

ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ КОМПАНИИ

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

- это последовательная деятельность, осуществляемая с помощью специальных приемов и методов по организации и управлению финансовыми отношениями и финансовыми ресурсами для решения целей и задач, возникающих в процессе их ведения бизнеса



ОБЪЕКТ УПРАВЛЕНИЯ -

**финансовые ресурсы, представленные
оборотом денежных средств субъекта
хозяйствования, в виде постоянного
движения по поступлению денежных
средств и выплат**

Задачи управления финансами

1

- **оптимизация денежных потоков**

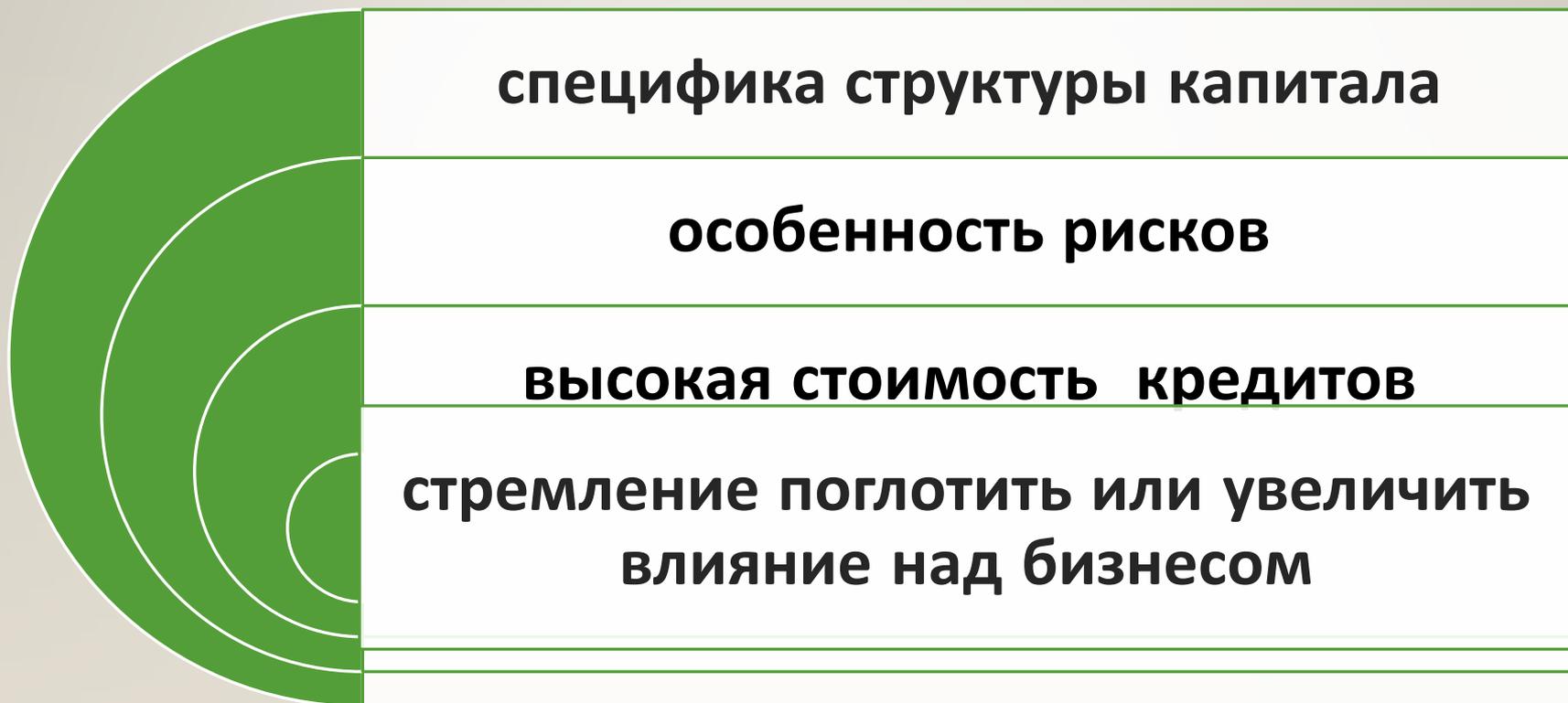
2

- **создание системы учета и отчетности**

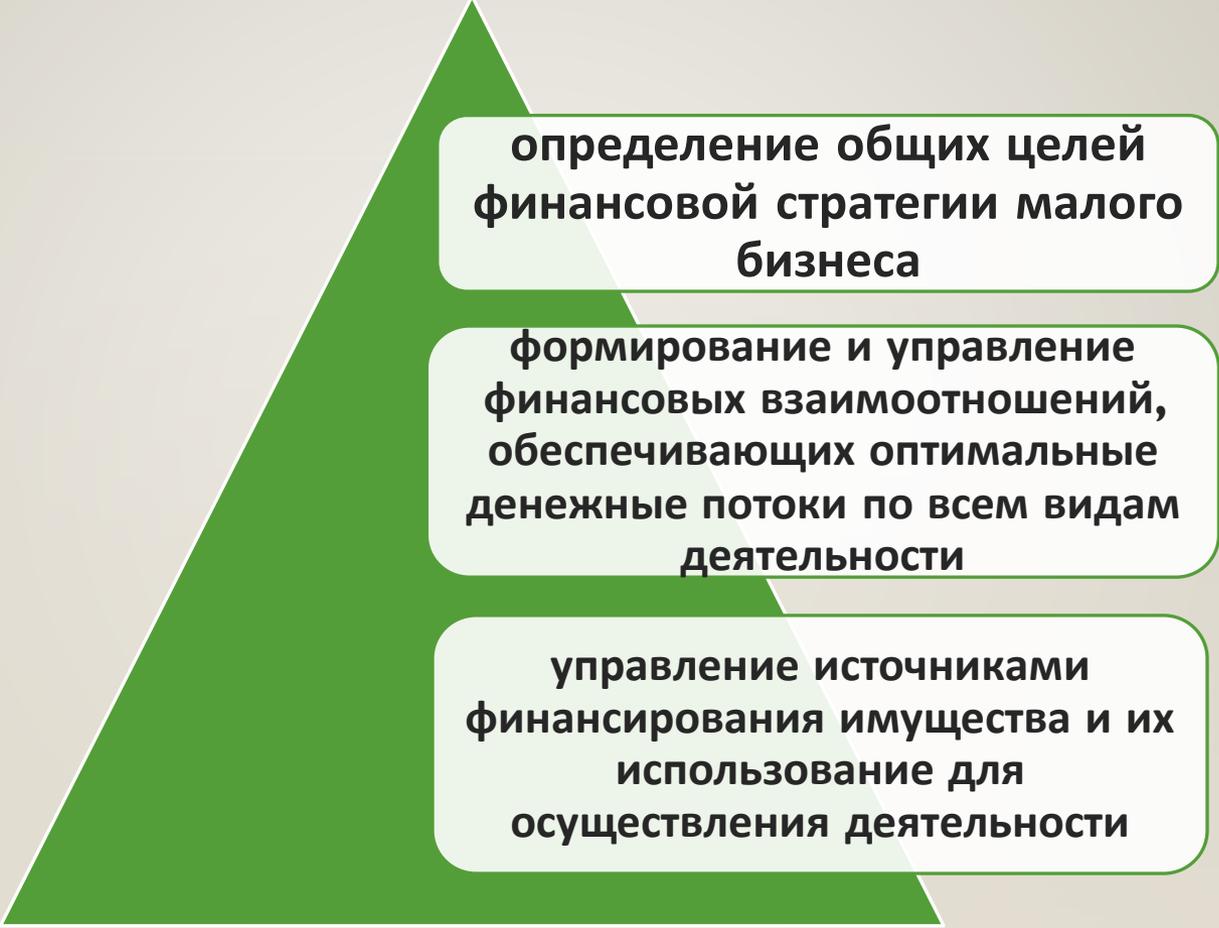
3

- **планирование и осуществление финансового контроля**

**Факторы, оказывающие влияние
на решения, принимаемые в процессе
управления финансами малого бизнеса**



ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ



**определение общих целей
финансовой стратегии малого
бизнеса**

**формирование и управление
финансовых взаимоотношений,
обеспечивающих оптимальные
денежные потоки по всем видам
деятельности**

**управление источниками
финансирования имущества и их
использование для
осуществления деятельности**

ОСНОВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСАМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ



**необходимость применения
рационального и соразмерного
формирования и распределения
финансовых ресурсов**

НАПРАВЛЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

- **формирование и привлечение капитала;**
- **распределение финансовых ресурсов;**
- **контроль за их использованием;**
- **учет и планирование финансов;**
- **и т. д.**

**Основной критерий
управления бизнесом -
обеспечение его
эффективности
и
конкурентоспособности**

ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

- ▶ **ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ;**
- ▶ **ДЕНЕЖНЫЕ ДОХОДЫ ПОСТУПЛЕНИЯ И НАКОПЛЕНИЯ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА**
- ▶ **ЛИЧНЫЕ СРЕДСТВА (СБЕРЕЖЕНИЯ)**

