

Ενότητα 7 - Διαχείριση των χρημάτων

Υποενότητα 3 - Χρηματοοικονομικός
σχεδιασμός και προβλέψεις



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**



Χρηματοοικονομικός σχεδιασμός και προβλέψεις

- ◆ Σε αυτή τη υποενότητα, θα σας παρέχουμε μια γενική εικόνα των εξής:
- ◆ Βασικά στοιχεία οικονομικού σχεδιασμού και προβλέψεων
- ◆ Σημασία του σχεδιασμού των ταμειακών ροών για τις νεοσύστατες επιχειρήσεις
- ◆ Προϋπολογισμός για την επιχείρησή σας
- ◆ Πώς να συμπληρώσετε έναν προϋπολογισμό για την επιχείρησή σας
- ◆ Καθορισμός οικονομικών στόχων
- ◆ Ανάπτυξη ενός οικονομικού σχεδίου



Erasmus+



Χρηματοοικονομικός σχεδιασμός και προβλέψεις

- ◆ Ο οικονομικός σχεδιασμός περιλαμβάνει την αξιολόγηση των επενδυτικών και χρηματοδοτικών επιλογών που διατίθενται στην επιχείρησή σας.
- ◆ Είναι η διενέργεια του καθορισμού του τρόπου με τον οποίο ένας επιχειρηματίας ή μια επιχείρηση θα ανταπεξέλθει οικονομικά στην υποστήριξη των σκοπών και στόχων της.
- ◆ Συνήθως, μια εταιρεία δημιουργεί ένα χρηματοοικονομικό σχέδιο στο πλαίσιο της διαδικασίας του επιχειρηματικού σχεδιασμού της. Η ανάπτυξη ενός χρηματοοικονομικού σχεδίου είναι κρίσιμη για την επιτυχία μιας επιχείρησης, καθώς υποστηρίζει τους στόχους του επιχειρηματικού της σχεδίου, δημιουργώντας ένα οικονομικό μοντέλο υλοποίησης και βοηθώντας την εταιρεία να θέσει οικονομικούς στόχους.





**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Χρηματοοικονομικός σχεδιασμός και προβλέψεις

◆ Για να ξεκινήσετε τη διαδικασία του οικονομικού σχεδιασμού και προβλέψεων για την επιχείρησή σας, πρώτα θα πρέπει να αναπτύξετε μια κατανόηση των βασικών διαδικασίες χρηματοοικονομικού σχεδιασμού μέσω του σχεδιασμού του προϋπολογισμού και της δημιουργίας ταμειακών ροών.

◆ Οι μελλοντικές δραστηριότητες μιας επιχείρησης μπορούν να προβλεφθούν μέσω του προϋπολογισμού της εταιρείας και της κατάστασης ταμειακών ροών.



Erasmus+



GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING

Προγραμματισμός Ταμειακής ροής

- ◆ Η ταμειακή ροή είναι η κίνηση χρημάτων προς ή από μια επιχείρηση.
- ◆ Έσοδα από πωλήσεις – εισροή μετρητών
- ◆ Αγορές & Έξοδα Πληρωμένα – εκροή μετρητών
- ◆ Εισροή μετρητών μείον Εκροή μετρητών = Διαθέσιμα μετρητά



Erasmus+



“Μετρητά” και “Κέρδος”

◆ Διαχείριση ταμειακών ροών

- ◆ Τα μετρητά είναι η ψυχή μιας επιχείρησης
- ◆ Αποτελεί κεντρικό στοιχείο του κύκλου λειτουργίας της επιχείρησης, διότι όλες οι λειτουργίες δημιουργούν ή χρησιμοποιούν μετρητά
- ◆ Μια απλή μέθοδος για την εκτίμηση ποια είναι η ροή των χρημάτων μέσα και έξω από την επιχείρησή σας
- ◆ Μπορεί να βοηθήσει στην προετοιμασία των μελλοντικών αναγκών μετρητών, προτού προκύψουν οι ανάγκες, συμβάλλοντας έτσι στον προγραμματισμό και τη διαχείριση εισπράξεων και πληρωμών.
- ◆ Τα ταμειακά ελλείμματα είναι πιο προβληματικά από τα πλεονάσματα μετρητών, ωστόσο εάν ένα έλλειμμα μετρητών είναι μόνο βραχυπρόθεσμο, αυτό θα αποκαλυφθεί στον προϋπολογισμό μετρητών
- ◆ Το να μπορεί κανείς να δείξει ότι το έλλειμμα μετρητών σχετίζεται με εποχιακές αυξήσεις των αποθεμάτων ή των οφειλετών, μπορεί να πείσει έναν διαχειριστή τραπεζών να παρατείνει τις διευκολύνσεις υπερανάληψης
- ◆ Αν όχι, μπορεί να απαιτήσει την μείωση των αποθεμάτων, την επαναδιαπραγμάτευση των όρων πίστωσης, την αναβολή έργων ή τις κεφαλαιουχικών δαπάνες ώστε να εξαλειφθούν οι μεγάλες εκροές μετρητών





GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING

Κατάσταση ταμειακών ροών

Μια απλή δήλωση ταμειακών ροών

- Τα βασικά στοιχεία της ταμειακής ροής είναι:
 - Αρχικό υπόλοιπο μετρητών** Αυτό είναι το αρχικό σας υπόλοιπο, αυτό που έχετε στη διάθεσή σας στις αρχές κάθε μήνα.
 - Εισροή μετρητών** Αυτό είναι όλα τα μετρητά που λαμβάνονται από οποιαδήποτε πηγή για το μήνα, όπως πωλήσεις τοις μετρητοίς, πληρωμένες απαιτήσεις ή από πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων ή αποθεμάτων.
 - Εκροή μετρητών** Αυτό είναι όλα μετρητά που καταβάλλονται από την επιχείρηση κατά το μήνα. Περιλαμβάνει όλα τα σταθερά και μεταβλητά έξοδα, όπως αποπληρωμές δανείων, πληρωμές μισθών και αμοιβών, πληρωμές για πρώτες ύλες.
 - **Τελικό υπόλοιπο μετρητών** Αυτό είναι το τελικό αποτέλεσμα, αυτό που έχετε στο τέλος κάθε μήνα.



Erasmus+



Φτιάχνοντας τον προϋπολογισμό για την επιχείρησή σας

- ◆ Η ανάπτυξη και η υλοποίηση ενός εταιρικού προϋπολογισμού είναι το πρώτο και σημαντικότερο βήμα για ένα αποτελεσματικό οικονομικό σχεδιασμό.
- ◆ Στην απλούστερη μορφή του, ο προϋπολογισμός είναι βασικά μια πρόβλεψη των προγραμματισμένων εσόδων και εξόδων.
- ◆ Οι εταιρείες τις περισσότερες φορές πρέπει να «ζουν πέρα από τις δυνατότητες τους» χρησιμοποιώντας πιστώσεις.
- ◆ Ένας προϋπολογισμός αναγκάζει την εταιρεία να διασφαλίσει ότι οι δαπάνες της είναι υπό έλεγχο· δηλαδή ότι «ζουν μέσα στις δυνατότητες τους».



Φτιάχνοντας τον προϋπολογισμό για την επιχείρησή σας

- ◆ Ένας προϋπολογισμός είναι ένα σχέδιο που εξασφαλίζει ότι μια επιχείρηση έχει ή θα έχει χρήματα για τις μελλοντικές της δραστηριότητες· ελέγχει τα οικονομικά μιας επιχείρησης και επιτρέπει στον επιχειρηματία να κάνει σίγουρες οικονομικές αποφάσεις.
- ◆ Η ανάπτυξη ενός προϋπολογισμού είναι ένα μέσο για μια επιχείρηση να σχεδιάσει για το μέλλον. Ένας προϋπολογισμός είναι σαν ένας χάρτης πορείας που βοηθά μια επιχείρηση να φτάσει εκεί που θέλει να πάει. Είναι ένας οδηγός που θα βοηθήσει μια επιχείρηση να συγκρίνει τις προβλέψεις της με τα πραγματικά αποτελέσματα, προκειμένου να δημιουργήσει μια καλύτερη κατανόηση της επιχείρησης.

Φτιάχνοντας τον προϋπολογισμό για την επιχείρησή σας

Ένας προϋπολογισμός περιλαμβάνει συνήθως δύο είδη δαπανών:

- ◆ **Σταθερό κόστος** - πρόκειται για κόστος που παραμένει το ίδιο ανεξάρτητα από τον όγκο πωλήσεων ή τον όγκο παραγωγής. Για παράδειγμα: ενοίκιο, φόροι επί ακινήτων, δαπάνες συντήρησης, έξοδα γραφείου.
- ◆ **Μεταβλητό κόστος** - αυτό είναι το κόστος που αλλάζει καθώς ο όγκος των επιχειρηματικών συναλλαγών. Μπορούν να εκφράζονται ως ποσοστό επί των πωλήσεων. Τα αποθέματα, οι πρώτες ύλες και η άμεση εργασία στην παραγωγή, για παράδειγμα, είναι συνήθως μεταβλητά κόστη.



