

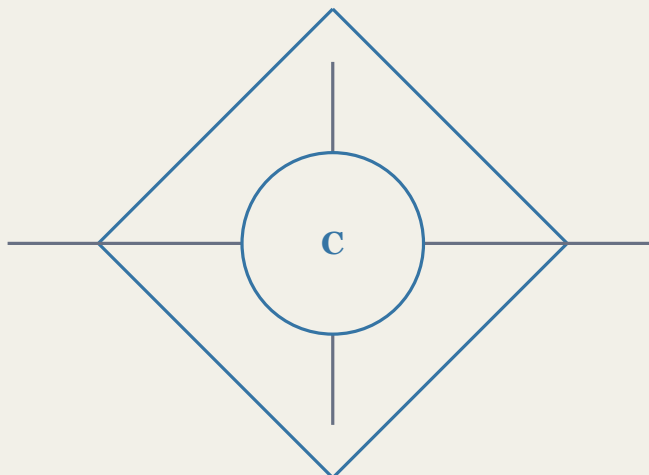
GNOSERA

KNOWLEDGE FOR
THE NEXT ERA

by INDIGO

Cash Flow Mastery

Ρευστότητα, προβλέψεις και καθημερινός έλεγχος ταμείου



ACADEMIC EDITION

FULL RESEARCH EDITION · 2026

15 ΚΕΦΑΛΑΙΑ · 75 ΕΝΟΤΗΤΕΣ

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.

VISIBILITY □ TIMING □ CONTROL □ SCENARIO □ ACTION

Η ρευστότητα είναι πρόβλημα χρονισμού πριν γίνει πρόβλημα επιβίωσης. Η διοίκηση χρειάζεται εβδομαδιαία πρόβλεψη, καθαρούς owners για εισπράξεις και πληρωμές, προστατευμένα αποθεματικά και προκαθορισμένες ενέργειες όταν παραβιάζεται το ελάχιστο όριο.

ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΕΡΜΗΝΕΙΑ

Η μεθοδολογία συμφωνεί κέρδος με μετρητά, δημιουργεί ημερήσια θέση και κυλιόμενη πρόβλεψη 13 εβδομάδων, ελέγχει απαιτήσεις, υποχρεώσεις, απόθεμα, υποχρεωτικές πληρωμές, επενδύσεις και χρέος και καταλήγει σε stress tests, early warnings και εβδομαδιαίο cadence δράσης.

ΚΑΝΟΝΑΣ ΠΗΓΩΝ

Μεταβαλλόμενοι ισχυρισμοί ελέγχθηκαν έως 1 Σεπτεμβρίου 2026. Επίσημες πηγές και πρωτογενή δεδομένα υπερισχύουν εμπορικών περιλήψεων. Πριν από νομική, φορολογική ή επενδυτική απόφαση απαιτείται επανέλεγχος από αρμόδιο επαγγελματία.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Διαδρομή 15 κεφαλαίων

01 Κέρδος και μετρητά

02 Ημερήσια ορατότητα

03 Πρόβλεψη 13 εβδομάδων

04 Πρόβλεψη πωλήσεων

05 Απαιτήσεις και εισπράξεις

06 Υποχρεώσεις και πληρωμές

07 Απόθεμα και ρευστότητα

08 ΦΠΑ, φόροι και μισθοδοσία

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Διαδρομή 15 κεφαλαίων

09 Επενδύσεις και έργα

10 Δάνεια και τόκοι

11 Εποχικότητα

12 Σενάρια και δοκιμές αντοχής

13 Δείκτες έγκαιρης προειδοποίησης

14 Ομάδα άμεσης διαχείρισης ρευστότητας

15 Ρυθμός διοίκησης

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 01

Κέρδος και μετρητά

Να διαχωριστούν λογιστικό αποτέλεσμα και πραγματική ρευστότητα.

ΔΙΑΔΡΟΜΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

- 1.1 Έσοδο και είσπραξη
- 1.2 Έξοδο και πληρωμή
- 1.3 Μη ταμειακές εγγραφές
- 1.4 Κεφάλαιο κίνησης
- 1.5 Μετατροπή αποτελέσματος σε μετρητά

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ

Γέφυρα κέρδους προς ταμείο

1.1 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Έσοδο και είσπραξη

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Έσοδο και είσπραξη», να εφαρμόζει «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Γέφυρα κέρδους προς ταμείο.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Έσοδο και είσπραξη» εξετάζει τη συμφωνία εσόδου με είσπραξη, εξόδου με πληρωμή, μη ταμειακών εγγραφών και κεφαλαίου κίνησης. Η ρευστότητα διοικείται με ημερομηνίες πραγματικής κίνησης και επαληθευμένα διαθέσιμα, όχι μόνο με λογιστική αναγνώριση. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» και με σαφή απόφαση.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Ορισμός και πεδίο: όρισε τι ακριβώς μετράται, ποια δεδομένα εξαιρούνται και ποιο έγγραφο αποτελεί πηγή. Όρισε νομική οντότητα, λογαριασμό, νόμισμα, ημερομηνία αξίας, χρονικό κόκκο, πηγή και owner. Για το «Έσοδο και είσπραξη», συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή και τραπεζική κίνηση, εφάρμοσε «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» και εκτέλεσε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο. Κατέγραψε την υπόθεση, το αποδεικτικό, το όριο ενεργοποίησης και την ενέργεια.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση ρευστότητας υποστηρίζει το «Έσοδο και είσπραξη» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» με κοινή ημερομηνία αξίας, νόμισμα και οντότητα.
- Συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή, τραπεζική κίνηση και κατάσταση εκκαθάρισης.
- Διατήρησε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με το αρχικό forecast snapshot.
- Κατάγραψε απόφαση, owner, όριο ενεργοποίησης και επόμενο έλεγχο στο Γέφυρα κέρδους προς ταμείο.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Ελληνική ΜμΕ ξεκινά την εβδομάδα του «Έσοδο και είσπραξη» με 31.600 €, επιβεβαιωμένες εισροές 15.780 € και εγκεκριμένες εκροές 18.260 €. Το τελικό υπόλοιπο είναι 29.120 € βάσει του «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» και ενημερώνει το Γέφυρα κέρδους προς ταμείο.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν μη εκκαθαρισμένες εισπράξεις θεωρούνται διαθέσιμες, ποσά ΦΠΑ ή μισθοδοσίας χρησιμοποιούνται ως ελεύθερο ταμείο, οι ημερομηνίες δεν έχουν owner ή το forecast αλλάζει αναδρομικά. Ειδικά για το «Έσοδο και είσπραξη»: κέρδος χωρίς γέφυρα προς τραπεζικά υπόλοιπα δεν αποδεικνύει διαθέσιμη ρευστότητα.

1.2 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Έξοδο και πληρωμή

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Έξοδο και πληρωμή», να εφαρμόζει «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Γέφυρα κέρδους προς ταμείο.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Έξοδο και πληρωμή» εξετάζει τη συμφωνία εσόδου με είσπραξη, εξόδου με πληρωμή, μη ταμειακών εγγραφών και κεφαλαίου κίνησης. Η ρευστότητα διοικείται με ημερομηνίες πραγματικής κίνησης και επαληθευμένα διαθέσιμα, όχι μόνο με λογιστική αναγνώριση. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» και με σαφή απόφαση.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Υπολογισμός: υπολόγισε τη σχέση με την ίδια περίοδο, νόμισμα και βάση κόστους. Όρισε νομική οντότητα, λογαριασμό, νόμισμα, ημερομηνία αξίας, χρονικό κόκκο, πηγή και owner. Για το «Έξοδο και πληρωμή», συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή και τραπεζική κίνηση, εφάρμοσε «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» και εκτέλεσε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο. Κατέγραψε την υπόθεση, το αποδεικτικό, το όριο ενεργοποίησης και την ενέργεια.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση ρευστότητας υποστηρίζει το «Έξοδο και πληρωμή» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» με κοινή ημερομηνία αξίας, νόμισμα και οντότητα.
- Συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή, τραπεζική κίνηση και κατάσταση εκκαθάρισης.
- Διατήρησε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με το αρχικό forecast snapshot.
- Κατέγραψε απόφαση, owner, όριο ενεργοποίησης και επόμενο έλεγχο στο Γέφυρα κέρδους προς ταμείο.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Για το «Έξοδο και πληρωμή», μέσες απαιτήσεις 54.400 € και πιστωτικές πωλήσεις τριμήνου 153.300 € δίνουν 31,9 ημέρες είσπραξης. Η ομάδα εφαρμόζει «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση», χωρίζει την παλαίωση ανά πελάτη και ορίζει συγκεκριμένη επόμενη ενέργεια.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν μη εκκαθαρισμένες εισπράξεις θεωρούνται διαθέσιμες, ποσά ΦΠΑ ή μισθοδοσίας χρησιμοποιούνται ως ελεύθερο ταμείο, οι ημερομηνίες δεν έχουν owner ή το forecast αλλάζει αναδρομικά. Ειδικά για το «Έξοδο και πληρωμή»: κέρδος χωρίς γέφυρα προς τραπεζικά υπόλοιπα δεν αποδεικνύει διαθέσιμη ρευστότητα.

