



Глибокі знання та практичні навички для успішного бізнесу

PRIVATBANK
Business Platform



Управлінська звітність



План вебінару

Прибуток і грошовий потік:
основні відмінності.

Баланс: як оцінити
фінансовий стан та вартість
бізнесу

Аналіз управлінської
звітності

З чого почати? Практичні
поради

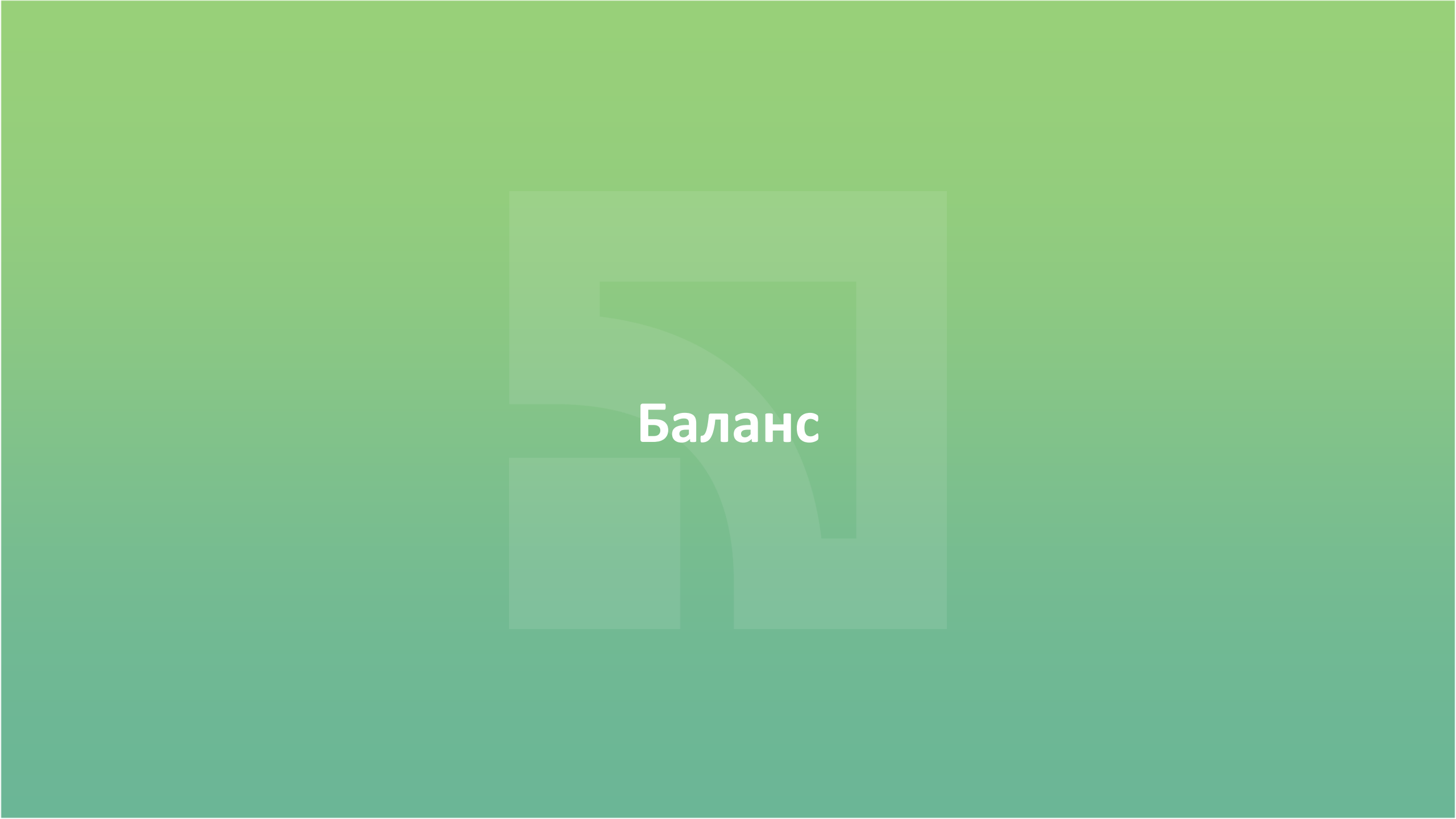
Прибуток і грошовий потік: основні відмінності

- В чому відмінність між звітами про рух коштів і про прибутки та збитки?
- Чи може один звіт замінити інший?