**основной источник финансирования
деятельности предпринимателей**

**совокупный доход,
формируемый за счет доходов,
получаемых от
предпринимательской
деятельности**



ПРИБЫЛЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

=

**совокупный доход - величина
фактически произведенных и
документально подтвержденных
расходов предприятия, связанных с
ведением бизнеса**

РАСХОДЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

- ▶ **АМОРТИЗАЦИЯ**
- ▶ **МАТЕРИАЛЬНЫЕ РАСХОДЫ**
- ▶ **РАСХОДЫ НА ОПЛАТУ ТРУДА НАЕМНЫХ РАБОТНИКОВ**
- ▶ **ВЗНОСЫ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ**
- ▶ **СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ, УПЛАЧИВАЕМЫЕ ЗА САМОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**
- ▶ **ПРОЧИЕ РАСХОДЫ**

**Погашение
обязательств
поставщикам,
заимодавцам**

**На расширение
бизнеса**



**направления
использования
финансовых
ресурсов
предприятия**

**На личное потребление,
личные (семейные)
сбережения**

**На уплату налогов и
сборов в бюджет и
внебюджетные фонды**

НАПРАВЛЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ МАЛОГО БИЗНЕСА

- ▶ **учет движения денежных средств;**
- ▶ **анализ потоков денежных средств;**
- ▶ **составление бюджета денежных средств.**

НЕОБХОДИМОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

- ✓ оценка краткосрочных потребностей в наличных средствах и управлении запасами;
- ✓ открытие и расширение бизнеса, путем финансирования за счет собственных средств и/или кредитов банка;
- ✓ управление затратами и более рационального использования ресурсов в процессе производства;
- ✓ управление экономическим ростом бизнеса

**Минимально необходимая потребность в
денежных активах для осуществления
текущей хозяйственной деятельности**

$$ДС_{\min} = \frac{\text{Объем денежного оборота}}{\text{Оборачиваемость Денежных Средств}}$$

Расчет минимально необходимой потребности в денежных активах для осуществления текущей хозяйственной деятельности

$$ДС_{\min} = ДС_{ост.} + \frac{ОДО_{план} - ОДО_{факт}}{Оборачиваемость ДС}$$

ДС - остаток денежных активов на конец отчетного периода;

ОДО_{план} – планируемый объем денежного оборота;

ОДО_{факт} – фактический объем денежного оборота.

Причины:

- ▶ **снижение объема продаж;**
- ▶ **несвоевременные платежи покупателей или неплатежи;**
- ▶ **усиление конкурентного давления со стороны других предпринимателей;**
- ▶ **высокая стоимость заемных средств;**
- ▶ **рост цен на основные энергоносители;**
- ▶ **потери от экспорта из-за колебаний обменного курса;**
- ▶ **усиление налогового давления;**
- ▶ **инфляция.**

Негативные последствия недостатка денежных средств :

- 1.увеличение кредиторской задолженности по всем видам обязательств (перед поставщиками, банками, бюджетом и внебюджетными фондами), что связано с предъявлением штрафных санкций;**
- 2.рост доли просроченной кредиторской задолженности;**
- 3.несвоевременная выплата работникам заработной платы.**
- 4.изменение сроков поставки сырья и материалов в сторону их увеличения.**

НАПРАВЛЕНИЯ УПРАВЛЕНИЕМ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ :

- ▶ контроль за соблюдением сроков и полноты погашения дебиторской задолженности в соответствии с договорными обязательствами;
- ▶ оценка платежеспособности покупателей, так как расчеты с ними формируют основную массу дебиторской задолженности, по различным признакам;
- ▶ анализ используемых видов расчетов с покупателями и возможность их унификации;
- ▶ разработка система принятия мер к недобросовестным или неисполнительным покупателям и др.

Виды запасов:

- ▶ **текущий запас** - основной вид запаса, обеспечивать обязательный для непрерывной работы между двумя очередными закупками.
- ▶ **страховой запас** - вид запаса, который формируется для создания дополнительного запаса, обеспечивающего непрерывную работу, и обычно принимается не больше 50% текущего запаса;
- ▶ **транспортный** – при возможной ситуации превышения сроков доставки по сравнению со сроками документооборота при удалении от поставщиков на значительные расстояния;
- ▶ **технологический запас** – в тех случаях, когда сырье необходимо предварительно обрабатывать до передачи в производство;
- ▶ **подготовительный запас** – связан с затратами времени на приемку, разгрузку, сортировку и складирование.

