



**Глибокі знання  
та практичні  
навички для  
успішного бізнесу**

**PRIVATBANK  
Business Platform**



# Фінанси та бухгалтерія, управлінська звітність.



# Фінанси та бухгалтерія, управлінська звітність.



## Тетяна Герасимова

---

Бізнес-тренерка, експертка з  
управління фінансами, сертифікати  
CAP, CIMA, IAPBE

# План вебінару

Яка фінансова  
інформація необхідна  
підприємцю

Огляд трьох ключових  
управлінських звітів

Звіт про рух грошових  
коштів

Звіт про прибутки та  
збитки



**«Неможливо управляти  
тим, що неможливо  
виміряти, але всього, що  
вимірюється, можна  
досягти»**

**Вільям Редінгтон Г'юлет**

На вашу думку, що  
означає «ефективно  
управляти фінансами?»»

Які є ознаки того, що ми  
управляємо фінансами  
ефективно?



## Бухгалтерський облік

- ✓ Для зовнішніх користувачів
- ✓ Більш загальний
- ✓ Існують стандарти
- ✓ Є певні форми звітності
- ✓ Є терміни подачі звітності

## Управлінський облік

- ✓ Для управлінців
- ✓ Більш детальний
- ✓ Існують методики
- ✓ Довільна форма звітів
- ✓ Довільна частота складання звітів

# Огляд трьох ключових управлінських звітів





# Яка фінансова інформація необхідна підприємцю

- Скільки у мене зараз грошей?
- Звідки скільки грошей надійшло?
- Куди скільки грошей сплачено?
- Грошей стало більше чи менше?
- Скільки і по якій ціні ми продали продукції, товарів, послуг?
- Скільки ми витратили на виробництво/закупку цього?
- Скільки ми несемо інших витрат щомісяця?
- Який результат за місяць ми отримали?
- Кому ми винні гроші?
- Хто нам винен гроші?
- Які запаси ми маємо?
- Яке інше майно ми маємо?
- Скільки моїх грошей зараз вкладено у бізнес?

# **Звіт про рух грошових коштів (Cash flow)**

# Звіт про рух грошових коштів (Cash flow)



# Звіт про рух грошових коштів (Cash flow)

- ✓ Це звіт компанії про джерела грошових коштів та їх використанні в даному часовому періоді
- ✓ Показує звідки скільки грошей надходить і куди вони йдуть за певний період.
- ✓ Показує, чи генерує бізнес нові гроші, чи «проїдає» капітал

# Звіт про рух грошових коштів (Cash flow)

- ✓ Складається касовим методом - всі операції відображаються в момент надходження або вибуття грошей, пов'язаних з даними операціями
- ✓ Окремо показує рух від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності

# Важливі показники

- ✓ Чистий грошовий потік = Всі надходження – Всі виплати
- ✓ Чистий грошовий потік від операційної діяльності = Надходження від операційної діяльності – Виплати від операційної діяльності
- ✓ Якщо цей показник зростає, бізнес генерує грошовий потік
- ✓ Якщо цей показник падає – бізнес «проїдає» гроші

# Демонстрація в Excel



# Як запобігати касовим розривам?





# Коли касові розриви – це природньо:

- ✓ Період стрімкого зростання компанії
- ✓ Період низького сезону, підготовка до високого сезону
- ✓ Великі інвестиції в обладнання, будівництво і подібне

## Де шукати гроші:

✓ Заморожені в  
запасах

✓ Зловживаємо  
знижками

✓ Заморожені в  
дебіторці

✓ Замала  
маржа

✓ «Проїдаємо» в  
поточних  
витратах

## Що може допомогти?

- ✓ Планування грошових потоків
- ✓ Оптимізація цін і знижок
- ✓ Оптимізація витрат
- ✓ Оптимізація запасів
- ✓ Оптимізація відстрочок
- ✓ Залучення позикових коштів

# **Звіт про прибутки та збитки ( P&L )**

# Звіт про прибутки та збитки (P&L)



# Звіт про прибутки та збитки (P&L)

- ✓ Формується за певний період
- ✓ Складається методом нарахування
- ✓ Показує:
  - які доходи отримало підприємство за цей період
  - які витрати були понесені для отримання цих доходів
  - який прибуток (або збиток) вийшов в результаті

# Метод нарахувань

## Доходи

- Вартість продукції, відвантаженої за період
- Вартість послуг, наданих за період

