Управление финансами и оценка стоимости в малом бизнесе

- **Финансовая отчетность для владельца бизнеса**
  - **Как составить полноценную финансовую отчетность по данным управленческого учета?**
  - **Нужен ли для этого бухгалтер?**
- **Какова стоимость вашего бизнеса**
  - **Как получить достоверную информацию за 5 минут?**
- **Как узнать, какие направления деятельности фирмы приносят наибольшую прибыль?**
- **Где искать возможности для снижения затрат?**
- **Нужны ли небольшой фирме бюджеты?**

при использовании
«1С:Управление небольшой фирмой 8»
(разделы «Финансы», «Денежные средства»)

Объективная оценка результатов

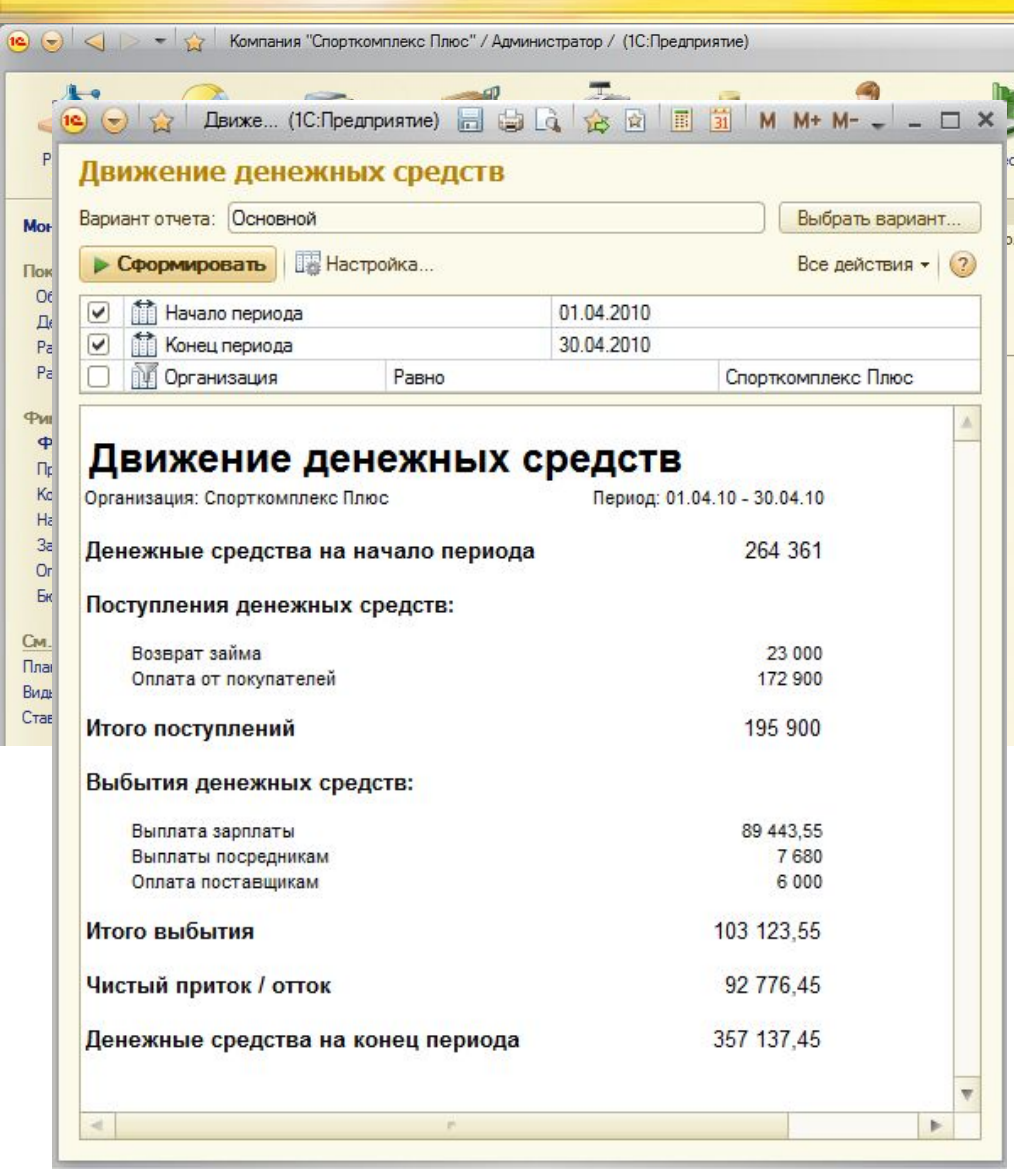
Одна из основных задач руководителя – оценивать результаты деятельности, выявлять проблемы бизнеса, анализировать выполнение поставленных целей.

Используется финансовая отчетность, составленная на основе данных управленческого учета :

Отчет о прибылях и убытках (ОПУ)	Отчет о движении денежных средств	Баланс
⇩	⇩	⇩
Дает информацию о финансовом результате	Представляет сведения об остатках, поступлении и выбытии денежных средств	Характеризует структуру имущества и источников его обеспечения

Только все три отчета вместе позволяют комплексно оценить финансовое состояние предприятия

Как получить фин.отчетность по данным управленческого учета?



Каким количеством собственных денежных средств располагает фирма?

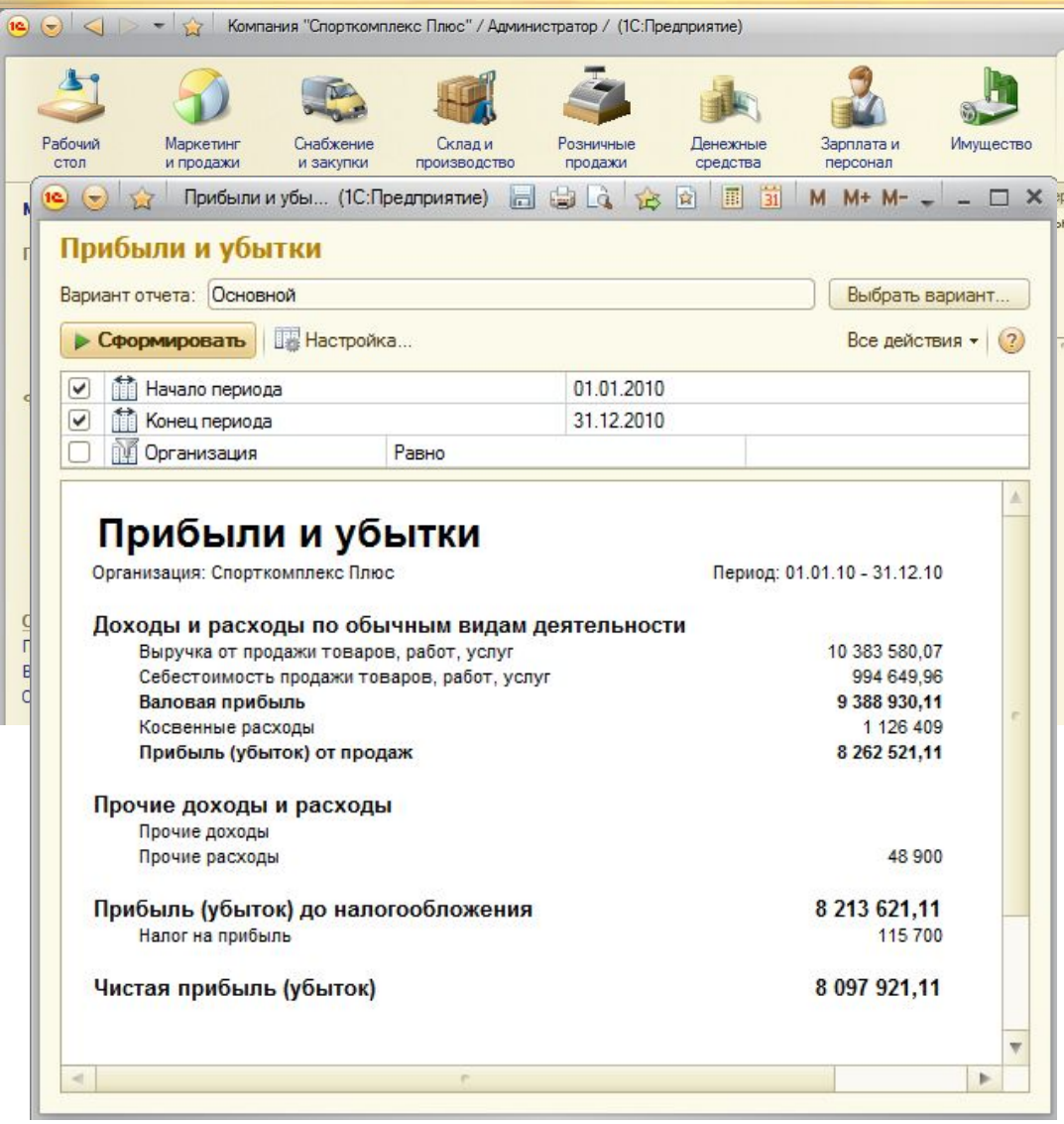
В каком объеме и из каких источников получены денежные средства?

Каковы направления расходования средств?

Превышает ли объем поступлений сумму платежей?

ОТВЕТЫ НА ЭТИ ВОПРОСЫ – в отчете «ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»

Как получить фин.отчетность по данным управленческого учета?



Сколько заработала фирма в истекшем периоде?

Какова доля себестоимости в сумме выручки от продаж?

Не слишком ли велики косвенные расходы?

Существуют ли у фирмы другие источники дохода, кроме основной деятельности, и каков их вклад в объем прибыли?

