



Co-funded by
the European Union



SSPICE IT!

Sustainability Skills Program for International Catering
operators and Entrepreneurs through Integrated Training

SSPICE IT! – Programul de abilități de sustenabilitate pentru operatorii internaționali de catering și antreprenori prin training integrat

SSPICE IT! proiectul este cofinanțat de Comisia Europeană în cadrul programului Erasmus+.

Conținutul acestei publicații reflectă doar punctul de vedere al Consorțiului SSPICE IT, iar Comisia nu este responsabilă pentru nicio utilizare care poate fi făcută a informațiilor pe care le conține.

Submodulul nr. 24: Utilizarea unei fișe financiare

ZONA TEMATICĂ	Reziliența economică și adaptarea în sectorul alimentar	
SUBZONA DE REFERINȚĂ	Antreprenoriat	
ORE	4	
OBIECTIVE DE ÎNVĂȚARE		
1. Înțelegerea elementelor de bază financiare: • <i>Explorați diferite componente ale unei fișe financiare.</i> • <i>Creează-ți propria fișă financiară pentru ideea ta de afaceri.</i>		
ACTIVITĂȚI DE ÎNVĂȚARE		
teoretic	Practic	
✓ Lectură ✓ Studii de caz	✓ Analiza studiului de caz: Studiați fișele financiare ale afacerilor de succes. ✓ Planificare financiară: planificați strategii financiare pentru o idee de afaceri. ✓ Brainstorming financiar: generați idei pentru crearea unei afaceri viabile din punct de vedere economic.	

CUPRINS

SUBMODULUL 24: FIȘA FINANCIARĂ	4
Exercițiu: Crearea unei fișe financiare pentru ideea dvs. de afaceri	6
EXTRA	8
1. Anexele	Error! Bookmark not defined.
2. Lecturi suplimentare	8
3. Mulțumiri	8
4. Glosar	9

SUBMODULUL 24: Utilizarea unei fișe financiare

1. Exemplu de fișă financiară: Green Gourmet Food Truck

Category	Amount (€)	Notes
Food Truck	12000	Second-hand truck with custom kitchen setup
Equipment	3000	Grills, refrigerators, and eco-packaging
Licenses and Permits	1000	Local government requirements
Total Initial Investments	16000	
Staff Salaries	2500	Two part-time employees
Ingredients and Supplies	1200	Locally sourced vegan ingredients
Fuel and Utilities	500	Gas and electricity
Marketing	300	Social media ads, flyers
Maintenance	200	Vehicle upkeep
Total Monthly Expenses	4700	
Average Meal Price	10	Based on menu pricing
Monthly Meals Sold	600	Approx. 20 meals/day
Total Revenue	6000	
Revenue - Expenses	1300	Net monthly profit
Break-Even Point	12,3	Total Investment / Monthly Profit

2. Analiza fișierului Excel în format narativ

Fișierul Excel oferă un plan financiar structurat și simplificat pentru Green Gourmet Food Truck, oferind o imagine clară a costurilor inițiale de configurare, cheltuielile operaționale lunare, generarea de venituri și profitabilitatea. Iată o explicație a structurii sale și a modului în care beneficiază afacerea cu food truck:

1. Investiții inițiale

Această secțiune pune bazele lansării camionului de alimentare prin detalierea costurilor unice necesare pentru începerea operațiunilor.

- Food Truck (12.000 EUR): Reprezintă costul achiziționării și personalizării unui camion second-hand cu o configurație de bucătărie. Investiția într-un camion bine echipat asigură operațiuni fără probleme și mobilitate, care sunt esențiale pentru a ajunge la clienți din diferite locații.
- Echipament (3.000 EUR): Acoperă instrumentele de gătit esențiale, unitățile de refrigerare și materialele de ambalare ecologică. Echipamentul de înaltă calitate sprijină prepararea eficientă a alimentelor și menține prospețimea meselor vegane.

- Licențe și permise (1.000 EUR): Reprezintă costuri de conformitate cu reglementările, asigurând că camionul respectă standardele locale de sănătate și siguranță.

2. Cheltuieli lunare

Această secțiune oferă o înțelegere detaliată a costurilor operaționale fixe și variabile, permițând camionului alimentar să bugeteze eficient și să identifice domeniile în care ar putea fi posibile economii de costuri.

- Salariile personalului (2.500 EUR): Acoperă salariile pentru doi angajați cu fracțiuni de normă. A avea personal de încredere sprijină servicii de înaltă calitate și flux de lucru fluid în timpul orelor de vârf.
- Ingrediente și consumabile (1.200 EUR): se concentrează pe ingrediente vegane din surse locale, întărind angajamentul companiei față de sustenabilitate și prospețime.
- Combustibil și utilități (500 EUR): Ține cont de costurile cu energie și combustibil pentru a opera eficient camionul și echipamentul de gătit.
- Marketing (300 EUR): Alocate pentru activități promoționale, cum ar fi campanii și fluturași pe rețelele sociale, pentru a atrage și păstra clienții.
- Întreținere (200 EUR): Include întreținerea vehiculului, asigurând că camionul este compatibil și minimizând defectiunile neașteptate.

