

GNOSERA

KNOWLEDGE FOR THE NEXT ERA - BY INDIGO

Business Plans που Εγκρίνονται

Από την ιδέα σε τεκμηριωμένο σχέδιο, χρηματοδότηση και εκτέλεση

15 ΚΕΦΑΛΑΙΑ - 75 ΕΝΟΤΗΤΕΣ - 15 ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΑ

FULL RESEARCH EDITION - 2026

GNOSERA by INDIGO

GNOSERA

KNOWLEDGE FOR THE NEXT ERA • BY INDIGO

Με επιφύλαξη παντός δικαιώματος. Ο σχεδιασμός, η επιμέλεια, η διάρθρωση και η παρούσα ψηφιακή έκδοση αποτελούν αποκλειστική εκδοτική παραγωγή της INDIGO GROUP MON. ΙΚΕ. Απαγορεύεται η αντιγραφή, αναδημοσίευση, μεταπώληση, δημόσια ανάρτηση, τροποποίηση ή διανομή ολόκληρου ή μέρους του έργου χωρίς προηγούμενη έγγραφη άδεια του εκδότη. Η αγορά παρέχει μία προσωπική, μη μεταβιβάσιμη άδεια χρήσης στον αρχικό αγοραστή. Η άδεια δεν περιλαμβάνει δικαίωμα εμπορικής εκμετάλλευσης, αναπαραγωγής ή παραχώρησης σε τρίτους.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΗ ΣΗΜΕΙΩΣΗ

Εκπαιδευτικό επιχειρηματικό περιεχόμενο. Δεν αποτελεί εξατομικευμένη νομική, φορολογική ή επενδυτική συμβουλή.

Από τη γνώση στην απόφαση

Το βιβλίο είναι εφαρμοσμένο πρόγραμμα. Κάθε κεφάλαιο ολοκληρώνεται με απόφαση, εργαστήριο και checklist.

01 Κατανόηση

Ξεχώρισε το πρόβλημα, τα δεδομένα, τις παραδοχές και τα όρια.

02 Εφαρμογή

Δούλεψε πάνω σε πραγματική περίπτωση της δικής σου επιχείρησης.

03 Έλεγχος

Δοκίμασε κανονικά, οριακά και αποτυχημένα σενάρια.

04 Απόφαση

Κλιμάκωσε μόνο όταν αξία, ποιότητα και κίνδυνος είναι μετρήσιμα.

SNAPSHOT 2026

EVIDENCE □ MODEL □ NUMBERS □ RISK □ EXECUTION

Ένα business plan εγκρίνεται όταν η αφήγηση, η αγορά, το λειτουργικό μοντέλο και οι οικονομικές καταστάσεις χρησιμοποιούν τις ίδιες παραδοχές. Η επαγγελματική ποιότητα φαίνεται κυρίως στις συνδέσεις και όχι στον όγκο κειμένου.

ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΕΡΜΗΝΕΙΑ

Η μεθοδολογία ξεκινά από τη συγκεκριμένη απόφαση και το αίτημα, συνδέει πρόβλημα, αγορά, πρόταση αξίας, λειτουργική δυναμικότητα και χρηματοοικονομικές καταστάσεις και καταλήγει σε χρήσεις κεφαλαίου, σενάρια, κινδύνους και εκτελέσιμο οδικό χάρτη.

ΚΑΝΟΝΑΣ ΠΗΓΩΝ

Μεταβαλλόμενοι ισχυρισμοί ελέγχθηκαν έως 31 Αυγούστου 2026. Επίσημες πηγές και πρωτογενή δεδομένα υπερσχύουν εμπορικών περιλήψεων. Πριν από νομική, φορολογική ή επενδυτική απόφαση απαιτείται επανέλεγχος από αρμόδιο επαγγελματία.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Διαδρομή 15 κεφαλαίων

01 Ο σκοπός του business plan

02 Εκτελεστική σύνοψη

03 Εταιρεία και στρατηγική

04 Πρόβλημα πελάτη

05 Αγορά και μέγεθος

06 Ανταγωνισμός και τοποθέτηση

07 Προϊόν και πρόταση αξίας

08 Επιχειρηματικό μοντέλο

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Διαδρομή 15 κεφαλαίων

09 Πλάνο μάρκετινγκ

10 Πλάνο πωλήσεων

11 Λειτουργικό πλάνο

12 Ομάδα και οργάνωση

13 Οικονομικές προβλέψεις

14 Χρηματοδότηση και απόδοση

15 Κίνδυνοι και execution

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 01

Ο σκοπός του business plan

Να οριστεί η απόφαση που πρέπει να υποστηρίξει το σχέδιο.

ΔΙΑΔΡΟΜΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

- 1.1 Απόφαση και αναγνώστης
- 1.2 Χρηματοδότηση ή εσωτερική διοίκηση
- 1.3 Εύρος και χρονικός ορίζοντας
- 1.4 Κριτήρια έγκρισης
- 1.5 Έλεγχος εκδόσεων και υπεύθυνος

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ

Εκτελεστικό σημείωμα με αίτημα και κριτήρια

1.1 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Απόφαση και αναγνώστης

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Απόφαση και αναγνώστης», να εφαρμόζει «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Εκτελεστικό σημείωμα με αίτημα και κριτήρια.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Απόφαση και αναγνώστης» εξετάζει την απόφαση, τον αναγνώστη, το αίτημα, τον ορίζοντα και την ευθύνη έκδοσης. Ένα επιχειρηματικό σχέδιο είναι ελέγξιμο μόνο όταν αγορά, λειτουργία, χρηματοδότηση και κίνδυνοι χρησιμοποιούν τις ίδιες παραδοχές. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και με συγκεκριμένη απόφαση έγκρισης.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Ορισμός και πεδίο: όρισε τι ακριβώς μετράται, ποια δεδομένα εξαιρούνται και ποιο έγγραφο αποτελεί πηγή. Όρισε αναγνώστη, απόφαση, περίοδο, νόμισμα, υπεύθυνο και έκδοση δεδομένων. Για το «Απόφαση και αναγνώστης», σύνδεσε κάθε παραδοχή με πρωτογενές τεκμήριο, εφάρμοσε «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και πέρασε το ίδιο αποτέλεσμα σε κείμενο, οικονομικό μοντέλο και χρονοδιάγραμμα. Υπολόγισε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε το στοιχείο που θα ακυρώσει το αίτημα.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση πρέπει να υποστηρίξει το «Απόφαση και αναγνώστης» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» με κοινή περίοδο, νόμισμα και τεκμηριωμένη πηγή.
- Σύνδεσε κάθε αριθμό με οδηγό μεταβολής, ιδιοκτήτη, ημερομηνία και έκδοση.
- Συμφώνησε το βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο σε όλα τα κεφάλαια.
- Κατέγραψε απόφαση, εκκρεμότητα και επόμενο έλεγχο στο Εκτελεστικό σημείωμα με αίτημα και κριτήρια.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Ελληνική ΜμΕ προβλέπει μηνιαίες πωλήσεις 21.100 € για το «Απόφαση και αναγνώστης». Με μεταβλητά κόστη 7.258,40 € και δεσμευμένα πάγια 8.520 €, το λειτουργικό αποτέλεσμα είναι 5.321,60 €. Η ομάδα εφαρμόζει «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και ενημερώνει το Εκτελεστικό σημείωμα με αίτημα και κριτήρια.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν οι αριθμοί διαφέρουν μεταξύ κεφαλαίων, οι πηγές δεν έχουν ημερομηνία, η πρόβλεψη δεν συνδέεται με δυναμικότητα ή είσπραξη, ή το αίτημα δεν έχει συγκεκριμένες χρήσεις. Ειδικά για το «Απόφαση και αναγνώστης»: σχέδιο χωρίς συγκεκριμένη απόφαση και ποσό αιτήματος γίνεται περιγραφή και όχι εργαλείο έγκρισης.

1.2 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Χρηματοδότηση ή εσωτερική διοίκηση