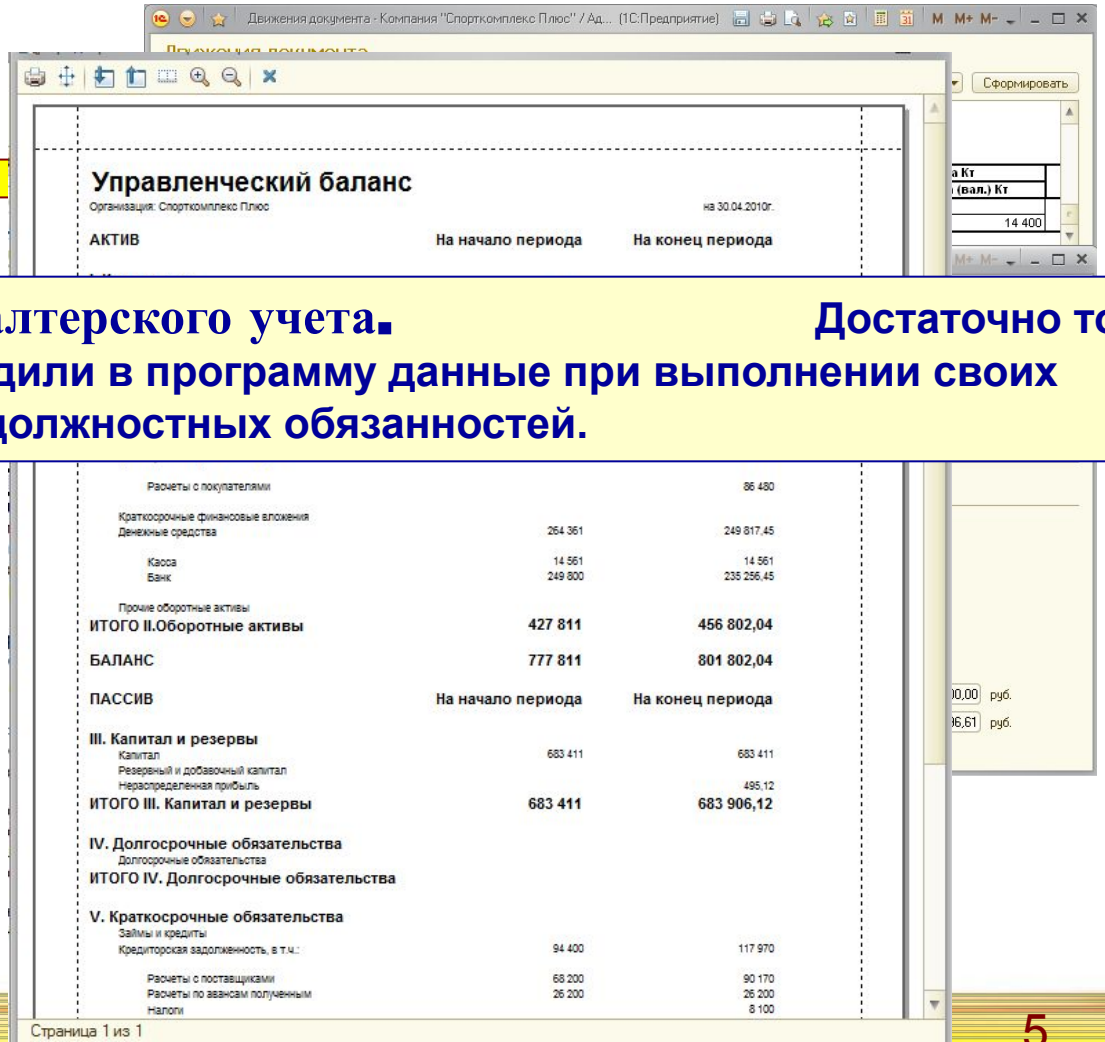
ОТВЕТЫ НА ЭТИ ВОПРОСЫ – в отчете «ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ»

Как получить фин.отчетность по данным управленческого учета?

Отчет «Баланс» тоже можно получить в программе «1С:УНФ 8».

В программе есть план счетов управленческого учета. Его можно использовать без предварительной настройки.

При регистрации хозяйственных операций программа сама формирует записи по счетам управленческого учета.

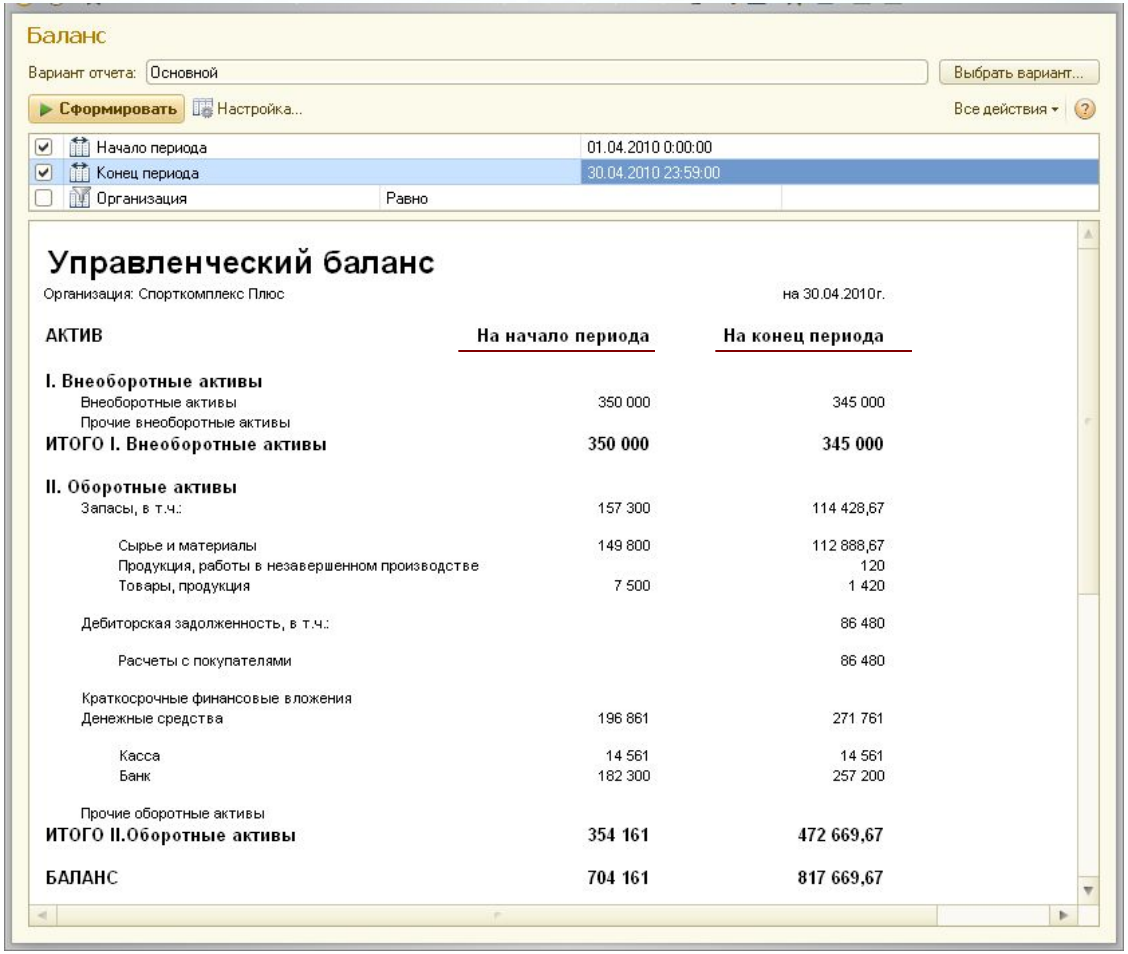


Не требуется знание бухгалтерского учета. Достаточно того, чтобы сотрудники вводили в программу данные при выполнении своих должностных обязанностей.

На основании данных на счетах управленческого учета

автоматически получается финансовый отчет «Управленческий баланс».

Для чего нужен отчет «Баланс» ?



Баланс

Вариант отчета: Основной | Выбрать вариант...

Сформировать | Настройка... | Все действия

Начало периода	01.04.2010 0:00:00
Конец периода	30.04.2010 23:59:00
Организация	Равно

Управленческий баланс

Организация: Спорткомплекс Плюс — на 30.04.2010г.

АКТИВ	На начало периода	На конец периода
I. Внеоборотные активы		
Внеоборотные активы	350 000	345 000
Прочие внеоборотные активы		
ИТОГО I. Внеоборотные активы	**350 000**	**345 000**
II. Оборотные активы		
Запасы, в т.ч.:	157 300	114 428,67
Сырье и материалы	149 800	112 888,67
Продукция, работы в незавершенном производстве		120
Товары, продукция	7 500	1 420
Дебиторская задолженность, в т.ч.:		86 480
Расчеты с покупателями		86 480
Краткосрочные финансовые вложения		
Денежные средства	196 861	271 761
Касса	14 561	14 561
Банк	182 300	257 200
Прочие оборотные активы		
ИТОГО II.Оборотные активы	**354 161**	**472 669,67**
БАЛАНС	**704 161**	**817 669,67**

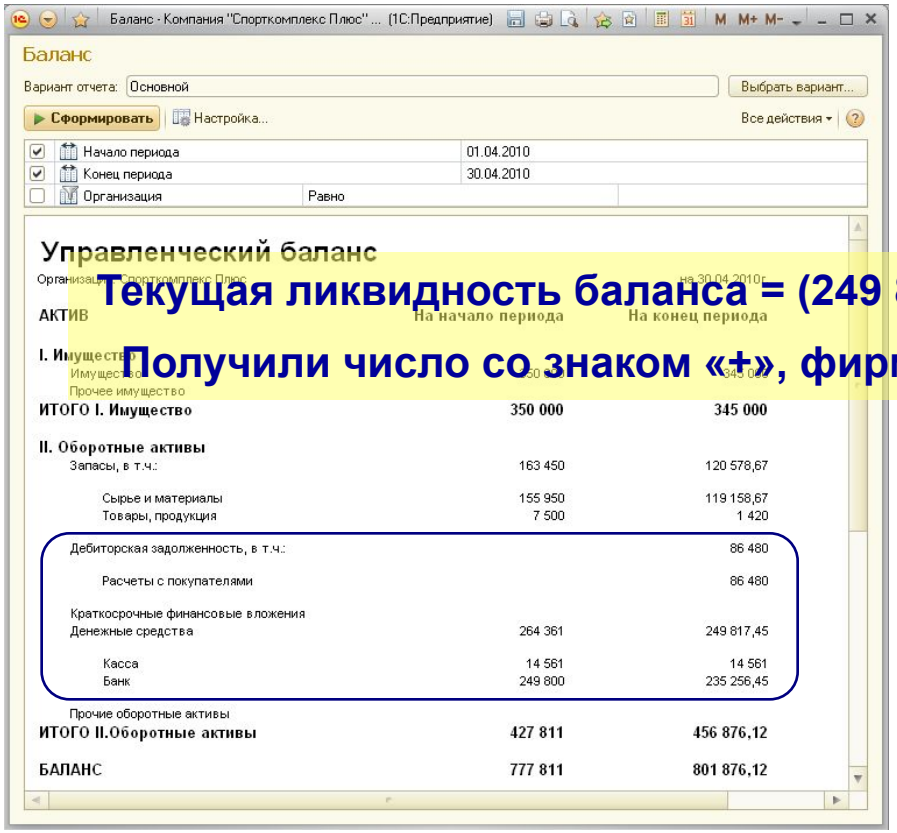
Данные на начало и конец периода показывают динамику изменения стоимости имущества