3. Analiza veniturilor și a profitului

Această secțiune îl ajută pe proprietarul afacerii să înțeleagă profitabilitatea camionului alimentar și cât timp va dura pentru a vedea o rentabilitate a investiției. De asemenea, permite ajustări ale prețurilor, obiectivelor de vânzări sau controlului costurilor pentru a îmbunătăți performanța financiară.

- Prețul mediu al mesei (10 EUR): stabilește un preț corect care se aliniază cu standardele pieței pentru mesele pe bază de plante.
- Mese lunare vândute (600): Pe baza unei estimări realiste de 20 de mese pe zi timp de 30 de zile.
- Venituri totale (6.000 EUR): reflectă câștigurile potențiale pe lună prin înmulțirea prețului mesei cu numărul de mese vândute.
- Profit și pierderi (1.300 EUR): Reprezintă diferența dintre veniturile totale (6.000 EUR) și cheltuielile lunare totale (4.700 EUR). Profitul lunar demonstrează că afacerea este viabilă după acoperirea tuturor costurilor.

- Break-Even Point (12,3 luni): indică cât de repede își poate recupera afacerea investiția inițială de 16.000 EUR. Acest calcul este esențial pentru planificarea și evaluarea sustenabilității financiare.

Fișa financiară Excel nu este doar un instrument de planificare; este un activ strategic care ajută la asigurarea succesului Green Gourmet Food Truck. Prin prezentarea clară a tuturor costurilor, veniturilor și profiturilor, oferă proprietarului informații utile pentru a gestiona afacerea în mod eficient, pentru a atinge stabilitatea financiară și pentru a se concentra pe creșterea sustenabilă.

Exercițiu: Crearea unei fișe financiare pentru ideea dvs. de afaceri	
Cerințe preliminare	/
Timp	3 ore
Instrumente	PC sau Smartphone, conexiune la internet
Obiective	1. Obiectivul acestei sarcini este de a dezvolta o fișă financiară de bază pentru ideea dvs. de afaceri, concentrându-se pe domenii financiare cheie, cum ar fi costurile cu personalul, tarifele, investițiile inițiale, cheltuielile de exploatare, profitul, veniturile din vânzări și viabilitatea economică.
Instrucțiuni	
1. Prezentare generală a afacerii - Oferiți o scurtă prezentare a ideii dvs. de afaceri, inclusiv produsele sau serviciile pe care le veți oferi și piața dvs. țintă. 2. Investiții inițiale - Subliniați investițiile inițiale necesare pentru a vă lansa afacerea. Includeți costurile legate de echipamente, tehnologie, inventar, licențe și orice alte cheltuieli inițiale. 3. Costurile cu personalul - Estimați costurile asociate cu angajarea personalului, inclusiv salariile, beneficiile și cheltuielile de formare. Dacă este cazul, luați în considerare pozițiile cu normă parțială sau cu normă întreagă și orice variații sezoniere. 4. Tarife și prețuri - Determinați tarifele sau structura prețurilor pentru produsele sau serviciile dvs. Explicați rațiunea din spatele deciziilor dvs. de	

stabilire a prețurilor și modul în care acestea se aliniază cu tendințele pieței și așteptările clienților.

- 5. Cheltuieli de funcționare** - Identificați și enumerați cheltuielile de funcționare curente pentru afacerea dvs. Acestea pot include chirie, utilități, asigurări, marketing și orice alte costuri obișnuite. Furnizați estimări pentru fiecare categorie de cheltuieli.
- 6. Venituri din vânzări** - Proiectați-vă veniturile din vânzări pe baza prețurilor și a previziunilor de vânzări. Luați în considerare factori precum cererea pieței, concurența și creșterea potențială într-o anumită perioadă de timp (de exemplu, lunar sau anual).
- 7. Declarație de profit și pierdere** - Creați o declarație simplă de profit și pierdere care să prezinte veniturile, costurile și profitul estimat într-un interval de timp specificat (de exemplu, lunar sau anual). Această declarație ar trebui să ofere o imagine de ansamblu clară a performanței financiare a afacerii dvs.
- 8. Viabilitatea economică** - Evaluați viabilitatea economică a afacerii dvs. calculând indicatori financiari cheie, cum ar fi pragul de rentabilitate și rentabilitatea investiției (ROI). Discutați ce indică aceste rapoarte despre sustenabilitatea și profitabilitatea afacerii dvs.

Ghid de trimitere:

- Pregătiți un document sau o foaie de calcul care să includă toate elementele de mai sus.
- Etichetați și organizați clar fiecare secțiune pentru a fi ușor de citit.
- Furnizați explicații sau ipoteze pentru orice cifre sau proiecții făcute în fișa dvs. financiară.
- Luați în considerare includerea unor diagrame sau grafice pentru a reprezenta vizual datele financiare cheie.

