

Деньги

Средство, а не цель

Зачем?
Сколько?
Откуда?
Где?



Учет и контроль!

1. Что такое деньги и откуда их брать

2. Как учитывать деньги в личной жизни

- личные финансовые ожидания
- личный финансовый план
- личный бюджет

3. Как связать личные финансы и финансы предприятия



4. Поиск и учет денег

- выручка (оборот фирмы)
- инвесторы, кредиты
- спонсоры, гранты, субсидии

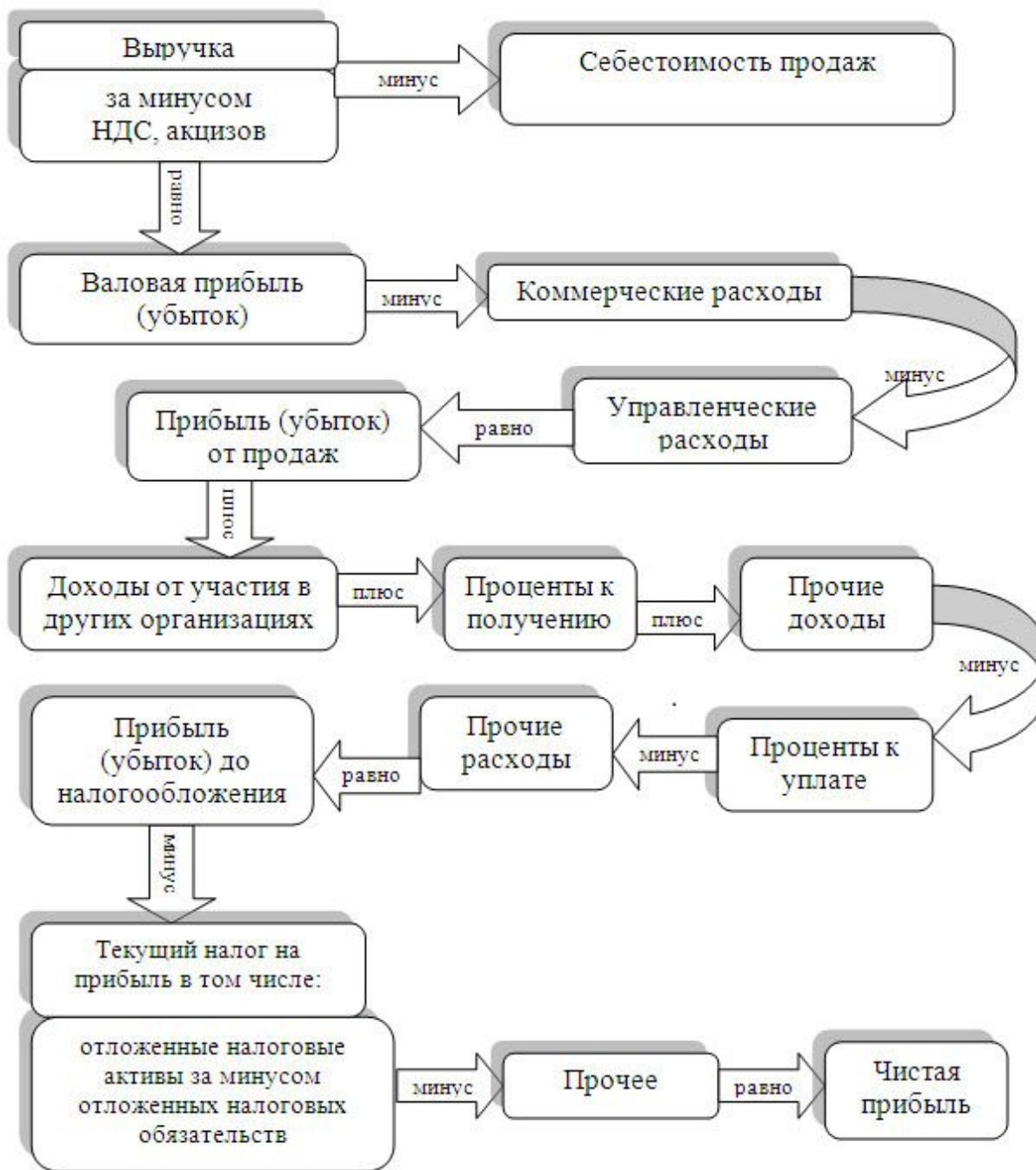
5. Отчетность предприятия

- баланс
- отчет о прибылях и убытках
- отчет о движении денежных средств
- учет рисков проекта (NPL, IRR)

6. Отчетность на предприятии

- операционные расходы
