

Οικονομικά Διαχείριση ρευστότητας

Δεν θα ξεμείνετε ποτέ από χρήματα!

Το έργο αυτό χρηματοδοτήθηκε με την υποστήριξη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Η παρούσα δημοσίευση αντανakλά τις απόψεις μόνο του συγγραφέα και η Επιτροπή δεν δύναται να καταστεί υπεύθυνη για οποιαδήποτε χρήση των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτήν.

Αριθ. έργου 2021-1-ES01-KA220-ADU-000033439

Μαθησιακοί Στόχοι

- Να κατανοήσετε τη σημασία της λειτουργίας του ταμείου
- Να εξοικειωθείτε με τις έννοιες των μετρητών και της ρευστότητας
- Να ξεχωρίσετε τις έννοιες του τζίρου, του κέρδους και της ρευστότητας
- Να γνωρίσετε εργαλεία και τεχνικές για τη βελτίωση της ρευστότητας

Μαθησικές Ενότητες

Θα μελετήσουμε τις παρακάτω ενότητες:

- Ταμείο
- Ρευστότητα
- Ταξινόμηση των στοιχείων του ενεργητικού με βάση τη ρευστότητά τους.
- Τρόπου βελτίωσης της ρευστότητας

Ας ξεκινήσουμε!



Οικονομικά: Διαχείριση ρευστότητας

Ταμείο

Το έργο αυτό χρηματοδοτήθηκε με την υποστήριξη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Η παρούσα δημοσίευση αντανακλά τις απόψεις μόνο του συγγραφέα και η Επιτροπή δεν δύναται να καταστεί υπεύθυνη για οποιαδήποτε χρήση των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτήν.

Αριθ. έργου 2021-1-ES01-KA220-ADU-000033439

Ταμείο

- Τι είναι το ταμείο;

Το ταμείο είναι ο τομέας της λογιστικής που είναι υπεύθυνος για τον έλεγχο των χρημάτων μιας εταιρείας:

- ταμειακές εισροές και εκροές
- εισπράξεις ταμειακών ροών από πωλήσεις
- πληρωμές για έξοδα
- διαπραγματεύσεις για δάνεια με τράπεζες κ.λπ.



Ρευστότητα

Η διαχείριση της ρευστότητας είναι θεμελιώδης για τη μεσοπρόθεσμη και μακροπρόθεσμη σταθερότητα της εταιρείας





Οι λειτουργίες του ταμείου

- Επιτρέπει τον προγραμματισμό των εσόδων και των δαπανών της εταιρείας εκ των προτέρων.
- Συγκεκριμένα, επιτρέπει τη **διαχείριση** της ρευστότητας της εταιρείας:
 - Έλεγχος των ταμειακών εισροών και εκροών
 - Δημιουργία ταμείου έκτακτης ανάγκης.
- Επιτρέπει τον ταμειακό προγραμματισμό για την έγκαιρη εκπλήρωση των **φορολογικών υποχρεώσεων**
 - Οι φορολογικές πληρωμές πρέπει να πραγματοποιούνται μέσω του ταμείου. Η πληρωμή στην ημερομηνία λήξης της προθεσμίας θα αποτρέψει τις φορολογικές δυσχέρειες (πρόστιμα ή κυρώσεις) και θα αξιολογηθεί θετικά από το Υπουργείο Οικονομικών.
- Επιτρέπει τη διαχείριση του εργαλείου διαπραγμάτευσης του οικονομικού κινδύνου με τις τράπεζες



ΣΑΣ ΕΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ



Οικονομικά Διαχείριση ρευστότητας

Βασικές έννοιες της Ρευστότητας

Το έργο αυτό χρηματοδοτήθηκε με την υποστήριξη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Η παρούσα δημοσίευση αντανάκλα τις απόψεις μόνο του συγγραφέα και η Επιτροπή δεν δύναται να καταστεί υπεύθυνη για οποιαδήποτε χρήση των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτήν.

