



GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING

2016-1-DE02-KA202-003277

Modulul 7 – Gestionarea banilor

Unitatea 3– Planificare și prognoză financiară

Acest proiect a fost finanțat cu sprijinul Comisiei Europene. Această publicație reflectă numai punctul de vedere al autorului și Comisia nu este responsabilă pentru eventuala utilizare a informațiilor pe care le conține.



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**



Planificare și prognoză financiară

În această unitate, vom oferi o privire generală asupra următoarelor:

- ❖ Elementele de bază ale planificării și prognozei financiare
- ❖ Importanța planificării fluxului de numerar pentru start-up-uri
- ❖ Bugetarea afacerii dvs.
- ❖ Cum să alcătuiți un buget pentru afacerea dvs.
- ❖ Stabilirea țăelurilor financiare
- ❖ Elaborarea unui plan financiar



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Planificare și prognoză financiară– Fundamente

- ◆ Planificarea financiară implică evaluarea opțiunilor de investiții și a celor financiare disponibile pentru afacerea dvs.
- ◆ Reprezintă sarcina de a determina modul în care un antreprenor sau o afacere își vor permite să susțină financiar scopurile și obiectivele sale.
- ◆ De obicei, o companie creează un plan financiar ca parte a procesului de planificare a afacerii. Elaborarea unui plan financiar este crucială pentru succesul unei companii, căci sprijină obiectivele planului de afacere prin stabilirea unui model financiar pentru implementare și prin ajutorul dat companiei ca să fixeze ținte financiare.



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Planificare și prognoză financiară– Fundamente

- ◆ Pentru a începe procesul de planificare și prognoză financiară pentru afacerea dvs., mai întâi trebuie să aveți o înțelegere a proceselor cheie ale planificării financiare referitor la bugetarea și generarea declarațiilor privind fluxul de numerar.
- ◆ Activitățile viitoare ale unei afaceri pot fi prognozate prin bugetul unei companii și prin declarația privind fluxul de numerar.



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Planificarea fluxului de numerar

- ◆ **Fluxul de numerar** este mișcarea banilor înspre și dinspre afacere
- ◆ Facturi de vânzări– Numerar încasat
- ◆ Achiziții & Cheltuieli achitate– Numerar plătit
- ◆ Numerar încasat minus Numerar plătit = Numerar disponibil



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Planificarea fluxului de numerar

Managementul fluxului de numerar

- Numerarul este seva unei afaceri
- Este central pentru ciclul de funcționare al afacerii pentru că toate operațiunile generează sau folosesc numerar
- Poate ajuta la planificarea nevoilor de numerar viitoare înainte ca nevoile să apară, ajutând astfel la planificarea și gestionarea veniturilor și plăților numerar.
- Deficitele de numerar sunt mai problematice decât surplusurile de numerar, totuși, și dacă un deficit de numerar este numai pe termen scurt, acesta va fi vizibil în bugetul de numerar
- Capacitatea de a arăta că deficitul de numerar este legat de creșterile temporare de stocuri sau debitori poate convinge managerul băncii să extindă facilitatea de descoperire de cont
- În caz contrar, se poate impune reducerea stocurilor, renegocierea termenilor creditului, amânarea proiectelor sau a cheltuielilor de investiții pentru a compensa ieșirile de numerar.



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

O declarație simplă privind fluxul de numerar

Planificarea fluxului de numerar

- Elementele de bază ale fluxului de numerar sunt:
 - **Numerarul de pornire** Aceasta este balanța de pornire, ce aveți la începutul fiecărei luni.
 - **Numerar încasat** Acesta este tot numerarul primit din orice sursă timp de o lună, precum numerarul din vânzări, creanțe plătite sau din vânzarea de bunuri sau de acțiuni.
 - **Numerar plătit** Acesta este tot numerarul plătit de companie într-o lună. Include toate cheltuielile fixe și variabile, precum rate la împrumuturi, plăți de salarii și venituri, plăți pentru materia primă.
 - **Sold final** Aceasta este balanța de închidere, ce aveți la finalul fiecărei luni.



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Bugetarea afacerii dvs.

- ◆ Elaborarea și implementarea bugetului unei companii este primul și cel mai important pas spre o planificare financiară eficientă.
- ◆ În forma sa cea mai simplă, un buget este în fond o prognoză a veniturilor și cheltuielilor prevăzute.
- ◆ De cele mai multe ori, companiile trebuie să „trăiască peste nivelul mijloacelor lor” folosind creditul. Un buget forțează compania să se asigure că se ține sub control cheltuielile; aceasta înseamnă „să trăiești sub nivelul mijloacelor disponibile”.



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Bugetarea afacerii dvs.