- стратегия развития предприятия с учетом финансирования





- **БАЛАНС**

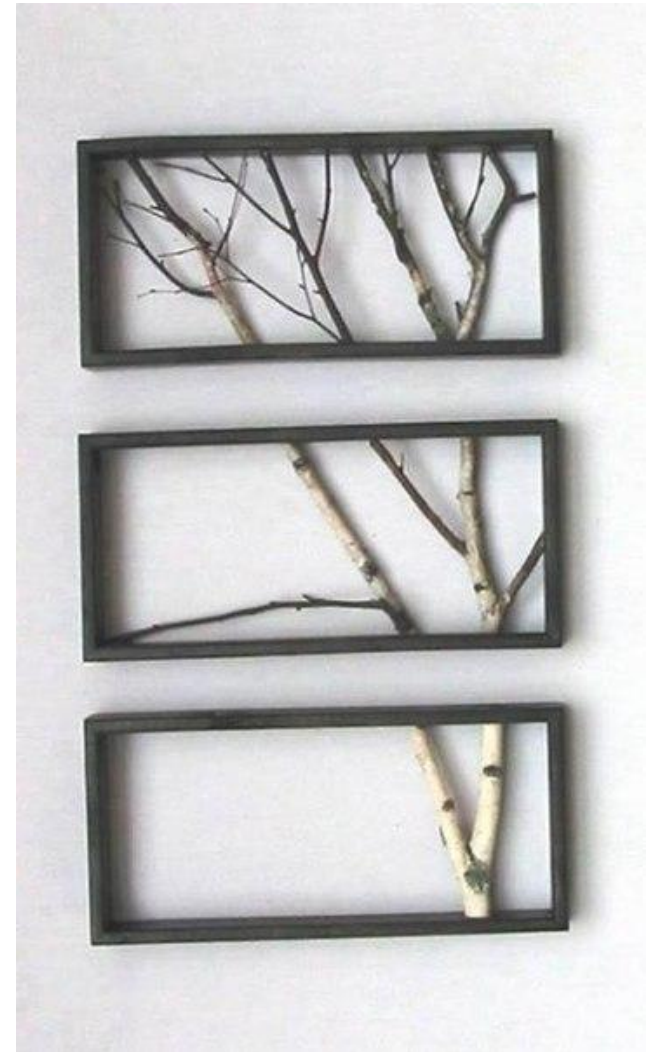
Сколько стоит ваша Фирма

- **Отчёт о движении денежных средств (ОДДС)**

Что сейчас в кассе

- **Отчёт о Прибыли и Убытках (Profit and Loss Statement (P&L))**

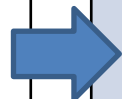
Что мы заработали



Три формы отчётности

Баланс на 01.01.2013

| | |
|------------------------------|---|
| Внеоборотные активы: | Уставной капитал |
| НМА ОС Инвестиции | Нераспределённая прибыль (Целевое финансирование) |
| Оборотные активы: | Кредиты |
| Запасы Дебиторка Касса | Краткосрочные обязательства (з/п, кредиторка) |
| | Амортизация ОС |

