



mosaic
inclusive investing for founders

MODULUL 5

Cum îmi gestionez finanțele?

www.mosaic4investing.eu



This resource is licensed
under CC BY 4.0



Cofinanțat de
Uniunea Europeană

Finanțat de Uniunea Europeană. Opiniile și punctele de vedere exprimate aparțin însă exclusiv autorului/autorilor și nu reflectă neapărat cele ale Uniunii Europene sau ale Agenției Executive pentru Educație și Cultură (EACEA). Nici Uniunea Europeană, nici EACEA nu pot fi considerate responsabile pentru acestea.

Introducere

Modulul 5 se concentrează pe un management financiar eficient. Acest modul acoperă subiecte esențiale, cum ar fi principiile managementului financiar, tehnicile de bugetare, gestionarea fluxului de numerar și strategiile pentru un management financiar clar și eficient.

- 01 Introducere în Managementul Financiar
- 02 Dezvoltarea unei Strategii Financiare
- 03 Bugetare
- 04 Situații Financiare și Managementul Fluxului de Numerar
- 05 Auto-reflecție și Referințe

This resource is licensed
under CC BY 4.0



Finanțat de Uniunea Europeană. Opiniile și punctele de vedere exprimate aparțin însă exclusiv autorului/autorilor și nu reflectă neapărat cele ale Uniunii Europene sau ale Agenției Executive pentru Educație și Cultură (EACEA). Nici Uniunea Europeană, nici EACEA nu pot fi considerate responsabile pentru acestea.

Rezultate ale învățării

Cunoștințe:

Înțelegerea conceptelor financiare de bază:

Înțelegerea termenilor și conceptelor cheie în managementul financiar, cum ar fi bugetarea, fluxul de numerar, veniturile, cheltuielile și situațiile financiare.

Importanța bugetării:

Aflați de ce bugetarea este importantă pentru gestionarea unei afaceri și cum ajută la planificarea și controlul finanțelor.

Așteptările investitorilor:

Fiți conștienți de ce caută investitorii în rapoartele financiare și de importanța unei comunicări financiare clare.



Rezultate ale învățării

Abilități:

Bugetare: Crearea unui buget de bază care reflectă veniturile și cheltuielile unei afaceri.

Situații financiare: Citirea și înțelegerea situațiilor financiare, cum ar fi conturile de profit și pierdere și bilanțurile.

Comunicarea informațiilor financiare: Explicarea situației financiare investitorilor într-un mod clar și simplu.



Rezultate ale învățării

Comportamente:

Monitorizare financiară regulată: Cursanții vor dezvolta obiceiul de a-și revizui periodic finanțele pentru a se asigura că afacerea lor rămâne pe drumul cel bun.

Transparență cu investitorii: Importanța furnizării constante de informații clare și oneste investitorilor, construind astfel încredere și credibilitate.

Adaptabilitate în managementul financiar: Deschiderea către ajustarea bugetelor și strategiilor financiare pe măsură ce afacerea evoluează.



Rezultate ale învățării

Atitudini:

Încredere în gestionarea finanțelor: Cursanții vor avea mai multă încredere în gestionarea finanțelor afacerii lor, știind că dețin instrumentele și cunoștințele necesare pentru a face acest lucru eficient.

Abordare proactivă în relația cu investitorii: Adoptarea unei atitudini proactive în gestionarea relațiilor cu investitorii, înțelegând valoarea unei comunicări deschise.

Angajament față de învățare: Cursanții vor recunoaște importanța învățării continue în managementul financiar și relațiile cu investitorii, menținându-se dedicați îmbunătățirii acestor competențe în timp.





01

Introducere în
managementul financiar



" În afaceri, managementul financiar nu se rezumă doar la cifre; este vorba despre luarea deciziilor corecte pentru a asigura sustenabilitatea și creșterea."

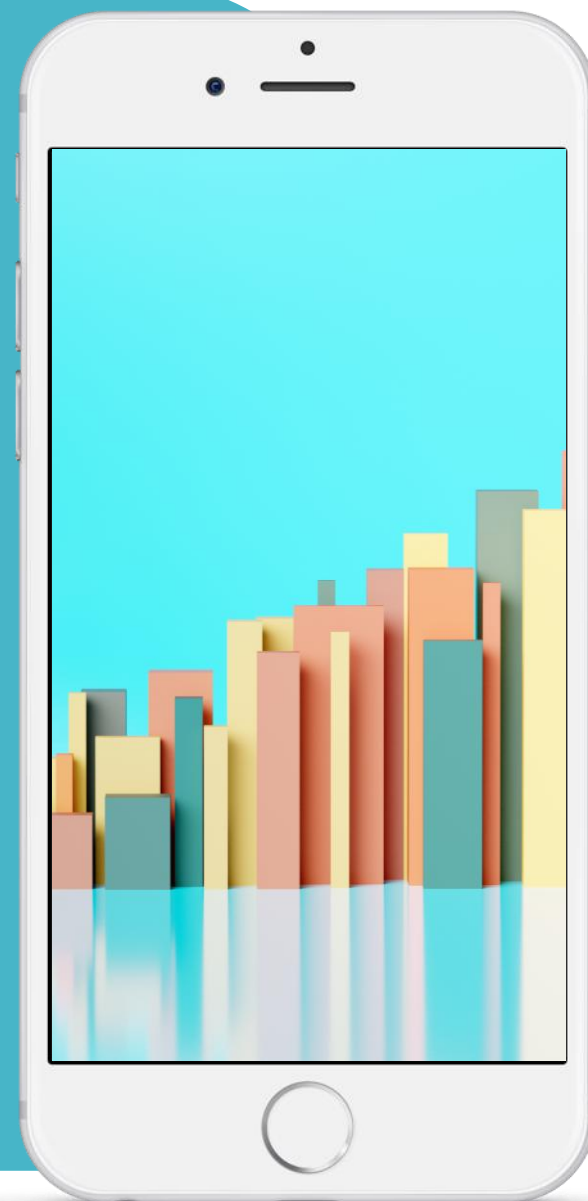
Warren Buffett



Rolul managementului financiar în succesul unei afaceri

Managementul financiar este coloana vertebrală a oricărei afaceri de succes. Acesta implică planificarea, organizarea, controlul și monitorizarea resurselor financiare pentru a atinge obiectivele de afaceri.

Prin gestionarea eficientă a finanțelor, afacerile pot lua decizii informate, evita riscurile și valorifica oportunitățile de creștere. Managementul financiar asigură că afacerea rămâne profitabilă, stabilă și pregătită pentru expansiune, chiar și în perioade economice dificile.



Ce este managementul financiar?

În termeni simpli, managementul financiar înseamnă cum controlezi și planifici banii în afacerea ta. Te ajută să te asiguri că ai suficienți bani pentru a menține și dezvolta afacerea.

De ce este important?

- Un management financiar bun te ajută să eviți rămânerea fără bani.
- Te ajută să planifici viitorul, cum ar fi achiziționarea de echipamente noi sau angajarea de personal.
- Face mai ușor accesul la credite sau investiții, deoarece poți demonstra că îți gestionezi bine finanțele.



Definiții cheie pe care ar trebui să le cunoști

Domenii-cheie pe care ne vom concentra în acest modul:

- **Strategia financiară:** O strategie financiară este un plan pentru gestionarea banilor tăi în vederea atingerii obiectivelor de afaceri. Aceasta include luarea de decizii privind cheltuirea, economisirea și investirea banilor pentru a-ți dezvolta afacerea în timp.
- **Bugetarea:** Bugetarea este procesul de planificare a veniturilor și cheltuielilor. Te ajută să decizi unde se duc banii tăi, astfel încât să nu rămâi fără fonduri și să poți economisi pentru lucruri importante.
- **Fluxul de numerar:** Fluxul de numerar reprezintă mișcarea banilor în și din afacerea ta. Este important să te asiguri că ai mai mulți bani care intră (din vânzări) decât bani care ies (pentru a plăti facturile), astfel încât afacerea ta să rămână stabilă.