Αριθ. έργου 2021-1-ES01-KA220-ADU-000033439

Ορισμός της Ρευστότητας

Από όλες τις λειτουργίες της διαχείρισης ταμείου, σε αυτή την ενότητα εστιάζουμε στη διαχείριση της ρευστότητας:

- Η ρευστότητα είναι τα καθαρά μετρητά μιας επιχείρησης κατά τη διάρκεια μιας συγκεκριμένης περιόδου, δηλαδή τα συνολικά έσοδα μείον τα συνολικά έξοδα.
- Η ρευστότητα σας δίνει μια εικόνα των οικονομικών της επιχείρησής σας
- Σας επιτρέπει να γνωρίζετε αν έχετε τη ρευστότητα να ανταποκριθείτε στις πληρωμές προς τους προμηθευτές, τους πιστωτές, τη μισθοδοσία κ.λπ.



A background image showing a group of business professionals in a meeting. One person is holding a smartphone, and another is holding a tablet. There are coffee cups on the table. The scene is brightly lit, suggesting an office or conference room environment.

Οφέλη της σωστής διαχείρισης της ρευστότητας

- Μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα της επιχείρησης.

Υποδεικνύει την οικονομική ευημερία της εταιρείας, επιτρέποντάς σας να προβλέψετε μελλοντικά προβλήματα ή οικονομικές ανάγκες.

Αυτό θα σας επιτρέψει να λάβετε τα κατάλληλα μέτρα για να αποφύγετε ή να ελαχιστοποιήσετε τις αρνητικές επιπτώσεις και να δημιουργήσετε μεγαλύτερη σταθερότητα μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.

A background image showing a group of business professionals in a meeting. One person is holding a smartphone, another is holding a tablet, and there are coffee cups on a table. The scene is brightly lit, suggesting an office environment.

Οφέλη της σωστής διαχείρισης της ρευστότητας

- Βελτιστοποίηση των δαπανών.

Ενδέχεται να εμφανιστούν περιττές, αχρείαστες ή ακόμη και διπλές δαπάνες που αποτελούν σημαντική οικονομική επιβάρυνση για την εταιρεία.

Εάν τις εντοπίσετε εκ των προτέρων, θα μπορέσετε να τις εξαλείψετε και να έχετε μια θετική ταμειακή ροή.

Αυτό θα σας επιτρέψει να δημιουργήσετε ένα μικρό ταμειακό απόθεμα για να αντιμετωπίσετε απροσδόκητα έξοδα ή περιόδους οικονομικών δυσκολιών.

Εργασίες διαχείρισης ρευστότητας



Η διαχείριση της ρευστότητας είναι μια χρονοβόρα εργασία και μια καθημερινή επένδυση.



Ο έλεγχος των ταμειακών εισροών και εκροών σε καθημερινή βάση



Εισπράξεις και εκταμιεύσεις μετρητών, προκαταβολές, πιστωτικά σημειώματα, δάνεια, χρονοδιαγράμματα πληρωμών



Κατάρτιση και επικαιροποίηση προϋπολογισμών, υποβολή εκθέσεων και ερμηνεία δεικτών



Τα πολλά στοιχεία καθιστούν αυτή τη διαχείριση πιο σύνθετη, οπότε θα πρέπει να ιεραρχηθούν τα στοιχεία που είναι πιο σημαντικά για την επιχείρησή σας.

ΣΑΣ ΕΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ



Οικονομικά Διαχείριση ρευστότητας

Ταξινόμηση του ενεργητικού Τζίρος vs Κέρδος Vs Ρευστότητα

Το έργο αυτό χρηματοδοτήθηκε με την υποστήριξη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Η παρούσα δημοσίευση αντανακλά τις απόψεις μόνο του συγγραφέα και η Επιτροπή δεν δύναται να καταστεί υπεύθυνη για οποιαδήποτε χρήση των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτήν.

Αριθ. έργου 2021-1-ES01-KA220-ADU-000033439



Ταξινόμηση του ενεργητικού

- Πώς μετράται η ρευστότητα ενός περιουσιακού στοιχείου;

Ρευστότητα είναι η ικανότητα ενός περιουσιακού στοιχείου ή αγαθού να μετατρέπεται σε χρήμα βραχυπρόθεσμα, χωρίς την ανάγκη μείωσης της τιμής του. Το πιο ρευστό περιουσιακό στοιχείο που υπάρχει είναι τα μετρητά.