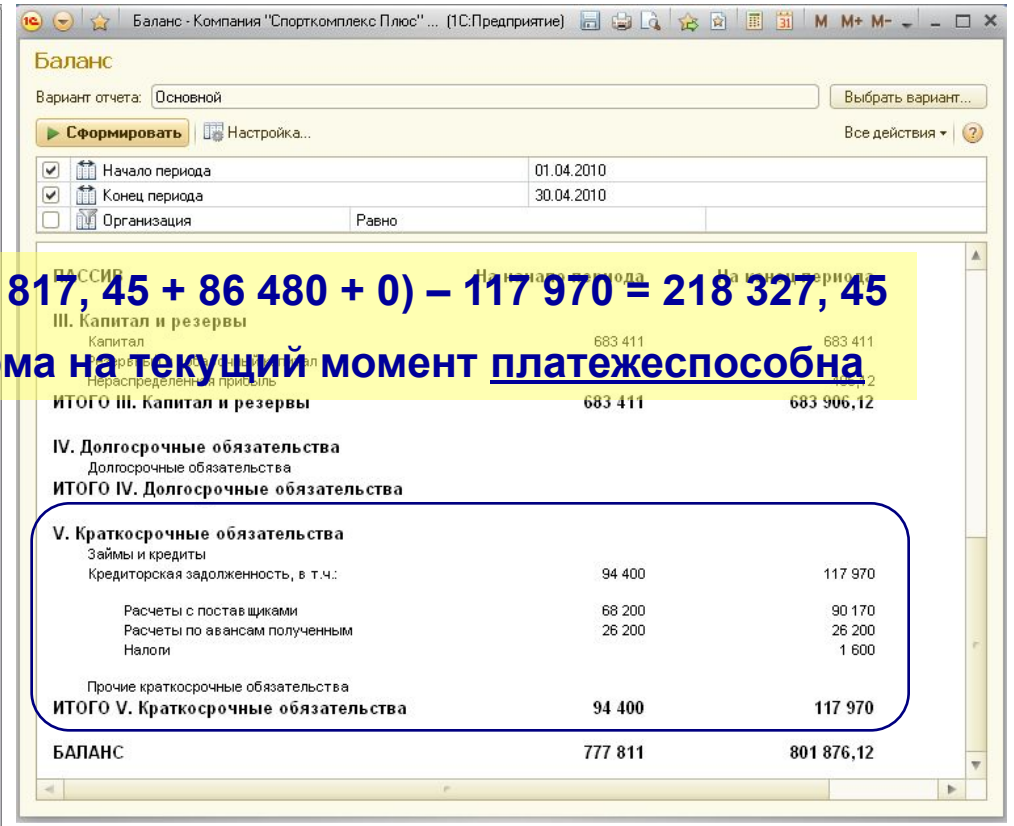
Имея ежемесячно «под рукой» данные о структуре и стоимости имущества, руководитель тем самым держит под контролем свои активы

Формировать «Баланс» нужно хотя бы для того, чтобы контролировать сохранность имущества.

Данные отчета «Баланс» - основа для оценки финансового здоровья фирмы.

руководитель может самостоятельно провести экспресс-оценку финансового здоровья





Текущая ликвидность баланса = (249 817, 45 + 86 480 + 0) – 117 970 = 218 327, 45

Получили число со знаком «+», фирма на текущий момент платежеспособна

Текущая ликвидность баланса: (А1 + А2) – (П1 + П2), где

А1 – Активы абсолютной ликвидности (денежные средства),

А2 - Активы высокой ликвидности (дебиторская задолженность и краткосрочные финансовые вложения),

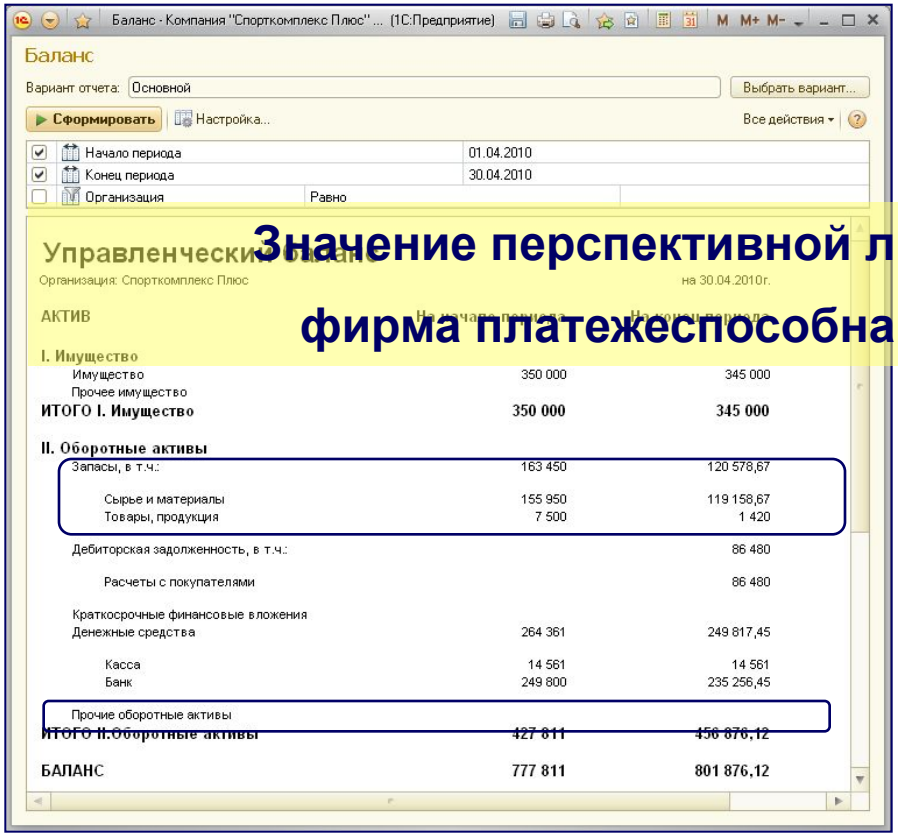
П1 – Краткосрочные пассивы (текущая кредиторская задолженность + прочие краткосрочные обязательства),

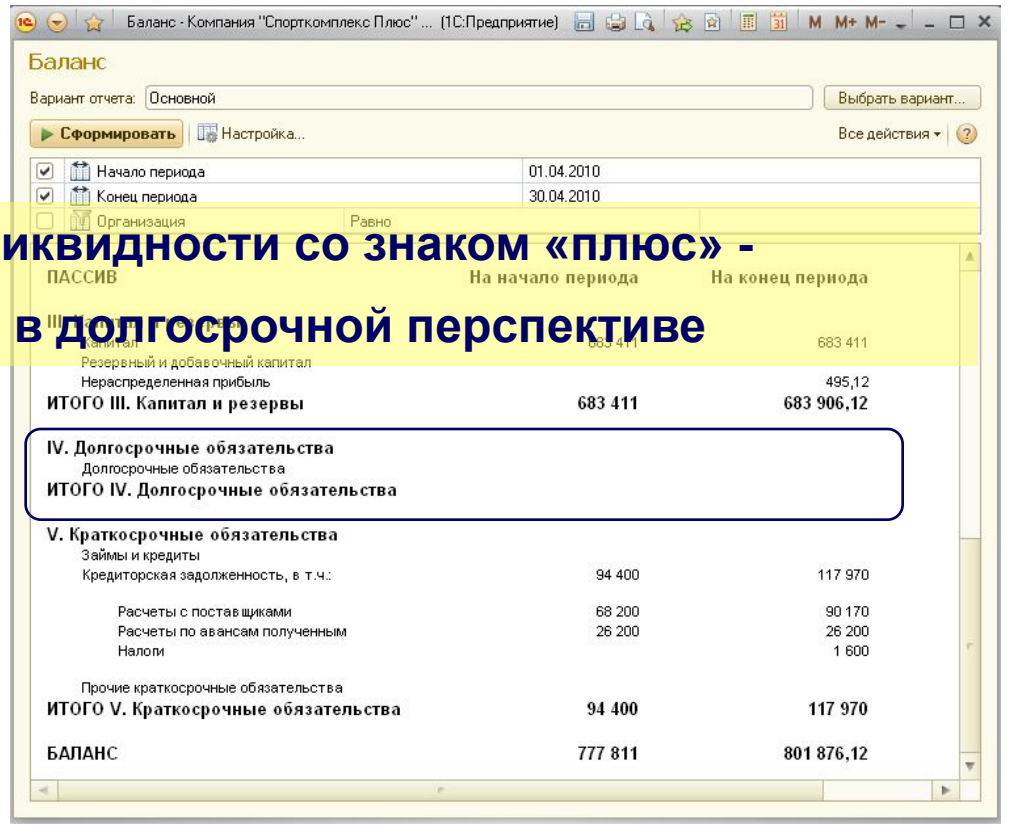
П2 – Среднесрочные пассивы (краткосрочные кредиты и займы).

Свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) фирмы на ближайший промежуток времени.

Данные отчета «Баланс» - основа для оценки финансового здоровья фирмы.

Оценка платежеспособности фирмы в долгосрочной перспективе





Значение перспективной ликвидности со знаком «плюс» - фирма платежеспособна в долгосрочной перспективе

Перспективная ликвидность баланса: А3 – П3, где

А3 – Активы низкой ликвидности (Запасы и Прочие оборотные активы),

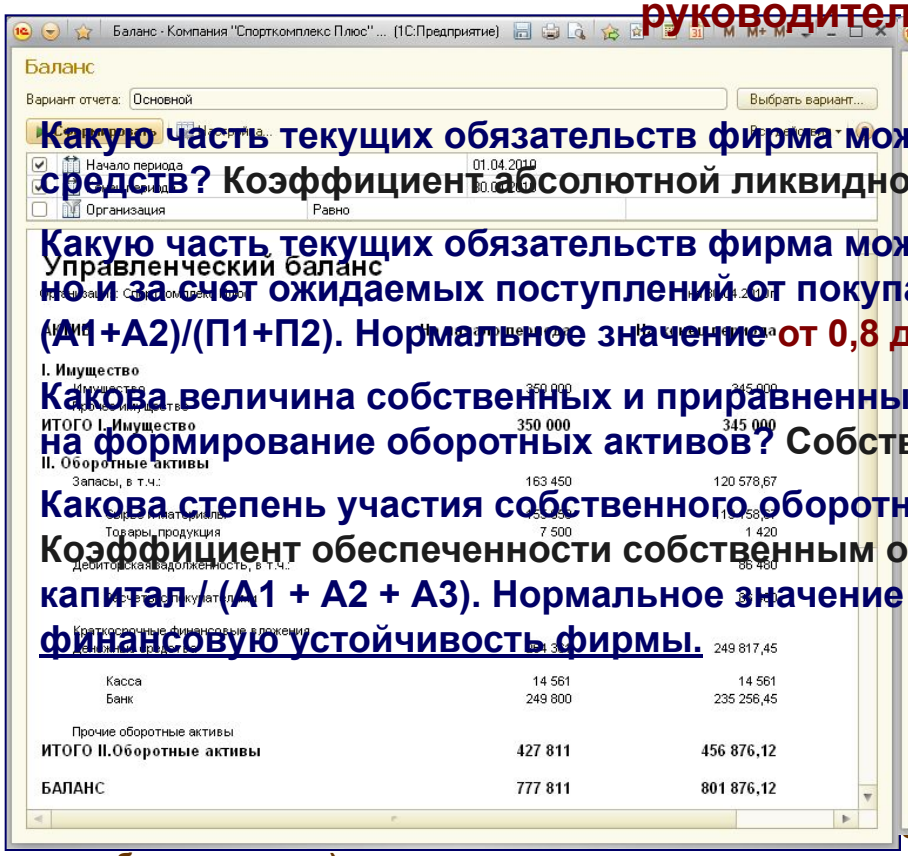
П3 – Долгосрочные пассивы (Долгосрочные обязательства),

