Financa mastrumado

Trejnisto: Ilja De Coster

1

Entute zorgi pri financoj??

- Se vi…
  - Kapablus fari ion ajn sen mono
  - Disponas pri senlimaj monrimedoj
  - Fajfas pri morgaŭa daŭriĝo
  - Pretas fine pagi deficitojn
  - Pretas suspektiĝi pri fraŭdo

Ne zorgu do pri financoj

Ilja De Coster

2

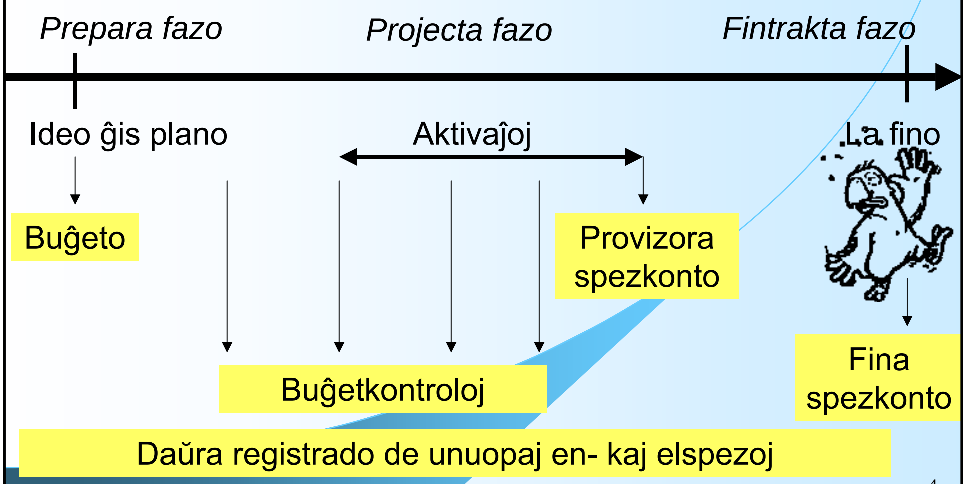
Financaj konsiderajoj

- Financaj cikloj
  - Fazo de organizado
- Administrado
  - Noti financajn agojn
- Financa politiko
  - Kelkaj principoj
  - Kostkalkulado
  - Atingi nulrezulton
- Buĝetado
  - Antaŭvidi kiom ni havos kaj kiom ni povos fari

Ilja De Coster

3

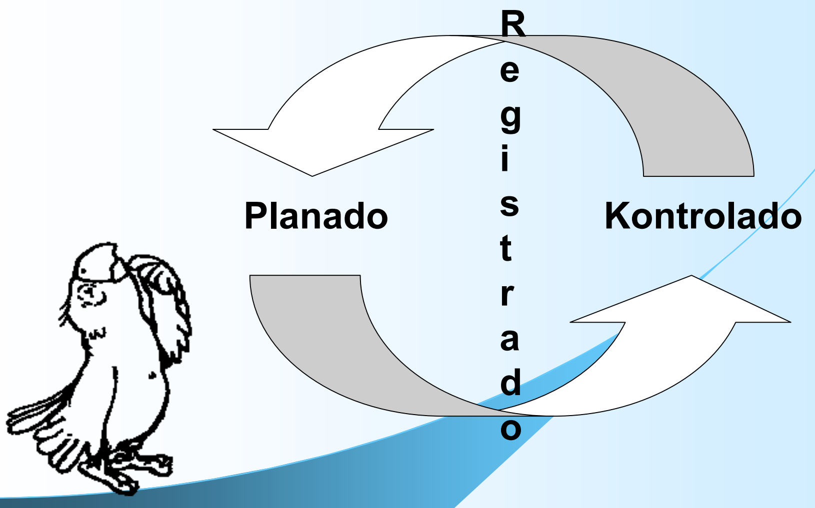
Fazoj de projektoj



Ilja De Coster

4

La financmastruma ciklo



Buĝetkontrolado

- Kelkfoje kontroli dum la koncerna periodo
- Kompari ĝistiaman rezultkalkulon kun la buĝeto
- Ĉu la realaj spezoj daŭre kongruas kun la buĝetitaj?

