



Εκπαίδευση

Αριθμοδείκτες

Αριθμοδείκτες Αποδοτικότητας

Αριθμοδείκτες Κεφαλαιακής Διάρθρωσης

Αριθμοδείκτες Ρευστότητας

Αριθμοδείκτες Δραστηριότητας

Αριθμοδείκτες Φερεγγυότητας

Αριθμοδείκτες Επενδυτικοί

- Γενική Ρευστότητα (Current Ratio)
- Άμεση Ρευστότητα (Quick Ratio)
- Ταμειακή Ρευστότητας (Cash Ratio)
- Κεφάλαιο Κίνησης
- Δείκτης Χρόνου Αποπληρωμής Υποχρεώσεων
- Χρόνος Κάλυψης Τόκων
- **Δείκτης Αμυντικού Διαστήματος**
- Δείκτης Επισφαλών Απαιτήσεων



- **ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - (Liquidity Ratios)**
- **Δείκτης Αμυντικού Διαστήματος**

Ταμιακά + χρεόγραφα + (απαιτήσεις – επισφάλειες) / Ημερήσια Λειτουργικά Έξοδα (πρόβλεψη)

Το χρονικό διάστημα (σε ημέρες), όπου τα χρηματικά διαθέσιμα και άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία της επιχείρησης μπορούν να καλύψουν τα λειτουργικά τους έξοδα.

- Αξιολόγηση ρευστότητας επιχείρησης σε συνδυασμό με τους άλλους δείκτες ρευστότητας
- Αξιολογείται ανάλογα με το είδος της επιχείρησης και από τον τρόπο λειτουργίας της.
- Επηρεάζεται πολύ από την εποχικότητα

Επιχειρηματικές δράσης για βελτίωση του Δείκτη

Αύξηση των υγιών Πωλήσεων

Μείωση των επισφαλειών

Μείωση του Συνόλου των Εξόδων

- ↑
- ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - (Liquidity Ratios)
 - Δείκτης Αμυντικού Διαστήματος

Ταμιακά + χρεόγραφα + (απαιτήσεις – επισφάλειες) / Ημερήσια Λειτουργικά Έξοδα (πρόβλεψη)

Αποτελέσματα Επιχειρηματικών δράσεων για την βελτίωση του Δείκτη - μεταβολή παραμέτρων με ΑΠΟΛΥΤΟΥΣ ΑΡΙΘΜΟΥΣ

Αλλαγή Απόλυτων Αριθμών	Αρχική	Μεταβολή σε απολ.Τιμές	Απολυτη Μεταβολή	Απολυτη Μετ. Δείκτη	Ποσοστιαία Μετ. Δείκτη	Μεταβολή Απαιτήσεων	Μεταβολή Χρεογράφων	Μεταβολή Χρηματ. Διαθεσίμων	Μεταβολή Πρόβλεψης ετησίων εξόδων	Μεταβολή σε Ολα
↑ Συνολικά Διαθέσιμα + Απαιτήσεις	190.000	207.000	8,9%			200.000	192.000	195.000	190.000	207.000
↑ Απαιτήσεις	150.000	160.000	6,7%	7,30	5,3%	160.000	150.000	150.000	150.000	160.000
↑ Χρεόγραφα	10.000	12.000	20,0%	1,46	1,1%	10.000	12.000	10.000	10.000	12.000
↑ Χρηματικά Διαθέσιμα	30.000	35.000	16,7%	3,65	2,6%	30.000	30.000	35.000	30.000	35.000
Μέσα Λειτουργικά έξοδα	1.370	1.288	-6,0%			1.370	1.370	1.370	1.288	1.288
↓ Ετήσια Λειτουργικά έξοδα	500.000	470.000	-6,0%	8,85	6,4%	500.000	500.000	500.000	470.000	470.000
Δείκτης Αμυντικού Διαστήματος	138,70	160,76		22,06	15,9%	146,00	140,16	142,35	147,55	160,76
						7,30	1,46	3,65	8,85	22,06
						5,3%	1,1%	2,6%	6,4%	15,9%

- ↑
- ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - (Liquidity Ratios)
 - Δείκτης Αμυντικού Διαστήματος

Ταμιακά + χρεόγραφα + (απαιτήσεις – επισφάλειες) / Ημερήσια Λειτουργικά Έξοδα (πρόβλεψη)