Bilanțul dumneavoastră financiar va fi evaluat pe baza **următoarelor criterii** :

- Acuratețea și realismul proiecțiilor financiare.
- Organizarea clară și logică a informațiilor financiare.
- Justificare pentru deciziile de stabilire a prețurilor și estimările de cheltuieli.
- Înțelegerea demonstrată a conceptelor financiare cheie.
- Viabilitatea economică generală și fezabilitatea ideii de afaceri.

Nota: Simțiți-vă liber să căutați îndrumări de la resurse financiare relevante sau de la mentori în timp ce îndepliniți această sarcină. Cu cât fișa ta financiară este mai amănunțită și mai bine motivată, cu atât poți înțelege și comunica mai bine aspectele financiare ale ideii tale de afaceri.

EXTRA

1. Lecturi suplimentare

Vă recomandăm ca aspectele discutate în acest modul să poată fi abordate mai mult în următoarele materiale:

- *Securitatea alimentară și schimbarea globală a mediului*, carte de John Ingram, Polly Ericksen și Diana Liverman - O colecție cuprinzătoare de eseuri care examinează intersecția dintre securitatea alimentară, schimbările climatice și reziliența economică. Oferă o perspectivă multidisciplinară asupra provocărilor și soluțiilor din sectorul alimentară.
- *State of Food and Nutrition in the World* al Organizației pentru Alimentație și Agricultură (FAO) - oferă o analiză aprofundată a tendințelor globale în materie de securitate alimentară, inclusiv factorii de rezistență economică. Oferă date și perspective valoroase pentru înțelegerea stării securității alimentare.
- *Schimbările climatice și securitatea alimentară: un document-cadru* al Programului Alimentar Mondial (PAM) - explorează impactul schimbărilor climatice asupra securității alimentare și conturează strategii pentru construirea rezilienței economice în fața provocărilor legate de climă.

Jurnalul Internațional de Știința Alimentară (<https://www.hindawi.com/journals/ijfs/>)

2. Mulțumiri

Modulul 7 este rezultatul următoarei colaborări:

Autorii modulului

Rossi Loredana

Colaboratori

Nistor Alina

Ceausu Ruxandra

3. Glosar

Termen	Definiție / Înțeles
<i>Pragul de rentabilitate</i>	Nivelul vânzărilor sau al activității de afaceri la care veniturile totale sunt egale cu costurile totale, fără ca rezultat nici profit, nici pierdere. Semnifică punctul în care o afacere își acoperă toate cheltuielile, marcând tranziția de la pierdere la profit.
<i>Economia circulară</i>	Un model economic care își propune să minimizeze deșeurile și să profite la maximum de resurse prin proiectarea de produse, servicii și lanțuri de aprovizionare care reduc, reutiliza și reciclează materialele.
<i>Colaborare intersectorială</i>	Colaborare între diferite organizații și sectoare, cum ar fi guvernele, asociațiile industriale și întreprinderile private, pentru a împărtăși cunoștințele, resursele și expertiza pentru a spori reziliența economică.
<i>Răspuns la criză</i>	Strategii și planuri pentru abordarea și atenuarea impactului evenimentelor sau crizelor neașteptate asupra sectorului alimentar, asigurând continuitatea operațiunilor și integritatea lanțului de aprovizionare.
<i>Reziliența economică</i>	Capacitatea sectorului alimentar de a rezista și de a se recupera de la șocuri, perturbări și incertitudini, menținând în același timp funcțiile de bază și bunăstarea părților interesate. Acesta asigură stabilitatea aprovizionării cu alimente, a activității economice și a ocupării forței de muncă.
<i>Internetul lucrurilor (IoT)</i>	O rețea de dispozitive fizice și senzori interconectați care colectează și schimbă date, permițând monitorizarea și controlul în timp real al proceselor de producție și distribuție a alimentelor.
<i>Evaluare a riscurilor</i>	Procesul de identificare, evaluare și priorizare a potențialelor riscuri și vulnerabilități din sectorul alimentar și alimentar pentru a lua decizii informate și a dezvolta strategii de atenuare.
<i>ROI (rentabilitatea investiției)</i>	Măsură financiară care evaluează profitabilitatea unei investiții prin compararea rentabilității obținute cu costul inițial, exprimat ca procent.

<i>Părți interesate</i>	Persoane, organizații sau grupuri care au un interes sau influență în sectorul alimentar, inclusiv fermieri, producători, comercianți cu amănuntul, consumatori și agenții guvernamentale.
<i>Lanț de aprovizionare</i>	O rețea de organizații, indivizi, activități, informații și resurse implicate în producția, distribuția și livrarea produselor alimentare de la furnizori către consumatori.
<i>Sustenabilitate</i>	Practici și inițiative care promovează sustenabilitatea ecologică, socială și economică, inclusiv aprovizionarea responsabilă, reducerea deșeurilor și ambalarea ecologică.
<i>Transparență</i>	Deschidere și claritate în lanțul de aprovizionare, permițând părților interesate să urmărească și să înțeleagă sursele și procesele implicate în producția și distribuția alimentelor.