JES — Konkludo — **NE**

Trankvile daŭrigu

Adaptu agadon !

- ✓ Bremsi elspezojn
- ✓ Fortigi enspezojn
- ✓ Rekonsideri kion jes kaj ne fari

Financa administrado

- Kio?
  - Sistema notado de ĉiuj financaj okazaĵoj en *libroj*
  - Regula farado superrigardojn
- Kial?
  - Financa memoro
  - Informfonto por akurata financa politiko
- Bazo
  - Pruviloj
  - Dokumentoj (kvitancoj, fakturoj,…)

Administrado – ekzemplo

- Imagu ni ke jenajn financajn agojn faras por nia aranĝo:

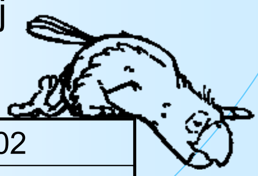
1) 1-02 Johano pagas sian kotizon: 30eur
2) 1-02 Ni dissendas informilon: 25eur
3) 2-02 Marta kaj Eva pagas siajn kotizojn: 60eur
4) 2-03 Telefonvoko de organiza teamo: 12eur
5) 3-02 Subvencianto pagas unuan duonon: 5000eur
6) 4-02 Ni faras antaŭpagon por la ejo: 1000eur
7) 6-02 Telefonvoko de organiza teamo: 14eur
8) …

Administrado - spezlibro

dato	priskribo	elspezoj			enspezoj	
		inform	*ejo*	*komunik*	*kotizoj*	*subv.*
1) 1-02	Johano				30	
2) 1-02	Dissendo	25				
3) 2-02	Marta / Eva				60	
4) 2-02	Tel org.teamo			12		
5) 3-02	Unua duono					5000
6) 4-02	Antpag ejo		1000			
7) 6-02	Tel org.teamo			14		

Administrado - Rezultkalkulo

- Bazita je spezlibroj
- Superrigardo pri en- kaj elspezoj
- Resumo pri certa periodo



Rezultkalkulo je dato de 10-02	
Elspezoj	**1053**
Informado	25
Ejo	1000
Komunikado	28
Enspezoj	**5090**
Kotizoj	90
Subvencioj	5000
Rezulto	**4037**

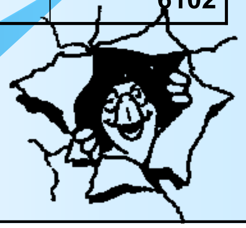
Administrado - kaslibro

Dato	Priskribo	Kaso
0)	*Jam en kaso*	*63*
1) 1-02	Kotizo Johano	+30
2) 1-02	Dissendo informilo	-25
3) 2-02	Kotizo Marta / Eva	+60
4) 2-03	Telefono org.teamo	-12
5) 3-02	Subvencio unua duono	+5000
6) 4-02	Antpag ejo	-1000
7) 6-02	Telefono org.teamo	-14

Administrado - Bilanco

- Bazita je kaslibroj
- Superrigardo pri havaĵoj kaj ŝuldoj
- Stato je certa dato

Bilanco je dato de 31-12			
Kaso	4102	Propra mono	3102
Banko	2000	Prunto	3000
Totalo	**6102**	**Totalo**	**6102**



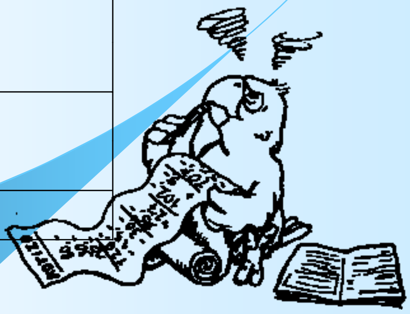
Financa politiko

- Prudenta ambicio…
- Kovru kurantajn elspezojn ***nur*** per kurantaj enspezoj
- Prizorgu viajn monfontojn – vi dependas de ili
- Regule rekonsideru la kostefikecon de kutimaj elspezoj
- Rentumigu ne uzatan monon sekure

