

Ανάλυση Νεκρού Σημείου για *Startups*

Daniel Streza

Business Consultant at APOPSI S.A.

PhD Candidate in Economics at AUEB

25
YEARS



INFORMATION
AND
COMMUNICATION
TECHNOLOGY,
CONSULTING
& TRAINING SERVICES S.A.



Δομή Workshop

1. Εισαγωγή στην ανάλυση νεκρού σημείου
2. Βασικές συνιστώσες ανάλυσης νεκρού σημείου
3. Υπολογισμός νεκρού σημείου & Παράδειγμα
4. Διαφορετικοί τρόποι έκφρασης του νεκρού σημείου
5. Γραφική απεικόνιση
6. Χρήση ανάλυσης νεκρού σημείου στη λήψη αποφάσεων
7. Περιορισμοί
8. Χρησιμότητα για Start-ups (Βασικά οφέλη)
9. Βασικά συμπεράσματα
10. Q&A

Εισαγωγή και Ορισμός

Η ανάλυση νεκρού σημείου βοηθά τους επιχειρηματίες να προσδιορίσουν το σημείο στο οποίο τα έσοδα ισοδυναμούν με το κόστος, χωρίς να έχουν κέρδος ή ζημίες. Αυτό το ζωτικής σημασίας χρηματοοικονομικό εργαλείο παρέχει πολύτιμες γνώσεις σχετικά με τη βιωσιμότητα των επιχειρήσεων.



Σημασία της Ανάλυσης Νεκρού Σημείου (BEP)

1 Χρηματοοικονομική Σταθερότητα (Financial Stability) 💰

Η κατανόηση του νεκρού σημείου φέρνει σαφήνεια στην επιχείρησή σας, διασφαλίζοντας ότι θα έχετε οικονομική σταθερότητα και θα αποφύγετε πιθανές απώλειες.

2 Στρατηγική & Ανάπτυξη (Strategy & Growth) 📈

Η ανάλυση νεκρού σημείου καθοδηγεί τη διαδικασία λήψης αποφάσεων, βοηθώντας στον εντοπισμό στρατηγικών για ανάπτυξη και μεγιστοποίηση της κερδοφορίας.

3 Διαχείριση κινδύνου (Risk Management) 🔒

Με την αξιολόγηση του νεκρού σημείου, μπορείτε να μειώσετε αποτελεσματικά τους κινδύνους και να καθορίσετε μεθόδους τιμολόγησης και κόστους που προστατεύουν την επιχείρησή σας.

Αξιολόγηση οικονομικών στοιχείων

Οικονομική Αξιολόγηση (Financial Assessment)

Αξιολογεί την οικονομική υγεία της startup σας, αποκαλύπτοντας κρίσιμα δεδομένα σχετικά με τη δημιουργία εσόδων και τη δομή του κόστους.

Ανάλυση κόστους (Cost Analysis)

Αναλύει το σταθερό και το μεταβλητό κόστος, διευκολύνοντας τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων σχετικά με την τιμολόγηση και την κατανομή των πόρων.