Управление затратами осуществляется на основе:

- ▶ прогнозирования и планирования затрат;**
- ▶ учета и их оценки (сравнения фактических с запланированными, выявление отклонений, принятие оперативных мер по их ликвидации) при подготовке информации для принятия правильных управленческих решений;**
- ▶ анализа затрат для оценки эффективности использования всех ресурсов.**

Финансовый контроль -

законодательно регулируемая деятельность по соблюдению финансового законодательства и финансовой дисциплины всеми экономическими субъектами, а также за целесообразностью и эффективностью осуществляемых финансовых операций

ЗАДАЧИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

- ▶ **обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом;**
- ▶ **выявление внутренних резервов роста финансовых ресурсов, в том числе, по снижению себестоимости и повышению эффективности бизнеса;**
- ▶ **определение рационального расходования материальных ценностей и денежных ресурсов, а также организация правильного ведения бухгалтерского учета и отчетности;**
- ▶ **обеспечение соблюдения законодательства и нормативных актов (в области налогообложения);**
- ▶ **устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины**

Финансовый контроль для предпринимателя

основан на:

- ▶ выполнении требований законодательства в части формирования показателей для определения налогооблагаемой базы при применяемой системе налогообложения и отражения их в налоговых декларациях
- ▶ правильности отражения движения денежных средств как в наличной, так безналичной форме
- ▶ правильности проведения расчетов с наемными работниками
- ▶ точности и своевременности расчетов по налогам и сборам с бюджетом и внебюджетными фондами

Ситуация I.

Индивидуальный предприниматель из кассы взял 50 тысяч лей, которые могут быть потрачены как на его личные нужды, так и на осуществление бизнеса. На следующий день на эти деньги приобретено канцелярских товаров на 2,5 тыс. лей. Через неделю на 20 тыс. лей приобретен товар для дальнейшей перепродажи,. Остальные 27,5 тыс. лей потрачены на личные нужды.

Как правильно отразить выдачу денег:

- ▶ по кассе**
- ▶ в Книге учета доходов и расходов**

Формула № I

Лимит кассы рассчитывается :

[наличная выручка организации за расчетный период] / [расчетный период в рабочих днях] × [периодичность инкассации]

или

[ожидаемая выручка организации за расчетный период] / [расчетный период в рабочих днях] × [периодичность инкассации]

Формула № II

[объем выданных наличных денег за расчетный период] / [расчетный период в рабочих днях] × [периодичность получения денег в банке]

или

[ожидаемый объем выданных наличных денег за расчетный период] / [расчетный период в рабочих днях] × [периодичность получения денег в банке]

Расчет лимита кассы

Лимит утверждается в начале года, поэтому можно:

- взять данные за предыдущий квартал (4 квартал прошлого года);
- взять данные за аналогичный квартал прошлого года (I квартал прошлого года);
- выбрать такой период в прошлом году, когда наличная выручка достигала своих максимальных показателей.

Подсчету наличной выручки за этот период (поступления наличных за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги за расчетный период в леях)

Расчет рабочих дней за выбранный период.

Период инкассации. (ограничение: периодичность инкассации не должна превышать 7 рабочих дней (или 14 рабочих дней, если в населенном пункте нет банка)).



Ситуация 2.

Выберем расчетный период за декабрь 2024 года. Его продолжительность 22 дня. Допустим, наличные сдаются в банк один раз в 5 дней. Поступление наличных денежных средств в кассу за этот период составило 360 000 лей.

Подставляем данные в формулу:



Нормирование текущего запаса заключается в нахождении максимальной величины потребности производства в материальных ценностях между двумя очередными поставками. Данная потребность определяется как произведение среднесуточного расхода на интервал поставки (временной интервал между размещением заказа и его получением):

$$Z_{\text{тек}} = R_{\text{сут}} \times T,$$

где $Z_{\text{тек}}$ – текущий запас;

$R_{\text{сут}}$ – среднесуточный расход материалов;

T – интервал поставок, дни

В свою очередь среднесуточный расход находится путем деления общей потребности в материале на округленное количество календарных дней в плановом периоде:

$$R_{сут} = R_{год} / 360$$

где $R_{сут}$ – среднесуточный расход материалов;

$R_{год}$ – соответственно годовой расход материалов.

Нормирование страхового запаса основывается на основании следующего расчета: произведение среднесуточного расхода материала на разрыв в интервале поставок деленное на два:

$$Z_{стр} = R_{сут} (T_{факт} - T_{план}) / 2$$

где $Z_{стр}$ – страховой запас;

$T_{факт}$, $T_{план}$ – соответственно фактический и плановый интервал поставок.

Спасибо за внимание !