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Χρηματοδότηση ή εσωτερική διοίκηση», να εφαρμόζει «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Εκτελεστικό σημείωμα με αίτημα και κριτήρια.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Χρηματοδότηση ή εσωτερική διοίκηση» εξετάζει την απόφαση, τον αναγνώστη, το αίτημα, τον ορίζοντα και την ευθύνη έκδοσης. Ένα επιχειρηματικό σχέδιο είναι ελέγξιμο μόνο όταν αγορά, λειτουργία, χρηματοδότηση και κίνδυνοι χρησιμοποιούν τις ίδιες παραδοχές. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και με συγκεκριμένη απόφαση έγκρισης.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Υπολογισμός: υπολόγισε τη σχέση με την ίδια περίοδο, νόμισμα και βάση κόστους. Όρισε αναγνώστη, απόφαση, περίοδο, νόμισμα, υπεύθυνο και έκδοση δεδομένων. Για το «Χρηματοδότηση ή εσωτερική διοίκηση», σύνδεσε κάθε παραδοχή με πρωτογενές τεκμήριο, εφάρμοσε «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και πέρασε το ίδιο αποτέλεσμα σε κείμενο, οικονομικό μοντέλο και χρονοδιάγραμμα. Υπολόγισε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε το στοιχείο που θα ακυρώσει το αίτημα.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση πρέπει να υποστηρίξει το «Χρηματοδότηση ή εσωτερική διοίκηση» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» με κοινή περίοδο, νόμισμα και τεκμηριωμένη πηγή.
- Σύνδεσε κάθε αριθμό με οδηγό μεταβολής, ιδιοκτήτη, ημερομηνία και έκδοση.
- Συμφώνησε το βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο σε όλα τα κεφάλαια.
- Κατάγραψε απόφαση, εκκρεμότητα και επόμενο έλεγχο στο Εκτελεστικό σημείωμα με αίτημα και κριτήρια.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Σενάριο από τη βάση προς τα πάνω: 61 προσβάσιμοι πελάτες, μέσο καθαρό έσοδο 455 € και ρεαλιστική κατάκτηση 7% δίνουν 1.942,85 € ανά περίοδο για το «Χρηματοδότηση ή εσωτερική διοίκηση». Το «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» ελέγχεται με πραγματική δυναμικότητα και όχι με αυθαίρετο ποσοστό αγοράς.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν οι αριθμοί διαφέρουν μεταξύ κεφαλαίων, οι πηγές δεν έχουν ημερομηνία, η πρόβλεψη δεν συνδέεται με δυναμικότητα ή είσπραξη, ή το αίτημα δεν έχει συγκεκριμένες χρήσεις. Ειδικά για το «Χρηματοδότηση ή εσωτερική διοίκηση»: σχέδιο χωρίς συγκεκριμένη απόφαση και ποσό αιτήματος γίνεται περιγραφή και όχι εργαλείο έγκρισης.

1.3 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Εύρος και χρονικός ορίζοντας

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Εύρος και χρονικός ορίζοντας», να εφαρμόζει «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Εκτελεστικό σημείωμα με αίτημα και κριτήρια.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Εύρος και χρονικός ορίζοντας» εξετάζει την απόφαση, τον αναγνώστη, το αίτημα, τον ορίζοντα και την ευθύνη έκδοσης. Ένα επιχειρηματικό σχέδιο είναι ελέγξιμο μόνο όταν αγορά, λειτουργία, χρηματοδότηση και κίνδυνοι χρησιμοποιούν τις ίδιες παραδοχές. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και με συγκεκριμένη απόφαση έγκρισης.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Δυσμενές σενάριο: άλλαξε μία μόνο παραδοχή και μέτρησε την απώλεια, τη ρευστότητα και τον χρόνο ανάκαμψης. Όρισε αναγνώστη, απόφαση, περίοδο, νόμισμα, υπεύθυνο και έκδοση δεδομένων. Για το «Εύρος και χρονικός ορίζοντας», σύνδεσε κάθε παραδοχή με πρωτογενές τεκμήριο, εφάρμοσε «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και πέρασε το ίδιο αποτέλεσμα σε κείμενο, οικονομικό μοντέλο και χρονοδιάγραμμα. Υπολόγισε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε το στοιχείο που θα ακυρώσει το αίτημα.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση πρέπει να υποστηρίξει το «Εύρος και χρονικός ορίζοντας» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» με κοινή περίοδο, νόμισμα και τεκμηριωμένη πηγή.
- Σύνδεσε κάθε αριθμό με οδηγό μεταβολής, ιδιοκτήτη, ημερομηνία και έκδοση.
- Συμφώνησε το βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο σε όλα τα κεφάλαια.
- Κατάγραψε απόφαση, εκκρεμότητα και επόμενο έλεγχο στο Εκτελεστικό σημείωμα με αίτημα και κριτήρια.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Σενάριο κεφαλαίου κίνησης: 25 τιμολόγια των 725 € για το «Εύρος και χρονικός ορίζοντας» δημιουργούν απαιτήσεις 18.125 €. Με καθυστέρηση είσπραξης 45 ημερών, το «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» δείχνει πρόσθετη ανάγκη ταμείου που πρέπει να εμφανίζεται στο αίτημα χρηματοδότησης.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν οι αριθμοί διαφέρουν μεταξύ κεφαλαίων, οι πηγές δεν έχουν ημερομηνία, η πρόβλεψη δεν συνδέεται με δυναμικότητα ή είσπραξη, ή το αίτημα δεν έχει συγκεκριμένες χρήσεις. Ειδικά για το «Εύρος και χρονικός ορίζοντας»: σχέδιο χωρίς συγκεκριμένη απόφαση και ποσό αιτήματος γίνεται περιγραφή και όχι εργαλείο έγκρισης.

1.4 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Κριτήρια έγκρισης

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Κριτήρια έγκρισης», να εφαρμόζει «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Εκτελεστικό σημείωμα με αίτημα και κριτήρια.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Κριτήρια έγκρισης» εξετάζει την απόφαση, τον αναγνώστη, το αίτημα, τον ορίζοντα και την ευθύνη έκδοσης. Ένα επιχειρηματικό σχέδιο είναι ελέγξιμο μόνο όταν αγορά, λειτουργία, χρηματοδότηση και κίνδυνοι χρησιμοποιούν τις ίδιες παραδοχές. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και με συγκεκριμένη απόφαση έγκρισης.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Κανόνας απόφασης: μετέτρεψε το αποτέλεσμα σε όριο αγοράς, μεγέθους θέσης, αναμονής ή απόρριψης. Όρισε αναγνώστη, απόφαση, περίοδο, νόμισμα, υπεύθυνο και έκδοση δεδομένων. Για το «Κριτήρια έγκρισης», σύνδεσε κάθε παραδοχή με πρωτογενές τεκμήριο, εφάρμοσε «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και πέρασε το ίδιο αποτέλεσμα σε κείμενο, οικονομικό μοντέλο και χρονοδιάγραμμα. Υπολόγισε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε το στοιχείο που θα ακυρώσει το αίτημα.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση πρέπει να υποστηρίξει το «Κριτήρια έγκρισης» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» με κοινή περίοδο, νόμισμα και τεκμηριωμένη πηγή.
- Σύνδεσε κάθε αριθμό με οδηγό μεταβολής, ιδιοκτήτη, ημερομηνία και έκδοση.
- Συμφώνησε το βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο σε όλα τα κεφάλαια.
- Κατάγραψε απόφαση, εκκρεμότητα και επόμενο έλεγχο στο Εκτελεστικό σημείωμα με αίτημα και κριτήρια.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Δυσμενές σενάριο: διαθέσιμο ταμείο 76.800 € και καθαρή μηνιαία κατανάλωση 8.920 € δίνουν διάρκεια 8,61 μηνών για το «Κριτήρια έγκρισης». Η διοίκηση εφαρμόζει «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και ορίζει σημείο ενεργοποίησης περικοπής πριν πέσει κάτω από το αποδεκτό όριο.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν οι αριθμοί διαφέρουν μεταξύ κεφαλαίων, οι πηγές δεν έχουν ημερομηνία, η πρόβλεψη δεν συνδέεται με δυναμικότητα ή είσπραξη, ή το αίτημα δεν έχει συγκεκριμένες χρήσεις. Ειδικά για το «Κριτήρια έγκρισης»: σχέδιο χωρίς συγκεκριμένη απόφαση και ποσό αιτήματος γίνεται περιγραφή και όχι εργαλείο έγκρισης.

1.5 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Έλεγχος εκδόσεων και υπεύθυνος

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήει το «Έλεγχος εκδόσεων και υπεύθυνος», να εφαρμόζει «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Εκτελεστικό σημείωμα με αίτημα και κριτήρια.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Έλεγχος εκδόσεων και υπεύθυνος» εξετάζει την απόφαση, τον αναγνώστη, το αίτημα, τον ορίζοντα και την ευθύνη έκδοσης. Ένα επιχειρηματικό σχέδιο είναι ελέγξιμο μόνο όταν αγορά, λειτουργία, χρηματοδότηση και κίνδυνοι χρησιμοποιούν τις ίδιες παραδοχές. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και με συγκεκριμένη απόφαση έγκρισης.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Παρακολούθηση: κατέγραψε πηγή, ημερομηνία, έκδοση εγγράφου και επόμενο έλεγχο. Όρισε αναγνώστη, απόφαση, περίοδο, νόμισμα, υπεύθυνο και έκδοση δεδομένων. Για το «Έλεγχος εκδόσεων και υπεύθυνος», σύνδεσε κάθε παραδοχή με πρωτογενές τεκμήριο, εφάρμοσε «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και πέρασε το ίδιο αποτέλεσμα σε κείμενο, οικονομικό μοντέλο και χρονοδιάγραμμα. Υπολόγισε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε το στοιχείο που θα ακυρώσει το αίτημα.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση πρέπει να υποστηρίζει το «Έλεγχος εκδόσεων και υπεύθυνος» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» με κοινή περίοδο, νόμισμα και τεκμηριωμένη πηγή.
- Σύνδεσε κάθε αριθμό με οδηγό μεταβολής, ιδιοκτήτη, ημερομηνία και έκδοση.
- Συμφώνησε το βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο σε όλα τα κεφάλαια.
- Κατάγραψε απόφαση, εκκρεμότητα και επόμενο έλεγχο στο Εκτελεστικό σημείωμα με αίτημα και κριτήρια.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Έλεγχος κινδύνου: για το «Έλεγχος εκδόσεων και υπεύθυνος», έκθεση 102.500 €, πιθανότητα 13% και επίδραση 37.925,00 € δίνουν αναμενόμενη ζημία 4.930,25 €. Με «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» ορίζονται υπεύθυνος, προληπτικό μέτρο, σημείο ενεργοποίησης και αποθεματικό.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν οι αριθμοί διαφέρουν μεταξύ κεφαλαίων, οι πηγές δεν έχουν ημερομηνία, η πρόβλεψη δεν συνδέεται με δυναμικότητα ή είσπραξη, ή το αίτημα δεν έχει συγκεκριμένες χρήσεις. Ειδικά για το «Έλεγχος εκδόσεων και υπεύθυνος»: σχέδιο χωρίς συγκεκριμένη απόφαση και ποσό αιτήματος γίνεται περιγραφή και όχι εργαλείο έγκρισης.

ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΟ 01

Εργαστήριο επιχειρηματικού σχεδίου: Ο σκοπός του business plan

Εφάρμοσε το κεφάλαιο σε πραγματικό φάκελο και ολοκλήρωσε το Εκτελεστικό σημείωμα με αίτημα και κριτήρια.

ΒΗΜΑΤΑ

1. Κλείδωσε αναγνώστη, απόφαση, ποσό αιτήματος, περίοδο, νόμισμα και έκδοση.
2. Σύνδεσε τις κρίσιμες παραδοχές με επίσημες πηγές και εσωτερικά πρωτογενή δεδομένα.
3. Εφάρμοσε «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» και συμφώνησε το αποτέλεσμα με το οικονομικό μοντέλο.
4. Εκτέλεσε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με έλεγχο ρευστότητας.
5. Κατάγραψε απόφαση, υπεύθυνο, εκκρεμότητες, όριο παύσης και ημερομηνία επανελέγχου.

ΠΑΡΑΔΟΤΕΟ

Ολοκληρωμένο Εκτελεστικό σημείωμα με αίτημα και κριτήρια με πηγές, αριθμούς, σενάρια και σαφή απόφαση.

CHECKLIST 01

Έλεγχος πριν από την επόμενη απόφαση

Εκτελεστικό σημείωμα με αίτημα και κριτήρια

- ☐ Ο αναγνώστης, η απόφαση, το αίτημα, η περίοδος και το νόμισμα είναι σαφή.
- ☐ Κάθε κρίσιμος αριθμός έχει πηγή, οδηγό μεταβολής, ιδιοκτήτη και ημερομηνία.
- ☐ Αγορά, πωλήσεις, λειτουργία και οικονομικές καταστάσεις χρησιμοποιούν τις ίδιες παραδοχές.
- ☐ Η σχέση «χρηματοδοτικό κενό = συνολικές χρήσεις κεφαλαίου - διαθέσιμα ίδια κεφάλαια - δεσμευμένες εισροές» αναπαράγεται από τρίτο πρόσωπο.
- ☐ Το βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο συμφωνούν σε όλα τα κεφάλαια.
- ☐ Κέρδος, ταμειακή ροή και ισολογισμός συμφωνούν μεταξύ τους.
- ☐ Οι χρήσεις κεφαλαίου συνδέονται με ποσό, χρόνο, υπεύθυνο και ορόσημο.
- ☐ Νομικές, φορολογικές και κανονιστικές εκκρεμότητες είναι εμφανείς και όχι κρυμμένες.
- ☐ Έχει αντιμετωπιστεί η ειδική προειδοποίηση: σχέδιο χωρίς συγκεκριμένη απόφαση και ποσό αιτήματος γίνεται περιγραφή και όχι εργαλείο έγκρισης.
- ☐ Το Εκτελεστικό σημείωμα με αίτημα και κριτήρια έχει έκδοση, πηγές, απόφαση και επόμενο έλεγχο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 02

Εκτελεστική σύνοψη

Να συμπυκνωθεί η επιχειρηματική υπόθεση χωρίς ατεκμηρίωτες υποσχέσεις.

ΔΙΑΔΡΟΜΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

- 2.1 Πρόβλημα και ευκαιρία
- 2.2 Λύση και διαφοροποίηση
- 2.3 Αγορά και αποδείξεις ζήτησης
- 2.4 Οικονομικό αίτημα
- 2.5 Κίνδυνοι και ορόσημα

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ

Εκτελεστική σύνοψη δύο σελίδων

2.1 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Πρόβλημα και ευκαιρία

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Πρόβλημα και ευκαιρία», να εφαρμόζει «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Εκτελεστική σύνοψη δύο σελίδων.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Πρόβλημα και ευκαιρία» εξετάζει τη συμπίκνωση προβλήματος, λύσης, αγοράς, οικονομικού αιτήματος, κινδύνων και οροσήμων. Ένα επιχειρηματικό σχέδιο είναι ελέγξιμο μόνο όταν αγορά, λειτουργία, χρηματοδότηση και κίνδυνοι χρησιμοποιούν τις ίδιες παραδοχές. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» και με συγκεκριμένη απόφαση έγκρισης.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Ορισμός και πεδίο: όρισε τι ακριβώς μετράται, ποια δεδομένα εξαιρούνται και ποιο έγγραφο αποτελεί πηγή. Όρισε αναγνώστη, απόφαση, περίοδο, νόμισμα, υπεύθυνο και έκδοση δεδομένων. Για το «Πρόβλημα και ευκαιρία», σύνδεσε κάθε παραδοχή με πρωτογενές τεκμήριο, εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» και πέρασε το ίδιο αποτέλεσμα σε κείμενο, οικονομικό μοντέλο και χρονοδιάγραμμα. Υπολόγισε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε το στοιχείο που θα ακυρώσει το αίτημα.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση πρέπει να υποστηρίξει το «Πρόβλημα και ευκαιρία» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» με κοινή περίοδο, νόμισμα και τεκμηριωμένη πηγή.
- Σύνδεσε κάθε αριθμό με οδηγό μεταβολής, ιδιοκτήτη, ημερομηνία και έκδοση.
- Συμφώνησε το βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο σε όλα τα κεφάλαια.
- Κατάγραψε απόφαση, εκκρεμότητα και επόμενο έλεγχο στο Εκτελεστική σύνοψη δύο σελίδων.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Ελληνική ΜμΕ προβλέπει μηνιαίες πωλήσεις 23.250 € για το «Πρόβλημα και ευκαιρία». Με μεταβλητά κόστη 8.091,00 € και δεσμευμένα πάγια 8.840 €, το λειτουργικό αποτέλεσμα είναι 6.319,00 €. Η ομάδα εφαρμόζει «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» και ενημερώνει το Εκτελεστική σύνοψη δύο σελίδων.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν οι αριθμοί διαφέρουν μεταξύ κεφαλαίων, οι πηγές δεν έχουν ημερομηνία, η πρόβλεψη δεν συνδέεται με δυναμικότητα ή είσπραξη, ή το αίτημα δεν έχει συγκεκριμένες χρήσεις. Ειδικά για το «Πρόβλημα και ευκαιρία»: η εκτελεστική σύνοψη δεν πρέπει να εισάγει αριθμούς που δεν συμφωνούν με το οικονομικό μοντέλο.

2.2 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Λύση και διαφοροποίηση

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Λύση και διαφοροποίηση», να εφαρμόζει «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Εκτελεστική σύνοψη δύο σελίδων.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Λύση και διαφοροποίηση» εξετάζει τη συμπίκνωση προβλήματος, λύσης, αγοράς, οικονομικού αιτήματος, κινδύνων και οροσήμων. Ένα επιχειρηματικό σχέδιο είναι ελέγξιμο μόνο όταν αγορά, λειτουργία, χρηματοδότηση και κίνδυνοι χρησιμοποιούν τις ίδιες παραδοχές. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» και με συγκεκριμένη απόφαση έγκρισης.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Υπολογισμός: υπολόγισε τη σχέση με την ίδια περίοδο, νόμισμα και βάση κόστους. Όρισε αναγνώστη, απόφαση, περίοδο, νόμισμα, υπεύθυνο και έκδοση δεδομένων. Για το «Λύση και διαφοροποίηση», σύνδεσε κάθε παραδοχή με πρωτογενές τεκμήριο, εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» και πέρασε το ίδιο αποτέλεσμα σε κείμενο, οικονομικό μοντέλο και χρονοδιάγραμμα. Υπολόγισε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε το στοιχείο που θα ακυρώσει το αίτημα.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση πρέπει να υποστηρίξει το «Λύση και διαφοροποίηση» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» με κοινή περίοδο, νόμισμα και τεκμηριωμένη πηγή.
- Σύνδεσε κάθε αριθμό με οδηγό μεταβολής, ιδιοκτήτη, ημερομηνία και έκδοση.
- Συμφώνησε το βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο σε όλα τα κεφάλαια.
- Κατάγραψε απόφαση, εκκρεμότητα και επόμενο έλεγχο στο Εκτελεστική σύνοψη δύο σελίδων.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Σενάριο από τη βάση προς τα πάνω: 67 προσβάσιμοι πελάτες, μέσο καθαρό έσοδο 490 € και ρεαλιστική κατάκτηση 8% δίνουν 2.626,40 € ανά περίοδο για το «Λύση και διαφοροποίηση». Το «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» ελέγχεται με πραγματική δυναμικότητα και όχι με αυθαίρετο ποσοστό αγοράς.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν οι αριθμοί διαφέρουν μεταξύ κεφαλαίων, οι πηγές δεν έχουν ημερομηνία, η πρόβλεψη δεν συνδέεται με δυναμικότητα ή είσπραξη, ή το αίτημα δεν έχει συγκεκριμένες χρήσεις. Ειδικά για το «Λύση και διαφοροποίηση»: η εκτελεστική σύνοψη δεν πρέπει να εισάγει αριθμούς που δεν συμφωνούν με το οικονομικό μοντέλο.