## Витрати

- Ресурси, витрачені на виробництво або придбання **відвантаженої продукції**
- Спожиті в цьому періоді послуги

# Собівартість

- ✓ Собівартість - це витрати на виробництво або закупівлю товарів, які компанія буде продавати
- ✓ Це всі витрати, пов'язані з тим, щоб у компанії з'явився даний товар і щоб він був готовий до продажу
- ✓ Витрати на збут і адміністративні витрати компанії в собівартість НЕ входять



## Витрати на продукт

- Зв'язані з одиницями продукції
- Або їх можна легко і логічно рознести на одиниці

## Витрати періоду

- Зазвичай не залежать від кількості продукції
- Зазвичай безпосередньо не зв'язані з виробництвом

# Чи включати всі витрати в собівартість?

## Переваги:

- ✓ Ніякі витрати не «загубляться»
- ✓ Буде розуміння повної-преповної собівартості
- ✓ Не помилимося при встановленні ціни

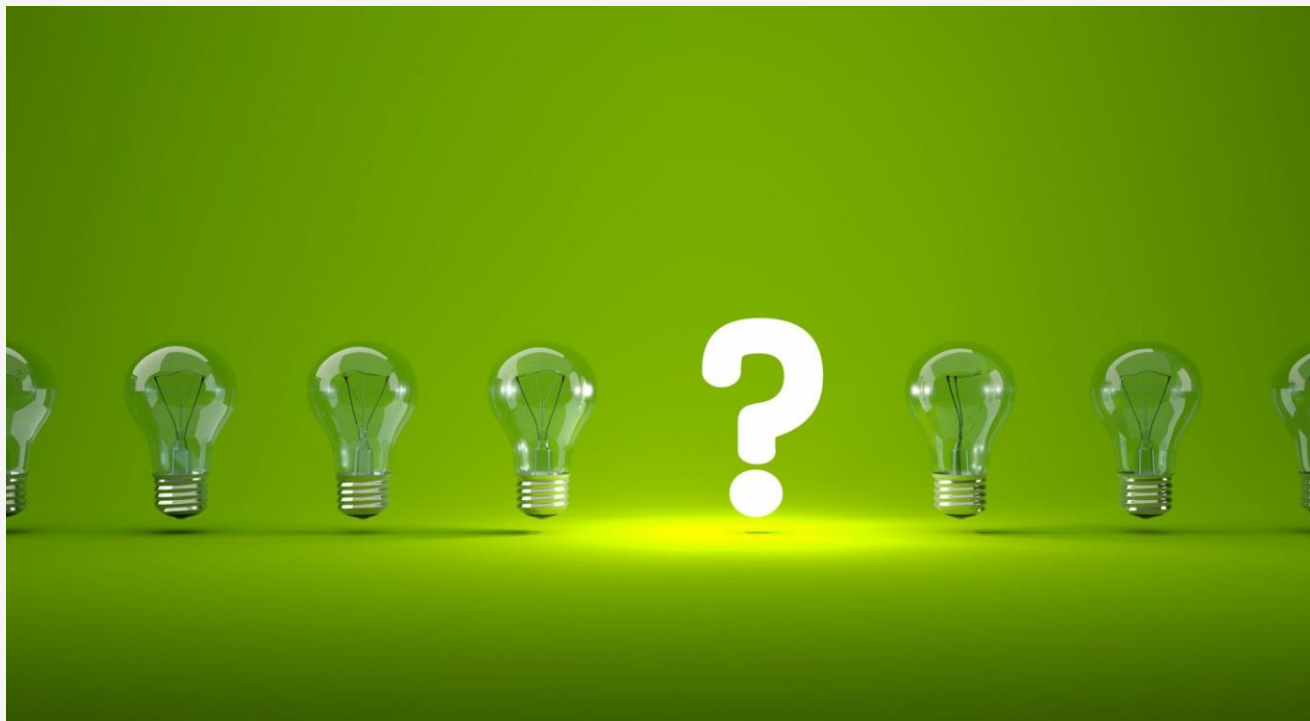
## Недоліки:

- ✓ Це важко рахувати
- ✓ Собівартість буде «стрибати» від місяця до місяця
- ✓ Ціна може стрибати разом з собівартістю, що нелогічно для ринку

# Демонстрація в Excel



# Питання та відповіді



# Бажаємо успіхів!