1.3 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Μη ταμειακές εγγραφές

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Μη ταμειακές εγγραφές», να εφαρμόζει «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Γέφυρα κέρδους προς ταμείο.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Μη ταμειακές εγγραφές» εξετάζει τη συμφωνία εσόδου με είσπραξη, εξόδου με πληρωμή, μη ταμειακών εγγραφών και κεφαλαίου κίνησης. Η ρευστότητα διοικείται με ημερομηνίες πραγματικής κίνησης και επαληθευμένα διαθέσιμα, όχι μόνο με λογιστική αναγνώριση. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» και με σαφή απόφαση.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Δυσμενές σενάριο: άλλαξε μία μόνο παραδοχή και μέτρησε την απώλεια, τη ρευστότητα και τον χρόνο ανάκαμψης. Όρισε νομική οντότητα, λογαριασμό, νόμισμα, ημερομηνία αξίας, χρονικό κόκκο, πηγή και owner. Για το «Μη ταμειακές εγγραφές», συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή και τραπεζική κίνηση, εφάρμοσε «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» και εκτέλεσε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο. Κατέγραψε την υπόθεση, το αποδεικτικό, το όριο ενεργοποίησης και την ενέργεια.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση ρευστότητας υποστηρίζει το «Μη ταμειακές εγγραφές» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» με κοινή ημερομηνία αξίας, νόμισμα και οντότητα.
- Συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή, τραπεζική κίνηση και κατάσταση εκκαθάρισης.
- Διατήρησε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με το αρχικό forecast snapshot.
- Κατέγραψε απόφαση, owner, όριο ενεργοποίησης και επόμενο έλεγχο στο Γέφυρα κέρδους προς ταμείο.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Απόθεμα 39.900 € και κόστος πωληθέντων τριμήνου 116.600 € αντιστοιχούν σε 30,8 ημέρες για το «Μη ταμειακές εγγραφές». Με το «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» εξετάζεται απελευθέρωση μετρητών χωρίς παραβίαση του συμφωνημένου επιπέδου εξυπηρέτησης.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν μη εκκαθαρισμένες εισπράξεις θεωρούνται διαθέσιμες, ποσά ΦΠΑ ή μισθοδοσίας χρησιμοποιούνται ως ελεύθερο ταμείο, οι ημερομηνίες δεν έχουν owner ή το forecast αλλάζει αναδρομικά. Ειδικά για το «Μη ταμειακές εγγραφές»: κέρδος χωρίς γέφυρα προς τραπεζικά υπόλοιπα δεν αποδεικνύει διαθέσιμη ρευστότητα.