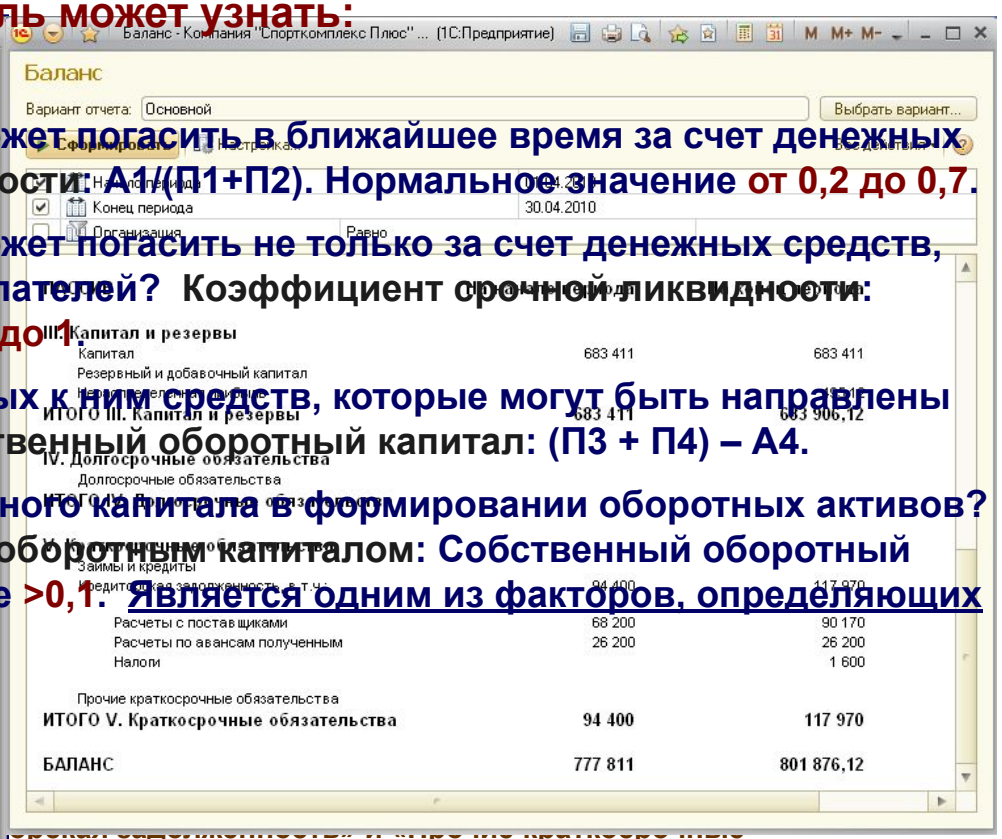
Перспективная ликвидность отражает долгосрочную платежеспособность фирмы на основе сравнения отдаленных поступлений и платежей.

Данные отчета «Баланс» - основа для оценки финансового здоровья фирмы.

Для более качественной оценки - анализ на основании относительных показателей платежеспособности и ликвидности.

Основываясь на данных отчета «Управленческий баланс» в программе «1С:УНФ 8», руководитель может узнать:





Какую часть текущих обязательств фирма может погасить в ближайшее время за счет денежных средств? Коэффициент абсолютной ликвидности: А1/(П1+П2). Нормальное значение от 0,2 до 0,7.

Какую часть текущих обязательств фирма может погасить не только за счет денежных средств, но и за счет ожидаемых поступлений от покупателей? Коэффициент срочной ликвидности: (А1+А2)/(П1+П2). Нормальное значение от 0,8 до 1.

Какова величина собственных и приравненных к ним средств, которые могут быть направлены на формирование оборотных активов? Собственный оборотный капитал: (П3 + П4) – А4.

Какова степень участия собственного оборотного капитала в формировании оборотных активов? Коэффициент обеспеченности собственным оборотным капиталом: Собственный оборотный капитал / (А1 + А2 + А3). Нормальное значение >0,1. Является одним из факторов, определяющих финансовую устойчивость фирмы.

обязательства»),
П2 – Среднесрочные пассивы (строка «Краткосрочные кредиты и займы»).
П3 – Долгосрочные пассивы (строка «Долгосрочные обязательства»),
П4 – Постоянные пассивы (группа строк «Капитал и резервы»)

Данные отчета «Баланс» - основа для оценки финансового здоровья фирмы.

Определение характера финансовой устойчивости фирмы

В какой степени фирма готова к погашению своих долгов?

Каково соотношение собственных и заемных средств в 1 руб. активов? Коэффициент капитализации: (П1+П2+П3)/П4. Нормальное значение меньше или равно 1.

Какова доля собственного капитала в общей сумме источников финансирования? Коэффициент финансовой независимости: П4/(П1+П2+П3+П4). Нормальное значение меньше или равно 0,5.

Какая часть деятельности финансируется за счет оборотных средств? Коэффициент финансирования: П4/(П1+П2+П3). Нормальное значение меньше или равно 1.

Какова доля источников финансирования, которые могут быть использованы долгое время? Коэффициент финансовой устойчивости: (П3+П4) / (П1+П2+П3+П4). Нормальное значение от 0,8 до 0,9, тревожное <0,75.

Значения показателей, необходимые для расчетов, всегда можно взять непосредственно из отчета «Управленческий баланс» в программе «1С:УНФ 8»:

А1 – Активы абсолютной ликвидности (строка «Денежные средства» в Управленческом Балансе),
А2 - Активы высокой ликвидности (строки «Дебиторская задолженность» и «Краткосрочные финансовые вложения»),
А3 – Активы низкой ликвидности (строки «Запасы» и «Прочие оборотные активы»),
П1 – Краткосрочные пассивы (строки «Текущая кредиторская задолженность» и «Прочие краткосрочные обязательства»),
П2 – Среднесрочные пассивы (строка «Краткосрочные кредиты и займы»).
П3 – Долгосрочные пассивы (строка «Долгосрочные обязательства»),
П4 – Постоянные пассивы (группа строк «Капитал и резервы»)

Для чего нужен «Баланс» и другие финансовые отчеты?

Чтобы получить достоверный ответ на вопрос

«Какова стоимость моего бизнеса?»

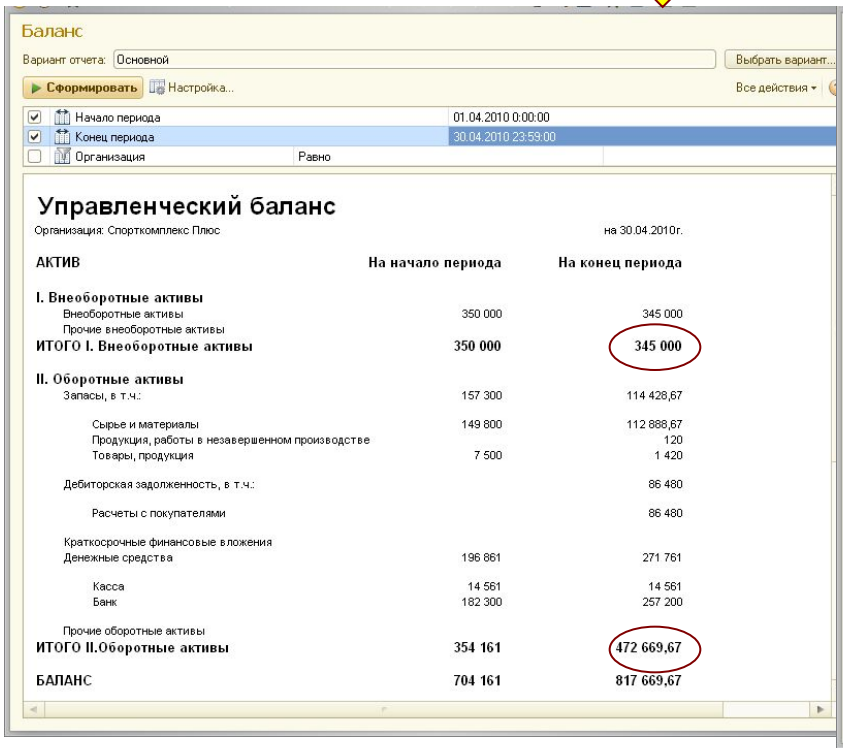
Это важно знать:

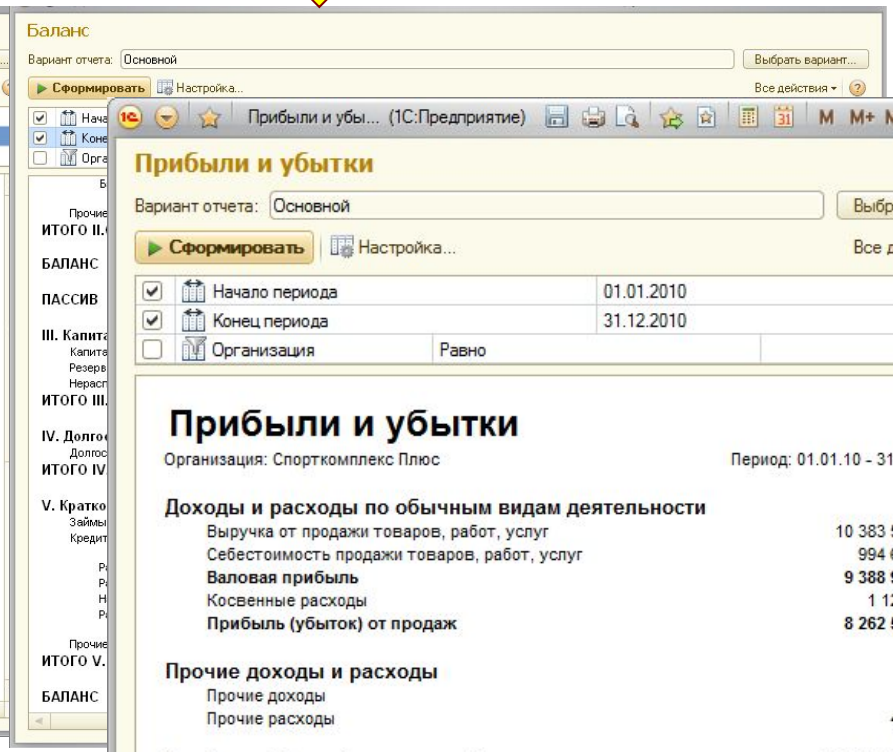
- **при продаже фирмы или ее части**
- **для получение кредита под залог имущества**
- **для назначения арендной платы при передаче фирмы в аренду**
- **при страховании имущества фирмы**

- **а также - в других случаях (реорганизация, продажа акций, переоценка имущества и пр.)**

Методы оценки стоимости основаны на показателях финансовой отчетности.