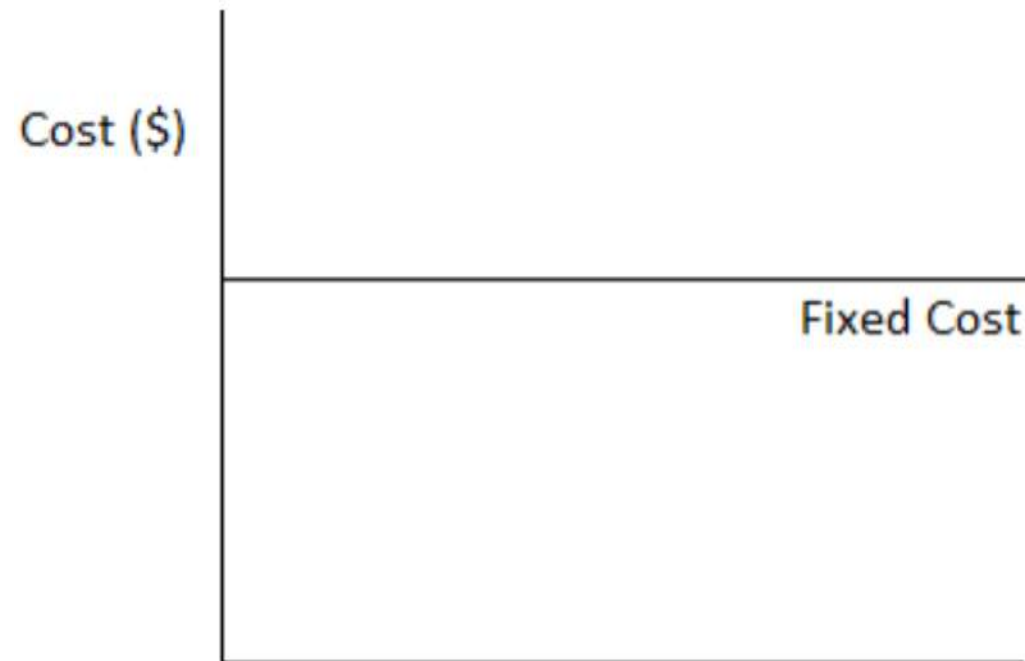
Αξιολόγηση κερδοφορίας (Evaluating Profitability)

Επιτρέπει στους επιχειρηματίες να κατανοήσουν πόσες μονάδες ή πωλήσεις απαιτούνται για την επίτευξη κερδοφορίας.

Βασική αρχή – Συμπεριφορά κόστους

- Η βασική αρχή, πάνω στην οποία στηρίζεται η ανάλυση του «νεκρού σημείου» break-even point είναι η συμπεριφορά του κόστους
- Αυτό συμβαίνει γιατί ένα μέρος του κόστους είναι μεταβλητό και ανάλογο των πωλήσεων, ενώ ένα άλλο μέρος του κόστους παραμένει σταθερό.
- Εξαιρετικά σημαντικό για μια επιχείρηση να έχει προχωρήσει σε κοστολόγηση για το προϊόν/υπηρεσία που προσφέρει στην αγορά.
- Μια καλή εκτίμηση του σταθερού και μεταβλητού κόστους θα βοηθήσει την επιχείρηση να έχει τα σωστά θεμέλια για την ανάλυση του νεκρού σημείου.

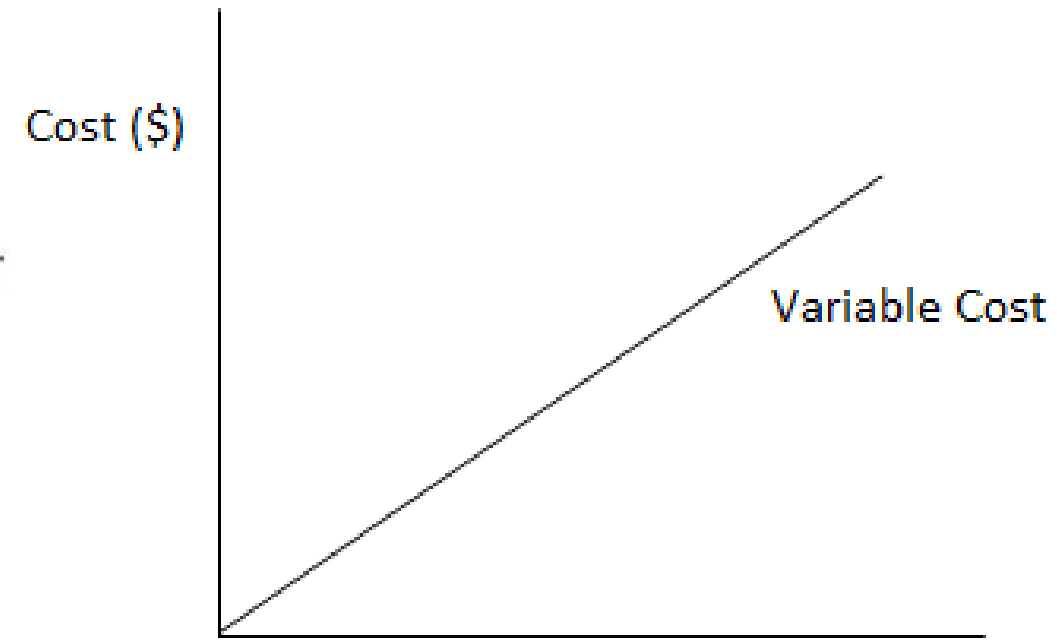
Σταθερά vs. Μεταβλητά Κόστη



Units of Production

Παραδείγματα:

- Ενοίκιο
- Ασφάλιστρα
- Εξοπλισμός



Units of Production

Παραδείγματα:

- Πρώτες ύλες
- Κόστος ενέργειας
- Μεταφορικά κόστη

Βασικές συνιστώσες της Ανάλυσης του Νεκρού Σημείου

Συνολικά Κόστη (Total Costs)

Άθροισμα πάγιων δαπανών (π.χ. ενοίκια, μισθοί) και μεταβλητών δαπανών (π.χ. υλικά, υπηρεσίες κοινής ωφέλειας).

Έσοδα (Revenue)

Έσοδα από πωλήσεις προϊόντων ή υπηρεσιών.

Νεκρό Σημείο (Break-Even Point)

Ο αριθμός των μονάδων ή η αξία εσόδων στην οποία το συνολικό κόστος είναι ίσο με τα συνολικά έσοδα.

Περιθώριο συνεισφοράς στα κέρδη (Contribution Margin)

Η διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και του μεταβλητού κόστους ανά μονάδα.

Υπολογισμός του νεκρού σημείου (BEP)

Βήμα 2: Μεταβλητά Κόστη (Variable Costs)

Υπολογίστε το μεταβλητό κόστος ανά μονάδα και πολλαπλασιάστε το με τον αριθμό των μονάδων που πωλήθηκαν.

Βήμα 4: Νεκρό Σημείο (Break-Even Point)

Διαιρέστε το συνολικό πάγιο κόστος με το περιθώριο συνεισφοράς στα κέρδη για να βρείτε το νεκρό σημείο σε μονάδες προϊόντος.

1

Βήμα 1: Σταθερά Κόστη (Fixed Costs)

Προσδιορίστε το άθροισμα όλων των σταθερών δαπανών που απαιτούνται για τη λειτουργία της επιχείρησής σας, ανεξάρτητα από τον όγκο πωλήσεων.

2

3

Βήμα 3: Περιθώριο συνεισφοράς (Contribution Margin)

Υπολογίστε το περιθώριο συνεισφοράς αφαιρώντας το μεταβλητό κόστος ανά μονάδα από την τιμή πώλησης ανά μονάδα.

4

Υπολογισμός Νεκρού Σημείου

Το «νεκρό σημείο» υπολογίζεται αλγεβρικά με την εξής μέθοδο.

Ορίζουμε:

T = την τιμή πώλησης μιας μονάδας προϊόντος

X = την ποσότητα προϊόντος που παράγεται και πωλείται

Σ = το σταθερό κόστος

M = το μεταβλητό κόστος ανά μονάδα προϊόντος

Επειδή στο «νεκρό σημείο» τα συνολικά έσοδα ισούνται με το άθροισμα του σταθερού κόστους και του μεταβλητού κόστους, θα ισχύει η παρακάτω εξίσωση:

$$T * X = \Sigma + M * X$$

$$X = \Sigma / (T - M), \text{ όπου } T - M \text{ είναι το περιθώριο κέρδους}$$

Παράδειγμα υπολογισμού

Έστω ότι έχουμε μια νεοφυή επιχείρηση με τα ακόλουθα στοιχεία:

A) Τα σταθερά κόστη (Σ):

Ενοίκια 15.000€

Εξοπλισμός 10.000€

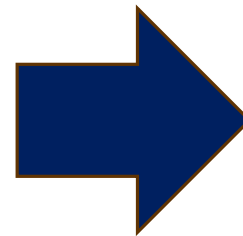
Ασφάλιστρα 5.000€

Ολικό σταθερό κόστος 30.000€.