1.4 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Κεφάλαιο κίνησης

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Κεφάλαιο κίνησης», να εφαρμόζει «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Γέφυρα κέρδους προς ταμείο.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Κεφάλαιο κίνησης» εξετάζει τη συμφωνία εσόδου με είσπραξη, εξόδου με πληρωμή, μη ταμειακών εγγραφών και κεφαλαίου κίνησης. Η ρευστότητα διοικείται με ημερομηνίες πραγματικής κίνησης και επαληθευμένα διαθέσιμα, όχι μόνο με λογιστική αναγνώριση. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» και με σαφή απόφαση.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Κανόνας απόφασης: μετέτρεψε το αποτέλεσμα σε όριο αγοράς, μεγέθους θέσης, αναμονής ή απόρριψης. Όρισε νομική οντότητα, λογαριασμό, νόμισμα, ημερομηνία αξίας, χρονικό κόκκο, πηγή και owner. Για το «Κεφάλαιο κίνησης», συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή και τραπεζική κίνηση, εφάρμοσε «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» και εκτέλεσε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο. Κατέγραψε την υπόθεση, το αποδεικτικό, το όριο ενεργοποίησης και την ενέργεια.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση ρευστότητας υποστηρίζει το «Κεφάλαιο κίνησης» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» με κοινή ημερομηνία αξίας, νόμισμα και οντότητα.
- Συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή, τραπεζική κίνηση και κατάσταση εκκαθάρισης.
- Διατήρησε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με το αρχικό forecast snapshot.
- Κατάγραψε απόφαση, owner, όριο ενεργοποίησης και επόμενο έλεγχο στο Γέφυρα κέρδους προς ταμείο.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Δυσμενές σενάριο για το «Κεφάλαιο κίνησης»: οι εισροές μειώνονται σε 13.782,60 € και οι εκροές αυξάνονται σε 22.937,60 €. Από αρχικό ταμείο 34.300 €, το ελάχιστο προβλεπόμενο υπόλοιπο γίνεται 25.145,00 €. Το «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» ενεργοποιεί προκαθορισμένη ενέργεια πριν από παραβίαση ορίου.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν μη εκκαθαρισμένες εισπράξεις θεωρούνται διαθέσιμες, ποσά ΦΠΑ ή μισθοδοσίας χρησιμοποιούνται ως ελεύθερο ταμείο, οι ημερομηνίες δεν έχουν owner ή το forecast αλλάζει αναδρομικά. Ειδικά για το «Κεφάλαιο κίνησης»: κέρδος χωρίς γέφυρα προς τραπεζικά υπόλοιπα δεν αποδεικνύει διαθέσιμη ρευστότητα.

1.5 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Μετατροπή αποτελέσματος σε μετρητά

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Μετατροπή αποτελέσματος σε μετρητά», να εφαρμόζει «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Γέφυρα κέρδους προς ταμείο.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Μετατροπή αποτελέσματος σε μετρητά» εξετάζει τη συμφωνία εσόδου με είσπραξη, εξόδου με πληρωμή, μη ταμειακών εγγραφών και κεφαλαίου κίνησης. Η ρευστότητα διοικείται με ημερομηνίες πραγματικής κίνησης και επαληθευμένα διαθέσιμα, όχι μόνο με λογιστική αναγνώριση. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» και με σαφή απόφαση.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Παρακολούθηση: κατέγραψε πηγή, ημερομηνία, έκδοση εγγράφου και επόμενο έλεγχο. Όρισε νομική οντότητα, λογαριασμό, νόμισμα, ημερομηνία αξίας, χρονικό κόκκο, πηγή και owner. Για το «Μετατροπή αποτελέσματος σε μετρητά», συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή και τραπεζική κίνηση, εφάρμοσε «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» και εκτέλεσε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο. Κατέγραψε την υπόθεση, το αποδεικτικό, το όριο ενεργοποίησης και την ενέργεια.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση ρευστότητας υποστηρίζει το «Μετατροπή αποτελέσματος σε μετρητά» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» με κοινή ημερομηνία αξίας, νόμισμα και οντότητα.
- Συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή, τραπεζική κίνηση και κατάσταση εκκαθάρισης.
- Διατήρησε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με το αρχικό forecast snapshot.
- Κατάγραψε απόφαση, owner, όριο ενεργοποίησης και επόμενο έλεγχο στο Γέφυρα κέρδους προς ταμείο.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Στο «Μετατροπή αποτελέσματος σε μετρητά» η προβλεπόμενη καθαρή ροή ήταν -2.920 €, ενώ η πραγματική ήταν -4.215 €. Η απόκλιση -1.295 € αναλύεται με «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» σε timing, ποσό και υπόθεση· το αρχικό snapshot δεν αντικαθίσταται.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν μη εκκαθαρισμένες εισπράξεις θεωρούνται διαθέσιμες, ποσά ΦΠΑ ή μισθοδοσίας χρησιμοποιούνται ως ελεύθερο ταμείο, οι ημερομηνίες δεν έχουν owner ή το forecast αλλάζει αναδρομικά. Ειδικά για το «Μετατροπή αποτελέσματος σε μετρητά»: κέρδος χωρίς γέφυρα προς τραπεζικά υπόλοιπα δεν αποδεικνύει διαθέσιμη ρευστότητα.

Εργαστήριο ρευστότητας: Κέρδος και μετρητά

Εφάρμοσε το κεφάλαιο σε πραγματικά δεδομένα και ολοκλήρωσε το Γέφυρα κέρδους προς ταμείο.