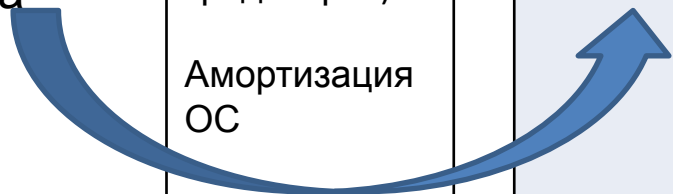
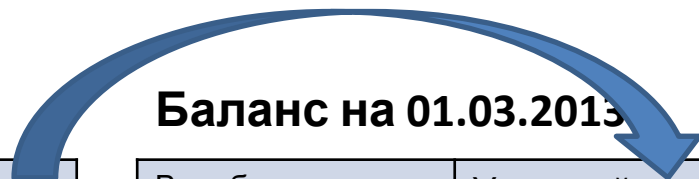


| |
|---|
| P&L |
| Результат – прибыль текущего года |
| ОДДС |
| Результат – чистый денежный поток за период |



Баланс на 01.03.2013

| | |
|------------------------------|---|
| Внеоборотные активы: | Уставной капитал |
| НМА ОС Инвестиции | Нераспределённая прибыль (Целевое финансирование) |
| Оборотные активы: | Кредиты |
| Запасы Дебиторка Касса | Краткосрочные обязательства (з/п, кредиторка) |
| | Амортизация ОС |



Как составить отчет о движении денежных средств.



Этот отчет демонстрирует движение денежных средств через банковские счета и кассу предприятия.

Отчет имеет три раздела:

1. Операционный;
 2. Инвестиционный;
 3. Финансовый.
- В **операционном разделе** отражаются движения денежных средств в рамках основной деятельности компании.
 - В **инвестиционном разделе** отражаются движения денежных средств с целью их долгосрочного вложения в другие бизнес-направления или закупки основных средств.
 - В **финансовом разделе** отражаются операции по привлечению денежных средств, выплат в погашение и обслуживание займов, а так же вложения и изъятия собственников предприятия.

Для проверки правильности составленного отчета необходимо проверить остатки денежных средств на начало и конец отчетного периода

1. Остаток денежных средств на начало отчётного периода



2. Движение денежных средств по текущей деятельности

- средства, полученные от покупателей/заказчиков
- Прочие доходы
- Денежные средства, направляемые на оплату приобретённых товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных средств
- На оплату труда
- На выплату дивидендов, процентов Учредителям
- На расчёты по налогам и сборам

3. Чистые денежные средства от текущей деятельности

Пример ОДДС

| - | Январь 11 | Февраль 11 | Март 11 | Итого |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <i>Наименование</i> | | | | |
| Поступления от продаж товаров, услуг | 1 475 602 | 1 358 629 | 1 503 985 | 4 338 216 |
| Возврат средств покупателям | | | | - |
| Итого чистые поступления: | 1 475 602 | 1 358 629 | 1 503 985 | 4 338 216 |
| Оплата поставщикам и подрядчикам | 1 025 663 | 1 012 534 | 986 532 | 3 024 729 |
| Возврат средств от поставщиков | | | | - |
| Итого прямые издержки: | 1 025 663 | 1 012 534 | 986 532 | 3 024 729 |
| Оплата постоянных расходов | 426 123 | 398 563 | 410 562 | 1 235 248 |
| Итого постоянные расходы | 426 123 | 398 563 | 410 562 | 1 235 248 |
| Выдача подотчетных сумм | 848 792 | 718 735 | 658 922 | 2 226 449 |
| Возврат подотчетных сумм | 883 320 | 788 652 | 582 456 | 2 254 428 |
| Другие поступления | | | | - |
| Другие выплаты | | | 54 471 | 54 471 |
| Другие движения средств связанные с операционной деятельностью | - 34 528 | - 69 917 | 130 937 | 26 492 |
| Чистые денежные средства от операционной деятельности: | 58 344 | 17 449 | - 24 046 | 51 747 |
| Покупка основных средств | | | | - |
| Продажа основных средств | | | | - |
| Кап.ремонты и строительство | | | | - |
| Другие инвестиции | | | | - |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности: | - | - | - | - |
| Поступления займов | | | | - |
| Выплаты по обслуживанию займов | | | | - |
| Выплаты в погашение займов | | | | - |
| Вложения компании | | | | - |
| Изъятия компании | | | | - |
| Чистые денежные средства от финансовой деятельности: | - | - | - | - |
| Денежные средства на начало периода | 1 532 | 59 876 | 77 325 | 1 532 |
| Денежные средства на конец периода | 59 876 | 77 325 | 53 279 | 53 279 |