B) Τα μεταβλητά κόστη (M):

Μεταβλητό κόστος ανά μονάδα προϊόντος 8€

Γ) Τιμή Προϊόντος: 12€



Εφαρμογή τύπου για υπολογισμό

$$X = \Sigma / (T - M)$$

$$X = 30.000 / (12 - 8)$$

$$X = 7.500$$

Διαφορετικοί τρόποι έκφρασης του Νεκρού Σημείου

Ως αξία πωλήσεων

Σε τι ύψος πωλήσεων (τζίρου) η επιχείρηση δεν πραγματοποιεί ούτε κέρδος ούτε ζημία

Ως ποσοστό % των Πωλήσεων

Σε ποιο ποσοστό επί των προβλεπόμενων πωλήσεων, η επιχείρηση δεν πραγματοποιεί ούτε κέρδος ούτε ζημία.

Ως ποσότητα Πωλήσεων

Πόσα τεμάχια (ή άλλη μονάδα μέτρησης) πρέπει να πωλήσει η επιχείρηση για να μην πραγματοποιήσει ούτε κέρδος ούτε ζημία

Ως χρόνος

Σε ένα ετήσιο χρονικό ορίζοντα, πόσους μήνες θα χρειασθεί η επιχείρηση για να πραγματοποιήσει εκείνες τις πωλήσεις που θα την φέρουν σε σημείο να μην πραγματοποιήσει ούτε κέρδος ούτε ζημία

Διαφορετικοί τρόποι έκφρασης του Νεκρού Σημείου

Νεκρό Σημείο σε αναγκαία ποσότητα Πωλήσεων:

$$X = \Sigma / (T - M)$$

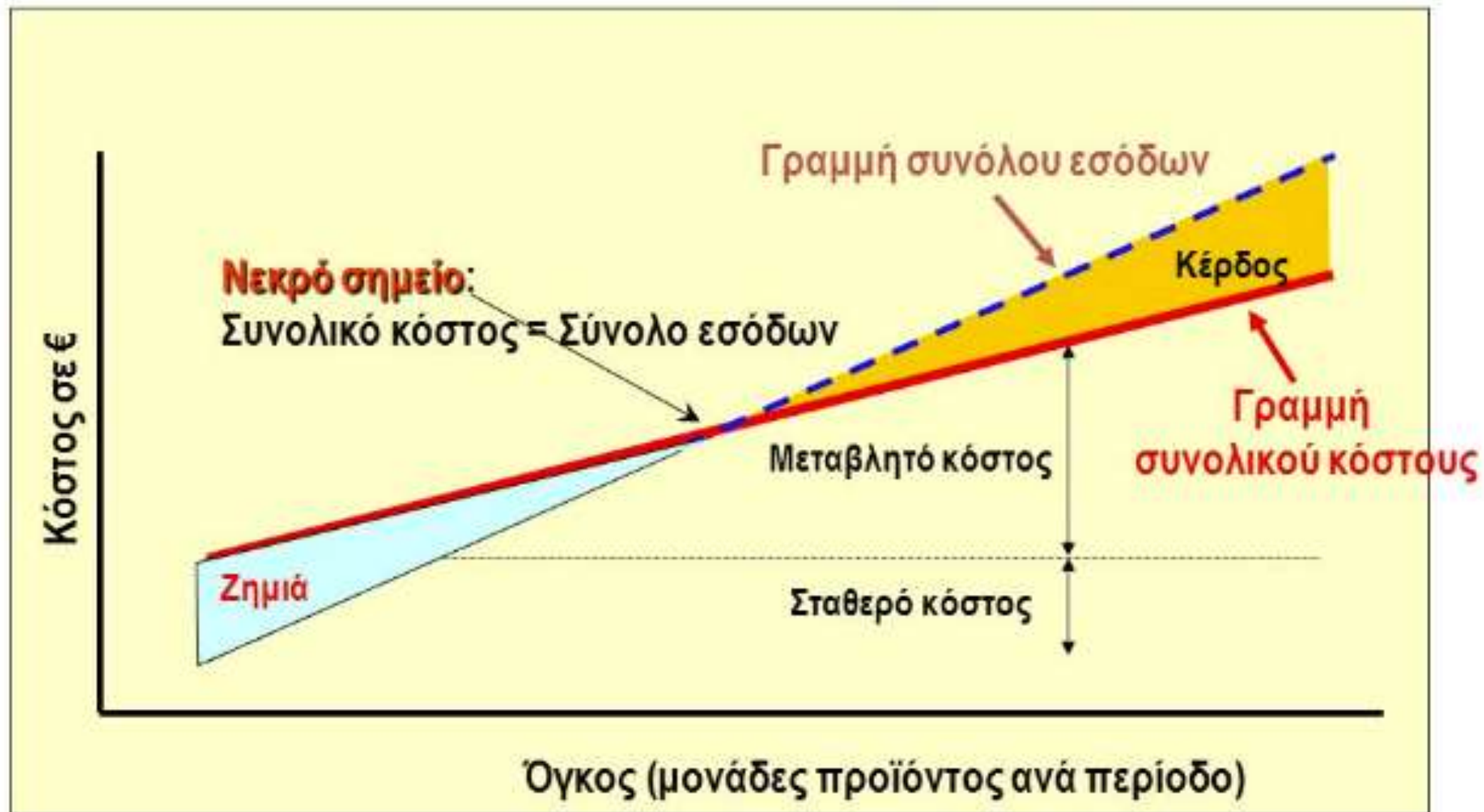
Νεκρό Σημείο σε αναγκαίες Πωλήσεις (τζίρο):