ΒΗΜΑΤΑ

1. Κλείδωσε οντότητα, λογαριασμούς, νόμισμα, περίοδο, ημερομηνία αξίας και υπεύθυνους.
2. Συμφώνησε αρχικό υπόλοιπο, παραστατικά, τραπεζικές κινήσεις και δεσμευμένα ποσά.
3. Εφάρμοσε «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» σε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο.
4. Όρισε κίτρινο και κόκκινο όριο μαζί με προκαθορισμένη ενέργεια και δικαίωμα έγκρισης.
5. Αποθήκευσε snapshot, αποκλίσεις, απόφαση, εκκρεμότητες και ημερομηνία επανελέγχου.

ΠΑΡΑΔΟΤΕΟ

Ολοκληρωμένο Γέφυρα κέρδους προς ταμείο με συμφωνημένα δεδομένα, σενάρια, όρια και ενέργειες.

CHECKLIST 01

Έλεγχος πριν από την επόμενη απόφαση

Γέφυρα κέρδους προς ταμείο

- ☐ Η οντότητα, οι λογαριασμοί, το νόμισμα, η περίοδος και η ημερομηνία αξίας είναι σαφή.
- ☐ Το αρχικό υπόλοιπο συμφωνεί με επαληθευμένα τραπεζικά στοιχεία.
- ☐ Κάθε εισροή και εκροή έχει ποσό, ημερομηνία, πιθανότητα, πηγή και owner.
- ☐ Η σχέση «μεταβολή ταμείου = καθαρό αποτέλεσμα + μη ταμειακές εγγραφές - αύξηση κεφαλαίου κίνησης - επενδύσεις + καθαρή χρηματοδότηση» αναπαράγεται από τρίτο πρόσωπο.
- ☐ ΦΠΑ, φόροι, μισθοδοσία, εισφορές και δεσμευμένα ποσά εμφανίζονται χωριστά.
- ☐ Το βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο έχουν αποθηκευμένο snapshot.
- ☐ Κάθε κίτρινο και κόκκινο όριο έχει προκαθορισμένη ενέργεια και εγκρίνοντα.
- ☐ Συμβάσεις, πιστωτικά όρια, covenants και νόμιμες προθεσμίες έχουν επαληθευτεί όπου απαιτείται.
- ☐ Έχει αντιμετωπιστεί η ειδική προειδοποίηση: κέρδος χωρίς γέφυρα προς τραπεζικά υπόλοιπα δεν αποδεικνύει διαθέσιμη ρευστότητα.
- ☐ Το Γέφυρα κέρδους προς ταμείο έχει έκδοση, owner, απόφαση και επόμενο έλεγχο.

Ημερήσια ορατότητα

Να υπάρχει αξιόπιστη εικόνα διαθέσιμων και δεσμευμένων μετρητών.

ΔΙΑΔΡΟΜΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

2.1 Τραπεζικά υπόλοιπα

2.2 Δεσμευμένα ποσά

2.3 Άμεσες υποχρεώσεις

2.4 Εισπράξεις υπό επιβεβαίωση

2.5 Ελάχιστο αποθεματικό μετρητών

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ

Ημερήσια θέση ρευστότητας

2.1 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Τραπεζικά υπόλοιπα

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Τραπεζικά υπόλοιπα», να εφαρμόζει «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Ημερήσια θέση ρευστότητας.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Τραπεζικά υπόλοιπα» εξετάζει τα πραγματικά τραπεζικά υπόλοιπα, τις δεσμεύσεις, τις σημερινές υποχρεώσεις, τις εισπράξεις υπό επιβεβαίωση και το ελάχιστο αποθεματικό. Η ρευστότητα διοικείται με ημερομηνίες πραγματικής κίνησης και επαληθευμένα διαθέσιμα, όχι μόνο με λογιστική αναγνώριση. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» και με σαφή απόφαση.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Ορισμός και πεδίο: όρισε τι ακριβώς μετράται, ποια δεδομένα εξαιρούνται και ποιο έγγραφο αποτελεί πηγή. Όρισε νομική οντότητα, λογαριασμό, νόμισμα, ημερομηνία αξίας, χρονικό κόκκο, πηγή και owner. Για το «Τραπεζικά υπόλοιπα», συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή και τραπεζική κίνηση, εφάρμοσε «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» και εκτέλεσε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο. Κατέγραψε την υπόθεση, το αποδεικτικό, το όριο ενεργοποίησης και την ενέργεια.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση ρευστότητας υποστηρίζει το «Τραπεζικά υπόλοιπα» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» με κοινή ημερομηνία αξίας, νόμισμα και οντότητα.
- Συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή, τραπεζική κίνηση και κατάσταση εκκαθάρισης.
- Διατήρησε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με το αρχικό forecast snapshot.
- Κατέγραψε απόφαση, owner, όριο ενεργοποίησης και επόμενο έλεγχο στο Ημερήσια θέση ρευστότητας.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Ελληνική ΜμΕ ξεκινά την εβδομάδα του «Τραπεζικά υπόλοιπα» με 34.300 €, επιβεβαιωμένες εισροές 16.930 € και εγκεκριμένες εκροές 19.280 €. Το τελικό υπόλοιπο είναι 31.950 € βάσει του «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» και ενημερώνει το Ημερήσια θέση ρευστότητας.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν μη εκκαθαρισμένες εισπράξεις θεωρούνται διαθέσιμες, ποσά ΦΠΑ ή μισθοδοσίας χρησιμοποιούνται ως ελεύθερο ταμείο, οι ημερομηνίες δεν έχουν owner ή το forecast αλλάζει αναδρομικά. Ειδικά για το «Τραπεζικά υπόλοιπα»: μη εκκαθαρισμένες εισπράξεις ή πιστωτικά όρια δεν είναι το ίδιο με διαθέσιμα μετρητά.

2.2 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Δεσμευμένα ποσά

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Δεσμευμένα ποσά», να εφαρμόζει «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Ημερήσια θέση ρευστότητας.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Δεσμευμένα ποσά» εξετάζει τα πραγματικά τραπεζικά υπόλοιπα, τις δεσμεύσεις, τις σημερινές υποχρεώσεις, τις εισπράξεις υπό επιβεβαίωση και το ελάχιστο αποθεματικό. Η ρευστότητα διοικείται με ημερομηνίες πραγματικής κίνησης και επαληθευμένα διαθέσιμα, όχι μόνο με λογιστική αναγνώριση. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» και με σαφή απόφαση.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Υπολογισμός: υπολόγισε τη σχέση με την ίδια περίοδο, νόμισμα και βάση κόστους. Όρισε νομική οντότητα, λογαριασμό, νόμισμα, ημερομηνία αξίας, χρονικό κόκκο, πηγή και owner. Για το «Δεσμευμένα ποσά», συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή και τραπεζική κίνηση, εφάρμοσε «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» και εκτέλεσε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο. Κατέγραψε την υπόθεση, το αποδεικτικό, το όριο ενεργοποίησης και την ενέργεια.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση ρευστότητας υποστηρίζει το «Δεσμευμένα ποσά» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» με κοινή ημερομηνία αξίας, νόμισμα και οντότητα.
- Συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή, τραπεζική κίνηση και κατάσταση εκκαθάρισης.
- Διατήρησε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με το αρχικό forecast snapshot.
- Κατέγραψε απόφαση, owner, όριο ενεργοποίησης και επόμενο έλεγχο στο Ημερήσια θέση ρευστότητας.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Για το «Δεσμευμένα ποσά», μέσες απαιτήσεις 56.800 € και πιστωτικές πωλήσεις τριμήνου 158.600 € δίνουν 32,2 ημέρες είσπραξης. Η ομάδα εφαρμόζει «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές», χωρίζει την παλαίωση ανά πελάτη και ορίζει συγκεκριμένη επόμενη ενέργεια.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν μη εκκαθαρισμένες εισπράξεις θεωρούνται διαθέσιμες, ποσά ΦΠΑ ή μισθοδοσίας χρησιμοποιούνται ως ελεύθερο ταμείο, οι ημερομηνίες δεν έχουν owner ή το forecast αλλάζει αναδρομικά. Ειδικά για το «Δεσμευμένα ποσά»: μη εκκαθαρισμένες εισπράξεις ή πιστωτικά όρια δεν είναι το ίδιο με διαθέσιμα μετρητά.