Τα χρήματα συνήθως δεν διατηρούνται σε μετρητά, αλλά επενδύονται σε διάφορους τύπους φυσικών αγαθών, εμπορευμάτων ή οικονομικών μέσων με στόχο τη δημιουργία κέρδους.

Ταξινόμηση του ενεργητικού

Ακολουθούν τα περιουσιακά στοιχεία μιας επιχείρησης:

- Μετρητά στο ταμείο: μετρητά στο ταμείο και τραπεζικοί λογαριασμοί.
- Βραχυπρόθεσμες προσωρινές επενδύσεις (λιγότερο από ένα έτος) που γίνονται για να εκμεταλλευτούν την πλεονάζουσα ρευστότητα και να αποφέρουν κέρδη.
- Οφειλέτες: Χρήματα που οφείλονται στην εταιρεία από φορείς που σχετίζονται με αυτήν.
- Αποθέματα: Αγαθά που κατέχει η επιχείρηση με σκοπό να τα πουλήσει ή να τα χρησιμοποιήσει ως πρώτες ύλες στην παραγωγή.
- Αγαθά προς πώληση: Αγαθά που η εταιρεία αποφασίζει να διαθέσει προς πώληση.
- Μόνιμες επενδύσεις
- Άλλα στοιχεία ενεργητικού

Τζίρος vs Κέρδος Vs Ρευστότητα

- Τζίρος: Το σύνολο των πωλήσεων που πραγματοποιεί μια επιχείρηση σε μια δεδομένη χρονική περίοδο χωρίς να αφαιρούνται τα έξοδα που προέρχονται από αυτές τις πωλήσεις.
- Κέρδος: Το αποτέλεσμα της αφαίρεσης του κόστους από τον τζίρο.
- Άμεσο κόστος: Πρώτες ύλες
- Έμμεσο κόστος: Ίντερνετ, ενοίκια, μάρκετινγκ, κ.λπ.
- Ρευστότητα: Χρήματα που έχετε στη διάθεσή σας για να καλύψετε τα έξοδα της επιχείρησης.



Σας ευχαριστούμε

ΣΑΣ ΕΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ

Οικονομικά: Διαχείριση ρευστότητας

Πρόβλεψη ρευστότητας
Αποτελέσματα ρευστότητας

Το έργο αυτό χρηματοδοτήθηκε με την υποστήριξη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Η παρούσα δημοσίευση αντανακλά τις απόψεις μόνο του συγγραφέα και η Επιτροπή δεν δύναται να καταστεί υπεύθυνη για οποιαδήποτε χρήση των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτήν.

Αριθ. έργου 2021-1-ES01-KA220-ADU-000033439

Πώς μπορείτε να κάνετε μια πρόβλεψη ρευστότητας;

- Βήμα 1: Προσδιορισμός των αναμενόμενων εσόδων και δαπανών
- Μπορείτε να το κάνετε σε έναν απλό πίνακα του Excel, τοποθετώντας τα αναμενόμενα έσοδα στη μία πλευρά και τις αναμενόμενες πληρωμές στην άλλη.
- Αυτό μπορεί να γίνει για διαφορετικές χρονικές περιόδους (μηνιαίες, τριμηνιαίες ή ετήσιες).
- Για τον υπολογισμό της προσαρμοσμένης ρευστότητας, είναι πολύ σημαντικό να γνωρίζετε τις ημερομηνίες κατά τις οποίες εισέρχονται και εξέρχονται μετρητά από τα ταμεία της εταιρείας. Η ημερομηνία δεν είναι απαραίτητο να συμπίπτει με την ημερομηνία του τιμολογίου.