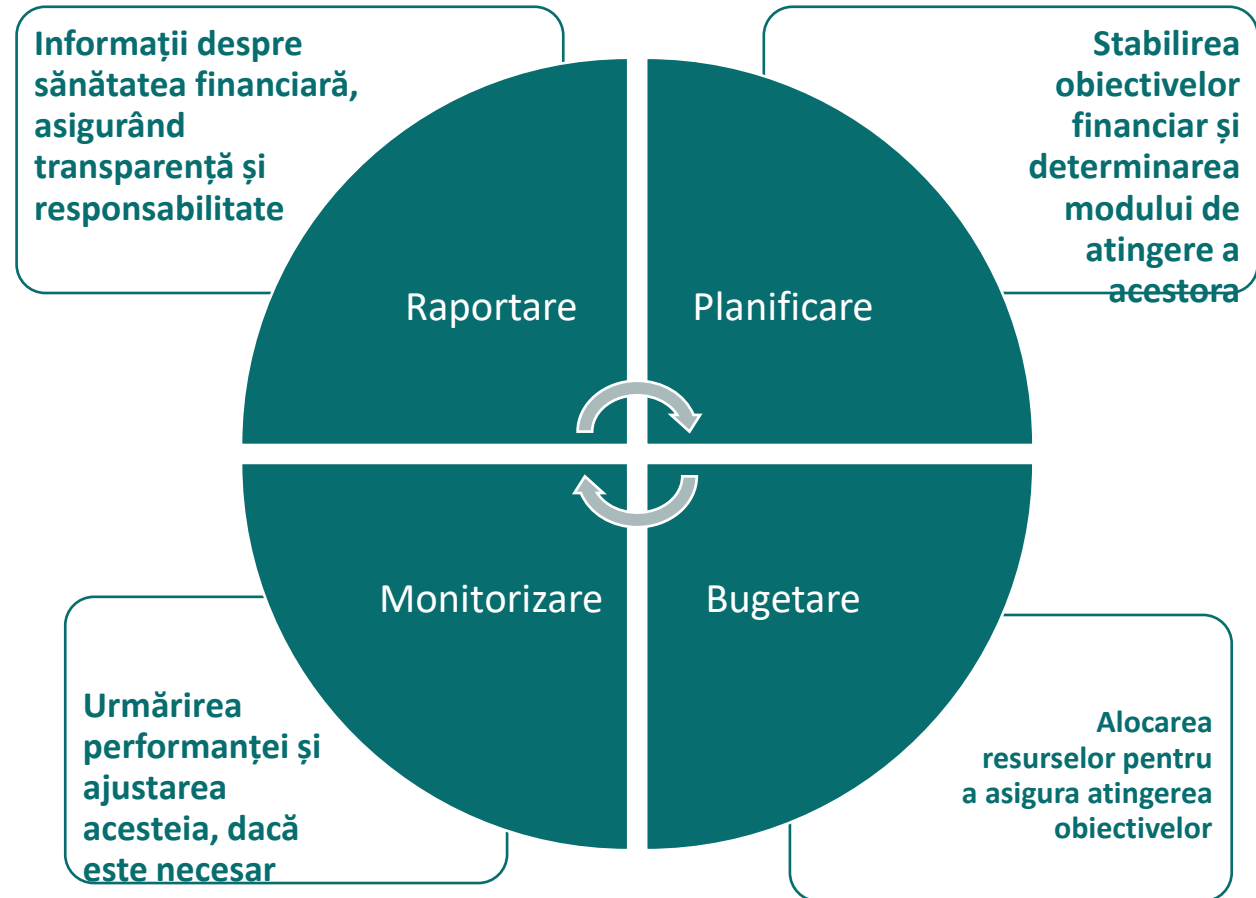
4 elemente cheie ale managementului financiar

Planificarea presupune stabilirea obiectivelor financiare și determinarea modului în care acestea pot fi atinse.

Bugetarea alocă resurse pentru a asigura atingerea obiectivelor.

Monitorizarea urmărește performanța financiară comparativ cu planul, permițând ajustări acolo unde este necesar.

Raportarea oferă informații despre sănătatea financiară, asigurând transparență și responsabilitate.



"Prognoza este arta de a spune ce se va întâmpla și apoi de a explica de ce nu s-a întâmplat." Anonim

Planificarea financiară stabilește foaia de parcurs pentru atingerea obiectivelor de afaceri, în timp ce prognoza ajută la anticiparea rezultatelor financiare viitoare pe baza datelor istorice și a tendințelor pieței. Împreună, acestea ghidează procesul decizional, ajutând afacerile să se pregătească pentru incertitudini și să profite de oportunități. O prognoză eficientă permite companiilor să anticipeze nevoile de flux de numerar, să aloce resursele eficient și să planifice creșterea.



Importanța gestionării fluxului de numerar

Gestionarea fluxului de numerar este esențială pentru a asigura că afacerea ta are suficient numerar pentru a-și îndeplini obligațiile financiare.

Un flux de numerar pozitiv înseamnă că mai mulți bani intră în afacere decât ies, permițându-ți să plătești facturile, să investești în creștere și să fii pregătit pentru cheltuieli neprevăzute.

Fără o gestionare adecvată a fluxului de numerar, chiar și afacerile profitabile pot întâmpina dificultăți financiare.



Managementul riscurilor în planificarea financiară

Nu este o coincidență că programul nostru MOSAIC include instruire în gestionarea riscurilor în mai multe module.

"Riscul provine din faptul că nu știi ce faci."

Warren Buffett

Un management financiar eficient implică **identificarea riscurilor potențiale și dezvoltarea de strategii pentru a le atenua.**

Riscuri comune includ:

- Deficitul de flux de numerar,
- Cheltuieli neprevăzute,
- Fluctuațiile pieței.

Prin planificarea acestor riscuri, afacerile se pot proteja împotriva problemelor financiare și pot asigura stabilitate și creștere pe termen lung.

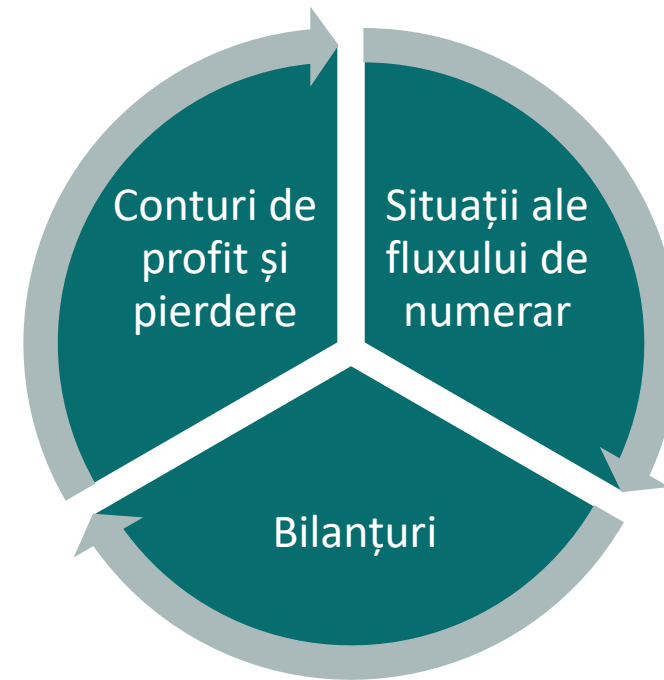


Raportarea financiară pentru luarea deciziilor

Rapoartele financiare oferă informații esențiale care ajută proprietarii de afaceri și managerii să ia **decizii informate**. Aceste rapoarte includ:

- **Conturi de profit și pierdere,**
- **Bilanțuri,**
- **Situații ale fluxului de numerar.**

Împreună, acestea oferă o imagine completă a sănătății financiare a afacerii. O raportare financiară exactă și la timp este esențială pentru luarea unor decizii strategice care stimulează creșterea și profitabilitatea.