2.3 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Άμεσες υποχρεώσεις

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Άμεσες υποχρεώσεις», να εφαρμόζει «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Ημερήσια θέση ρευστότητας.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Άμεσες υποχρεώσεις» εξετάζει τα πραγματικά τραπεζικά υπόλοιπα, τις δεσμεύσεις, τις σημερινές υποχρεώσεις, τις εισπράξεις υπό επιβεβαίωση και το ελάχιστο αποθεματικό. Η ρευστότητα διοικείται με ημερομηνίες πραγματικής κίνησης και επαληθευμένα διαθέσιμα, όχι μόνο με λογιστική αναγνώριση. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» και με σαφή απόφαση.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Δυσμενές σενάριο: άλλαξε μία μόνο παραδοχή και μέτρησε την απώλεια, τη ρευστότητα και τον χρόνο ανάκαμψης. Όρισε νομική οντότητα, λογαριασμό, νόμισμα, ημερομηνία αξίας, χρονικό κόκκο, πηγή και owner. Για το «Άμεσες υποχρεώσεις», συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή και τραπεζική κίνηση, εφάρμοσε «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» και εκτέλεσε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο. Κατέγραψε την υπόθεση, το αποδεικτικό, το όριο ενεργοποίησης και την ενέργεια.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση ρευστότητας υποστηρίζει το «Άμεσες υποχρεώσεις» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» με κοινή ημερομηνία αξίας, νόμισμα και οντότητα.
- Συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή, τραπεζική κίνηση και κατάσταση εκκαθάρισης.
- Διατήρησε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με το αρχικό forecast snapshot.
- Κατέγραψε απόφαση, owner, όριο ενεργοποίησης και επόμενο έλεγχο στο Ημερήσια θέση ρευστότητας.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Απόθεμα 41.800 € και κόστος πωληθέντων τριμήνου 121.200 € αντιστοιχούν σε 31,0 ημέρες για το «Άμεσες υποχρεώσεις». Με το «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» εξετάζεται απελευθέρωση μετρητών χωρίς παραβίαση του συμφωνημένου επιπέδου εξυπηρέτησης.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν μη εκκαθαρισμένες εισπράξεις θεωρούνται διαθέσιμες, ποσά ΦΠΑ ή μισθοδοσίας χρησιμοποιούνται ως ελεύθερο ταμείο, οι ημερομηνίες δεν έχουν owner ή το forecast αλλάζει αναδρομικά. Ειδικά για το «Άμεσες υποχρεώσεις»: μη εκκαθαρισμένες εισπράξεις ή πιστωτικά όρια δεν είναι το ίδιο με διαθέσιμα μετρητά.

2.4 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Εισπράξεις υπό επιβεβαίωση

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Εισπράξεις υπό επιβεβαίωση», να εφαρμόσει «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Ημερήσια θέση ρευστότητας.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Εισπράξεις υπό επιβεβαίωση» εξετάζει τα πραγματικά τραπεζικά υπόλοιπα, τις δεσμεύσεις, τις σημερινές υποχρεώσεις, τις εισπράξεις υπό επιβεβαίωση και το ελάχιστο αποθεματικό. Η ρευστότητα διοικείται με ημερομηνίες πραγματικής κίνησης και επαληθευμένα διαθέσιμα, όχι μόνο με λογιστική αναγνώριση. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» και με σαφή απόφαση.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Κανόνας απόφασης: μετέτρεψε το αποτέλεσμα σε όριο αγοράς, μεγέθους θέσης, αναμονής ή απόρριψης. Όρισε νομική οντότητα, λογαριασμό, νόμισμα, ημερομηνία αξίας, χρονικό κόκκο, πηγή και owner. Για το «Εισπράξεις υπό επιβεβαίωση», συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή και τραπεζική κίνηση, εφάρμοσε «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» και εκτέλεσε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο. Κατέγραψε την υπόθεση, το αποδεικτικό, το όριο ενεργοποίησης και την ενέργεια.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση ρευστότητας υποστηρίζει το «Εισπράξεις υπό επιβεβαίωση» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» με κοινή ημερομηνία αξίας, νόμισμα και οντότητα.
- Συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή, τραπεζική κίνηση και κατάσταση εκκαθάρισης.
- Διατήρησε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με το αρχικό forecast snapshot.
- Κατέγραψε απόφαση, owner, όριο ενεργοποίησης και επόμενο έλεγχο στο Ημερήσια θέση ρευστότητας.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Δυσμενές σενάριο για το «Εισπράξεις υπό επιβεβαίωση»: οι εισροές μειώνονται σε 14.679,60 € και οι εκροές αυξάνονται σε 24.080,00 €. Από αρχικό ταμείο 37.000 €, το ελάχιστο προβλεπόμενο υπόλοιπο γίνεται 27.599,60 €. Το «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» ενεργοποιεί προκαθορισμένη ενέργεια πριν από παραβίαση ορίου.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν μη εκκαθαρισμένες εισπράξεις θεωρούνται διαθέσιμες, ποσά ΦΠΑ ή μισθοδοσίας χρησιμοποιούνται ως ελεύθερο ταμείο, οι ημερομηνίες δεν έχουν owner ή το forecast αλλάζει αναδρομικά. Ειδικά για το «Εισπράξεις υπό επιβεβαίωση»: μη εκκαθαρισμένες εισπράξεις ή πιστωτικά όρια δεν είναι το ίδιο με διαθέσιμα μετρητά.