- **Метод чистых активов : активы «минус» обязательства**





- **Метод капитализации прибыли:**

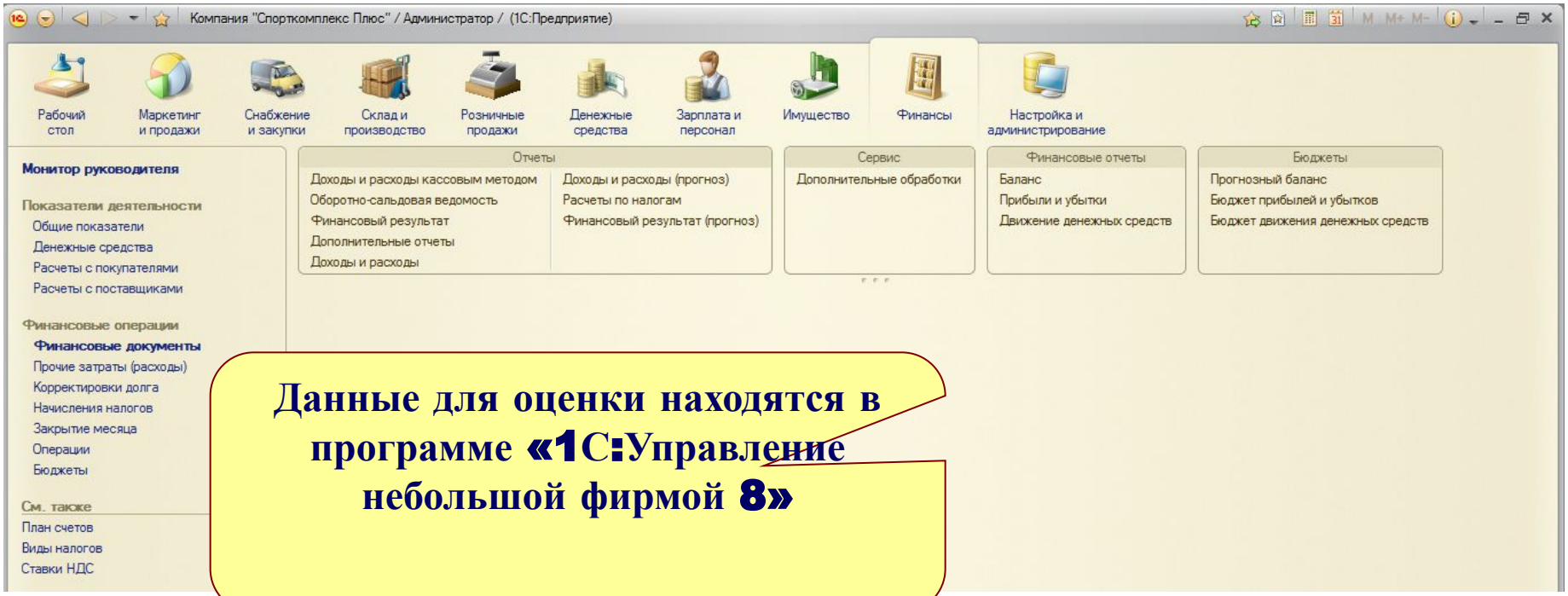
отношение чистой прибыли
к ставке капитализации
(определяется расчетным путем)

Учитывается также деловая репутация фирмы, гудвилл.

Где взять объективные данные для оценки стоимости бизнеса?

Нужны данные финансовой отчетности – Баланса, Отчета о прибылях и убытках, Отчета о движении денежных средств.

При этом невозможно использовать отчетность из бухгалтерии (нет реальных данных, не ведется учет имущества по рыночной стоимости, используется УСН и т.д.)



Данные для оценки находятся в программе «1С:Управление небольшой фирмой 8»

Что нужно для получения финансовой отчетности по данным управленческого учета?

Знание бухгалтерского учета

НЕ требуется

Наличие в штате фирмы бухгалтера

НЕ обязательно

А что тогда?

Чтобы все операции регистрировались в программе

Для ввода данных не требуется специальных финансовых знаний.

Ваши сотрудники могут (и должны) вводить в программу данные, связанные с выполнением их должностных обязанностей.

При наличии введенных данных, финансовая отчетность в программе «1С: Управление небольшой фирмой 8» получается автоматически.

Финансовые отчеты помогают развивать бизнес

Финансовая отчетность,

составленная по данным управленческого_учета

(то есть сформированная в программе «1С:Управление небольшой фирмой», а не в «1С:Бухгалтерии»)

помогает решать насущные проблемы бизнеса,

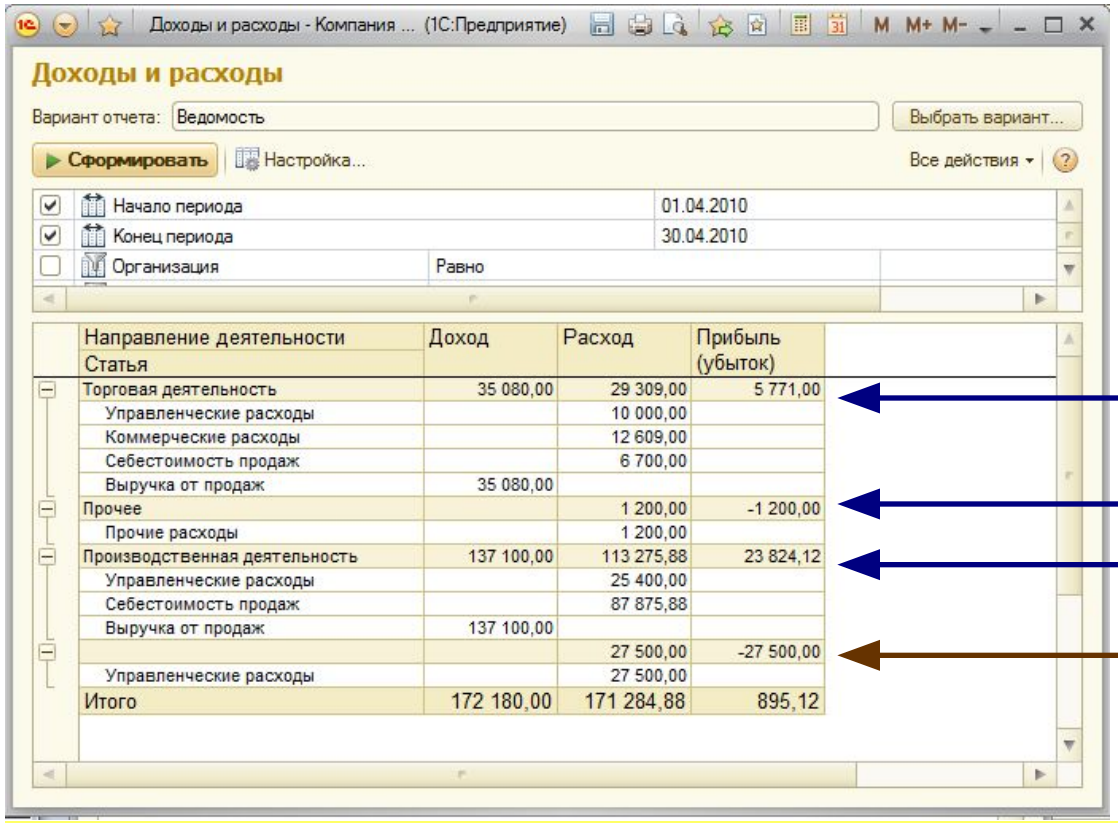
например:

Какие направления бизнеса имеет смысл развивать, а какие наоборот – сворачивать ?

Где искать резервы для снижения затрат ?

Какие направления бизнеса имеет смысл развивать, а какие – наоборот, сворачивать?

Для принятия таких решений требуются данные о финансовых результатах работы каждого из направлений.



Направление деятельности / Статья	Доход	Расход	Прибыль (убыток)
Торговая деятельность	35 080,00	29 309,00	5 771,00
Управленческие расходы		10 000,00	
Коммерческие расходы		12 609,00	
Себестоимость продаж		6 700,00	
Выручка от продаж	35 080,00		
Прочее		1 200,00	-1 200,00
Прочие расходы		1 200,00	
Производственная деятельность	137 100,00	113 275,88	23 824,12
Управленческие расходы		25 400,00	
Себестоимость продаж		87 875,88	
Выручка от продаж	137 100,00		
		27 500,00	-27 500,00
Управленческие расходы		27 500,00	
Итого	172 180,00	171 284,88	895,12