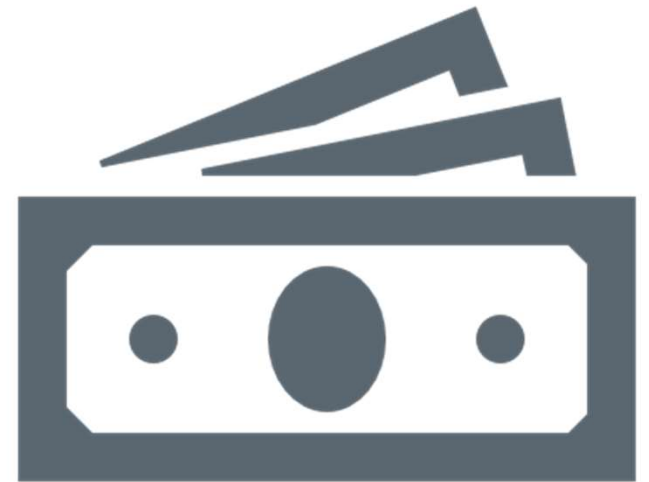


Πώς μπορείτε να κάνετε μια πρόβλεψη ρευστότητας;

- Βήμα 2: Δημιουργία ενός σχεδίου ρευστότητας με βάση τα δεδομένα που έχουν προκύψει.
- Μπορείτε να προβλέψετε επαναλαμβανόμενες ή σταθερές δαπάνες, αλλά και να πάρετε μια ιδέα για τα έσοδα που θα έχετε σε μια συγκεκριμένη περίοδο.
- Μπορείτε επίσης να σχεδιάσετε διαφορετικά σενάρια και να είστε προετοιμασμένοι και προετοιμασμένες για κάθε περίπτωση, κυρίως για εκείνες στις οποίες η ρευστότητα της εταιρείας σας είναι μειωμένη.

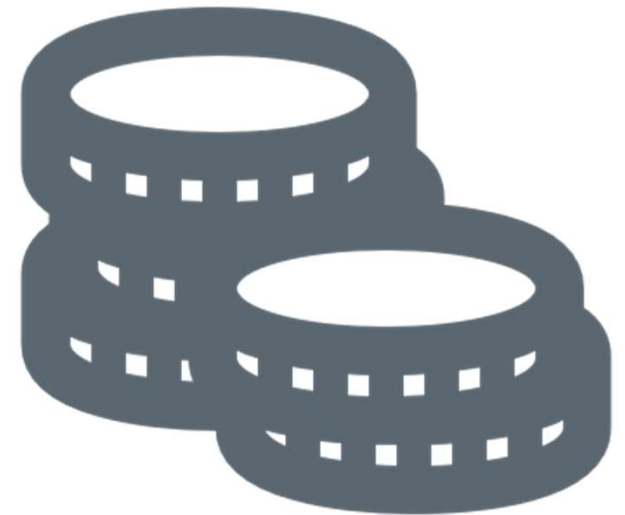
Πιθανά αποτελέσματα της ανάλυσης της ρευστότητας

- **Θετική ρευστότητα**
- Σημαίνει ότι κατά τη διάρκεια της επιλεγμένης χρονικής περιόδου, θα εισέρχονται στην εταιρεία περισσότερα χρήματα απ' ό,τι θα εξέρχονται. Αυτό θα δημιουργήσει πλεόνασμα.
- Το ταμειακό πλεόνασμα θα επιτρέψει στην εταιρεία να εξοφλήσει χρέη ή να διανείμει κέρδη στους μετόχους της και να πραγματοποιήσει επενδύσεις που θα της επιτρέψουν να αναπτυχθεί.



Πιθανά αποτελέσματα της ανάλυσης της ρευστότητας

- **Αρνητική ρευστότητα**
- Αυτό σημαίνει ότι περισσότερα χρήματα φεύγουν απ' ό,τι εισέρχονται στην εταιρεία.
- Αυτό αντιπροσωπεύει μια κατάσταση ελλείμματος, δηλαδή υπάρχει έλλειψη μετρητών για την κάλυψη των πληρωμών της εταιρείας.
- Σε αυτή την κατάσταση θα πρέπει να δημιουργηθούν νέες ταμειακές εισροές, μέσω πωλήσεων ή πρόσθετης χρηματοδότησης. Ταυτόχρονα θα πρέπει να μειωθούν όσο το δυνατόν περισσότερο τα έξοδα.