$$\Pi = \Sigma / (1 - M/T)$$

Νεκρό Σημείο ως ποσοστό επί των προβλεπόμενων Πωλήσεων:

$$N.S. = \text{Σταθερά κόστη} / (\text{Πωλήσεις} - \text{Μεταβλητά κόστη}) * 100\%$$

Γραφική Απεικόνιση Νεκρού Σημείου



Χρησιμότητα ανάλυσης νεκρού σημείου για τη λήψη αποφάσεων

1 Στρατηγική τιμολόγησης (Pricing Strategy) 💰

Η ανάλυση νεκρού σημείου βοηθά στον καθορισμό των βέλτιστων τιμών για τη μεγιστοποίηση των περιθωρίων κέρδους παραμένοντας ανταγωνιστικοί στην αγορά.

2 Πρόβλεψη Κέρδους (Profit Forecasting) 📈

Η πρόβλεψη πιθανών κερδών βοηθά τους επιχειρηματίες να θέτουν επιτεύξιμους στόχους και να μετρούν την απόδοση της επιχείρησης σε σχέση με τις οικονομικές προσδοκίες.

3 Ανάπτυξη προϊόντων (Product Development) ✨

Με την κατανόηση των συνεπειών του κόστους και των νεκρών σημείων, οι επιχειρηματίες μπορούν να λάβουν τεκμηριωμένες αποφάσεις σχετικά με την εισαγωγή νέων προϊόντων ή υπηρεσιών.

Περιορισμοί Ανάλυσης Νεκρού Σημείου

- Όταν μια επιχείρηση παράγει πολλά διαφορετικά προϊόντα είναι σχεδόν αδύνατο να υπολογιστεί το νεκρό σημείο . Εξάλλου για κάποια προϊόντα μπορεί η ανάλυση νεκρού σημείου να δείξει ότι είναι ασύμφορη για την επιχείρηση, ωστόσο μπορεί να είναι εξαιρετικά σημαντικά για την συνολική λειτουργία ή εικόνα της επιχείρησης.
- Είναι πολύ δύσκολο να εφαρμοστεί ανάλυση νεκρού σημείου σε επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών όπως υπηρεσίες χρηματοοικονομικές, ιατρικές κλπ.
- Η ανάλυση νεκρού σημείου είναι ένα εργαλείο βραχυχρόνιας χρήσης και δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για μακροχρόνιες αποφάσεις.
- Η ανάλυση του νεκρού σημείου είναι μια στατική και όχι δυναμική ανάλυση. Αυτό σημαίνει ότι δεν λαμβάνεται υπόψη η δυναμική συμπεριφορά των εσόδων και των εξόδων, δηλαδή η πορεία τους στη διάρκεια του χρόνου.

