

Финансовые ошибки, которые допускают собственники малого бизнеса.





## **Дарья Щёголева.**

**Финансовый менеджер. Более 10 лет практики  
в корпоративных финансах.**

**Оказываю следующие виды услуг:**

**01**

**ВНЕДРЕНИЕ  
УПРАВЛЕНЧЕСКОГО  
УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ  
В КОМПАНИЯХ  
МАЛОГО БИЗНЕСА**

**02**

**ЕЖЕМЕСЯЧНОЕ  
ВЕДЕНИЕ  
УПРАВЛЕНЧЕСКОГО  
УЧЕТА И ПОДГОТОВКА  
УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ**

**03**

**ФИНАНСОВОЕ  
КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ**

**04**

**ОБУЧАЮ  
ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ**

К августу 2020 года в России прекратили свою деятельность более 1 млн. малых и средних предприятий\*.

Как правило, большинство бизнесов перестают существовать из-за финансовых ошибок.

*\* По расчетам консалтинговой компании FinExpertiza, это почти каждый пятый бизнес.*



## 1 ошибка. Отсутствие финансовой грамотности у предпринимателей.

Финансовая культура в современном развитии и быстро-меняющемся мире стала еще одним жизненно-необходимым элементом в системе навыков и правил поведения.

В малом и среднем бизнесе **собственник обязан знать основы финансов бизнеса**, иначе управлять компанией он не сможет.

Ему могут помогать финансовый директор, финансовый консультант или

## КАК ИСПРАВИТЬ?

Обучаться, брать консультации у финансовых специалистов, найти финансового менеджера, который поможет разобраться в сложных для Вас моментах и обучить.

## 2 ошибка. Отсутствие в Компании управленческого учета.

Треть предпринимателей не ведет управленческий учет.

Это означает, что руководитель принимает решения интуитивно, держит цифры и планируемые платежи в голове, считает кассовые разрывы случайной неприятностью.

Такой подход делает бизнес стихийным, мало управляемым — собственник вкладывает в него деньги и усилия, но не получает достаточного финансового результата.

## КАК ИСПРАВИТЬ?

Внедрить управленческий учет и три базовых отчета:

1. Отчет о движении денежных средств
2. Отчет о прибылях и убытках
3. Управленческий баланс

## 3 ошибка. Отсутствие Отчета о движении денежных средств (Cash Flow)

Разобраться, что и сколько стоит, куда на самом деле ушли и откуда пришли деньги, кому должен и кто должен мне - поможет только реальный ежедневный учет денег.

Да, это рутина!

Игнорирование этой рутины может привести компанию к банкротству.

### КАК ИСПРАВИТЬ?



Внедрить формирование Отчета о движении денежных средств и ежедневное фиксирование всех поступлений и выплат.

## 4 ошибка. Неверный расчет чистой прибыли Компании.

45% Предпринимателей -  
точно знают свою прибыль.

Остальные не знают свой  
финансовый результат,  
соответственно, не имеют  
важной опоры при ведении  
бизнеса.

**Два главных принципа в  
подсчете прибыли:**

1. Выручка = выполненное  
обязательство.
2. Расходы признаются по факту  
реального использования

## КАК ИСПРАВИТЬ?

внедрить на постоянной основе  
формирование Отчета о  
прибылях и убытках (P&L, Отчет о  
финансовых результатах),  
определить момент признания  
выручки в Компании, признавать  
расходы в том отчетном периоде,  
к которому они относятся

## 5 ошибка. Отсутствие Управленческого баланса

Баланс помогает ответить собственнику на вопрос - “Где деньги?”.

**КАК  
ИСПРАВИТЬ?**



Внедрить управленческий баланс  
в Компании, научиться его читать  
и анализировать



## 6 ошибка. Нет разделения личных и корпоративных финансов

Собственник не понимает кто кого содержит – он бизнес или бизнес его.

### КАК ИСПРАВИТЬ?



1. Разделить в своей голове понятия:  
Вы не равно бизнес
2. Внедрить инструменты для разделения операций (выпуск доп. карт, учет в различных инструментах)
3. Назначить зарплату собственнику бизнеса
4. Организовать регулярную выплату дивидендов
5. Создать в компании специальные фонды и откладывать в них деньги на непредвиденные расходы

## 7 ошибка. Возникновение кассовых разрывов

О постоянных кассовых разрывах говорят 35% предпринимателей.

Еще у стольких же ситуация лучше — разрывы бывают один-два раза в год.

И только треть предпринимателей живет без кассовых разрывов.