Приклад

Стаття	Звіт про рух коштів CF	Звіт про прибутки та збитки P&L
Дохід від реалізації	Сума грошей, яка поступила на рахунки в лютому	Обсяг відвантаженої в лютому продукції
Закупка сировини	Оплата за придбану в лютому сировину	Вартість сировини в складі собівартості реалізованої за лютий продукції
Послуги інших організацій	Сума рахунків, сплачених в лютому	Сума послуг по актам виконаних робіт за лютий
Зарплата	Зарплата за січень + аванс за лютий	Аванс за лютий + зарплата за лютий
Основні засоби	Сплачено за ОЗ в лютому	Амортизація ОЗ за лютий
Позика банка	Сума тіла позики і %, яку було сплачено в лютому	Сума % по позиці за лютий



Баланс

Баланс



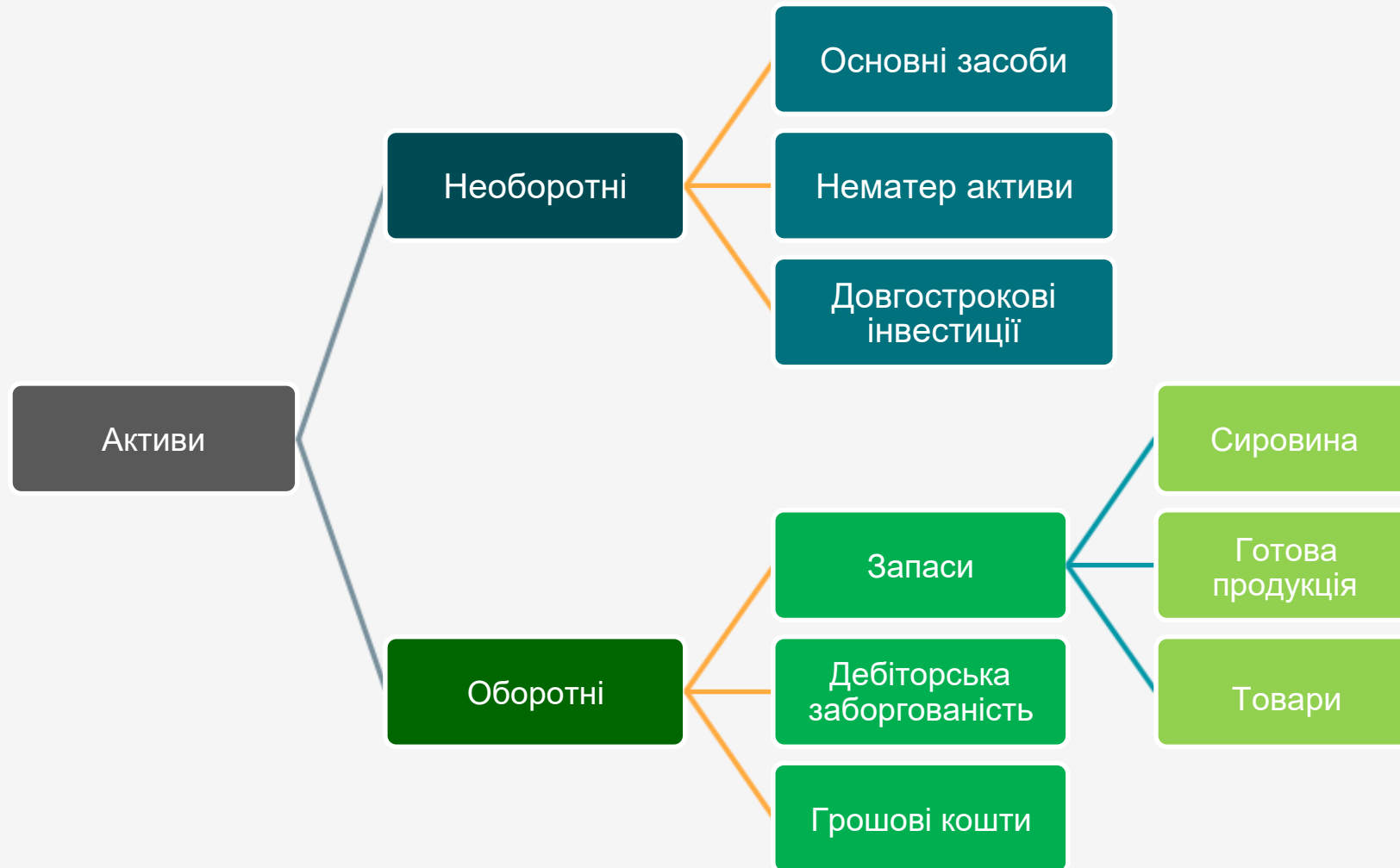
Це звіт, що відображає фінансовий стан компанії на певний момент часу (баланс на ранок і на вечір того ж дня можуть відрізнятися)

