**Rahavoogude prognoos** annab vastused küsimustele:

Kas organisatsioonil on piisavalt raha, et oma plaani ellu viia?

Kas investeering on kasumlik?

Kas kulusid prognoosides on arvesse võetud kõik olulised kulukohad?

Rahavoogude prognoosimine võimaldab saada ülevaate raha sissetulekust ja väljaminekust teatud ajaperioodil.

Miks on vaja rahavoogusid prognoosida?

Tähtis on planeerida ja jälgida raha liikumist ning kavandada oma tegevusi nii, et ühendus oleks majanduslikult jätkusuutlik ja tema maksevõime oleks ka tulevikus kindlustatud. Rahavoogude prognoosi on kasulik näidata inimestele, kellelt taotlete raha (näiteks fondid ja programmid, pank, sponsorid) – nii saavad nad paremini hinnata teie tegevuste teostatavust.

Kuidas rahavooge prognoositakse?

Raha jääk perioodi alguses, millele lisandub perioodi jooksul laekunud netotulu (perioodi tulud - perioodi kulud), annab kokku raha jäägi perioodi lõpuks.

Tavaliselt arvestatakse rahavoogusid kuude kaupa. Kirja pannakse kõik selles kuus laekunud tulud: liikmemaks, sihtfinantseeringud, toetused, annetused, ettevõtlustulu jne. Tuludest arvestatakse maha kõik selles kuus tehtud kulud: projektitegevuste kulud, kommunaalkulud, palgad, maksud, jne.

Miks ei või prognoositav rahajääk olla miinuses?

Tähtis on jälgida, et prognoositav rahajääk ei oleks miinuses, s.t. kulutusi planeeritakse teha rohkem kui on reaalselt raha. Selline olukord võib tekkida projektide puhul, kus toetusraha laekub pärast projekti elluviimist. Ühendusel tekib tegevuste elluviimisest kulusid, aga pole tulusid, millest kulutusi katta. Seepärast tuleks projekti taotluse esitamisel hoolikalt planeerida, millistest ressurssidest katta kulud enne toetusraha laekumist.

Kuidas saada raha kulude katmiseks?

Väiksemate projektide korral võib abiks olla kohaliku omavalitsuse toetus, omateenitud tulu või liikmemaksud, suuremate projektide korral kasutatakse tavaliselt pangalt võetavat laenu. Loomulikult on raha laenamisel oma hind. Et pank oleks valmis laenu andma, peate teda veenma oma ühenduse tugevuses ja maksevõimes. Üldiselt annavad pangad mittetulundusühendustele laenu kas kinnisvara või ühenduse juhatuse liikme isikliku vara käendusel. Pangalaenu intressid on ühendusele lisakulu, sest intresse projektitoetused abikõlbulikuks kuluks ei pea.