Περιορισμοί Ανάλυσης Νεκρού Σημείου

Απλότητα & Υποθέσεις□

Η ανάλυση νεκρού σημείου βασίζεται σε απλοποιητικές υποθέσεις και δεν λαμβάνει υπόψη παράγοντες όπως οι συνθήκες της αγοράς ή οι εξωτερικές επιρροές.

Αβέβαιο Μεταβλητό Κόστος ?

Το κυμαινόμενο μεταβλητό κόστος μπορεί να κάνει δύσκολο τον ακριβή υπολογισμό του νεκρού σημείου και την ακριβή πρόβλεψη των κερδών.

Δυναμικό Επιχειρηματικό Περιβάλλον ↻

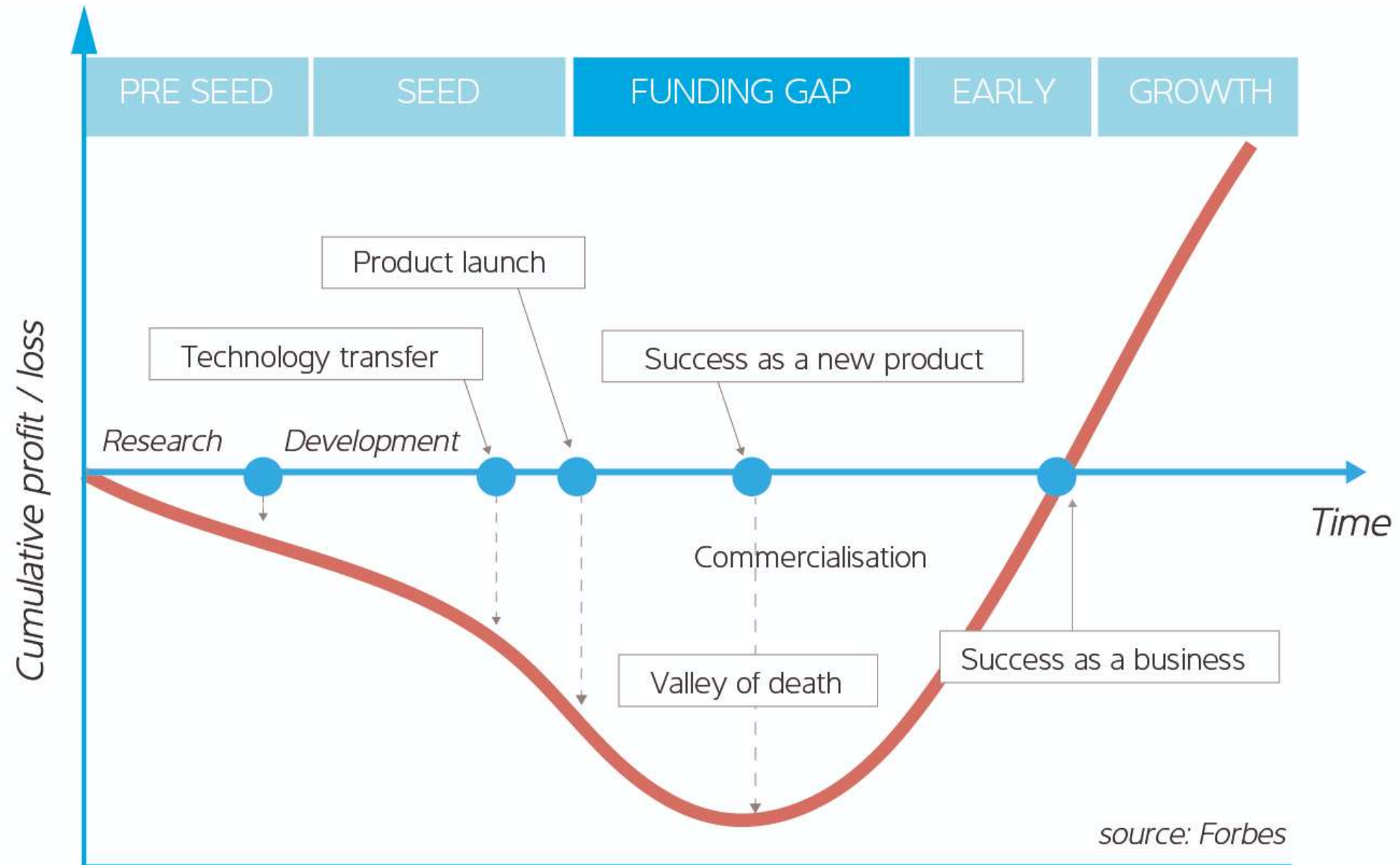
Οι συνθήκες της αγοράς και ο ανταγωνισμός μπορεί να εξελιχθούν με την πάροδο του χρόνου, επηρεάζοντας την τιμολόγηση, τη ζήτηση και το νεκρό σημείο.