02

Dezvoltarea unei strategii financiare



Înțelege situația ta financiară

***"Cunoaște unde te afli astăzi,
ca să poți planifica unde vrei
să ajungi mâine."***

Anonim

- Înainte de a dezvolta o strategie financiară, este esențial să evaluezi unde se află afacerea ta din punct de vedere financiar.
- Revizuieste documentele financiare (*Contul de Profit și Pierdere, Bilanțul și Situația Fluxului de Numerar*) pentru a înțelege veniturile, cheltuielile, datoriile și activele.
- Identificarea punctelor forte și a punctelor slabe din poziția financiară actuală te ajută să creezi o strategie care să abordeze provocările și să valorifice oportunitățile.



Ce este strategia financiară?

O strategie financiară este un plan despre cum vei gestiona banii pentru a atinge obiectivele afacerii tale. Aceasta te ajută să decizi unde să cheltuiiești, unde să economisești și cum să îți dezvoltai afacerea.

De ce ai nevoie de o strategie financiară?

- **Ghid pentru deciziile tale:** O strategie financiară te ajută să iei decizii financiare inteligente și bine direcționate.
- **Pregătire pentru viitor:** Te ajută să planifici creșterea afacerii, fie că este vorba de extinderea pe noi piețe sau achiziționarea de echipamente noi.
- **Menținerea pe drumul cel bun:** Te ajută să rămâi concentrat pe obiectivele tale, chiar și atunci când apar provocări.



Ce este o strategie financiară?

Care este legătura dintre bugetare și strategia financiară?

- Bugetul tău este o parte a strategiei financiare. Acesta reflectă veniturile și cheltuielile, ajutându-te să respecti planul stabilit.
- O strategie financiară bună include bugetul, dar și planuri pentru creștere, investiții și gestionarea riscurilor.



Ce este o strategie financiară?

Obiective de afaceri – Definirea unor obiective clare, cum ar fi creșterea veniturilor sau extinderea pe noi piețe.

Strategia financiară – Elaborarea unui plan detaliat pentru gestionarea banilor, inclusiv economisirea, investițiile și gestionarea riscurilor.

Bugetarea – Crearea unui buget detaliat care alocă veniturile și cheltuielile în conformitate cu strategia financiară.

Monitorizare și ajustare – Revizuirea și ajustarea periodică a bugetului și strategiei pentru a rămâne pe drumul cel bun.

Implementare – Punerea în aplicare a bugetului și strategiilor financiare pentru a ghida deciziile zilnice și investițiile pe termen lung.



*„Stabilirea obiectivelor este
primul pas în transformarea
invizibilului în vizibil “*

Tony Robins

GOALS

Specific

Measurable

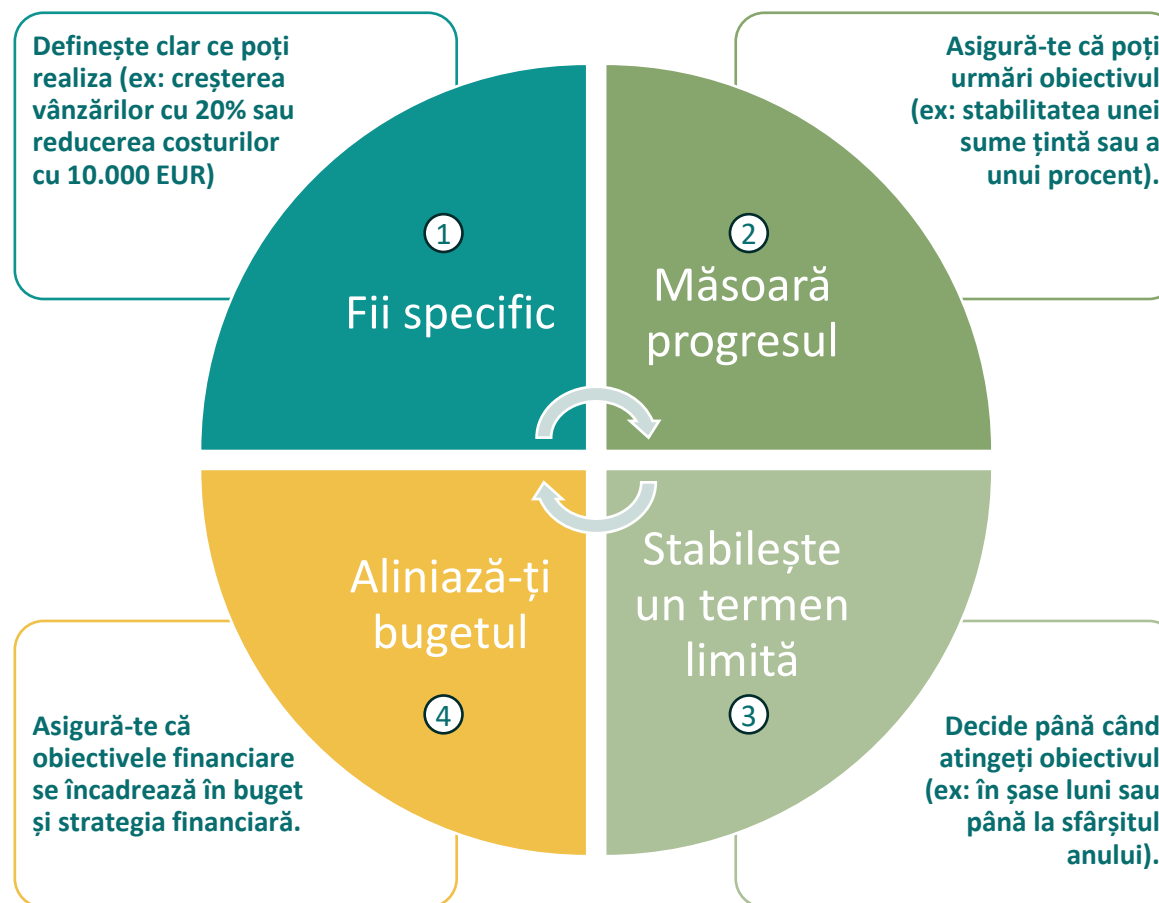
Achievable

Realistic

Time Based

Stabilirea obiectivelor financiare

- Obiectivele financiare oferă direcție și motivație pentru afacerea ta.
- Obiectivele trebuie să fie Specifice, Măsurabile, Realizabile, Relevante și Limitate în timp (SMART).
- Indiferent dacă scopul tău este să crești veniturile, să reduci costurile sau să economisești pentru o investiție viitoare, obiectivele clare reprezintă fundamentul unei strategii financiare de succes.



Prioritizarea obiectivelor financiare

" Cheia nu este să prioritizezi ceea ce este în programul tău, ci să îți programezi prioritățile."

Stephen Covey

- Nu toate obiectivele financiare pot fi atinse simultan. Este esențial să le prioritizezi în funcție de urgență și impact.
- Obiectivele pe termen scurt se pot concentra pe nevoi imediate, precum gestionarea fluxului de numerar, în timp ce obiectivele pe termen lung pot include economisirea pentru extindere sau reducerea datoriilor.
- Aliniază-ți prioritățile cu strategia generală a afacerii pentru a asigura o alocare eficientă a resurselor.