По каждому из направлений бизнеса

есть своя сумма прибыли (убытка),

которая сформировалась

исходя из сумм доходов и расходов

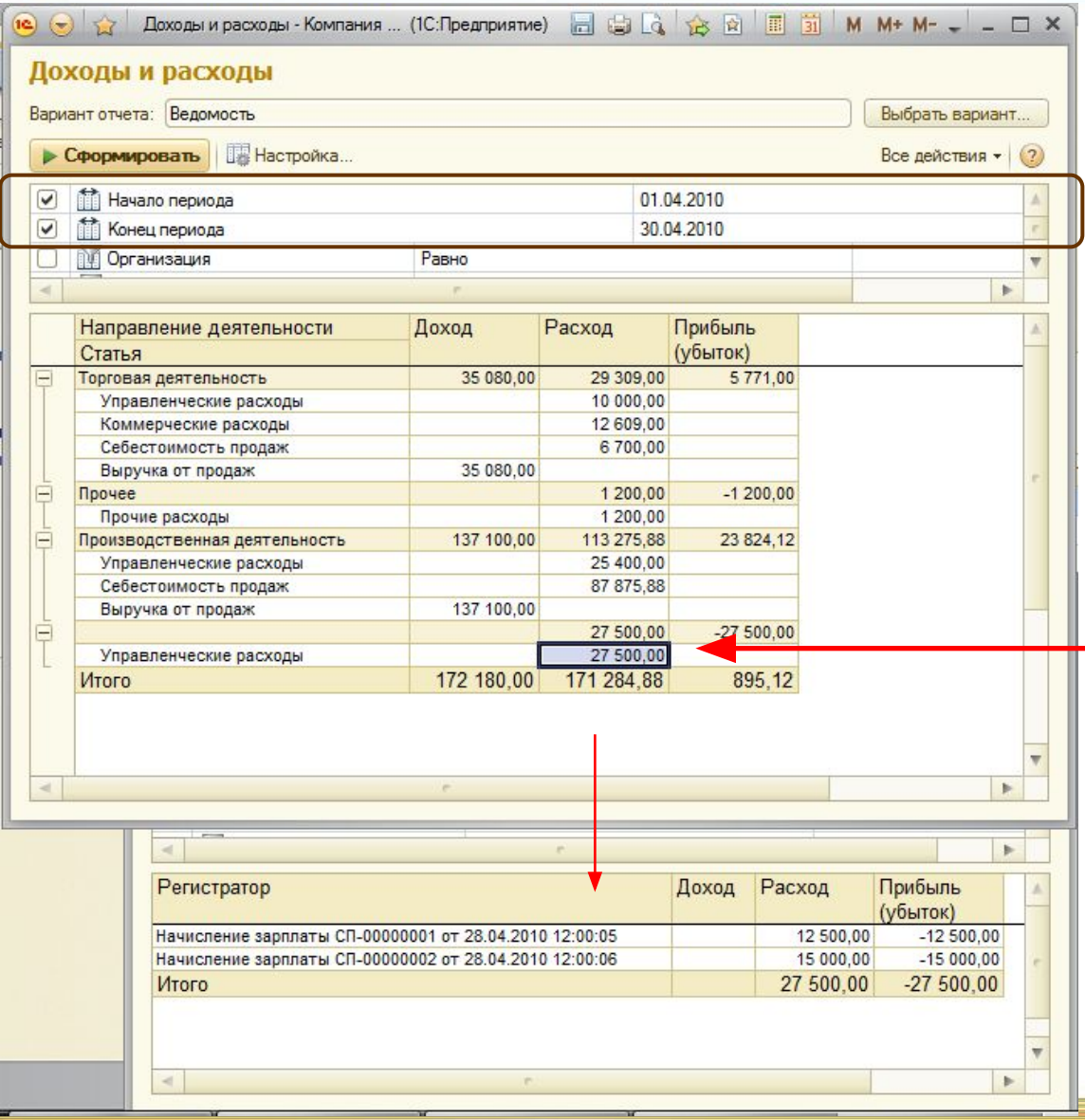
по этим направлениям.

Расходы, которые ни относятся ни к одному из направлений напрямую, выносятся отдельно

Типичный пример таких расходов - зарплата администрации фирмы.

Отдельный управленческий учет «общефирменных» расходов позволяет получить объективные данные для сравнения нескольких видов бизнеса.

Сравнение доходов и расходов по видам бизнеса.



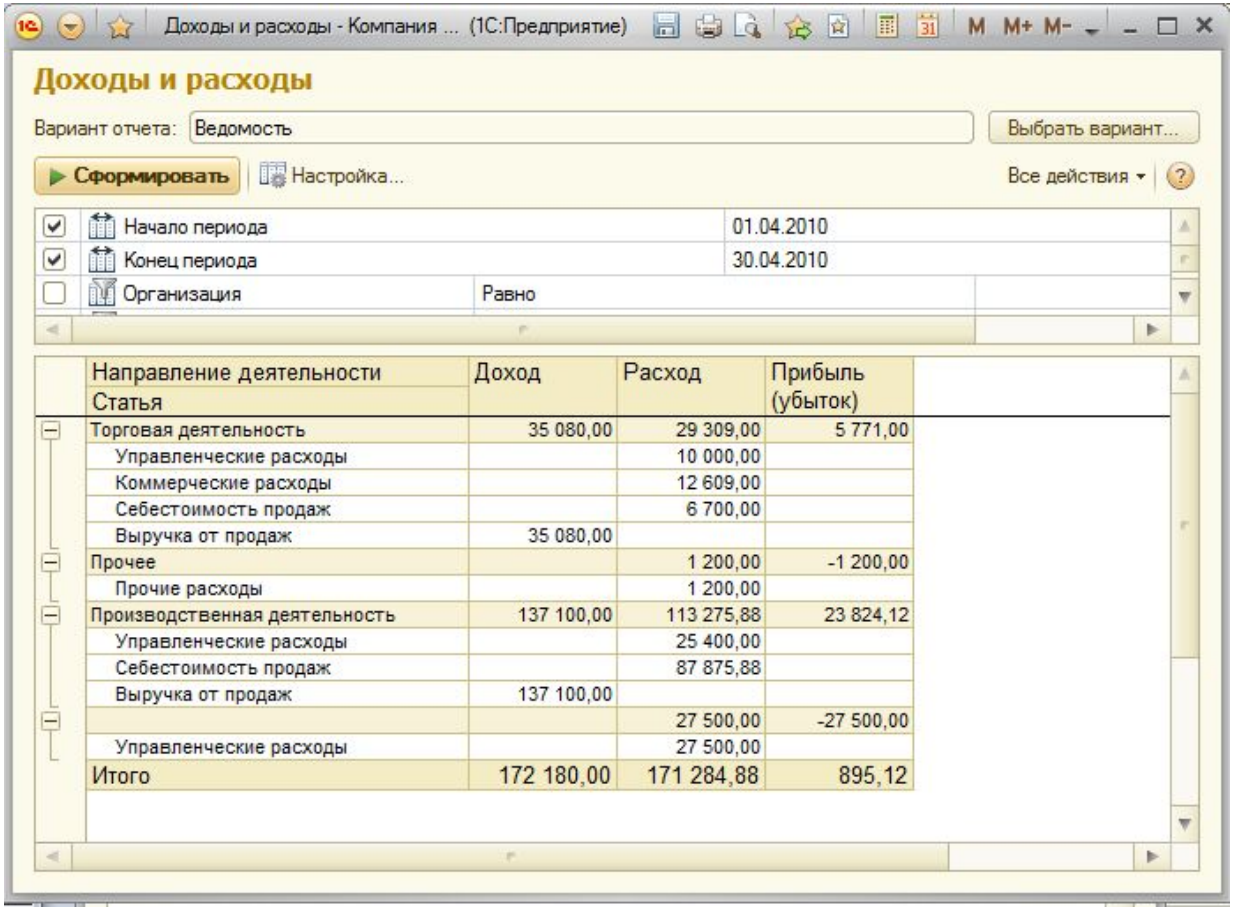
Для объективной оценки имеет смысл изучить данные не за один месяц, а за более длительный период.

Любая цифра в отчете должна быть рассмотрена более внимательно, если она вызывает вопросы у руководителя.

Достаточно одного щелчка мышкой.

Где искать возможности для снижения затрат?

Умение держать под контролем расходы предприятия, рационально сокращать себестоимость продукции, во многом определяет способность небольшой фирмы к выживанию в сложных условиях ее существования.

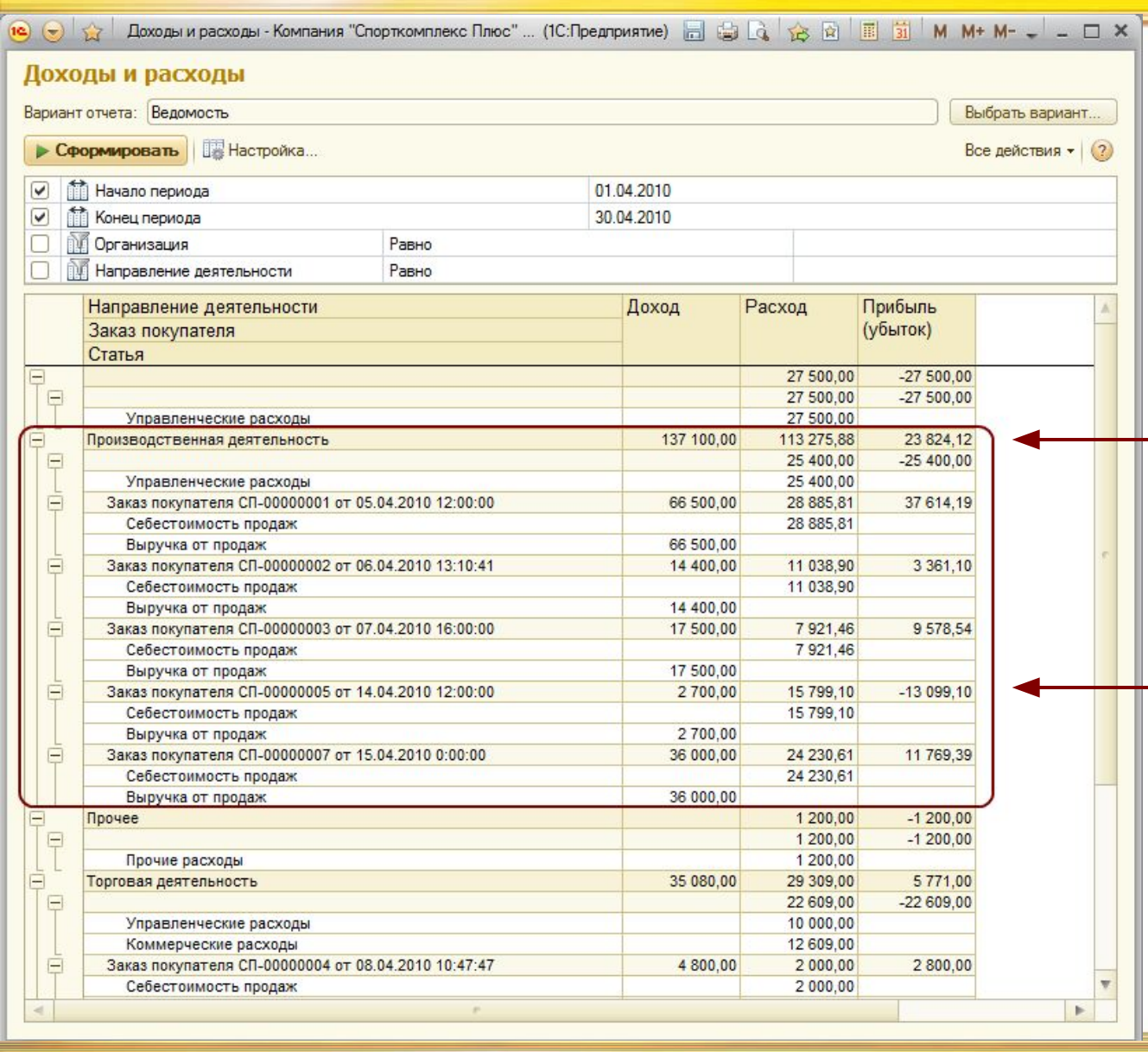


Направление деятельности / Статья	Доход	Расход	Прибыль (убыток)
Торговая деятельность	35 080,00	29 309,00	5 771,00
Управленческие расходы		10 000,00	
Коммерческие расходы		12 609,00	
Себестоимость продаж		6 700,00	
Выручка от продаж	35 080,00		
Прочее		1 200,00	-1 200,00
Прочие расходы		1 200,00	
Производственная деятельность	137 100,00	113 275,88	23 824,12
Управленческие расходы		25 400,00	
Себестоимость продаж		87 875,88	
Выручка от продаж	137 100,00		
		27 500,00	-27 500,00
Управленческие расходы		27 500,00	
Итого	172 180,00	171 284,88	895,12

Для поиска возможностей снижения расходов

эти данные требуют большей детализации.