Σας ευχαριστούμε



Οικονομικά: Διαχείριση ρευστότητας

Πώς μπορείτε να βελτιώσετε τη ρευστότητα;
Εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας

Το έργο αυτό χρηματοδοτήθηκε με την υποστήριξη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Η παρούσα δημοσίευση αντανακλά τις απόψεις μόνο του συγγραφέα και η Επιτροπή δεν δύναται να καταστεί υπεύθυνη για οποιαδήποτε χρήση των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτήν.

Αριθ. έργου 2021-1-ES01-KA220-ADU-000033439



Πώς μπορείτε να βελτιώσετε τη ρευστότητα;

Βελτίωση του επιχειρηματικού κύκλου:

- Μείωση του κύκλου είσπραξης πελατών
- Διαπραγμάτευση του κύκλου πληρωμών με τους προμηθευτές

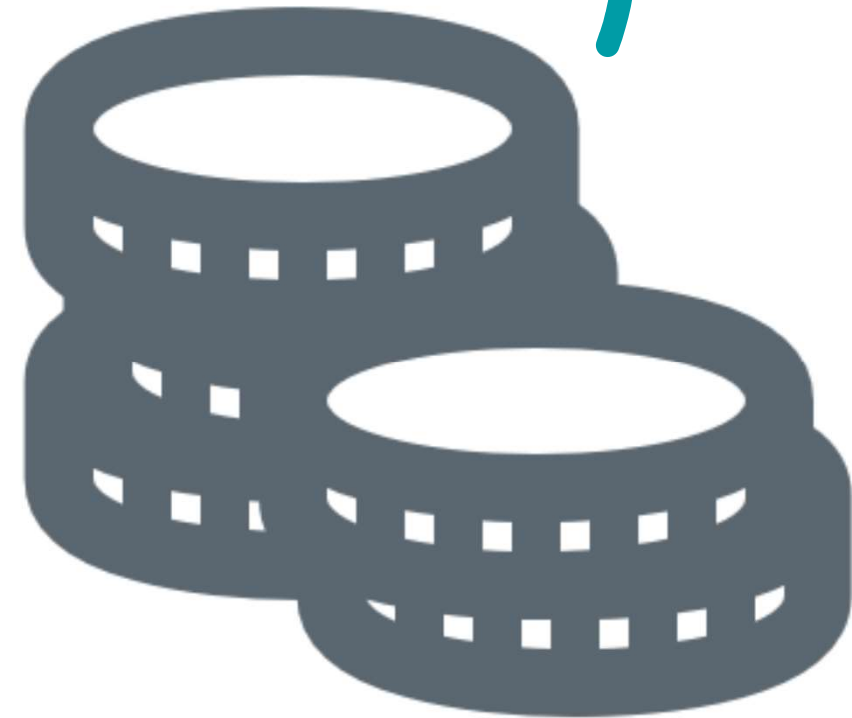
Εάν αυτό δεν είναι δυνατό:

- Χρησιμοποιήστε πιστώσεις για τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων της επιχείρησης.
- Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring),
- Διεύρυνση των πελατών και των προμηθευτών

Εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας

Υπάρχουν δύο είδη εργαλείων:

1. Αυτά που δίνουν βαρύτητα στη χειροκίνητη εργασία και κρατούν μεγάλο μέρος των εργασιών ρευστότητας μακριά από το ψηφιακό χώρο.
 - Αυτή η επιλογή εναποθέτει μεγάλο μέρος της ευθύνης στον ανθρώπινο παράγοντα, ο οποίος, όπως γνωρίζουμε, δεν είναι πάντα ακριβής
2. Αυτά που χρησιμοποιούν λογισμικό διαχείρισης ρευστότητας που επιτρέπει την ηλεκτρονική διαχείριση της κάθε δραστηριότητας.
 - Αυτό σας επιτρέπει να παρακολουθείτε στενά την πληρωμή των τιμολογίων, τη σύγκριση μεταξύ της πρόβλεψης και της πραγματικής ρευστότητας και σας δίνει τη δυνατότητα να δημιουργείται αυτόματα αναφορές ρευστότητας.
 - Ελαχιστοποιεί τον παράγοντα του ανθρώπινου λάθους



Εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας



Υπάρχει πληθώρα ψηφιακών εργαλείων διαχείρισης της ρευστότητας που διατίθενται στην αγορά.