Developing Actionable Strategies

"Strategia fără tactici este cea mai lentă cale către victorie. Tacticile fără strategie sunt zgomotul dinaintea înfrângerii." Sun Tzu

- Odată ce obiectivele sunt stabilite, este necesar să dezvolți strategii acționabile pentru a le atinge.
- Acest lucru poate include reducerea costurilor, creșterea vânzărilor sau obținerea de finanțare suplimentară.
- Fiecare strategie trebuie să aibă un plan de acțiune clar, părți responsabile și un termen de execuție.
- Revizuieste și ajustează periodic strategiile pentru a rămâne pe drumul cel bun pe măsură ce afacerea și condițiile externe evoluează.



Gestionarea riscurilor în strategia financiară

- O strategie financiară solidă include planuri pentru gestionarea riscurilor care ar putea afecta afacerea ta.
- Identifică riscurile potențiale, cum ar fi fluctuațiile pieței, recesiunile economice sau cheltuielile neașteptate.
- Categorizează și prioritizează riscurile în funcție de probabilitate și impact.
- Dezvoltă planuri de contingență și creează rezerve pentru a proteja afacerea de aceste riscuri.



Monitorizarea și ajustarea strategiei financiare

- Strategiile financiare nu sunt statice; ele necesită revizuire și ajustare periodică pentru a rămâne eficiente.
- Stabilește evaluări periodice pentru a analiza progresul față de obiectivele tale și pentru a face ajustările necesare.
- Fii flexibil și deschis la modificarea strategiei tale în funcție de noi oportunități sau provocări.



Construirea unei strategii financiare



Analizează situația financiară curentă

Evaluează veniturile, cheltuielile, datoriile și activele pentru a înțelege situația actuală.



Stabilește obiective financiare clare

Definește ceea ce vrei să realizezi, cum ar fi creșterea economiilor sau reducerea datoriilor.



Dezvoltă un plan

creează un plan detaliat care conturează modul în care vei atinge obiectivele financiare, inclusiv bugetarea, investițiile și gestionarea riscurilor.



Monitorizează și ajustează

Verifică periodic progresul și modifică strategia dacă este necesar pentru a rămâne pe drumul cel bun.

Exemplu: O afacere care dorește să se extindă ar putea stabili un obiectiv de economisire de 20.000 € în următorul an. Strategia financiară ar include măsuri precum reducerea costurilor inutile și creșterea vânzărilor.



Greșeli financiare frecvente



Cheltuieli excesive

- A cheltui mai mulți bani decât câștigi poate duce rapid la dificultăți financiare



Ignorarea bugetului

- Nerespectarea bugetului poate duce la acumularea cheltuielilor neprevăzute



Lipsa economiilor

- Faptul că nu economisiți pentru urgențe sau nevoi viitoare vă poate lăsa nepregătiți



Păstrarea defectuoasă a înregistrărilor

- Neevidențierea veniturilor și cheltuielilor poate duce la confuzie și greșeli

- ✓ **Respectați-vă bugetul :** Urmați-vă îndeaproape bugetul pentru a controla cheltuielile.
- ✓ **Economisiți în mod regulat:** Faceți din economisire un obicei, chiar dacă este vorba doar de o sumă mică în fiecare lună.
- ✓ **Păstrați înregistrări bune:** Actualizați-vă și revizuiți-vă în mod regulat registrele financiare pentru a rămâne în fruntea finanțelor dvs..





03

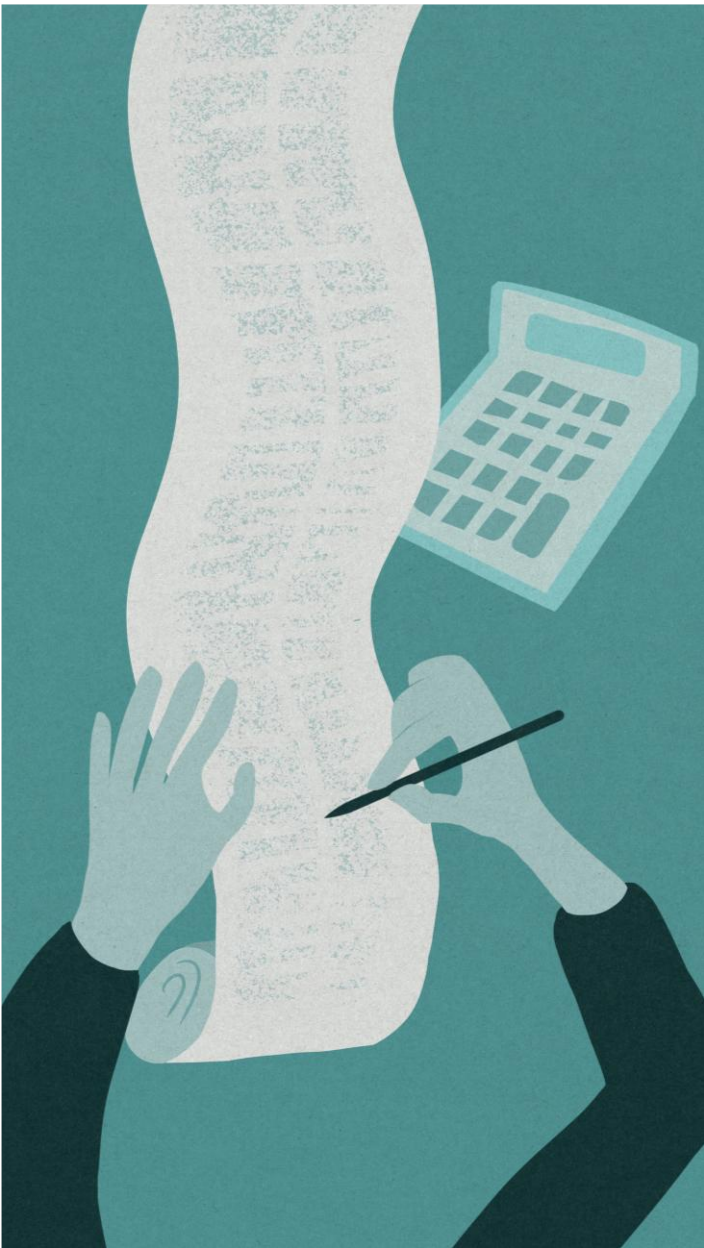
Bugetare



"Un buget înseamnă să îi spui banilor unde să meargă, în loc să te întrebi unde au dispărut."

John Maxwell





Ce este un buget?

Un buget este un plan simplu care arată cât de mulți bani vei câștiga și cât de mulți vei cheltui.

Cum ajută?

Te ajută să te asiguri că ai suficienți bani pentru a acoperi nevoile afacerii tale și pentru a economisi pentru viitor.

De ce este importantă realizarea unui buget?

1. Pentru **a controla** finanțele
2. Pentru **a planifica** viitorul
3. Pentru **a evita** surprizele



Reguli simple ale realizării unui buget:

- 1) Dacă vrei să preiei controlul asupra banilor din afacerea ta, există un singur răspuns: **Fă un buget.**
- 2) Pentru ca bugetul să funcționeze, trebuie să trăiești conform cifrelor stabilite.
- 3) Nu ar trebui să cheltuiești nimic în afara celor notate în buget, fără a reveni și a-l ajusta.

- **Control:** Dacă nu ai un plan, doar speri că lucrurile vor funcționa – dar nu ai control. Acest lucru nu va funcționa pe termen lung.
- **Plan:** Un buget îți permite să economisești bani pentru lucruri importante, cum ar fi achiziția de echipamente noi.
- **Evitare:** Cu un buget, poți identifica problemele înainte să apară, cum ar fi lipsa banilor.



Există diferite tipuri de bugete:

1. Buget operațional – bugetul pe care îl folosești pentru activitățile zilnice ale afacerii tale.

De ce este important: Te ajută să gestionezi costurile de operare ale afacerii, cum ar fi plata pentru materiale, chirie și salarii.

2. Buget de capital – bugetul destinat cheltuielilor mari, cum ar fi achiziția de echipamente noi sau extinderea afacerii.