- ◆ Bugetul este un plan pentru a vă asigura că afacerea are sau va avea bani pentru activitățile viitoare; pentru a controla finanțele unei companii și pentru a permite antreprenorului să ia decizii financiare sigure.
- ◆ Elaborarea unui buget este un mod de a planifica afacerea. Un buget este ca o hartă rutieră care ajută afacerea să ajungă unde vrea să meargă; este un ghid care va ajuta afacerea să compare previziunile ei cu rezultatele reale ca să creeze o mai bună înțelegere a afacerii.



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Bugetarea afacerii dvs

Un buget conține două feluri de costuri de obicei:

- ◆ Costuri fixe – acestea sunt costuri care rămân aceleași indiferent de volumul de vânzări sau de cel de producție. De exemplu: chirie, taxe pe proprietate, costuri de mentenanță, cheltuieli pentru birou.
- ◆ Costuri variable – acestea sunt costuri care se schimbă pe măsură ce volumul afacerii se schimbă. Ele pot fi exprimate ca un procent din vânzări. Gestionarea stocurilor, materiile prime și costurile de producție directe, de exemplu, sunt de obicei costuri variable.



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Un exemplu de buget

	buget	real	Sub/peste
venit			
Venit din activități			
Categoria 1	€6,000.00	€6,000.00	
Categoria 2	€200.00	€150.00	-€50.00
Categoria 3	€100.00	€100.00	
Categoria 4	€55.00	€20.00	-€35.00
Categoria 5	€500.00	€500.00	
Categoria 6	€300.00	€200.00	-€100.00
Categoria 7	€115.00	€50.00	-€65.00
Total	€7,270.00	€7,020.00	
cheltuieli			
Cheltuieli pentru activități			
Contabilitate & juridic	€2,250.00	€2,250.00	
Publicitate	€25.00		-€25.00
Depreciere	€40.00		-€40.00
Datorii & subscripții	€44.00		-€44.00
Asigurare	€20.00		-€20.00
Cheltuieli pentru dobândă	€15.00		-€15.00
Mentenanță/îmbunătățiri			
Taxe & licențe	€29.00		-€29.00
Telefon			
Utilități			
Pagina de web & Domenii			



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Stabilirea scopurilor financiare

- ◆ Stabilirea de *scopuri financiare* pe termen scurt, mediu și lung este un pas important spre situația de stabilitate financiară a afacerii dvs.
- ◆ Planificarea financiară anuală vă dă ocazia de a vă analiza formal scopurile, de a le actualiza (dacă este necesar) și de a vă analiza progresul pe timp de un an. Dacă nu v-ați stabilit scopuri niciodată până în acel moment, această perioadă de planificare vă dă ocazia de a le formula pentru prima dată, astfel încât puteți ajunge la o situație stabilă din punct de vedere financiar.



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Stabilirea scopurilor financiare

- ◆ Scopurile financiare pot implica realizarea unei marje de profit atractive sau atingerea unui obiectiv specific tangibil.
- ◆ Trebuie să fie destul de specifice, astfel încât să puteți stabili dacă le-ați realizat sau nu.



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Stabilirea scopurilor financiare

Exemplele de scopuri financiare includ:

- ◆ Profitabilitate: gradul la care o afacere sau o activitate face profit sau câștig financiar
- ◆ Marja de profit: procentul de venituri totale care depășește cheltuielile de funcționare
- ◆ Scopuri specifice: de exemplu cumpărarea unei proprietăți în loc de închiriere



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Elaborarea unui plan financiar

Când elaborați un plan financiar pentru afacerea dvs. verde, ar trebui, așadar, să includeți următoarele:

- ◆ Cheltuielile de demarare a afacerii și surse de capital – acestea includ și investițiile proprietarului, investițiile din partea terților, împrumuturi, granturi și donații sau alte surse de finanțare.
- ◆ Declarația de venit – aceasta este o declarație financiară care dă informații despre performanța financiară a companiei pe o perioadă anumită de evidență contabilă.
- ◆ Declarația privind fluxul de numerar care a fost explicată anterior în această unitate.



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Elaborarea unui plan financiar

- ◆ Bilanțul – acesta este cunoscut și ca o „declarație a poziției financiare” și arată bunurile companiei, pasivele și capitalul propriu al proprietarilor sau valoarea netă. Bilanțul, împreună cu declarația de venit și declarația privind fluxul financiar, reprezintă punctele de bază pentru declarațiile financiare ale oricărei companii.
- ◆ Presupuneri – veți avea nevoie să furnizați informații detaliate despre cum ați ajuns la aceste cifre în previziunile dvs. Acestea ar trebui să includă referințe la materialele sursă, precum și orice cifre ați folosit pentru a calcula proiectele dvs. Pentru a completa această secțiune din planul dvs. financiar, ar fi recomandabil să apelați la ajutorul unui consilier financiar profesionist sau al unui contabil.



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**



Pentru mai multe informații

Vizitați site-ul nostru
Green-entrepreneurship.online



Erasmus+