Показує активи, зобов'язання і власний капітал компанії

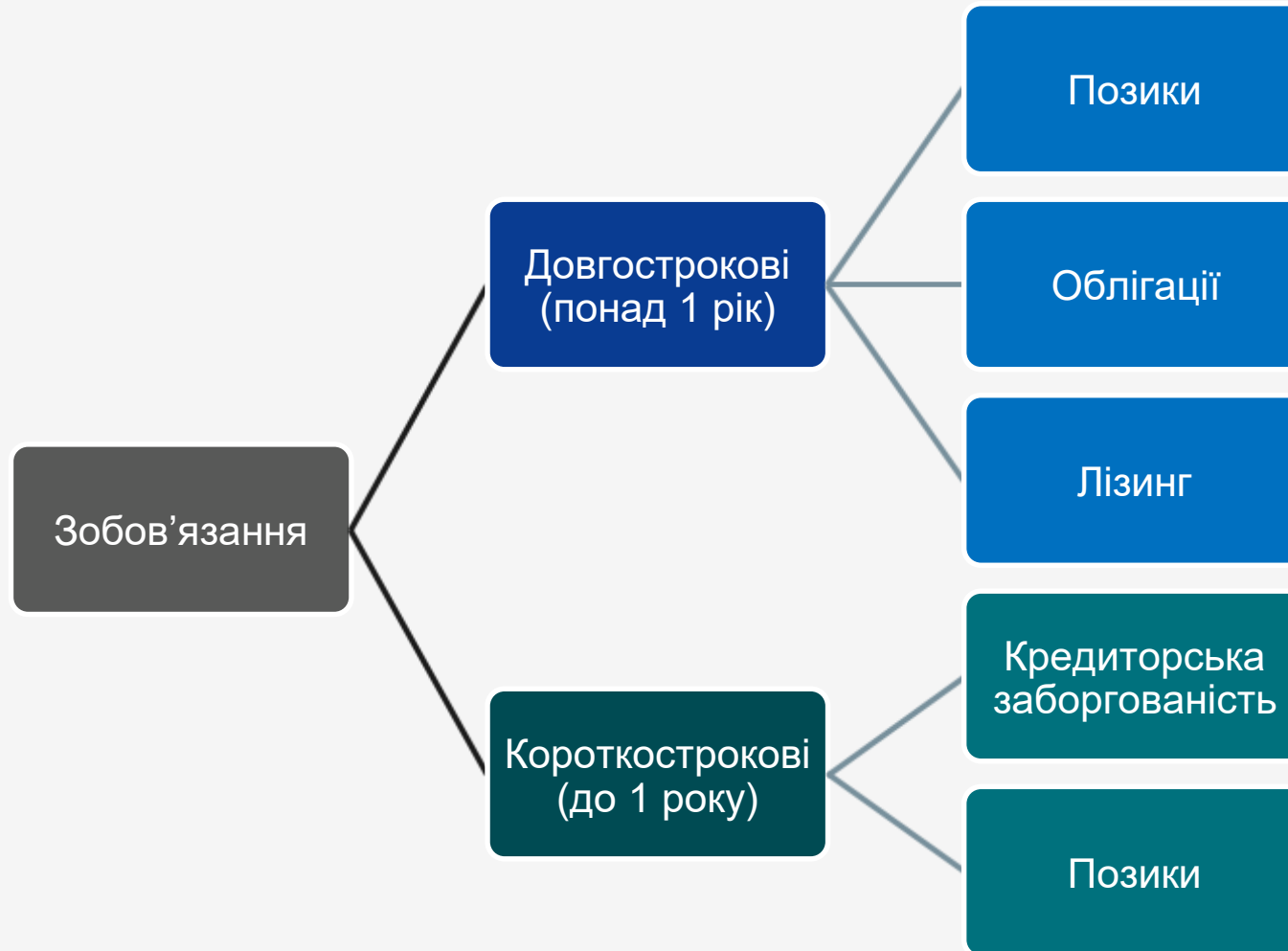
Структура балансу

- Активи – те, чим володіє компанія
- Зобов'язання - борги компанії перед будь-ким
- Власний капітал - те, що належить власникам компанії
- Зобов'язання та капітал разом ще називають **пасивами**

АКТИВИ



Зобов'язання



Власний капітал



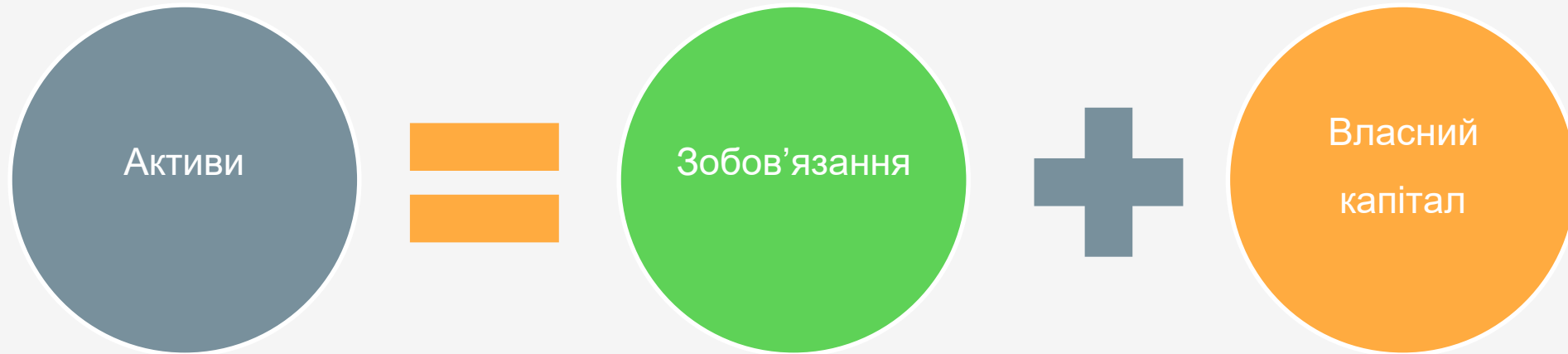
Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток - це частина прибутку, яку заробила компанія і яка залишилася після виплати дивідендів власникам

Нерозподілений прибуток за всі роки діяльності компанії накопичується і відображається наростаючим підсумком

Якщо компанія заробила збитки, вони зменшують суму нерозподіленого прибутку

Балансове рівняння



Демонстрація в Excel



Як скласти свій перший баланс?