Χρησιμότητα για startups – Βασικά οφέλη

Η ανάλυση του νεκρού σημείου μπορεί να είναι επωφελής για τις νεοφυείς επιχειρήσεις με διάφορους τρόπους.

1. **Καθορισμός κέρδους:** βοηθά στον καθορισμό του πότε μια επιχείρηση αρχίζει να έχει κέρδος και πόσες μονάδες πρέπει να πουληθούν για να έχει κέρδος, κάτι που μπορεί να βοηθήσει στον καθορισμό των κατάλληλων στόχων εσόδων.
2. **Στρατηγική τιμολόγησης:** μπορεί να επηρεάσει τη στρατηγική τιμολόγησης, ειδικά σε ανταγωνιστικές αγορές, όπου οι επιχειρήσεις τιμολογούν τα προϊόντα τους για να προσελκύσουν πελάτες με σκοπό να χτίσουν μια ισχυρή καταναλωτική βάση
3. **Κοστολόγηση:** είναι εξαιρετικό για την ανάλυση του επιχειρηματικού κόστους, συμπεριλαμβανομένων των συνολικών σταθερών δαπανών, για την αποφυγή της λειτουργίας με ζημιές και τον εντοπισμό διακυμάνσεων στο συνολικό κόστος.
4. **Επιχειρηματικό σχέδιο:** αποτελεί βασικό στοιχείο οποιουδήποτε επιχειρηματικού σχεδίου, ειδικά όταν αναζητάτε χρηματοδότηση, και μπορεί να βοηθήσει στον περιορισμό της οικονομικής πίεσης και στον μετριασμό του κινδύνου, δείχνοντας πότε πρέπει να αποφύγετε μια επιχειρηματική ιδέα

Startups & Valley of Death





Βασικά Συμπεράσματα

1. Η ανάλυση νεκρού σημείου είναι ένα χρήσιμο εργαλείο για τις νεοφυείς επιχειρήσεις για την αξιολόγηση της οικονομικής βιωσιμότητας και τον προσδιορισμό του σημείου κερδοφορίας.
2. Η κατανόηση των στοιχείων της ανάλυσης νεκρού σημείου συμβάλλει στην καθοδήγηση της λήψης αποφάσεων και στη μεγιστοποίηση των περιθωρίων κέρδους.
3. Αν και η ανάλυση νεκρού σημείου έχει περιορισμούς, παρέχει πολύτιμες γνώσεις στους επιχειρηματίες ώστε να σχεδιάσουν στρατηγική και να προσαρμοστούν στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς.
4. Η συνεχής επανεξέταση και ενημέρωση της ανάλυσης νεκρού σημείου μπορεί να βοηθήσει τις επιχειρήσεις να παραμείνουν σε καλό δρόμο και να επιτύχουν μακροπρόθεσμη επιτυχία.

Ευχαριστώ πολύ για την προσοχή σας!!!

25
YEARS



INFORMATION
AND
COMMUNICATION
TECHNOLOGY,
CONSULTING
& TRAINING SERVICES S.A.