Где искать возможности для снижения затрат?



Направление деятельности / Заказ покупателя / Статья	Доход	Расход	Прибыль (убыток)
		27 500,00	-27 500,00
		27 500,00	-27 500,00
Управленческие расходы		27 500,00	
Производственная деятельность	137 100,00	113 275,88	23 824,12
		25 400,00	-25 400,00
Управленческие расходы		25 400,00	
Заказ покупателя СП-00000001 от 05.04.2010 12:00:00	66 500,00	28 885,81	37 614,19
Себестоимость продаж		28 885,81	
Выручка от продаж	66 500,00		
Заказ покупателя СП-00000002 от 06.04.2010 13:10:41	14 400,00	11 038,90	3 361,10
Себестоимость продаж		11 038,90	
Выручка от продаж	14 400,00		
Заказ покупателя СП-00000003 от 07.04.2010 16:00:00	17 500,00	7 921,46	9 578,54
Себестоимость продаж		7 921,46	
Выручка от продаж	17 500,00		
Заказ покупателя СП-00000005 от 14.04.2010 12:00:00	2 700,00	15 799,10	-13 099,10
Себестоимость продаж		15 799,10	
Выручка от продаж	2 700,00		
Заказ покупателя СП-00000007 от 15.04.2010 0:00:00	36 000,00	24 230,61	11 769,39
Себестоимость продаж		24 230,61	
Выручка от продаж	36 000,00		
Прочее		1 200,00	-1 200,00
		1 200,00	-1 200,00
Прочие расходы		1 200,00	
Торговая деятельность	35 080,00	29 309,00	5 771,00
		22 609,00	-22 609,00
Управленческие расходы		10 000,00	
Коммерческие расходы		12 609,00	
Заказ покупателя СП-00000004 от 08.04.2010 10:47:47	4 800,00	2 000,00	2 800,00
Себестоимость продаж		2 000,00	

Сформируем более детальный вариант отчета «Доходы и расходы» в программе «1С:УНФ 8»

Судя по цифрам, преобладает производственная деятельность,

поэтому рассмотрим ее в первую очередь.

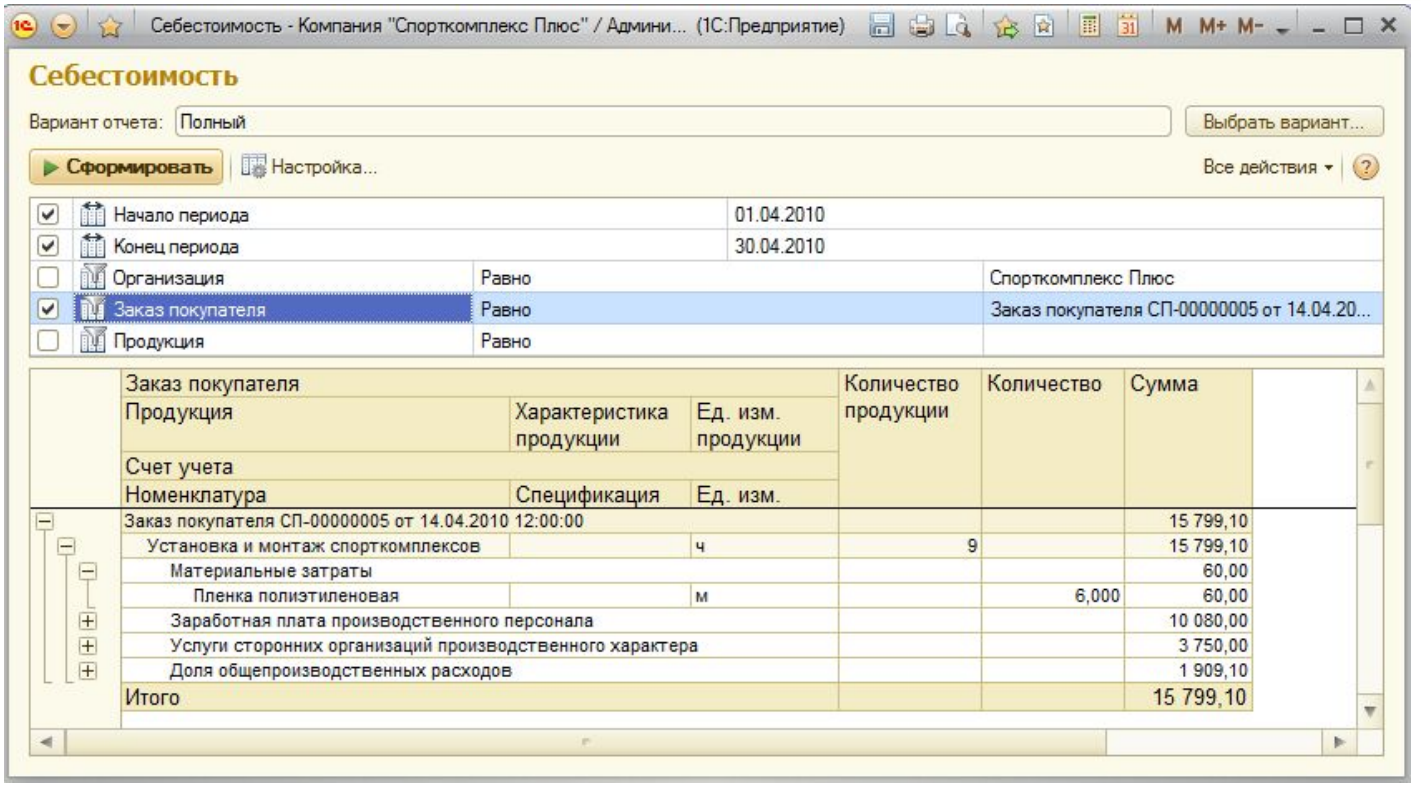
По одному из заказов покупателей фирма сработала себе в убыток.

Почему?

Где искать возможности для снижения затрат?

Отчет «Себестоимость», сформированный с отбором информации по конкретному заказу,

показывает полные данные о себестоимости выпуска продукции по этому заказу.

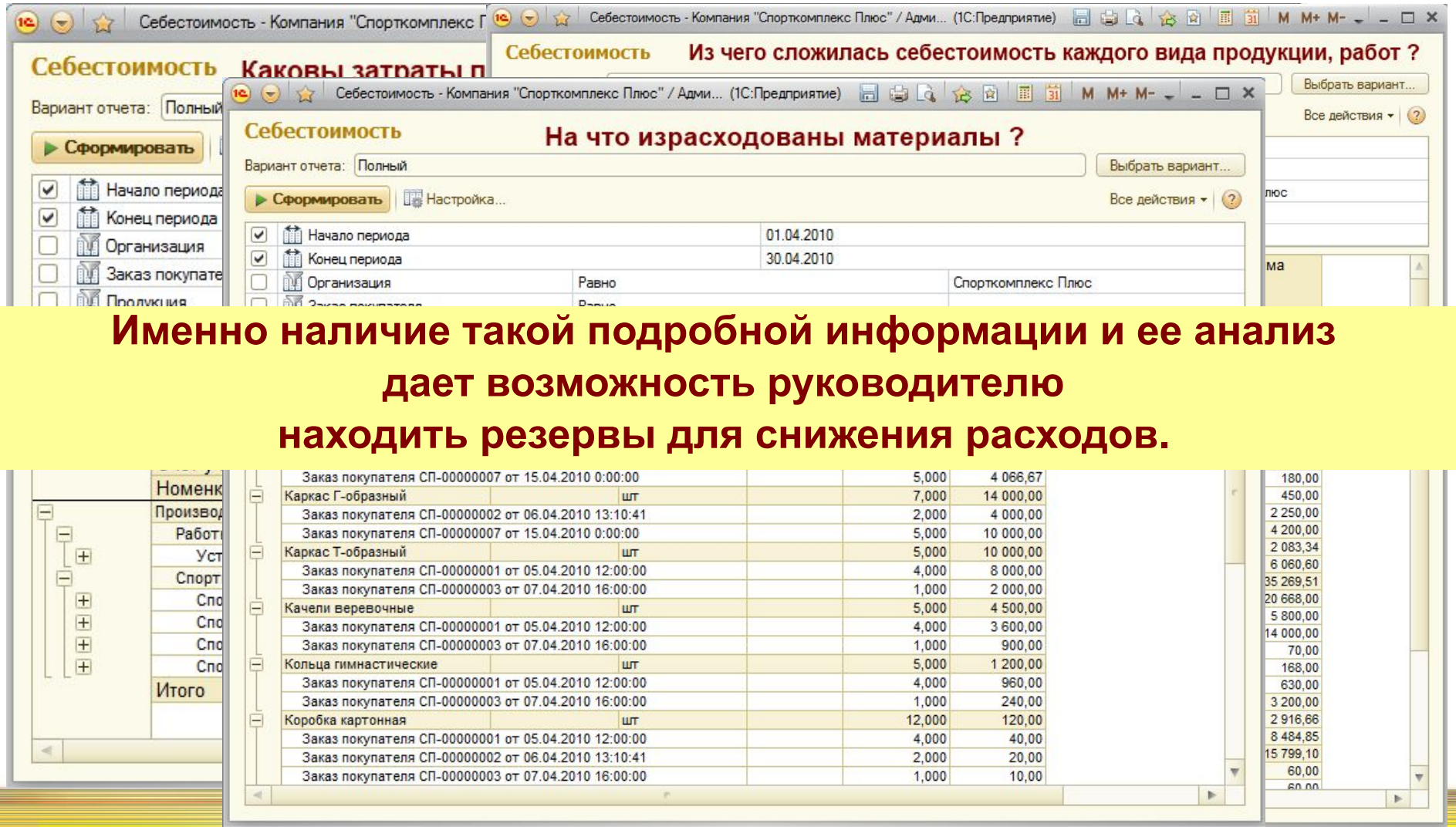


В этом примере в себестоимости выпуска продукции по заказу (здесь продукцией является работа «установка и монтаж спорткомплексов»), достаточно велика доля затрат на заработную плату.