De ce este important: Planificarea acestor costuri te ajută să eviți acumularea excesivă de datorii.

3. Bugetul fluxului de numerar – bugetul care urmărește veniturile și cheltuielile.

De ce este important: Te ajută să te asiguri că ai întotdeauna suficient numerar pentru a-ți plăti facturile la timp.



Conectarea Strategiei Financiare cu Bugetarea

Strategia Financiară
este viziunea de
ansamblu

Bugetul transformă
viziunea de ansamblu
într-un plan detaliat

- **Strategia Financiară** este viziunea de ansamblu, stabilind obiective pe termen lung pentru afacerea ta, cum ar fi creșterea veniturilor, reducerea costurilor sau extinderea pe noi piețe.
 - **Bugetarea** este planul detaliat care alocă resursele în conformitate cu aceste obiective. Acesta servește ca o foaie de parcurs pentru luarea deciziilor zilnice, asigurând alinierea acțiunilor tale cu strategia generală.
- **O Bugetare Eficientă** îți permite să controlezi costurile, să prioritizezi cheltuielile și să iei decizii financiare informate care susțin obiectivele generale ale afacerii tale.



Cum să creezi un buget

- 1.Creează un tabel:** Coloanele reprezintă perioadele de planificare (de obicei luni), iar veniturile și cheltuielile sunt înscrise pe rânduri.
- 2.Listează toate veniturile:** Notează toate sursele de venit ale afacerii tale în fiecare lună (vânzări, servicii etc.).
- 3.Listează toate cheltuielile:** Înregistrează toate cheltuielile afacerii, cum ar fi chiria, consumabilele și salariile.
- 4.Calculează diferențele:** Scade totalul cheltuielilor din totalul veniturilor. Acest calcul îți arată cât îți rămâne pentru perioada respectivă.
- 5.Ajustează dacă este necesar:** Dacă cheltuielile depășesc veniturile, caută modalități de a reduce costurile sau de a crește veniturile.



Simple Budget Example

Element	Ianuarie	Februarie	Martie	Aprilie	Mai	Iunie	Iulie	August	Septembrie	Octombrie	Noiembrie	Decembrie
Venit	€5,000	€5,500	€5,200	€5,800	€6,000	€5,300	€6,200	€5,400	€5,700	€5,600	€6,100	€5,800
Chirie	€1,200	€1,200	€1,200	€1,200	€1,200	€1,200	€1,200	€1,200	€1,200	€1,200	€1,200	€1,200
Consumabile	€500	€500	€550	€600	€600	€550	€600	€500	€550	€500	€600	€600
Salarii	€1,800	€1,800	€1,800	€1,800	€1,800	€1,800	€1,800	€1,800	€1,800	€1,800	€1,800	€1,800
Marketing	€300	€400	€350	€300	€400	€350	€400	€300	€400	€300	€400	€350
Utilități	€200	€200	€200	€200	€200	€200	€200	€200	€200	€200	€200	€200
Total Cheltuieli	€4,000	€4,100	€4,100	€4,100	€4,200	€4,100	€4,200	€4,000	€4,150	€4,000	€4,200	€4,150
Venit Net	€1,000	€1,400	€1,100	€1,700	€1,800	€1,200	€2,000	€1,400	€1,550	€1,600	€1,900	€1,650



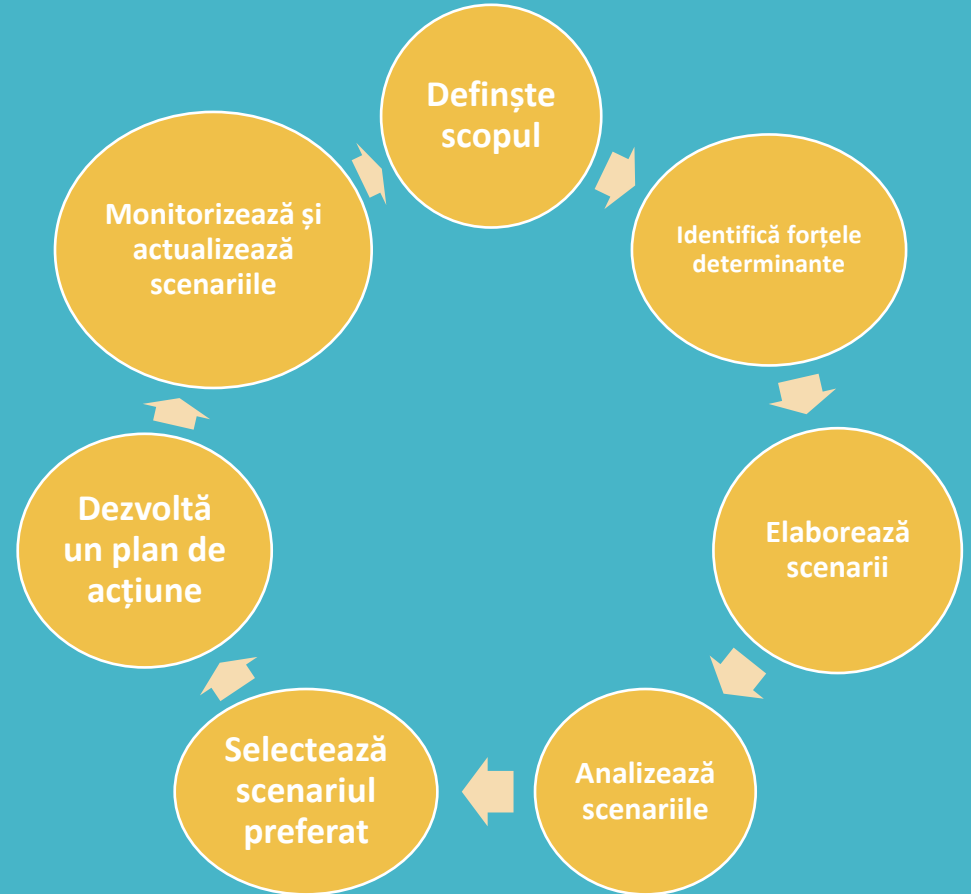
Revizuirea și Ajustarea Bugetului

1. Un buget nu este fix – acesta trebuie revizuit periodic pentru a reflecta performanța reală.
2. **Analiza variațiilor:** Compară rezultatele reale cu bugetul pentru a identifica unde cheltuielile și veniturile diferă de previziunile tale.
3. **Ajustează-ți bugetul** pe baza acestor informații pentru a rămâne aliniat cu obiectivele tale financiare.
4. Motive comune pentru ajustare includ cheltuieli neașteptate, schimbări pe piață sau noi oportunități.



Scenario based Budgeting

1. Scenarii precum schimbări bruște pe piață, cheltuieli neprevăzute sau noi oportunități de creștere pot influența bugetul tău.
2. Folosește bugetarea bazată pe scenarii pentru a crea versiuni diferite ale bugetului, bazate pe cel mai bun caz, cel mai rău caz și rezultate așteptate.
3. Această flexibilitate te ajută să te pregătești pentru schimbări și să te ajustezi rapid pentru a minimiza riscurile financiare.



Incorporarea Managementului Riscurilor în Bugetare

Gestionarea riscurilor în procesul de bugetare ajută la pregătirea pentru incertitudini, precum recesiuni economice, perturbări în lanțul de aprovizionare sau cheltuieli neașteptate.

Rezerve de risc: Alocă o parte din buget pentru situații neprevăzute.

Diversificare: Evită dependența excesivă de o singură sursă de venit sau un client major.

Monitorizare regulată: Revizuieste periodic riscurile financiare și actualizează bugetul în funcție de necesități.



Bugetarea pentru Creștere și Expansiune

Pe măsură ce afacerea ta crește, bugetul trebuie să reflecte creșterea cheltuielilor, cum ar fi angajările, marketingul și dezvoltarea de noi produse.

