

Бізнес StartUp

Модуль 2. Управління фінансами

Програма модуля:

1. Основні фінансові поняття
 - Для чого потрібно розуміти і контролювати фінанси підприємства
 - Облік підприємства: бухгалтерський, управлінський, фінансовий, податковий
 - Фінансова система підприємства
 - Ключові категорії: доходи (revenue), витрати (expenses, cost), прибуток (profit), грошові потоки (cash flows), активи (assets), зобов'язання (liabilities), капітал (equity)
 - Різниця між методом нарахувань (accrual accounting) і касовим методом (cash basis accounting)
 - Центри відповідальності (responsibility centers)
 - Види діяльності: операційна, фінансова, інвестиційна
 - Фінансова звітність і її роль (основні звіти, що в них показано): баланс (Balance Sheet or Statement of Financial Position), звіт про прибутки й збитки (Profit & Loss statement or Income Statement), рух грошових коштів (Cash Flow Statement)
2. Доходи
 - Що таке дохід і коли він визнається
 - Основні моделі формування доходу: (аутсорс): фіксована ціна проекту (fixed-price), оплата за час і витрачені матеріали T&M (time and material), виділена команда (dedicated team)
 - Оплачувані й неоплачувані години (billable and non-billable hours)
3. Витрати
 - Принцип відповідності доходів і витрат
 - Постійні та змінні витрати
 - Витрати за елементами: на оплату праці, матеріальні, амортизація, оренда, тощо
 - Витрати за функціональним призначенням: собівартість (cost) (прямі витрати проекту й накладні витрати delivery), адміністративні, комерційні, інші операційні
 - Релевантні витрати проекту. Повні витрати проекту
 - Механізм внутрішнього трансферного ціноутворення для перенесення накладних витрат на проект (наприклад, послуги пошуку команди, фінансового обслуговування)
 - Витрати на оплату праці. Різниця між витратами на контракт ФОП і трудовим законодавством
4. Прибутковість проекту, програми, клієнта, компанії
 - Як формується маржинальний прибуток. Коефіцієнт маржинальності проекту (gross project margin ratio)
 - Додаткові витрати програми і клієнта. Прибутковість програми і клієнта
 - Валова маржа (delivery gross margin)
 - Комерційні (продажі, маркетинг) й адміністративні (фінансова служба, топ-менеджмент, HR департамент, юридична служба тощо) витрати
 - Операційний прибуток компанії ЕВІТ. Коефіцієнт операційного прибутку
 - Фінансові витрати. Податки. Чистий прибуток

5. Дебіторська заборгованість

- Час відтермінування платежу як інструмент перемовин з клієнтом, що має свою вартість
- Види дебіторської заборгованості
- Вплив прострочки оплати на фінансові показники
- Контроль за станом дебіторської заборгованості

6. Бюджетування

- Мета і цілі бюджетування
- Методи складання бюджетів
- Прогнози і коригування бюджетів
- Контроль виконання бюджетів. Аналіз відхилень від плану

7. Ключові фінансові показники (GPM%, GM%, коефіцієнт утилізації, частка ЗП команди від доходу, % досягнення планового доходу).

8. Оцінка вартості бізнесу

- Передумови оцінки: майбутні вигоди, кілька оцінок, принципи оцінки
- Підходи до оцінки: капіталізація доходів, дисконтування майбутніх грошових потоків, оціночні мультиплікатори, вартість активів
- Вибір методів оцінки
- Збір та аналіз даних для оцінки (внутрішньо фірмова інформація, економічна, галузева та ринкова інформація, аналіз фінансової звітності та її коригування)
- Прогнозування майбутньої діяльності

Бонуси: приклади бюджетів компанії; робочий Excel-файл «Система оцінки діяльності підприємства», призначений для аналізу діяльності підприємства за останні п'ять років