Рахуємо активи:

1. Порахуйте скільки у вас грошей на рахунках та в касі і запишіть це у рядок «Грошові кошти»
2. Згадайте, хто і за що вам винен кошти. Запишіть це у рядок «Дебіторська заборгованість»
3. Підіть на склад і подивіться, що там є. Зробіть інвентарізацію. Вартість залишків запасів (оцінюємо їх по собівартості) запишіть у рядок «Запаси»
4. Подивіться, що ще є у вас в офісі, на складі, на виробництві: оргтехніка, меблі, обладнання, транспорт. Зробіть список і оцініть вартість. Запишіть це в рядок «Основні засоби»
5. Якщо користуєтеся ліцензованими програмами, маєте сайт, ліцензії, патенти – запишіть їх вартість у рядок «Нематеріальні активи»

Рахуємо зобов'язання:

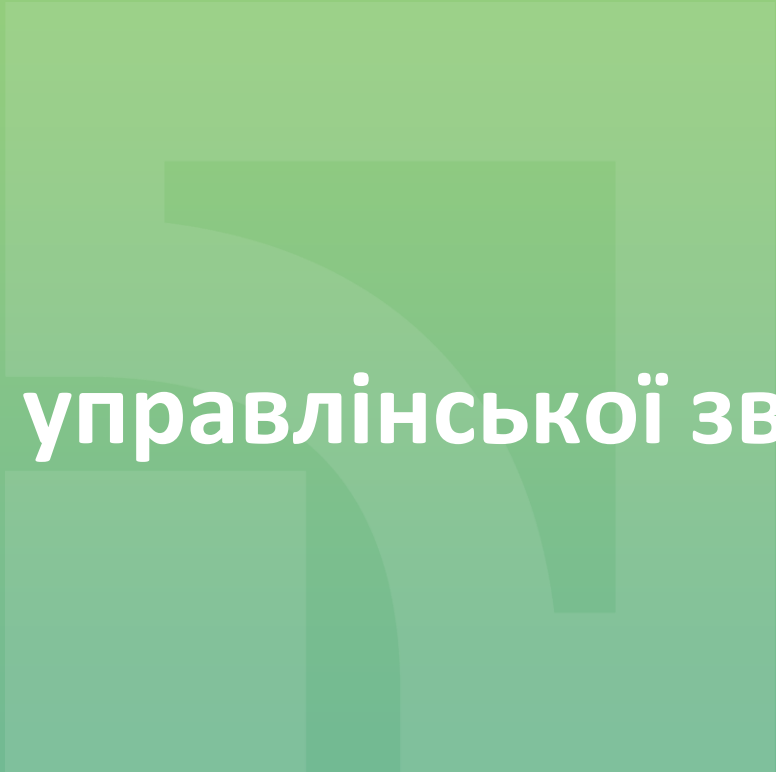
1. Порахуйте скільки грошей ви маєте сплатити постачальникам за сировину чи товари
2. Порахуйте, скільки ще маєте сплатити за послуги (оренда, зв'язок, транспорт і т.п.)
3. Запишіть обидві суми у рядок «Кредиторська заборгованість»
4. Якщо ви маєте зобов'язання по виплаті зарплати чи податків, запишіть ці суми у рядок «Інша кредиторська заборгованість»
5. Якщо у вас є позики і кредити, запишіть у відповідний рядок.
6. Якщо маєте позики чи інші зобов'язання на термін більше 1 року (наприклад, лізинг), запишіть це окремо як «Довгострокові зобов'язання»

Рахуємо власний капітал і зводимо баланс:

1. Пригадайте, скільки грошей ви колись вклали в цей бізнес. Запишіть це в статтю «Статутний капітал»
2. Підсумуйте всі активи
3. Підсумуйте всі зобов'язання
4. Відніміть від Активів всі Зобов'язання і статутний капітал. Запишіть цю різницю у статтю «Нерозподілений прибуток»
5. Все, баланс зійшовся □□

Демонстрація в Excel





Аналіз управлінської звітності

Звіт про рух коштів

Звіт про прибутки та збитки

Баланс

Що показує?