Kostkalkulado

- Kosto po unuo
  - variaj kostoj <-> malvariaj kostoj
  - rektaj kostoj <-> malrektaj kostoj (= ĉiam malvariaj)

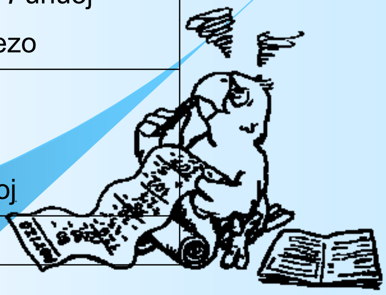
	malrektaj kostoj * disdivida %
+	rektaj kostoj
+	aliaj malvariaj kostoj
=	malvariaj kostoj / unuoj
+	variaj kostoj
=	kosto po unuo



Kostkalkulado

- Prezo po unuo
  - kiom alta estu kotizo aŭ vendprezo?
  - baza prezo + konsideroj (sociaj korektoj, stimuloj,…)

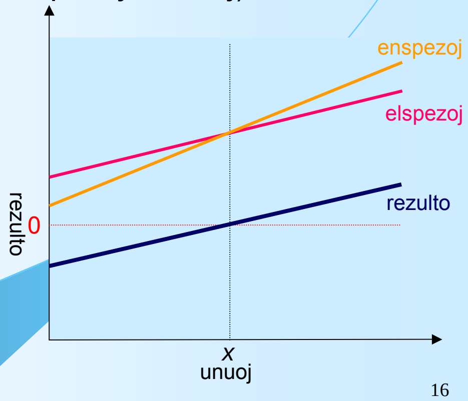
	kosto po unuo
-	malvariaj enspezoj (ekz subv.) / unuoj
-	variaj enspezoj aliaj ol vendprezo
=	baza prezo po unuo
-	sociaj korektoj kaj stimuloj
+	sociaj kontribuoj kaj malstimuloj
=	fina kotizo aŭ vendprezo



Nulrezulta punkto (breakeven)

- Kiom da partoprenantoj estu havi profiton?
- malvariaj elspezoj + (variaj elspezoj * unuoj)
  <
  malvariaj enspezoj + (variaj enspezoj * unuoj)

unuoj	elspezoj		enspezoj		rezulto
10	87	50	20	100	-17
11	87	55	20	110	-12
12	87	60	20	120	-7
13	87	65	20	130	-2
14	**87**	**70**	**20**	**140**	**3**
15	87	75	20	150	8
16	87	80	20	160	13



Buĝetado

- Kio?
  - Financa traduko de enhava laborplano
  - Rezulto de negoco kaj kompromiso pri prioritatoj
  - Bildo pri estonto
    - Listigo de elspezoj kiujn oni planas
    - Listigo de enspezoj kiujn oni alstrebas
- Nepraj reguloj
  - Subtaksu enspezojn / supertaksu elspezojn
  - Enkalkulu *financan kusenon* (10% - 15%)

Ilja De Coster

17

Fazoj de buĝeto

Informiĝi
- ✓ Kion ni volus fari?
- ✓ Kiom kostus kio?
- ✓ Kiom ni enspezus?

↓

Pridiskuti
- ✓ Kio prioritatas?
- ✓ Kion ni nepre volas?
- ✓ Kio estas plej kostefika?

↓

Fiksi
- ✓ Decidi respondojn
- ✓ Kalkuli

↓

Aprobi
- ✓ Fare de legitima organo priskribita regulare

Ilja De Coster

18

Buĝetada ekzerco

Kaj nun al vi…