Planificare

Planifică din timp și alocă resurse pentru inițiativele de creștere. Asigură-te că expansiunea nu duce la probleme de flux de numerar.

Flexibilitate

Creșterea necesită adaptabilitate. Ajustează regulat bugetul pe măsură ce afacerea se extinde.



Exercițiu de Bugetare

Creează un buget pe 12 luni pentru afacerea ta.

Alocă timp pentru a reflecta toate veniturile și cheltuielile pe o perioadă de 12 luni.

Încearcă să fii cât mai precis posibil.

EXPECTED MONTHLY INCOME		ACTUAL COST		Difference
Income 1	€ 2,500.00			
Extra income	€ 500.00			
Total monthly income	€ 3,000.00			
ACTUAL MONTHLY INCOME		PROJECTED COST		Difference
Income 1	€ 2,500.00			
Extra income	€ 500.00			
Total monthly income	€ 3,000.00			
HOUSING		Projected Cost	Actual Cost	Difference
Mortgage or rent	€ 1,500.00	€ 1,400.00	€ 100.00	€ (100.00)
Phone	€ 60.00	€ 100.00	€ 40.00	€ (40.00)
Electricity	€ 50.00	€ 60.00	€ 10.00	€ (10.00)
Gas	€ 200.00	€ 180.00	€ 20.00	€ (20.00)
Water and sewer	€ 50.00	€ 48.00	€ 2.00	€ (2.00)
Cable				
Waste removal				
Maintenance or repairs				



Greșeli comune în bugetare

- 1. Supraestimarea Veniturilor:** Fii realist cu privire la proiecțiile de vânzări pentru a evita cheltuielile excesive.
- 2. Subestimarea Costurilor:** Asigură-te că incluzi toate cheltuielile, inclusiv costurile neașteptate sau variabile.
- 3. Neactualizarea Bugetului:** Verifică periodic bugetul pentru a te menține pe drumul corect.
- 4. Lipsa Planificării pentru Creștere:** Alocă resurse pentru extindere sau noi oportunități.

"Un buget este mai mult decât o simplă serie de cifre pe o pagină; este o reflectare a valorilor noastre."

Barack Obama





Instrumente și Resurse

1

Foi de calcul: utilizează un software simplu de foi de calcul (precum Excel sau Google Sheets) pentru a urmări veniturile, cheltuielile și bugetele tale.

2

Aplicații de bugetare: ia în considerare utilizarea aplicațiilor concepute pentru a ajuta la bugetare și planificare financiară, cum ar fi YNAB (You Need A Budget: YNAB)

3

Software financiar: explorează instrumente de gestionare financiară, precum QuickBooks, pentru o urmărire și planificare avansată: Software de contabilitate pentru afaceri mici | QuickBooks Europe (intuit.com)



04

Situații financiare și gestionarea fluxului de numerar



Introducere în Situațiile Financiare

Ce sunt situațiile financiare?

- Situațiile financiare sunt rapoarte care reflectă sănătatea financiară a afacerii tale.
- Ele te ajută să înțelegi câți bani generează afacerea ta, unde sunt cheltuiți și ce deții sau datorezi.
- Cele trei principale situații financiare sunt: **Contul de Profit și Pierdere, Bilanțul Contabil și Situația Fluxurilor de Numerar.**

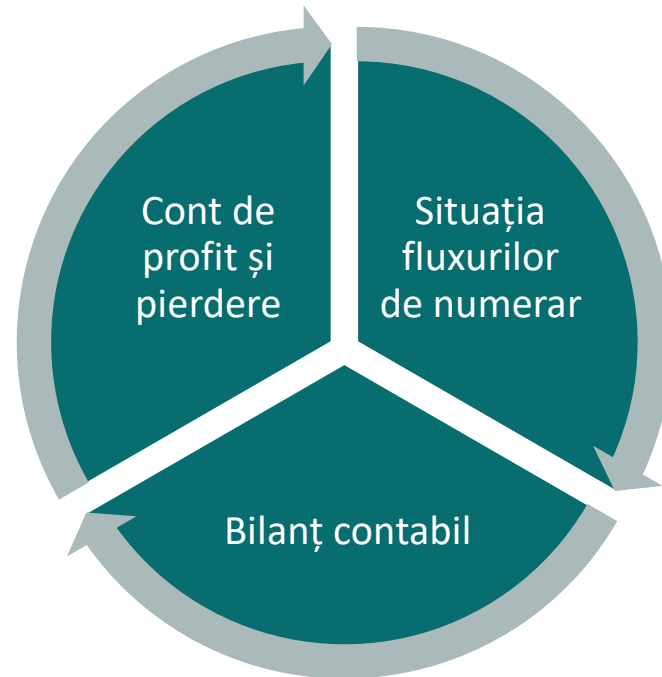
De ce sunt importante?

- **Monitorizarea Performanței:** Situațiile financiare te ajută să vezi cât de bine evoluează afacerea ta în timp.
- **Luarea Deciziilor Informate:** Ele oferă datele necesare pentru a lua decizii inteligente în afaceri.
- **Creșterea Încrederii Investitorilor:** Situațiile financiare clare demonstrează investitorilor că afacerea ta este bine administrată și de încredere.



3 Situații Financiare Principale

- Arată câți bani a generat și a cheltuit afacerea ta pe o perioadă de timp.
- **Componente cheie:** Venituri, Cheltuieli și Profit Net.



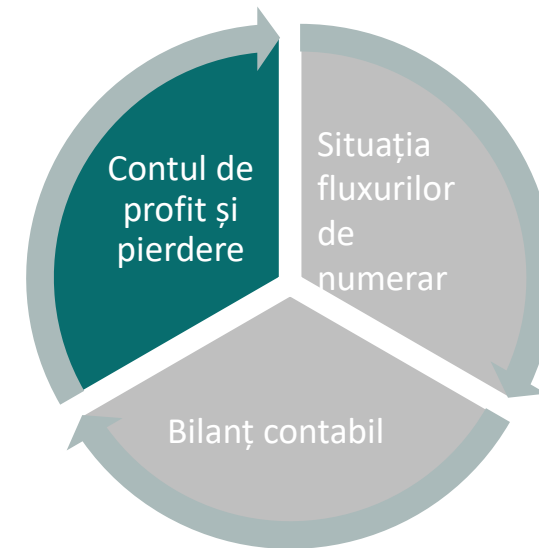
- Urmărește fluxul de numerar care intră și iese din afacerea ta pe o perioadă de timp.
- **Componente cheie:** Activități Operaționale, Investiționale și de Finanțare..

- Oferă o imagine de ansamblu asupra a ceea ce deține afacerea ta (active) și a datoriilor acesteia (pasive) la un anumit moment în timp..
- **Componente cheie:** Active, Pasive și Capitaluri Proprii.



În Detaliu: Contul de Profit și Pierdere

- Contul de profit și pierdere, cunoscut și sub denumirea de situația veniturilor și cheltuielilor, este un raport financiar care arată câți bani a generat și a cheltuit afacerea ta pe o anumită perioadă, cum ar fi o lună sau un an.
- Acesta listează toate veniturile (banii pe care îi câștigi) și cheltuielile (banii pe care îi cheltuiești) și calculează profitul net sau pierderea (câți bani rămân după achitarea tuturor cheltuielilor).
- Această situație financiară te ajută să înțelegi dacă afacerea ta generează profit sau înregistrează pierderi și unde pot fi făcute îmbunătățiri.