Προτείνουμε να ξεκινήσετε με τη δημιουργία του δικού σας προτύπου στο Microsoft Excel, το οποίο είναι προσαρμοσμένο στα χαρακτηριστικά της επιχείρησής σας.



Δείτε το σχετικό βίντεο στις αναφορές για τον τρόπο δημιουργίας ενός εργαλείου ρευστότητας στο Microsoft Excel

Υπολογισμός ρευστότητας

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
3 COBROS OPERATIVOS	46.119	46.119	46.119	46.119	46.119	46.119	46.119	46.119	46.119	46.119	46.119	46.119	553.428
4 Producto A	1.245	1.245	1.245	1.245	1.245	1.245	1.245	1.245	1.245	1.245	1.245	1.245	14.940
5 Producto B	19.541	19.541	19.541	19.541	19.541	19.541	19.541	19.541	19.541	19.541	19.541	19.541	234.492
6 Producto C	25.333	25.333	25.333	25.333	25.333	25.333	25.333	25.333	25.333	25.333	25.333	25.333	303.996
7 PAGOS DIRECTOS	21.100	21.100	21.100	21.100	21.100	21.100	21.100	21.100	21.100	21.100	21.100	21.100	253.200
8 Compra Materia Prima A	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	90.000
9 Compra Materia Prima B	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	60.000
10 Transporte	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	48.000
11 Gasto de Personal Directo	4.600	4.600	4.600	4.600	4.600	4.600	4.600	4.600	4.600	4.600	4.600	4.600	55.200
12 Sueldos y Salarios	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	48.000
13 Seguridad Social	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	7.200
14 PAGOS INDIRECTOS	3.740	3.740	3.740	3.740	3.740	3.740	3.740	3.740	3.740	3.740	3.740	3.740	44.880
15 Alquileres	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	7.800
16 Suministros	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3.000
17 Impuestos	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	1.680
18 Gastos de Personal Indirecto	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	2.700	32.400
19 Sueldos y Salarios	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	30.000
20 Seguridad Social	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2.400
21 PAGOS OPERATIVOS	24.840	24.840	24.840	24.840	24.840	24.840	24.840	24.840	24.840	24.840	24.840	24.840	298.080
22 FLUJO DE CAJA OPERATIVO	21.279	21.279	21.279	21.279	21.279	21.279	21.279	21.279	21.279	21.279	21.279	21.279	255.348
23 FINANCIACIÓN AJENA	-40	-40	-40	-40	-40	-40	-40	-40	-40	-40	-40	-40	-480
24 Entrada de financiación ajena	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3.000
25 Circulante	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3.000
26 Largo Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27 Amortizaciones de financiación ajena	290	290	290	290	290	290	290	290	290	290	290	290	3.480
28 Circulante	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3.000
29 Largo Plazo	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	480
30 INTERESES Y COMISIONES	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-24
31 Pago de intereses y comisiones	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	24
32 Cobro de intereses y comisiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33 OPERACIONES DE CAPITAL	-5	-5	-5	-5	-5	-5	-5	-5	-5	-5	-5	-5	-60
34 Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35 Aportación de socios	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120
36 Reducciones de capital	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	180

Εργαλεία διαχείρισης ταμείου

- Τέλος, μπορείτε να εξερευνήσετε ορισμένα από τα ψηφιακά εργαλεία και εφαρμογές διαχείρισης ρευστότητας που είναι διαθέσιμα στην πλατφόρμα Android.
- Ανατρέξτε στην ενότητα "Θέλετε να μάθετε περισσότερα"



Σας ευχαριστούμε

