

## Cum vor funcționa finanțele?

### Cerințe financiare pentru Start-up

Fondurile pentru start-up sunt capitalul necesar pentru a demara o întreprindere socială rurală. Asigurarea finanțării pentru întreprinderea dumneavoastră poate fi un pas important în începerea activității.

În primul rând, trebuie să determinați cerințele de bază pentru demararea întreprinderii sociale.

*Ce activități veți desfășura pentru a genera venituri? De ce fel de echipamente veți avea nevoie? Câtă muncă se va depune și ce tip de abilități vor fi necesare? De ce facilități sau locații veți avea nevoie pentru ca întreprinderea socială să devină realitate?*

În al doilea rând, cât costă aceste elemente? Dacă nu aveți o sumă de bani egală cu costul total anticipat, va trebui să stabiliți cum să acoperiți aceste costuri. Mai multe informații despre aceasta pot fi găsite în capitolul „Asigurarea investițiilor”.

Rețineți că aceste costuri de start-up sunt separate de costurile de funcționare, operaționale și sunt costuri făcute o singură dată, asociate cu înființarea întreprinderii sociale.

**Exemplu de elemente ale planului financiar pentru a demara o întreprindere socială :**

Exemple de costuri	Resurse	Investiții/ Finanțare
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sediul</li> <li>• Onorariile consultantului</li> <li>• Taxe de recrutare</li> <li>• Taxele legale</li> <li>• Echipamente</li> <li>• Instruire</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Amplasarea/facilitățile clădirii</li> <li>• Echipamente, mașini și unelte</li> <li>• Vehicule</li> <li>• Tehnologie</li> <li>• Acces la rețele</li> <li>• Cunoștințe și abilități</li> <li>• Oameni (inclusiv voluntari)</li> <li>• Linii de credit</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Venituri din subvenții (subvenții guvernamentale, private trust)</li> <li>• Crowdfunding</li> <li>• Donații</li> <li>• Investiții sociale sau împrumuturi bancare</li> </ul>

### Management financiar

Managementul financiar este procesul de planificare, monitorizare și evaluare a tuturor aspectelor financiare legate de întreprinderea socială. La nivelul său cel mai de bază, este vorba despre anticiparea și urmărirea modului în care banii intră în organizația dumneavoastră (venituri, finanțare, investiții), cum sunt investiți în organizația dumneavoastră (costuri de operare, costuri cu personalul, achiziționarea de active etc.) și cum sunt investiți în afara organizației dumneavoastră (plătirea furnizorilor operaționali, plata personalului, achiziționarea de active, plata investitorilor etc.).

Contabilitatea este sistemul de înregistrare și clasificare a tranzacțiilor financiare legate de o afacere și de rezumare și comunicare a acestor tranzacții. Contabilitatea este în esență documentarea a ceea ce se întâmplă cu banii odată ce o companie îi primește și, prin urmare, face ca aceste informații să fie disponibile pentru raportarea către părțile interesate (stakeholders) și agențiile de reglementare, dar și pentru fundamentarea deciziilor de afaceri.

### Activ și pasiv

Activele sunt elemente, cum ar fi echipamente, disponibilități de numerar, stocuri, creanțe, clădiri și vehicule - pe care o afacere le deține și din care derivă utilizarea viitoare. Potențialii investitori și părțile interesate vor dori să știe care sunt resursele pe care o companie le are la dispoziție.

Un pasiv este o datorie pe care o întreprindere socială a contractat-o față de o altă parte. De exemplu, atunci când împrumută bani de la un investitor sau cumpără materiale de la alți furnizori. Compania trebuie să efectueze o plată viitoare pentru a-și acoperi datoria. În scopuri contabile, dorim să putem vedea ce deține afacerea (active) în comparație cu ceea ce datorează (pasive).

### Instrumente pentru managementul financiar

Este important să păstrați informații financiare exacte și actualizate pentru întreprinderea dumneavoastră socială. Pentru a începe acest proces, este util să aveți un plan financiar, care oferă o imagine de ansamblu asupra activităților, resurselor, costurilor asociate activităților și fluxurilor de venituri.

#### *Exemplu de elemente ale planului financiar pentru conducerea unei întreprinderi sociale*

Activități	Resurse	Costuri de funcționare	Fluxuri de venit
<b>Comercial:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Vânzarea alimentelor nutriționale tradiționale, artizanat, pungi de cumpărături ecologice</li> <li>Inchiriere spațiu</li> <li>Servicii de catering</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Locație/ facilități de construire</li> <li>Echipamente, mașini și unelte</li> <li>Vehicule</li> <li>Tehnologie</li> <li>Acces la rețele</li> <li>Cunoștințe și abilități</li> <li>Oameni (inclusiv voluntari)</li> <li>Fonduri/numerar personale, ale</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Salariile</li> <li>Instruire</li> <li>Uniforme</li> <li>Chirie</li> <li>Utilități</li> <li>Materiale</li> <li>Călătorii</li> <li>Reparatii</li> <li>Strângere de fonduri</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vânzări</li> <li>Abonamente</li> <li>Venituri din contract</li> <li>Venituri din subvenții (subvenții guvernamentale private trust)</li> <li>Donații</li> </ul>

<b>Social:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Antrenament la locul de muncă</li> <li>• Educație orientată spre muncă</li> <li>• Renovare clădire</li> </ul>	familiei și ale prietenilor <ul style="list-style-type: none"> <li>• Linii de credit</li> </ul>		
---	---	--	--

## Monitorizare și control financiar

Ar trebui stabilit un sistem contabil pentru a urmări veniturile și cheltuielile. Informațiile introduse într-un sistem contabil pot fi apoi rezumate în situații financiare. Există trei tipuri de bază de situații financiare:

- Fluxul de numerar (Cash Flow)
- Bilanț
- Cont de profit și pierdere

Această scurtă prezentare PowerPoint [Cum funcționează banii în afaceri](#) explică elementele de mai jos și oferă exemple din viața reală. Este ușor de urmărit și nu necesită cunoștințe anterioare.