2.5 - ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

Ελάχιστο αποθεματικό μετρητών

Μετά την ενότητα, ο αναγνώστης μπορεί να εξηγήσει το «Ελάχιστο αποθεματικό μετρητών», να εφαρμόζει «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» και να τεκμηριώνει αποτέλεσμα στο Ημερήσια θέση ρευστότητας.

ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΛΑΒΕΙΣ

Το «Ελάχιστο αποθεματικό μετρητών» εξετάζει τα πραγματικά τραπεζικά υπόλοιπα, τις δεσμεύσεις, τις σημερινές υποχρεώσεις, τις εισπράξεις υπό επιβεβαίωση και το ελάχιστο αποθεματικό. Η ρευστότητα διοικείται με ημερομηνίες πραγματικής κίνησης και επαληθευμένα διαθέσιμα, όχι μόνο με λογιστική αναγνώριση. Η εφαρμογή συνδέεται με τη σχέση «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» και με σαφή απόφαση.

ΜΕΘΟΔΟΣ

Παρακολούθηση: κατέγραψε πηγή, ημερομηνία, έκδοση εγγράφου και επόμενο έλεγχο. Όρισε νομική οντότητα, λογαριασμό, νόμισμα, ημερομηνία αξίας, χρονικό κόκκο, πηγή και owner. Για το «Ελάχιστο αποθεματικό μετρητών», συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή και τραπεζική κίνηση, εφάρμοσε «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» και εκτέλεσε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο. Κατέγραψε την υπόθεση, το αποδεικτικό, το όριο ενεργοποίησης και την ενέργεια.

ΠΡΑΚΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

- Όρισε ποια απόφαση ρευστότητας υποστηρίζει το «Ελάχιστο αποθεματικό μετρητών» και ποιος την εγκρίνει.
- Εφάρμοσε «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» με κοινή ημερομηνία αξίας, νόμισμα και οντότητα.
- Συμφώνησε παραστατικό, λογιστική εγγραφή, τραπεζική κίνηση και κατάσταση εκκαθάρισης.
- Διατήρησε βασικό, δυσμενές και οριακό σενάριο μαζί με το αρχικό forecast snapshot.
- Κατέγραψε απόφαση, owner, όριο ενεργοποίησης και επόμενο έλεγχο στο Ημερήσια θέση ρευστότητας.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Στο «Ελάχιστο αποθεματικό μετρητών» η προβλεπόμενη καθαρή ροή ήταν -2.790 €, ενώ η πραγματική ήταν -4.180 €. Η απόκλιση -1.390 € αναλύεται με «διαθέσιμο σήμερα = επαληθευμένα υπόλοιπα - δεσμευμένα ποσά - άμεσες εγκεκριμένες εκροές» σε timing, ποσό και υπόθεση: το αρχικό snapshot δεν αντικαθίσταται.

RED FLAG

Σταμάτησε όταν μη εκκαθαρισμένες εισπράξεις θεωρούνται διαθέσιμες, ποσά ΦΠΑ ή μισθοδοσίας χρησιμοποιούνται ως ελεύθερο ταμείο, οι ημερομηνίες δεν έχουν owner ή το forecast αλλάζει αναδρομικά. Ειδικά για το «Ελάχιστο αποθεματικό μετρητών»: μη εκκαθαρισμένες εισπράξεις ή πιστωτικά όρια δεν είναι το ίδιο με διαθέσιμα μετρητά.