Для оперативного управления своими деньгами для вас гораздо более интересным является **операционный план** (на день, неделю или месяц) и отчет о его исполнении. В котором указываются **ожидаемые** платежи и факты оплаты. Какой-то утвержденной формы операционного плана не существует, каждая фирма придумывает его сама. Как правило это просто таблица состоящая из двух блоков:

1. Ожидаемые поступления за планируемый период (день, неделя, месяц);
2. Ожидаемые расходы за планируемый период (день, неделя, месяц).



P&L

Прочитав свою сложную жизнь,
я пришла к выводу, что слишком много
анализирую и этим усложняю
себе жизнь.



Отчет имеет две основных части:

1. Доходную;
2. Расходную.

В **доходной части** из объема продаж предприятия за отчетный период (строка 1) вычитаем себестоимость проданной продукции (строка 2). Получаем валовую прибыль (строка 3).

Настоятельно рекомендую вводить показатель нормы валовой прибыли (строка 4). Этот показатель демонстрирует, какую долю в общей сумме ваших продаж составляет прибыль.

Расходная часть состоит из постоянных расходов, уровень которых не зависит напрямую от объема продаж. (Это правило иногда не совсем соблюдается, но об этом чуть позже).

Статьи расходов (строки с 6 по 21-ю) указаны условно. Статьи расходов в вашем отчете могут отличаться, главное чтобы вам было понятно, что за расходы отнесены на данные статьи. И перечень этих расходов должен соответствовать аналитике счета 92 (Постоянные или административные расходы).

| № п/п | Наименование | Январь 11 | Февраль 11 | Март 11 | Итого |
|----------|--|----------------|----------------|----------------|---------------------|
| | | | | | |
| 1 | Объем продаж (товаров, работ, услуг) всего, в т.ч. | 1 486 121 | 1 709 039 | 1 960 395 | 5 155 555,17 |
| 2 | Себестоимость проданной продукции | 1 047 041 | 1 262 934 | 1 459 572 | 3 769 546,76 |
| 3 | Валовая прибыль | 439 080 | 446 105 | 500 823 | 1 386 008,41 |
| 4 | Норма валовой прибыли, %% | 30% | 26% | 26% | 27% |
| 5 | Операционные расходы | | | | |
| 6 | Зарплата | 84 692 | 92 456 | 98 238 | 275 386,00 |
| 7 | Начисления на ФОТ | 38 111 | 41 605 | 44 207 | 123 923,70 |
| 8 | Топливо, ГСМ | 4 500 | 4 532 | 3 986 | 13 018,00 |
| 9 | Канцтовары | 230 | 540 | 320 | 1 090,00 |
| 10 | Командировки | 5 000 | 4 237 | 8 654 | 17 891,00 |
| 11 | Консультационно-информационные услуги | 2 300 | 2 300 | 2 300 | 6 900,00 |
| 12 | Налоги | 44 584 | 51 271 | 58 812 | |
| 13 | Потери (доходы) от курсовых разниц | 1 200 | 52 | | 1 252,00 |
| 14 | Представительские расходы | 55 002 | 15 000 | 5 265 | 75 267,00 |
| 15 | Реклама | 150 000 | 150 000 | 150 000 | 450 000,00 |
| 16 | Транспорт | 15 000 | 12 346 | 14 562 | 41 908,00 |
| 17 | Списание безнадежных долгов | 1 000 | 20 | | 1 020,00 |
| 18 | Списания, недостачи, брак по складу | 2 350 | 23 | 1 520 | 3 893,00 |
| 19 | Услуги связи | 4 000 | 4 000 | 4 000 | 12 000,00 |
| 20 | Штрафы, пени, неустойки | 15 | | | 15,00 |
| 21 | Прочие расходы | 4 235 | 1 235 | 1 680 | 7 150,00 |
| 22 | Итого операционные расходы | 412 219 | 379 617 | 393 544 | 1 030 713,70 |
| 23 | Операционная прибыль | 26 861 | 66 488 | 107 279 | 200 628,06 |
| 24 | Налог на прибыль | 14 861 | 17 090 | 19 604 | |
| 25 | Чистая прибыль | 12 000 | 49 397 | 87 675 | 149 072,51 |
| 26 | Норма чистой прибыли, %% | 1% | 3% | 4% | 3% |