Αποτελέσματα Επιχειρηματικών δράσεων για την βελτίωση του Δείκτη - μεταβολή παραμέτρων με ΠΟΣΟΣΤΑ										
Αλλαγή Ποσοστών Μεταβολών	Αρχική	Μεταβολή σε ποσοστά %	Απολυτη Τιμή	Απολυτη Μετ. Δείκτη	Ποσοστιαία Μετ. Δείκτη	Μεταβολή Απαιτήσεων	Μεταβολή Χρηματ. Διαθεσίμων	Μεταβολή Υποχρ. Δημοσίου	Μεταβολή Υποχρ. Τραπ. Προμηθ..	Μεταβολή σε Ολα
Συνολικά Διαθέσιμα + Απαιτήσεις	190.000	10,0%	209.000			205.000	191.000	193.000	190.000	209.000
↑ Απαιτήσεις	150.000	10,0%	165.000	10,95	7,9%	165.000	150.000	150.000	150.000	165.000
↑ Χρεόγραφα	10.000	10,0%	11.000	0,73	0,5%	10.000	11.000	10.000	10.000	11.000
↑ Χρηματικά Διαθέσιμα	30.000	10,0%	33.000	2,19	1,6%	30.000	30.000	33.000	30.000	33.000
Μέσα Λειτουργικά έξοδα	1.370	-10,0%	1.233			1.370	1.370	1.370	1.233	1.233
↓ Ετήσια Λειτουργικά έξοδα	500.000	-10,0%	450.000	15,41	11,1%	500.000	500.000	500.000	450.000	450.000
Δείκτης Αμυντικού Διαστήματος	138,70		169,52	30,82	22,2%	149,65	139,43	140,89	154,11	169,52
						10,95	0,73	2,19	15,41	30,82
						7,9%	0,5%	1,6%	11,1%	22,2%

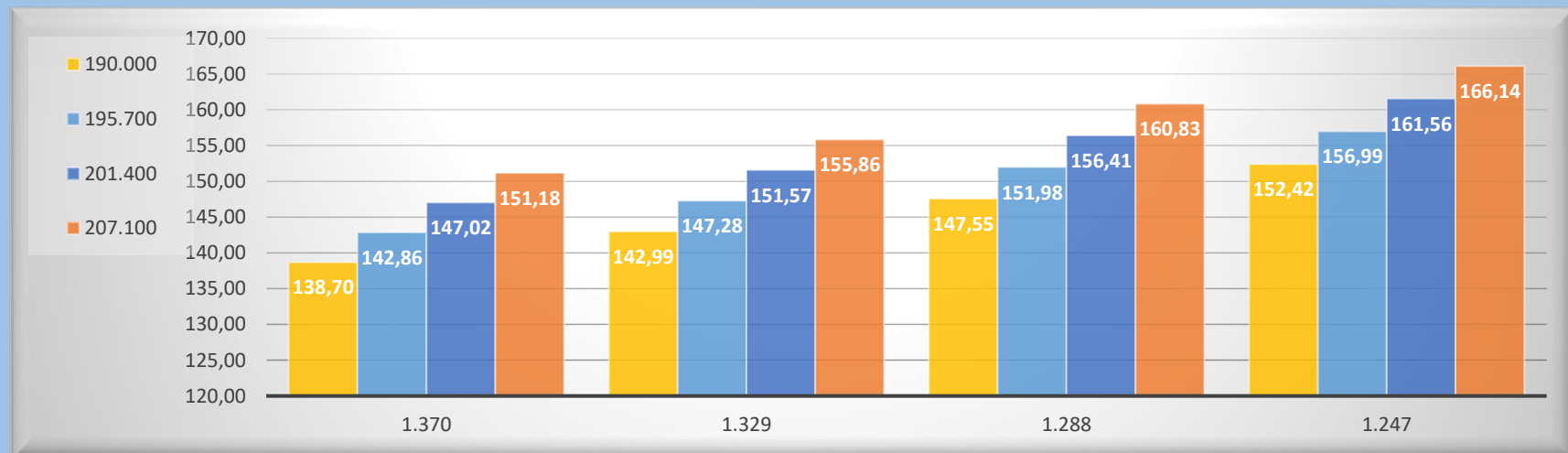


- ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - (Liquidity Ratios)
- Δείκτης Αμυντικού Διαστήματος

Ταμιακά + χρεόγραφα + (απαιτήσεις – επισφάλειες) / Ημερήσια Λειτουργικά Έξοδα (πρόβλεψη)

Ευαισθησίες Επιχειρηματικών δράσεων για την βελτίωση του Δείκτη με διαστήματα +3% για τα Συνολικά Διαθέσιμα και -3% για τα Μέσα Λειτουργικά Έξοδα