### 1. Fluxul de numerar

Fluxul de **numerar** este o situație dată a veniturilor și cheltuielilor, care detaliază modul în care numerarul intră și iese din organizație și este în mod normal înregistrat și urmărit lunar. Aceste informații reale, istorice, pot ajuta apoi la planificarea viitoare a veniturilor și cheltuielilor previzionate.

Pentru o bună planificare cu privire la viitor, organizația ar trebui să construiască previziunile fluxului de numerar pentru anii următori. Aceasta va implica estimarea veniturilor și cheltuielilor prevăzute, pe baza anilor anteriori și a activității anticipate pentru anii următori.

Efectuarea acestui exercițiu va permite organizației să se asigure că are suficient numerar în bancă pentru a rămâne pe linia de plutire pe măsură ce activitatea progresează de-a lungul anului. Se recomandă ca în cadrul organizației să existe o persoană desemnată, care să fie responsabilă de crearea și actualizarea lunară a fișierului pentru fluxul de numerar, în vederea asigurării unui bun management financiar.

Evaluarea în mod regulat a previziunilor, comparativ cu rezultatele reale, este o bună practică, deoarece orice risc financiar poate fi atenuat în timp util, în loc să se aștepte până la sfârșitul anului contabil sau până când este prea târziu pentru a remedia problema.

*Cadrul de urmărire a fluxurilor de numerar de mai jos a fost pus la dispoziție și include note explicative și observații cu privire la dezvoltarea fluxului de numerar.*

## 2. Bilanțul

Un **bilanț** oferă un instantaneu al sănătății financiare a întreprinderii sociale la un anumit moment în timp. Bilanțul ar include, de asemenea, tot ceea ce întreprinderea socială deține (active), precum și tot ceea ce datorează (pasive).

- **Active** - elemente pe care compania le deține sau de care poate beneficia; exemplele includ numerarul, inventarul (cum ar fi stocurile), facturile care urmează să fie primite și echipamentele.
- **Datorii** - datoria sau sumele pe care compania trebuie să le ramburseze în viitor; exemplele includ soldurile cardurilor de credit, împrumuturile de plătit și facturile care urmează să fie plătite.

Acest document este în mod normal produs de o persoană cu expertiză financiară, cum ar fi un contabil.

## 3. Contul de profit și pierdere

Un **cont de profit și pierdere** oferă rezultatele financiare ale operațiunilor unei întreprinderi sociale pe o perioadă de timp (aceasta tinde să fie lunar, trimestrial sau anual). La cel mai elementar nivel, contul de profit și pierdere (numit și **declarația veniturilor**) descrie ce venituri a câștigat compania din activitățile derulate și ce costuri a suportat atunci când a generat acele venituri.

Venitul minus costurile de exploatare este egal cu profitul sau pierderea. Contul de profit și pierdere nu include TVA. Acest document este în mod normal produs de o persoană cu expertiză financiară, cum ar fi un contabil.

### Conturi anuale

Întreprinderile sociale sunt obligate să întocmească un set de conturi anuale. Acest lucru asigură transparență și asumarea răspunderii. Conturile anuale pot varia în conținut și pot include un rezumat al performanței organizației pentru respectivul an, bilanțul de la sfârșitul anului și un cont anual de profit și pierdere.

Un contabil sau o persoană cu expertiză financiară ar trebui să întocmească documentele contabile de sfârșit de an cu informațiile furnizate de organizație.

## Studii de caz

- [Co-operatives UK „Simply Finance” - Un ghid cuprinzător pentru diferitele opțiuni pentru finanțarea unei întreprinderi comunitare](#) *(scris în engleză)*
  - Acest ghid acoperă multe aspecte diferite ale finanțării, inclusiv termeni tehnici, procese și documente, și oferă definiții clare și ușor de înțeles pentru persoanele care nu au un background în finanțe. Există și un glosar de termeni.
  - Sfaturile din acest ghid pot să nu fie potrivite pentru toate tipurile de întreprinderi sociale, dar pentru îndrumări generale sau specifice privind problemele de finanțare, acesta este util, folosind pagina de cuprins pentru a naviga.
  
- [Cum funcționează banii pentru o întreprindere rurală - Prezentare PowerPoint](#) *(scrisă în engleză)*
  - Această prezentare scurtă și plină de culoare explică elementele de bază ale gestionării finanțelor pentru o organizație, acoperind aspecte, inclusiv situația veniturilor, bilanțul și fluxul de numerar - folosind termeni și exemple cheie.