**КАК  
ИСПРАВИТЬ?**



Внедрить – Платежный календарь

| <b>ПЛАТЕЖНЫЙ КАЛЕНДАРЬ</b>    |               | пн         | вт         | ср         | чт         | пт         | сб         | вс         |
|-------------------------------|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Статьи движения денег         | Способ оплаты | 01.03.2021 | 02.03.2021 | 03.03.2021 | 04.03.2021 | 05.03.2021 | 06.03.2021 | 07.03.2021 |
| <b>ОСТАТОК на начало дня</b>  |               | 340 000    | 340 000    | 333 000    | 333 000    | 333 000    | 274 000    | 274 000    |
| <b>ОСТАТОК на конец дня</b>   |               | 340 000    | 333 000    | 333 000    | 333 000    | 274 000    | 274 000    | 101 000    |
| <b>ВЫПЛАТЫ</b>                |               |            |            |            |            |            |            |            |
| ФОТ                           |               | -          | -          | -          | -          | (44 000)   | -          | -          |
| Поставщик (сырье и материалы) |               | -          | -          | -          | -          | -          | -          | (150 000)  |
| Продукты                      |               | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| Телефония                     |               | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| Интернет                      |               | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| Бухгалтерия                   |               | -          | -          | -          | -          | (15 000)   | -          | -          |
| Юр. услуги                    |               | -          | (2 000)    | -          | -          | -          | -          | -          |
| Офис (аренда)                 |               | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| Софт и ПО                     |               | -          | (5 000)    | -          | -          | -          | -          | -          |
| Подбор персонала              |               | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| Хоз. расходы                  |               | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| Благотворительность           |               | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| Подарки клиентам              |               | -          | -          | -          | -          | -          | -          | (35 000)   |
| <b>ИТОГО выплаты</b>          |               | -          | (7 000)    | -          | -          | (59 000)   | -          | (185 000)  |
| <b>ПОСТУПЛЕНИЯ</b>            |               |            |            |            |            |            |            |            |
| Поступления от клиентов       |               | -          | -          | -          | -          | -          | -          | 12 000     |
| Займ полученный (получение)   |               | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| Займ от учредителя            |               | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| Займ выданный (возврат)       |               | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| Займ выданный (проценты)      |               | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| <b>ИТОГО поступления</b>      |               | -          | -          | -          | -          | -          | -          | 12 000     |
| <b>ИЗМЕНЕНИЕ ЗА ДЕНЬ</b>      |               | 0          | -7 000     | 0          | 0          | -59 000    | 0          | -173 000   |
| <b>ОСТАТОК на конец дня</b>   |               | 340 000    | 333 000    | 333 000    | 333 000    | 274 000    | 274 000    | 101 000    |

## 8 ошибка. Отсутствие финансовой модели текущего бизнеса или будущего проекта

Финансовая модель — это система показателей, по которой можно оценить состояние бизнеса. Она помогает спрогнозировать выручку, денежный поток, прибыль и просчитать, как изменения на рынке или внутри компании отразятся на её финансовом положении.

### КАК ИСПРАВИТЬ?



Построить финансовую модель.  
Просчитывать любое изменение, планируемое  
в Компании.

## 9 ошибка. Не определены ключевые показатели деятельности Компании

29% предпринимателей не знают свои ключевые показатели деятельности.

Ключевые показатели — это те, которые сильнее других влияют на чистую прибыль.

В каждом бизнесе свои ключевые показатели, но есть и общие — актуальные для всех компаний.

### КАК ИСПРАВИТЬ?

↓  
Определить, на постоянно основе отцифровывать и анализировать показатели деятельности Компании, например:

1. Остаток денег на конец месяца
2. Выручка
3. Чистая прибыль
4. Точность планирования прибыли
5. Рентабельность

## 10 ошибка. Отсутствие планов по основным показателям деятельности Компании

Бизнес часто ведется «стихийно».

Только пятая часть предпринимателей ставит годовые цели по выручке и прибыли.

Цель бизнеса – прибыль, а финансовое планирование сокращает сроки достижения данной цели и позволяет спрогнозировать результат.

## КАК ИСПРАВИТЬ?



Внедрить финансовое планирование, ставить Реалистичные планы – не завышать и не занижать.

## 11 ошибка. Отсутствие контроля над Дебиторской задолженностью

К управлению дебиторской задолженностью необходим грамотный подход.

Если организация, как свидетельствует практика, не уделяется должного внимания работе с дебиторской задолженностью, она очень часто приходит к печальному финалу.

### КАК ИСПРАВИТЬ?

1. Установить для клиентов минимальный размер предоплаты
2. В торговле – сначала деньги, потом товар
3. В услугах – дробите работу на этапы
4. Факторинг

## 12 ошибка. Отсутствие финансовых резервов

Во многих компаниях чистая прибыль не откладывается в резервные фонды, а направляется на текущие нужды бизнеса.

Это является причиной отсутствия ресурса для развития компании и резервного финансирования в форс-мажорных ситуациях.

### КАК ИСПРАВИТЬ?

Внедрить фонды. Например:

1. Фонд дивидендов
2. Фонд развития
3. Фонд непредвиденных расходов («Подушка безопасности»)



# СПАСИ БО



8-912-921-5998



@dasha\_finance