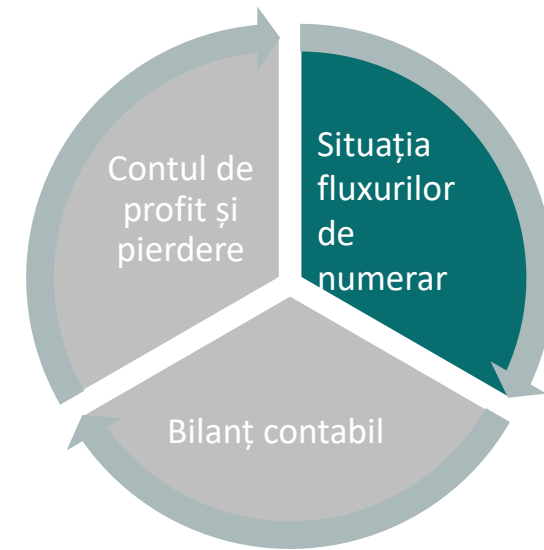
În Detaliu: Contul de Profit și Pierdere

	Secțiune	Descriere
	Venituri (Vânzări)	Suma totală câștigată din vânzarea produselor sau serviciilor.
-	Costul Bunurilor Vândute (COGS)	Costurile directe ale producției bunurilor sau serviciilor vândute de afacere.
=	Profit Brut	Venituri minus COGS, indicând profitul înainte de cheltuielile operaționale.
-	Cheltuieli Operaționale	Costurile asociate cu funcționarea afacerii, cum ar fi chiria, salariile și utilitățile.
=	EBITDA (Profit înainte de dobânzi, impozite, amortizare și depreciere)	Profitul brut minus cheltuielile operaționale, înainte de a scădea dobânzile, taxele, amortizarea și deprecierea.
-	Amortizare și Depreciere	Cheltuieli ne-monetare care reduc valoarea activelor în timp.
=	EBIT (Profit înainte de dobânzi și taxe)	EBITDA minus amortizarea și deprecierea, arătând profitul din operațiunile principale înainte de dobânzi și taxe.
+/-	Dobânzi (+/-)	Costul împrumuturilor, scăzut din EBIT pentru a determina profitul înainte de taxe.
=	EBT (Profit înainte de taxe)	EBIT minus cheltuielile cu dobânzile, reprezentând profitul înainte de obligațiile fiscale.
+/-	Taxe (+/-)	Suma datorată în taxe, scăzută din EBT pentru a determina profitul net.
	Profit Net (Venit Net)	Profitul final după scăderea tuturor cheltuielilor, inclusiv taxele.



În Detaliu: Situația Fluxurilor de Numerar

- Situația fluxurilor de numerar este un document financiar esențial care urmărește intrările și ieșirile de numerar din afacerea ta pe o anumită perioadă, cum ar fi o lună sau un an.
- Spre deosebire de contul de profit și pierdere, care arată profitabilitatea, situația fluxurilor de numerar se concentrează exclusiv pe tranzacțiile în numerar, oferind informații despre lichiditatea și sănătatea financiară a afacerii tale.

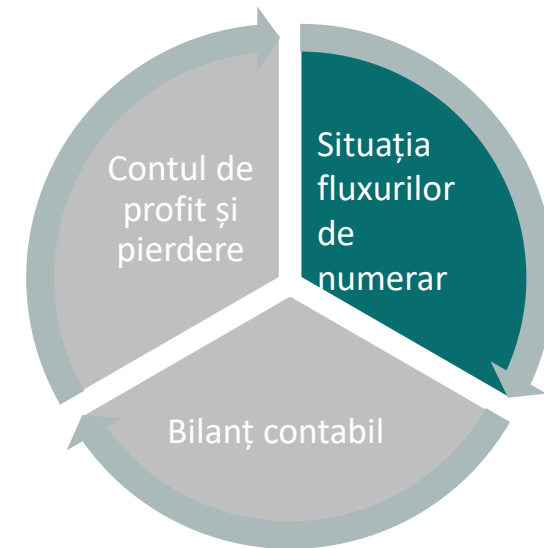


În Detaliu: Situația Fluxurilor de Numerar

Înțelegerea fluxului de numerar este esențială, deoarece asigură că afacerea ta dispune de suficient numerar pentru a acoperi cheltuielile, a investi în creștere și a depăși provocările financiare.

Un flux de numerar pozitiv indică faptul că afacerea generează suficient numerar pentru a se susține, în timp ce un flux de numerar negativ poate semnala necesitatea unor ajustări sau finanțări suplimentare.

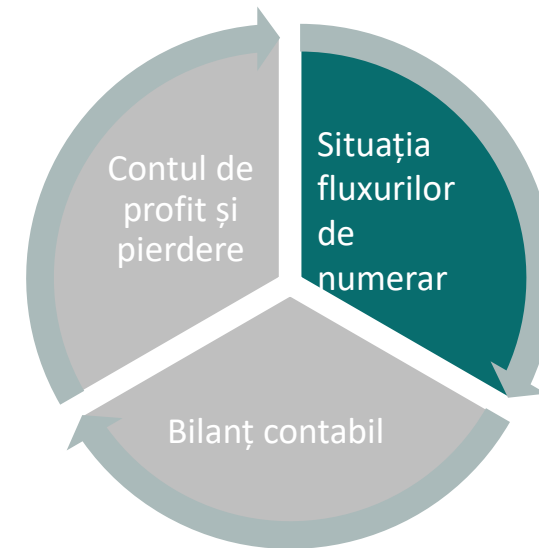
Prin urmare, situația fluxurilor de numerar completează contul de profit și pierdere și bilanțul contabil, oferindu-ți o imagine completă a poziției financiare a afacerii tale.



În Detaliu: Situația Fluxurilor de Numerar

Cele 3 Secțiuni Principale ale Situației Fluxurilor de Numerar

- 1. Activități Operaționale:** Arată numerarul generat din operațiunile principale ale afacerii, precum vânzările și cheltuielile.
- 2. Activități de Investiții:** Reflectă numerarul cheltuit sau primit din achiziționarea și vânzarea activelor pe termen lung, cum ar fi echipamentele sau proprietățile.
- 3. Activități de Finanțare:** Urmărește fluxurile de numerar legate de împrumuturi, rambursarea datoriilor și emiterea sau răscumpărarea acțiunilor.



În Detaliu: Situația Fluxurilor de Numerar

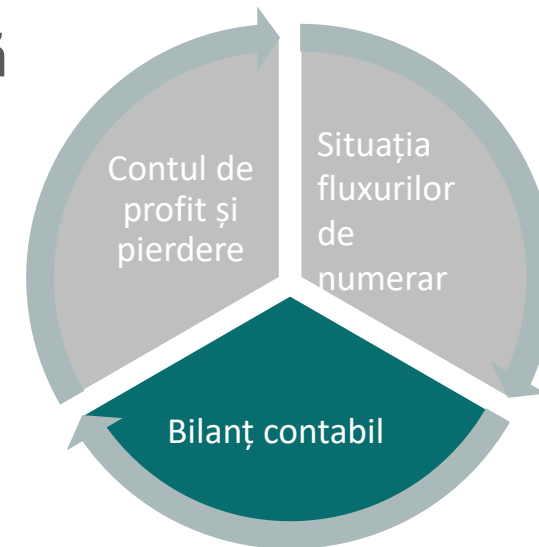
Secțiune	Descriere	Exemplu
Activități operaționale		
Venit net	Profitul din contul de profit și pierdere	€ 10,000
+ Amortizare /Depreciere	Adăugarea cheltuielilor non-monetare	€ 2,000
+ / - Schimbări în capitalul de lucru	Ajustări pentru modificările în creanțe și datorii	- €1,500
Numerar Net din Activități Operaționale	Suma elementelor de mai sus	€ 10,500
Activități de Investiții		
- Cheltuieli de Capital	Numerar cheltuit pentru achiziția de echipamente sau active	- € 5,000
+ Vânzare de echipamente	Numerar primit din vânzarea echipamentelor	€ 1,000
Numerar Net din Activități de Investiții	Suma elementelor de mai sus	- € 4,000
Activități de finanțare		
+ Împrumuturi Primite	Numerar primit din noi împrumuturi	€ 3,000
- Rambursare Împrumut	Numerar utilizat pentru rambursarea împrumuturilor	- € 1,500
+ Emitere de Acțiuni	Numerar primit din emiterea de acțiuni	€ 2,500
- Dividende Plătite	Numerar plătit sub formă de dividende	- € 1,000
Numerar Net din Activități de Finanțare	Suma elementelor de mai sus	€ 3,000
Creștere Netă a Numerarului	Totalul fluxurilor de numerar nete din cele trei secțiuni	€ 9,500
Sold Inițial de Numerar	Numerar disponibil la începutul perioadei	€ 5,000
Sold Final de Numerar	Numerar disponibil la sfârșitul perioadei	€ 14,500



În Detaliu: Situația Fluxurilor de Numerar

Bilanțul contabil este un raport financiar care oferă o imagine de ansamblu asupra situației financiare a afacerii tale la un anumit moment în timp. Acesta arată ce deține afacerea (active), ce datorează (pasive) și valoarea rămasă pentru proprietari (capitaluri proprii).