Баланс

Главный отчет предприятия за отчетный период и основной результат функционирования системы управленческого учета за тот же время.

Баланс выполняет три функции:

1. Проверочная.

Если ваш баланс сошелся (то есть **актив баланса равен пассиву**), то значит все операции внесены верно и нет арифметических ошибок и ошибок по невнимательности (например: товар на клиента отгружен, но его задолженность не увеличена). То есть сведенный баланс гарантирует отсутствие ошибок при внесении информации. Правильность вносимой информации баланс гарантировать не может.

2. Информационная.

В правильно сведенном балансе находится информация обо всем имуществе вашего предприятия, а так же обо всех его долгах. Форм баланса может быть великое множество, но они будут примерно одинаковы, ибо придумать что-то новаторское просто невозможно.

3. Аналитическая.

Только благодаря балансу можно использовать весь арсенал аналитических инструментов. Как правило, используются два способа анализа:

- Анализ динамики изменения статей.
- Анализ финансовых показателей.



Баланс на дату:

| № | Актив | Месяц Год | № | Пассив | Месяц Год |
|---------------------------------|---------------------------------------|------------------|---------------------------------------|--|------------------|
| 1 раздел "Необоротные средства" | | | 1 раздел "Собственный капитал" | | |
| 1.1 | Основные средства (первоначальная) | 120 000 | 1.1 | Вложенные средства на начало года | 2 835 197 |
| 1.2 | Износ основных средств | 12 000 | 1.2 | Дополнительные вложенные средства | |
| 1.3 | Основные средства (остаточная) | 108 000 | 1.3 | Финансовый результат с начала года | 12 000 |
| 1.4 | Капитальное строительство | | 1.4 | в т.ч. за отчетный период | 12 000 |
| 1.5 | Необоротные активы итого | 108 000 | 1.5 | Собственные средства итого | 2 847 197 |
| 2 раздел "Оборотные средства" | | | 2 раздел "Долгосрочные обязательства" | | |
| 2.1 | Незавершенное производство | 23 500 | 2.1 | Кредиты и займы | |
| 2.2 | Товары на складе | 2 559 198 | 2.2 | Прочая долгосрочная задолженность | |
| 2.3 | Дебиторская задолженность | 3 164 609 | 2.3 | Долгосрочные обязательства итого: | - |
| 2.4 | Дебиторская задолженность покупателей | 2 888 400 | 3 раздел "Текущие обязательства" | | |
| 2.5 | Дебиторская задолженность поставщиков | 97 125 | 3.1 | Кредиторская задолженность | 3 824 478,89 |
| 2.6 | Дебиторская задолженность прочая | 179 084 | 3.2 | Кредиторская задолженность покупателей | 254 612 |
| 2.7 | | | 3.3 | Кредиторская задолженность поставщиков | 3 288 694 |
| 2.8 | Подотчет | 933 925 | 3.4 | Кредиторская задолженность прочая | 281 173 |
| 2.9 | Денежные средства | 59 876 | 3.5 | | |
| 2.10 | Расчетный счет | 1 106 | 3.6 | Расчеты с бюджетом | 25 000 |
| 2.11 | Касса | 58 770 | 3.7 | Расчеты по оплате труда | 152 431 |
| 2.12 | Оборотные активы итого | 6 741 107 | 3.8 | Текущие обязательства итого | 4 001 910 |
| Активы всего | | 6 849 107 | Пассивы всего | | 6 849 107 |
| Проверка | | | | | - |