Грошові потоки,
дефіцит або
надлишок грошей

Фінансовий
результат
діяльності

Активи,
зобов'язання,
капітал

Що не показує?

Реальний
фінансовий
результат

Дефіцит
або надлишок
грошей

Доходи,
витрати, грошові
потоки

Кому потрібен?

Всім компаніям

Компаніям, які
хочуть
контролювати
прибуток

Компаніям, які
хочуть бачити
глобальну картину

Як аналізувати звітність?

- Горизонтальний аналіз – аналіз динаміки: на скільки грн чи на скільки % змінилася стаття?

Можна порівнювати фактичні показники з:

- плановими
- показниками попереднього періоду
- показниками аналогічного періоду минулого року

- Вертикальний аналіз – аналіз структури: яку частку становить стаття від підсумку? Які статті є найбільш вагомими?

Можна аналізувати структуру:

- активів (які статті активів найбільші?)
- пасивів (яка частка зобов'язань і яка частка власного капіталу?)
- витрат (які витрати найбільш вагомі? Яку частку витрат становить кожна стаття по відношенню до виручки?)

Практичні поради



Контроль за фінансовими показниками

- ▣▣ Продажі – щодня
- ▣▣ Грошові потоки – щотижня
- ▣▣ Розрахунки з постачальниками та клієнтами
- раз на тиждень
- ▣▣ Витрати - раз на місяць
- ▣▣ Прибуток - раз на місяць

Розділяйте власні фінанси і фінанси бізнесу, щоб:



- Чітко бачити фінансовий результат бізнесу
- Чітко контролювати витрати бізнесу
- Не піддавати зайвому ризику сім'ю і себе через бізнес
- Не наражати на зайвий ризик бізнес через сім'ю
- Забезпечити прозорість фінансів бізнесу для партнерів або інвесторів

Співпраця з бухгалтером

Коли вам потрібен бухгалтер?

- Наймані працівники
- Склад
- ПДВ
- Грантові кошти

Варіанти взаємодії з бухгалтером:

- Штатний бухгалтер
- Позаштатний бухгалтер
- Співпраця з бухгалтерською компанією

Про що варто пам'ятати:

- Хороша звітність – та, яка допомагає вам управляти бізнесом
- Система управління фінансами має розвиватися разом з бізнесом
- Чим раніше ви побудуєте систему, тим легше буде бізнесу зростати
- Витрати грошей і часу на створення системи не мають перевищувати ефект від її використання

З чого почати?

- Оцініть, яка фінансова інформація вам потрібна для управління бізнесом
- Виділіть показники, які є найбільш необхідними вже зараз
- Оцініть, яку інформацію ви вже регулярно маєте? Яку можете легко отримати?
- Оцініть наскільки наявні звіти є надійними, своєчасними, зручними, легкими для розуміння?
- Визначте, що б ви хотіли змінити та додати
- Подумайте, яка допомога вам була б потрібна: консультація експерта? Залучення фахівця в штат? Порада знайомого підприємця?
- Почніть щось робити вже завтра ☐☐

Програми для обліку

Список складено на основі опитування підприємців, тож він не є вичерпним, а наведені програми не обов'язково є найкращими)

- Finmap – облік за касовим методом, аналітика
- BIMP
- IBS – софт для торгівлі, складу <http://www.ibsystems.com.ua/ua/>
- Діловод
- Smart Touch POS

Питання та відповіді



Бажаємо успіхів!



Контакти :



Книжнікова Ірина
[Керівник BDO Academy](#)

📞 +38(095) 310 17 82



✉️ iknyzhnikova@bdo.ua

www.bdo.ua



Герасимова Тетяна
викладач [BDO Academy](#)



www.bdo.ua