- Bilanțul contabil este împărțit în trei secțiuni principale:
- **Active:** Tot ceea ce deține afacerea, cum ar fi numerar, echipamente și stocuri.
- **Pasive:** Sumele datorate de afacere, inclusiv împrumuturi și datorii către furnizori.
- **Capitaluri Proprii:** Participația proprietarului în afacere, calculată ca active minus pasive.



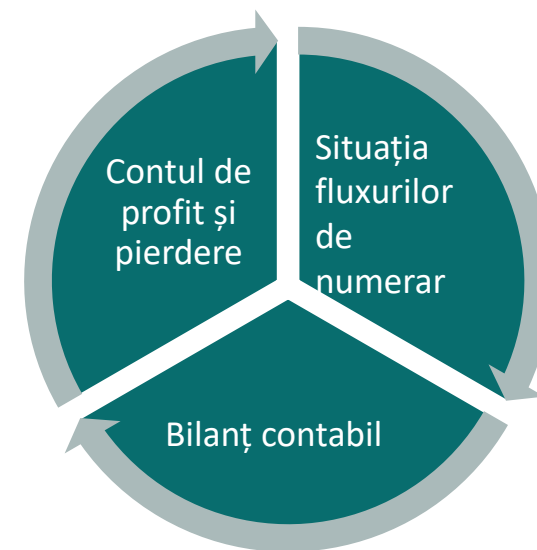
În Detaliu: Situația Fluxurilor de Numerar

Secțiune	Descriere	Exemplu
Active		Activele reprezintă tot ceea ce deține afacerea ta.
Numerar	€ 10,000	Banii din bancă sau disponibili.
Creanțe	€ 5,000	Sumele datorate de clienți.
Stocuri	€ 8,000	Produse sau materiale pe care afacerea le are pentru vânzare.
Echipamente	€ 15,000	Valoarea mașinilor, calculatoarelor sau altor echipamente.
Total Active	€ 38,000	Suma tuturor activelor deținute de afacere.
Pasive		Pasivele reprezintă datoriile sau obligațiile afacerii tale.
Datorii către furnizori	€ 3,000	Sume datorate furnizorilor.
Împrumuturi pe termen scurt	€ 4,000	Împrumuturi care trebuie rambursate într-un an.
Împrumuturi pe termen lung	€ 10,000	Împrumuturi cu o durată mai mare de un an.
Total Pasive	€ 17,000	Suma tuturor datoriilor și obligațiilor afacerii.
Capitaluri Proprii		Capitalul propriu reprezintă participația proprietarului în afacere.
Capital propriu al proprietarului	€ 21,000	Valoarea rămasă după scăderea datoriilor din active.
Total Pasive + Capital Propriu	€ 38,000	Trebuie să fie egal cu totalul activelor pentru a echilibra bilanțul.



Principiul contabilității

- Contul de profit și pierdere nu este întocmit pe baza fluxului de numerar. Acest lucru înseamnă că principiile contabile, precum recunoașterea veniturilor, corelarea și contabilizarea în avans, pot face ca situația veniturilor să fie foarte diferită de situația fluxurilor de numerar ale afacerii. Dacă o companie ar întocmi contul de profit și pierdere exclusiv pe bază de numerar (fără creanțe, fără capitalizări etc.), atunci nu ar avea un bilanț contabil în afară de capitalurile proprii ale acționarilor și numerarul disponibil.
- Crearea bilanțului contabil prin aplicarea principiilor contabile este cea care duce la apariția situației fluxurilor de numerar.





05

Auto Reflectie



Rezumat și Concluzii Principale

- 1. Bugetare:** Te ajută să controlezi cheltuielile și să planifici pentru viitor.
- 2. Strategie Financiară:** Ghidează deciziile financiare pentru a atinge obiectivele afacerii tale.
- 3. Monitorizare:** Verifică regulat bugetul și strategia pentru a rămâne pe drumul cel bun.
- 4. Ajustare:** Fii flexibil și modifică-ți planurile după nevoie pentru a-ți atinge obiectivele.
- 5. Instrumente și Resurse:** Folosește instrumente precum foi de calcul, aplicații și consultanți financiari pentru a-ți gestiona eficient finanțele.



Reflecție – Nivelul tău de confort cu finanțele

Gânduri Inițiale:

Reflectează asupra nivelului tău actual de confort cu bugetarea și planificarea financiară.

Scrive răspunsurile tale la următoarele întrebări:

1. Cât de încrezător mă simt în gestionarea finanțelor afacerii mele?

Reflectează asupra nivelului tău actual de confort cu bugetarea și planificarea financiară.

2. Care sunt cele mai mari provocări pe care le întâmpin în bugetare?

Identifică domeniile în care ai dificultăți în crearea sau respectarea unui buget.

3. Cât de des îmi revizuiesc și ajustez bugetul?

Analizează dacă îți monitorizezi bugetul în mod regulat sau dacă aceasta este o zonă care necesită îmbunătățiri.

4. Am obiective financiare clare pentru afacerea mea?

Gândește-te dacă obiectivele tale financiare sunt bine definite și dacă sunt aliniate cu strategia generală a afacerii tale.



Reflecție – Nivelul tău de confort cu finanțele

5. Cum gestionez cheltuielile neașteptate în afacerea mea?

Reflectează asupra pregătirii tale pentru surprize financiare și analizează cum ai putea îmbunătăți acest aspect.

6. Ce instrumente sau resurse m-ar putea ajuta să-mi gestionez mai bine finanțele?

Gândește-te la instrumentele pe care le folosești în prezent și dacă există resurse suplimentare care ar putea sprijini gestionarea financiară a afacerii tale.



Reflecție – Cum îmi gestionez bugetul

1. Cât de des îmi revizuiesc bugetul? Este aliniat cu obiectivele afacerii mele?
2. Sunt realist în proiecțiile mele de venituri și estimările de cheltuieli?
3. Planific pentru evenimente neașteptate și las loc pentru cheltuieli neprevăzute?
4. Cum pot îmbunătăți procesul meu de bugetare pentru a sprijini mai bine strategia financiară?





mosaic
inclusive investing for founders

Felicitări pentru finalizarea Modulului 5!

Urmează Modulul 6: Networking pentru Fondatorii
Subreprezențați



www.mosaic4investing.eu

This resource is licensed
under CC BY 4.0



Cofinanțat de
Uniunea Europeană

Finanțat de Uniunea Europeană. Opiniile și punctele de vedere exprimate aparțin însă exclusiv autorului/autorilor și nu reflectă neapărat cele ale Uniunii Europene sau ale Agenției Executive pentru Educație și Cultură (EACEA). Nici Uniunea Europeană, nici EACEA nu pot fi considerate responsabile pentru acestea.