2.3 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Αγορά και αποδείξεις ζήτησης

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Αγορά και αποδείξεις ζήτησης», να εφαρμόσει «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Εκτελεστική σύνοψη δύο σελίδων.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Αγορά και αποδείξεις ζήτησης» εξετάζει τη συμπίκνωση προβλήματος, λύσης, αγοράς, οικονομικού αιτήματος, κινδύνων και οροσήμων. Ένα επιχειρηματικό σχέδιο είναι ελέγξιμο μόνο όταν αγορά, λειτουργία, χρηματοδότηση και κίνδυνοι χρησιμοποιούν τις ίδιες παραδοχές. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» και με συγκεκριμένη απόφαση έγκρισης.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Δυσμενές σενάριο: άλλαξε μία μόνο παραδοχή και μέτρησε την απώλεια, τη ρευστότητα και τον χρόνο ανάκαμψης. Όρισε αναγνώστη, απόφαση, περίοδο, νόμισμα, υπεύθυνο και έκδοση δεδομένων. Για το «Αγορά και αποδείξεις ζήτησης», σύνδεσε κάθε παραδοχή με πρωτογενές τεκμήριο, εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» και πέρασε το ίδιο αποτέλεσμα σε κείμενο, οικονομικό μοντέλο και χρονοδιάγραμμα. Υπολόγισε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε το στοιχείο που θα ακυρώσει το αίτημα.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση πρέπει να υποστηρίξει το «Αγορά και αποδείξεις ζήτησης» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» με κοινή περίοδο, νόμισμα και τεκμηριωμένη πηγή.
- Σύνδεσε κάθε αριθμό με οδηγό μεταβολής, ιδιοκτήτη, ημερομηνία και έκδοση.
- Συμφώνησε το βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο σε όλα τα κεφάλαια.
- Κατάγραψε απόφαση, εκκρεμότητα και επόμενο έλεγχο στο Εκτελεστική σύνοψη δύο σελίδων.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Σενάριο κεφαλαίου κίνησης: 26 τιμολόγια των 770 € για το «Αγορά και αποδείξεις ζήτησης» δημιουργούν απαιτήσεις 20.020 €. Με καθυστέρηση είσπραξης 45 ημερών, το «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» δείχνει πρόσθετη ανάγκη ταμείου που πρέπει να εμφανίζεται στο αίτημα χρηματοδότησης.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν οι αριθμοί διαφέρουν μεταξύ κεφαλαίων, οι πηγές δεν έχουν ημερομηνία, η πρόβλεψη δεν συνδέεται με δυναμικότητα ή είσπραξη, ή το αίτημα δεν έχει συγκεκριμένες χρήσεις. Ειδικά για το «Αγορά και αποδείξεις ζήτησης»: η εκτελεστική σύνοψη δεν πρέπει να εισάγει αριθμούς που δεν συμφωνούν με το οικονομικό μοντέλο.

2.4 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Οικονομικό αίτημα

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Οικονομικό αίτημα», να εφαρμόζει «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Εκτελεστική σύνοψη δύο σελίδων.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Οικονομικό αίτημα» εξετάζει τη συμπύκνωση προβλήματος, λύσης, αγοράς, οικονομικού αιτήματος, κινδύνων και οροσλήμων. Ένα επιχειρηματικό σχέδιο είναι ελέγξιμο μόνο όταν αγορά, λειτουργία, χρηματοδότηση και κίνδυνοι χρησιμοποιούν τις ίδιες παραδοχές. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» και με συγκεκριμένη απόφαση έγκρισης.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Κανόνας απόφασης: μετέτρεψε το αποτέλεσμα σε όριο αγοράς, μεγέθους θέσης, αναμονής ή απόρριψης. Όρισε αναγνώστη, απόφαση, περίοδο, νόμισμα, υπεύθυνο και έκδοση δεδομένων. Για το «Οικονομικό αίτημα», σύνδεσε κάθε παραδοχή με πρωτογενές τεκμήριο, εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» και πέρασε το ίδιο αποτέλεσμα σε κείμενο, οικονομικό μοντέλο και χρονοδιάγραμμα. Υπολόγισε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε το στοιχείο που θα ακυρώσει το αίτημα.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση πρέπει να υποστηρίξει το «Οικονομικό αίτημα» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» με κοινή περίοδο, νόμισμα και τεκμηριωμένη πηγή.
- Σύνδεσε κάθε αριθμό με οδηγό μεταβολής, ιδιοκτήτη, ημερομηνία και έκδοση.
- Συμφώνησε το βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο σε όλα τα κεφάλαια.
- Κατάγραψε απόφαση, εκκρεμότητα και επόμενο έλεγχο στο Εκτελεστική σύνοψη δύο σελίδων.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Δυσμενές σενάριο: διαθέσιμο ταμείο 81.600 € και καθαρή μηνιαία κατανάλωση 9.340 € δίνουν διάρκεια 8,74 μηνών για το «Οικονομικό αίτημα». Η διοίκηση εφαρμόζει «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» και ορίζει σημείο ενεργοποίησης περικοπής πριν πέσει κάτω από το αποδεκτό όριο.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν οι αριθμοί διαφέρουν μεταξύ κεφαλαίων, οι πηγές δεν έχουν ημερομηνία, η πρόβλεψη δεν συνδέεται με δυναμικότητα ή είσπραξη, ή το αίτημα δεν έχει συγκεκριμένες χρήσεις. Ειδικά για το «Οικονομικό αίτημα»: η εκτελεστική σύνοψη δεν πρέπει να εισάγει αριθμούς που δεν συμφωνούν με το οικονομικό μοντέλο.

2.5 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Κίνδυνοι και ορόσημα

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Κίνδυνοι και ορόσημα», να εφαρμόσει «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Εκτελεστική σύνοψη δύο σελίδων.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Κίνδυνοι και ορόσημα» εξετάζει τη συμπύκνωση προβλήματος, λύσης, αγοράς, οικονομικού αιτήματος, κινδύνων και οροσήμων. Ένα επιχειρηματικό σχέδιο είναι ελέγξιμο μόνο όταν αγορά, λειτουργία, χρηματοδότηση και κίνδυνοι χρησιμοποιούν τις ίδιες παραδοχές. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» και με συγκεκριμένη απόφαση έγκρισης.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Παρακολούθηση: κατέγραψε πηγή, ημερομηνία, έκδοση εγγράφου και επόμενο έλεγχο. Όρισε αναγνώστη, απόφαση, περίοδο, νόμισμα, υπεύθυνο και έκδοση δεδομένων. Για το «Κίνδυνοι και ορόσημα», σύνδεσε κάθε παραδοχή με πρωτογενές τεκμήριο, εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» και πέρασε το ίδιο αποτέλεσμα σε κείμενο, οικονομικό μοντέλο και χρονοδιάγραμμα. Υπολόγισε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο και κατέγραψε το στοιχείο που θα ακυρώσει το αίτημα.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση πρέπει να υποστηρίξει το «Κίνδυνοι και ορόσημα» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» με κοινή περίοδο, νόμισμα και τεκμηριωμένη πηγή.
- Σύνδεσε κάθε αριθμό με οδηγό μεταβολής, ιδιοκτήτη, ημερομηνία και έκδοση.
- Συμφώνησε το βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο σε όλα τα κεφάλαια.
- Κατάγραψε απόφαση, εκκρεμότητα και επόμενο έλεγχο στο Εκτελεστική σύνοψη δύο σελίδων.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Έλεγχος κινδύνου: για το «Κίνδυνοι και ορόσημα», έκθεση 110.000 €, πιθανότητα 14% και επίδραση 40.700,00 € δίνουν αναμενόμενη ζημία 5.698,00 €. Με «ποσό αιτήματος = χρηματοδοτικό κενό + ελάχιστο αποθεματικό ασφαλείας» ορίζονται υπεύθυνος, προληπτικό μέτρο, σημείο ενεργοποίησης και αποθεματικό.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν οι αριθμοί διαφέρουν μεταξύ κεφαλαίων, οι πηγές δεν έχουν ημερομηνία, η πρόβλεψη δεν συνδέεται με δυναμικότητα ή είσπραξη, ή το αίτημα δεν έχει συγκεκριμένες χρήσεις. Ειδικά για το «Κίνδυνοι και ορόσημα»: η εκτελεστική σύνοψη δεν πρέπει να εισάγει αριθμούς που δεν συμφωνούν με το οικονομικό μοντέλο.