Δειγματικός Προϋπολογισμός

	Προϋπολογισμός	Πραγματοποιηθείσας	Κάτω/Πάνω
Εισόδημα			
Operating Income			
Κατηγορία 1	€6,000.00	€6,000.00	
Κατηγορία 2	€200.00	€150.00	-€50.00
Κατηγορία 3	€100.00	€100.00	
Κατηγορία 4	€55.00	€20.00	-€35.00
Κατηγορία 5	€500.00	€500.00	
Κατηγορία 6	€300.00	€200.00	-€100.00
Κατηγορία 7	€115.00	€50.00	-€65.00
Σύνολο	€7,270.00	€7,020.00	
Έξοδα			
Λειτουργικά έξοδα			
Λογιστικά & Νομικά	€2,250.00	€2,250.00	
Διαφημίσεις	€25.00		-€25.00
Αποσβέσεις	€40.00		-€40.00
Τέλη & συνδρομές	€44.00		-€44.00
Ασφάλεια	€20.00		-€20.00
Έξοδα Τόκων	€15.00		-€15.00
Συντήρηση / Βελτιώσεις			
Φόροι & άδειες	€29.00		-€29.00
Τηλέφωνο			
Έξοδα κοινωφελών ιδρυμάτων			
Έξοδα ιστοσελίδας			





**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Θέτοντας Χρηματοοικονομικούς στόχους

- ◆ Ο καθορισμός βραχυπρόθεσμων, μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων οικονομικών στόχων αποτελεί σημαντικό βήμα για την οικονομική σας ασφάλεια.
- ◆ Ο ετήσιος οικονομικός προγραμματισμός σας δίνει την ευκαιρία να επισκοπήσετε επίσημα τους στόχους σας, να τους ενημερώσετε (αν είναι απαραίτητο) και να αναθεωρήσετε την πρόοδό σας από πέρυσι. Εάν δεν έχετε θέσει ποτέ στόχους πριν, αυτή η περίοδος προγραμματισμού σας δίνει την ευκαιρία να τους διατυλώσετε για πρώτη φορά ώστε να μπορείτε να είστε - ή να παραμείνετε - σε σταθερή οικονομική βάση.



Erasmus+



GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING

Θέτοντας Χρηματοοικονομικούς στόχους

- ◆ Οι οικονομικοί στόχοι μπορεί να περιλαμβάνουν την επίτευξη ενός ελκυστικού περιθωρίου κέρδους ή την επίτευξη συγκεκριμένου αλτού στόχου.
- ◆ Πρέπει να είναι αρκετά συγκεκριμένοι ώστε να μπορείτε να διαπιστώσετε εάν τους έχετε επιτύχει ή όχι



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Θέτοντας Χρηματοοικονομικούς στόχους

Παραδείγματα οικονομικών στόχων περιλαμβάνουν:

- ◆ Κερδοφορία: ο βαθμός στον οποίο μια επιχείρηση ή μια δραστηριότητα αποφέρει κέρδος ή οικονομικό όφελος
- ◆ Περιθώρια Κέρδους: το ποσοστό των συνολικών εσόδων που υπερβαίνει τα λειτουργικά έξοδα
- ◆ Ειδικοί στόχοι: για παράδειγμα, αγοράζοντας ένα ακίνητο αντί να ενοικιάσετε



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Αναπτύσσοντας ένα οικονομικό σχέδιο

Κατά την ανάπτυξη ενός οικονομικού σχεδίου για την πράσινη επιχειρηματική σας δραστηριότητα, θα πρέπει να συμπεριλάβετε τα εξής:

- ◆ Τα έξοδα εκκίνησης και τις πηγές κεφαλαίου - αυτές περιλαμβάνουν επενδύσεις ιδιοκτητών, επενδύσεις τρίτων, δάνεια, επιχορηγήσεις και δωρεές ή άλλες πηγές χρηματοδότησης.
- ◆ Κατάσταση αποτελεσμάτων - πρόκειται για ένα οικονομικό δελτίο που αναφέρει τις οικονομικές επιδόσεις μιας εταιρείας σε μια συγκεκριμένη λογιστική περίοδο.
- ◆ Δήλωση Ταμειακών Ροών που εξηγήθηκε προηγουμένως σε αυτή τη υποενότητα.



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Αναπτύσσοντας ένα οικονομικό σχέδιο

- ◆ **Ισολογισμός** - αυτό είναι γνωστό και ως «κατάσταση οικονομικής θέσης» και αποκαλύπτει τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις και την αξία ιδίων κεφαλαίων ή την καθαρή θέση των ιδιοκτών. Ο ισολογισμός, μαζί με την κατάσταση αποτελεσμάτων και την κατάσταση ταμειακών ροών, αποτελούν τον ακρογωνιαίο λίθο των οικονομικών καταστάσεων κάθε εταιρείας.
- ◆ **Υποθέσεις** - θα πρέπει να δώσετε λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο προσέγγισης αυτών των αριθμών στις προβλέψεις σας. Αυτό θα πρέπει να περιλαμβάνει αναφορές σε αρχικά υλικά, καθώς και οποιουδήποτε αριθμούς μπορεί να έχετε χρησιμοποιήσει για να υπολογίσετε τα έργα σας. Για να ολοκληρώσετε αυτήν την ενότητα του οικονομικού σας σχεδίου, ίσως είναι σκόπιμο να ζητήσετε τη βοήθεια ενός επαγγελματικού οικονομικού συμβούλου ή λογιστή.



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**



**Για περισσότερες πληροφορίες
Επισκεφτείτε την ιστοσελίδα μας
Green-entrepreneurship.online**



Erasmus+