Interval	Interval	3%	3%	Συνολικά Διαθέσιμα + Απαιτήσεις				27,44
				190.000	195.700	201.400	207.100	
Μέσα Λειτουργικά έξοδα	1.370			138,70	142,86	147,02	151,18	
Μέσα Λειτουργικά έξοδα	1.329			142,99	147,28	151,57	155,86	
Μέσα Λειτουργικά έξοδα	1.288			147,55	151,98	156,41	160,83	
Μέσα Λειτουργικά έξοδα	1.247			152,42	156,99	161,56	166,14	



- ↑
- ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - (Liquidity Ratios)
 - Δείκτης Αμυντικού Διαστήματος

Ταμιακά + χρεόγραφα + (απαιτήσεις – επισφάλειες) / Ημερήσια Λειτουργικά Έξοδα (πρόβλεψη)

Σενάρια Λύσεων για συγκεκριμένη Στόχευση				
Σενάρια βελτίωσης του Δείκτη 138,70 σε 150,00				
1. Αύξηση των υγιών Απαιτήσεων.....	απο	150.000	σε	165.479
2. Αύξηση των Χρεογράφων.....	απο	10.000	σε	25.479
3. Αύξηση των Χρηματικών Διαθεσίμων.....	απο	30.000	σε	45.479
4. Μείωση των Ετήσιων Εξόδων.....	απο	500.000	σε	462.333

					Μεταβολή	Δεδομένα Αποτελέσματα			
Συνολικά Διαθέσιμα + Απαιτήσεις	190.000	205.479	205.479	205.479	190.000	8,1%	8,1%	8,1%	0,0%
Απαιτήσεις	150.000	165.479	150.000	150.000	150.000	10,3%	0,0%	0,0%	0,0%
Χρεόγραφα	10.000	10.000	25.479	10.000	10.000	0,0%	154,8%	0,0%	0,0%
Χρηματικά Διαθέσιμα	30.000	30.000	30.000	45.479	30.000	0,0%	0,0%	51,6%	0,0%
Μέσα Λειτουργικά έξοδα	1.370	1.370	1.370	1.370	1.267	0,0%	0,0%	0,0%	-7,5%
Ετήσια Λειτουργικά έξοδα	500.000	500.000	500.000	500.000	462.333	0,0%	0,0%	0,0%	-7,5%
Δείκτης Αμυντικού Διαστήματος	138,70	150,00	150,00	150,00	150,00	8,1%	8,1%	8,1%	8,1%

- ↑
- ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - (Liquidity Ratios)
 - Δείκτης Αμυντικού Διαστήματος

Ταμιακά + χρεόγραφα + (απαιτήσεις – επισφάλειες) / Ημερήσια Λειτουργικά Έξοδα (πρόβλεψη)

Σενάρια Λύσεων για συγκεκριμένη Στόχευση				
Σενάρια βελτίωσης του Δείκτη 138,70 σε 150,00				
1.	Αύξηση των υγιών Απαιτήσεων.....	απο	150.000	σε 165.479
2.	Αύξηση των Χρεογράφων.....	απο	10.000	σε 25.479
3.	Αύξηση των Χρηματικών Διαθεσίμων.....	απο	30.000	σε 45.479
4.	Μείωση των Ετησίων Εξόδων.....	απο	500.000	σε 462.333

Συνολικά Διαθέσιμα + Απαιτήσεις	190.000	205.479	205.479	205.479	190.000
Απαιτήσεις	150.000	165.479	150.000	150.000	150.000
Χρεόγραφα	10.000	10.000	25.479	10.000	10.000
Χρηματικά Διαθέσιμα	30.000	30.000	30.000	45.479	30.000
Μέσα Λειτουργικά έξοδα	1.370	1.370	1.370	1.370	1.267
Ετήσια Λειτουργικά έξοδα	500.000	500.000	500.000	500.000	462.333
Δείκτης Αμυντικού Διαστήματος	138,70	150,00	150,00	150,00	150,00

Μαθηματική Αποτύπωση				Δεδομένα
				Αποτελέσματα
A = B + C + D	A = B + C + D	A = B + C + D	A = B + C + D	
B = (G * (F / 365)) - C - D	B	B	B	
C	C = (G * (F / 365)) - B - D	C	C	
D	D	D = (G * (F / 365)) - B - C	E = F + G	
E = F / 365	E = F / 365	E = F / 365	E = F / 365	
F	F	F	F = ((B + C + D) / G) * 365	
G	G	G	G	