Баланс в динамике:

| № | | Январь 11 | Февраль 11 | Март 11 |
|------|--|------------------|------------------|------------------|
| 1.1 | Основные средства (первоначальная) | 120 000 | 120 000 | 120 000 |
| 1.2 | Износ основных средств | 12 000 | 13 000 | 14 000 |
| 1.3 | Основные средства (остаточная) | 108 000 | 107 000 | 106 000 |
| 1.4 | Капитальное строительство | | | |
| 1.5 | Необоротные активы итого | 108 000 | 107 000 | 106 000 |
| 2.1 | Незавершенное производство | 23 500 | 22 385 | 25 120 |
| 2.2 | Товары на складе | 2 559 198 | 2 852 000 | 2 700 123 |
| 2.3 | Дебиторская задолженность | 3 164 609 | 4 165 720 | 4 166 831 |
| 2.4 | Дебиторская задолженность покупателей | 2 888 400 | 3 888 932 | 3 889 464 |
| 2.5 | Дебиторская задолженность поставщиков | 97 125 | 97 808 | 98 491 |
| 2.6 | Дебиторская задолженность прочая | 179 084 | 178 980 | 178 876 |
| 2.7 | | | | |
| 2.8 | Подотчет | 933 925 | 928 061 | 922 197 |
| 2.9 | Денежные средства | 59 876 | 77 325 | 53 279 |
| 2.10 | Расчетный счет | 1 106 | 15 001 | 14 856 |
| 2.11 | Касса | 58 770 | 62 324 | 38 423 |
| 2.12 | Оборотные активы итого | 6 741 107 | 7 117 430 | 6 945 353 |
| | Активы всего | 6 849 107 | 7 224 430 | 7 051 353 |
| 1.1 | Вложенные средства на начало года | 2 835 197 | 2 835 197 | 2 835 197 |
| 1.2 | Дополнительные вложенные средства | | | |
| 1.3 | Финансовый результат с начала года | 12 000 | 61 397 | 149 072 |
| 1.4 | в т.ч. за отчетный период | 12 000 | 49 397 | 87 675 |
| 1.5 | Собственные средства итого | 2 847 197 | 2 896 594 | 2 984 269 |
| 2.1 | Кредиты и займы | | | |
| 2.2 | Прочая долгосрочная задолженность | | | |
| 2.3 | Долгосрочные обязательства итого: | - | - | - |
| 3.1 | Кредиторская задолженность | 3 824 479 | 4 126 009 | 3 887 539 |
| 3.2 | Кредиторская задолженность покупателей | 254 612 | 257 148 | 259 684 |
| 3.3 | Кредиторская задолженность поставщиков | 3 288 694 | 3 587 126 | 3 325 558 |
| 3.4 | Кредиторская задолженность прочая | 281 173 | 281 735 | 302 297 |
| 3.5 | | | | |
| 3.6 | Расчеты с бюджетом | 25 000 | 48 523 | 25 368 |
| 3.7 | Расчеты по оплате труда | 152 431 | 153 304 | 154 177 |
| 3.8 | Текущие обязательства итого | 4 001 910 | 4 327 836 | 4 067 084 |
| | Пассивы всего | 6 849 107 | 7 224 430 | 7 051 353 |
| | Проверка | - | - | - |