Если такая ситуация будет повторяться регулярно, необходимо пересмотреть нормы оплаты труда производственного персонала.

Где искать возможности для снижения затрат?

При просмотре данных о себестоимости выпуска (как в целом по фирме, так и по отдельным заказам, подразделениям, видам бизнеса, видам продукции и т.д.), данные всегда целесообразно детализировать.



Именно наличие такой подробной информации и ее анализ дает возможность руководителю находить резервы для снижения расходов.

В продолжение темы «финансовая отчетность»...

Финансовая отчетность составляется не только по фактическим данным деятельности фирмы,

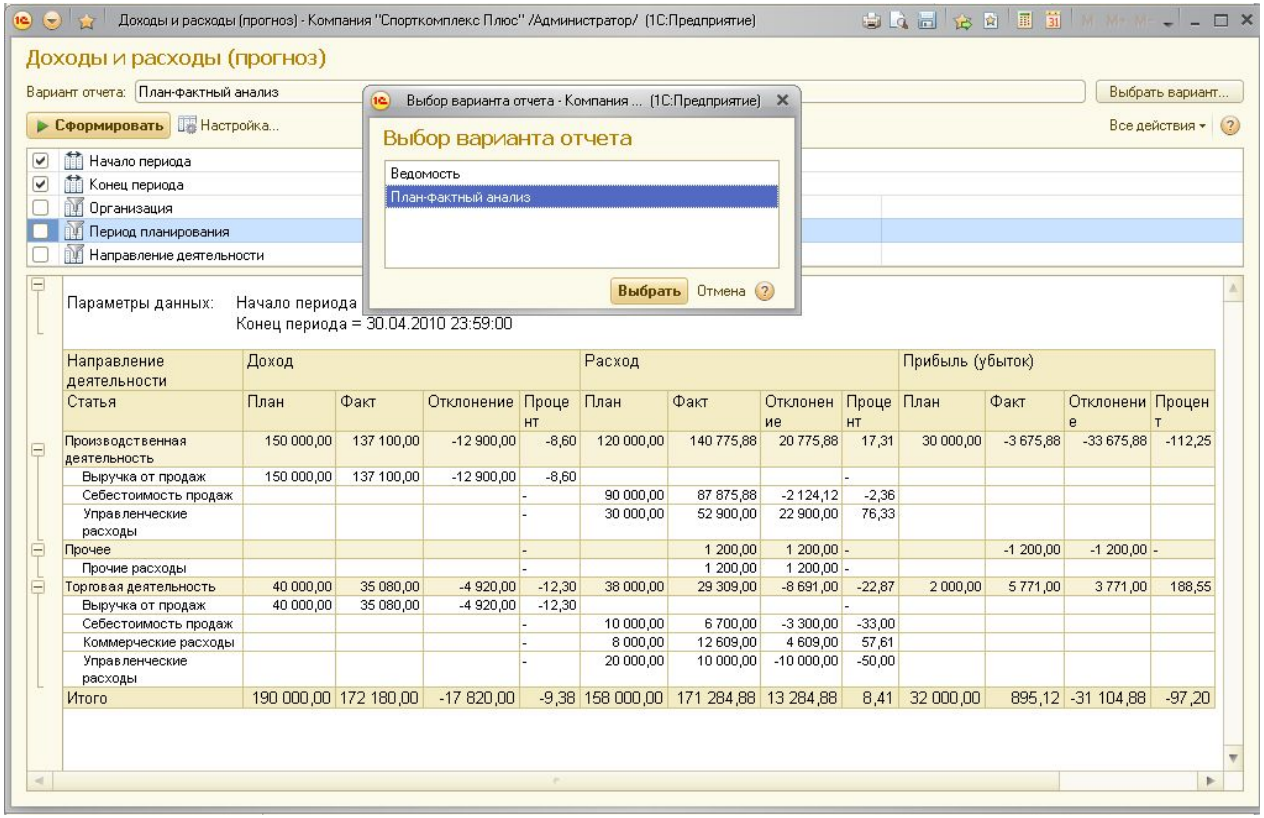
но и – на основе плановых (бюджетных) данных.

Нужны ли небольшой фирме бюджеты **?**

Для чего нужны бюджеты?

Одной из задач руководителя является **контроль выполнения поставленных целей**, в том числе – и целей в области финансов.

Для этого регулярно проводится **анализ исполнения бюджетов** фирмы.



Направление деятельности	Доход				Расход				Прибыль (убыток)			
Статья	План	Факт	Отклонение	Процент	План	Факт	Отклонение	Процент	План	Факт	Отклонение	Процент
Производственная деятельность	150 000,00	137 100,00	-12 900,00	-8,60	120 000,00	140 775,88	20 775,88	17,31	30 000,00	-3 675,88	-33 675,88	-112,25
Выручка от продаж	150 000,00	137 100,00	-12 900,00	-8,60				-				
Себестоимость продаж				-	90 000,00	87 875,88	-2 124,12	-2,36				
Управленческие расходы				-	30 000,00	52 900,00	22 900,00	76,33				
Прочее				-		1 200,00	1 200,00	-		-1 200,00	-1 200,00	-
Прочие расходы				-		1 200,00	1 200,00	-				
Торговая деятельность	40 000,00	35 080,00	-4 920,00	-12,30	38 000,00	29 309,00	-8 691,00	-22,87	2 000,00	5 771,00	3 771,00	188,55
Выручка от продаж	40 000,00	35 080,00	-4 920,00	-12,30				-				
Себестоимость продаж				-	10 000,00	6 700,00	-3 300,00	-33,00				
Коммерческие расходы				-	8 000,00	12 609,00	4 609,00	57,61				
Управленческие расходы				-	20 000,00	10 000,00	-10 000,00	-50,00				
Итого	190 000,00	172 180,00	-17 820,00	-9,38	158 000,00	171 284,88	13 284,88	8,41	32 000,00	895,12	-31 104,88	-97,20

В варианте «План-фактный анализ» формируется не только отчет «Доходы и расходы»,

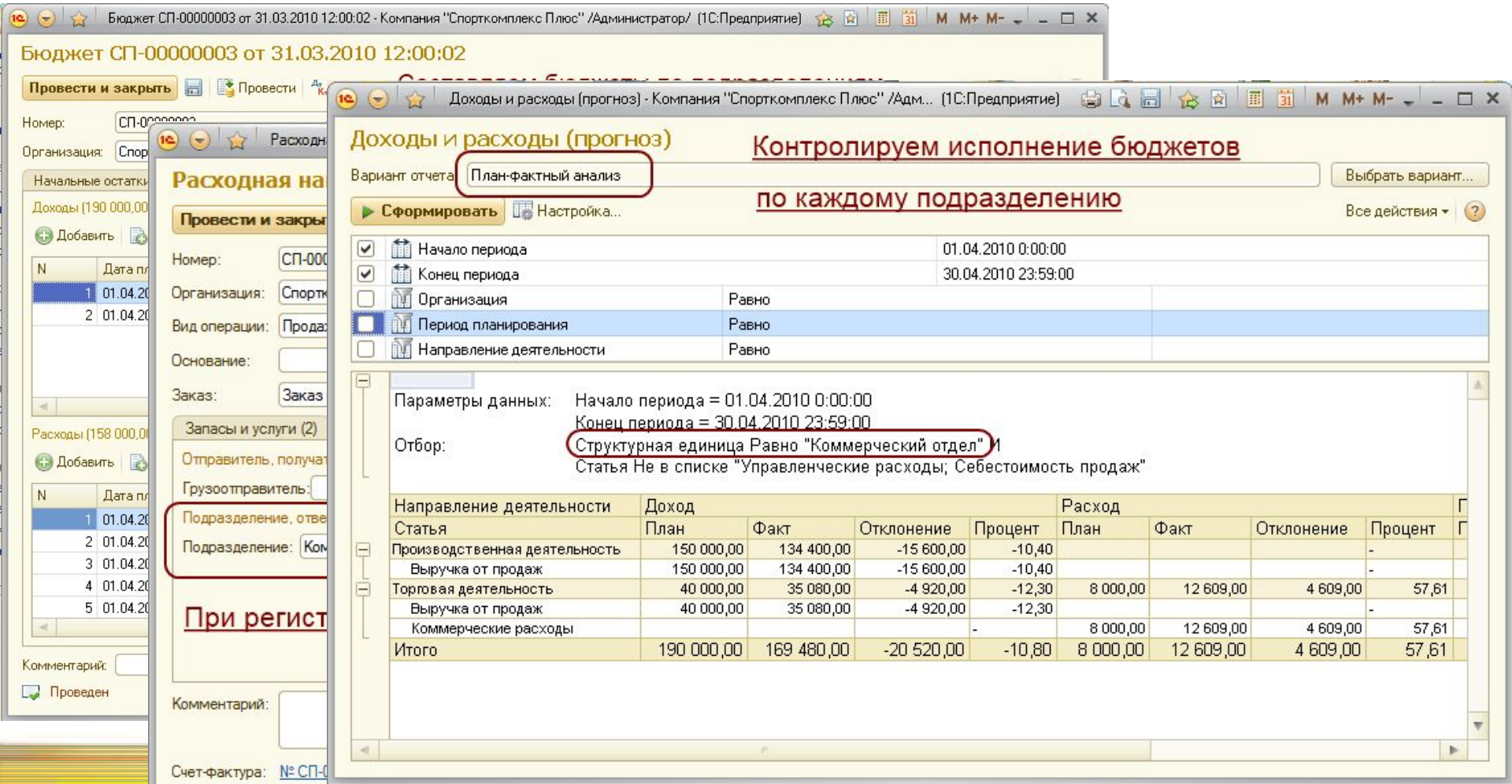
но и другие финансовые отчеты – например, Управленческий Баланс и Отчет о движении денежных средств.

Невозможно понять, хорошо или плохо поработала фирма в прошедшем периоде, не сопоставив фактические результаты с плановыми !

Для чего нужны бюджеты?

Бюджетирование – делегирование финансовой ответственности центрам финансовой ответственности через бюджеты.

В малом бизнесе центры финансовой ответственности (ЦФО) обычно совпадают со структурными подразделениями.



Управление финансами в малом бизнесе

- Партнеры **«1С»** окажут профессиональную консультацию и проведут демонстрацию программы **«1С: Управление небольшой фирмой 8»**

- http://www.v8.1c.ru/small.biz/

- Если Вам требуется оперативное решение этих задач, или Вас интересуют другие вопросы по организации управленческого учета
  - Как наладить разумное управление дебиторской задолженностью
  - Как посчитать прибыль по каждой сделке
  - Как организовать внутренние «соревнования» между подразделениями на пользу бизнесу
  - …