomu, že všetko je márne.

Stále je možné plniť si svoje sny. Aj teraz môžete, zažiť úspech a pocit radosti. Chcem sa o ten náš malý zázrak podeliť, aby bolo možné si prečítať aj niečo pozitívne.

Nenechajte sa odradiť a choďte si za svojim. Aj dnes je možné nájsť si lepšiu prácu alebo spraviť niečo pekné pre tento svet. Nezabúdajme na to.

## Kniha Kuriatko Spinkáčik a snehuliak

Podporte vydanie neobyčajného príbehu kuriatka Spinkáčika, ktoré stretne cestou do školy dovtedy neznámeho snehuliaka. Spoločne sa naučia mnohým novým veciam a vydajú sa na cestu za dobrodružstvom.

Literatúra



Získaná suma

178 %  
1 600 €  
z cieľovej sumy  
900 €

2 dni

do skončenia  
kampane

Zdieľaj kampan'



Chcem podporiť projekt

# ... crowdfunding

... nie je upravený slovenskými zákonmi

*(účtovníci môžu mať na to rôzny pohľad)*

... crowdfunding nie je dar

*(nie je predmetom dane z príjmu, okrem prijatých za účelom výkonu činnosti)*

... crowdfunding je preddavok na objednaný tovar / službu

*(podľa obchodných podmienok crowdfundingových portálov)*

# ... alternatívne zdroje financovania

- **faktoring**

odkúpenie krátkodobých pohľadávok spravidla bez postihu voči pôvodnému veriteľovi pri dodávkach tovaru a služieb

- **crowdfunding**

davové získavanie kapitálu pre nové projekty a podniky pomocou vyžiadaných príspevkov od veľkého množstva zúčastnených, ktorí za svoj príspevok očakávajú špeciálne odmeny

- **štátne dotácie a granty**

prídelenie finančných prostriedkov zo štátneho rozpočtu bez toho, že by očakával protihodnotu účelová na špecifický účel, so stanoveným časom a spôsobom navrátenia v prípade jej nepoužitia alebo o neúčelová (subvencia, možno ju použiť na akékoľvek výdavky)

- **leasing / nájom**

PO/FO získava konkrétny dlhodobý majetok, za ktorý musí zaplatiť zmluvné, pravidelné, daňovo uznateľné platby

- **projektové financovanie**

financovanie ekonomicky i právne presne vymedzenej ekonomickej jednotky - projektu, pričom na splácanie poskytnutého úveru slúži budúci cash flow vyplývajúci z realizovaného projektu. Úver je zaistený spravidla výhradne aktívami daného projektu.

# ... alternatívne zdroje financovania

- **business angels**

samostatne investuje kapitál do podnikov alebo projektov s veľkým rastovým potenciálom. podstate individuálna obdoba rozvojového či rizikového kapitálu

- **venture kapitál**

dlhodobé nie trvalé financovanie podniku súkromnými investormi alebo špecializovanými finančnými inštitúciami formou zvýšenia základného imania alebo odkúpenia obchodného podielu vo fáze založenia a rozbehu podniku

- **private equity**

Súkromné vklady do základného imania (spravidla už existujúceho) podniku, ktorý nie je verejne obchodovaný (podmnožina je venture capital len pre začínajúce podniky)

- **forfaiting**

je odkup (diskontovanie) pohľadávok splatných v budúcnosti bankou alebo inou finančnou inštitúciou pri exporte a lízingu bez možnosti regresu

- **franchising**

marketingový odbytový systém; jedna strana poskytuje druhej právne a finančne nezávislej, strane za odplatu právo využívať súbor (balík) práv priemyselného a duševného vlastníctva s cieľom výroby a/alebo marketingu určitého druhu tovaru a/alebo služieb a /alebo technológií.

# 10 správnych krokov alternatívnych zdrojov ...

zvoľte si správny cieľ (SMART)

spracujte analýzu potrieb

spracujte analýzu zdrojov

spracujte finančný plán

stanovte si EXIT plán

zvoľte správne financovanie

kontrolujte priebeh

prijímajte korekčné kroky

hodnoťte výsledky

zvoľte si nový cieľ



# **Dôležité upozornenie:**

**Pred použitím sa poraďte so  
svojím finančným riaditeľom  
alebo s daňovým poradcom.**

Správne alternatívné zdroje sú ako ...



Nesprávne alternatívné zdroje sú ako ...



... a to je na dnes všetko.

**Peter Andrišin**

Externý Finančný Riaditeľ



**0907 735 697**



**peter.andrisin@dozen.sk**

