

«ТЕХНОЛОГИЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ»



г. Минск
17 января 2018

Все права защищены. © 2018 Лариса Лобова, Money Solutions SIA

Все остальные торговые знаки и знаки обслуживания принадлежат своим владельцам. Никакая часть данной презентации не может быть воспроизведена или передана в какой бы то ни было форме какими бы то ни было средствами, электронными или механическими, включая, но не ограничиваясь, запись, размещение в какой-либо системе хранения или воспроизведения, без письменного разрешения владельца авторских прав.

© 2018 WISE. Все права защищены. Выражаем глубокую благодарность L. Ron Hubbard Library (Библиотеке Л. Рона Хаббарда) за разрешение воспроизвести отрывки из работ Л. Рона Хаббарда, защищенные авторскими правами. WISE является товарным знаком, знаком обслуживания и знаком коллективной принадлежности, принадлежащим WISE International.



Цель семинара

Предоставить основополагающие данные о предмете «Финансы» и «Финансовое планирование»

Предоставить участникам семинара эффективные методы планирования и контроля деятельности компании на основе использования конкретного административного инструмента управления.

Предоставить участникам СИСТЕМУ контроля за финансами компании

Определения



- Валюта, официально выпускаемая государством, которую можно обменять на материальные предметы, услуги или блага.
- Деньги – это просто то, что можно с уверенностью обменять на товары или услуги. Это символ чего-то ценного - товаров или услуг.
- Это заменитель товаров и услуг. Если кто-то предоставляет отличный сервис и может обменять это на товары, то он имеет дело с предметом денег.
- Это то, что является предоставленным производством.
- Согласованный товар, который может храниться в резервах или обмениваться с другими компаниями или индивидуумами за товары или услуги. Деньги – это любое: либо полученные наличные, либо что-то, что представляет эти наличные – то как приказы на оплату, чеки, или счет, на который чеки зачисляются или списываются, или счет, на котором соответствующие фонды хранятся.
- Деньги – это заменитель богатства, но не само богатство по себе. Деньги ценны лишь до той степени, пока они могут покупать что-то ценное.
- Это идея, подкрепленная уверенностью.
- Деньги – это просто символ. Это отображает успех, когда у вас это есть и провал, если у вас этого нет.

И ЕЩЕ....



Деньги – это информация

НО НА САМОМ ДЕЛЕ

Деньги – это долг





Определения

Что такое ПЛАНИРОВАНИЕ?

Планирование – процесс, обеспечивающий сбалансированное взаимодействие отдельных видов ресурсов в рамках выбранного объекта управления, устанавливающий пропорции и темпы роста.



Определения



Финансы

Совокупность всех денежных средств, находящихся в распоряжении государства, предприятия и т.д.; система их формирования, распределения и использования.

Финансы (этимология) – to finance – to end с лат. означает «завершать», «заканчивать».

Обмен

Акт получения от кого-либо желаемого объекта с предложением чего-либо взамен.

Определения



Менеджмент

От английского слова Management – Управление. Управление ресурсами с применением методов планирования, организации, координирования, мотивации, контроля и анализа этих ресурсов для достижения поставленных целей.

Классический

Общепризнанный, являющийся образцом для данной стадии развития

Нетрадиционный

Не являющийся общепринятым

Классические Финансы



Нетрадиционные Финансы





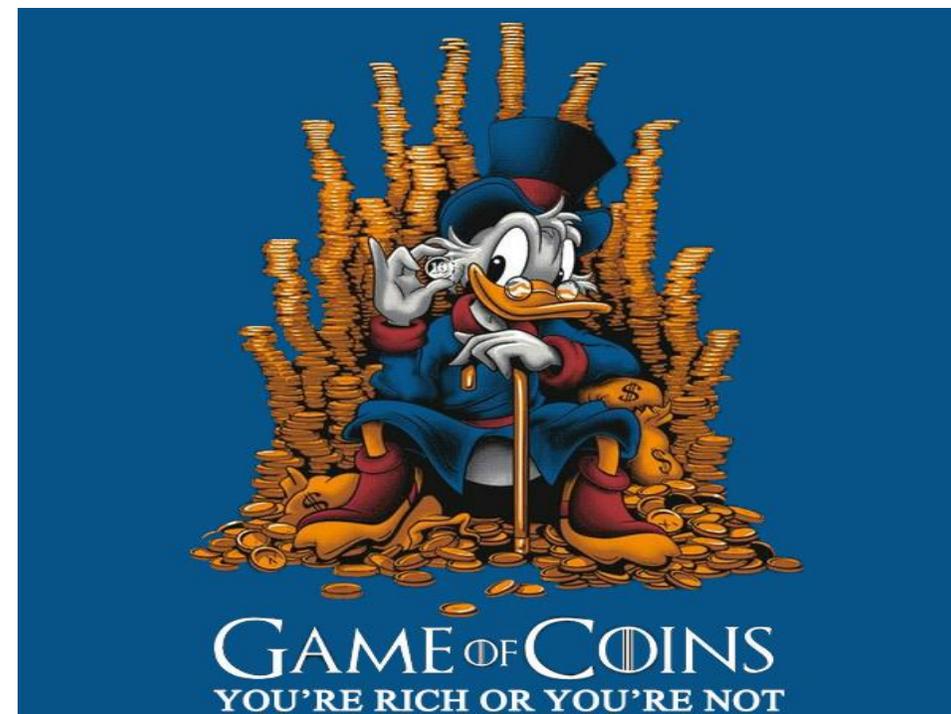
Определения

Что такое ПЛАНИРОВАНИЕ?



УМЕНЬШАЕТ ИЛИ
УВЕЛИЧИВАЕТ
БЛАГОСОСТОЯНИЕ

ЭТО ТО, ЧЕЛОВЕК
САМ ПЛАНИРУЕТ



GAME OF COINS
YOU'RE RICH OR YOU'RE NOT

Что такое финансовое планирование на самом деле в сравнении с тем, что о нем обычно думают и как понимают



- **Финансовое планирование:**

1. Финансовое планирование означает способ управления деньгами и активами организации с целью поддержания состояния, когда расходы меньше дохода.

2. **Финансовое планирование** означает способ использования средств для поддержания хорошего состояния дел и увеличения дохода.

3. Это способ разумной траты денег в пределах имеющихся в наличии фондов с целью поддержания хорошего состояния дел и увеличения дохода.

4. Распределение денег по отделениям и определение счетов, которые необходимо оплатить в соответствии с системой оплаты по установленную дату.

5. По сути, это разумное распределение средств на разные нужды.

6. Планирование будущих расходов.

Что такое финансовое планирование на самом деле в сравнении с тем, что о нем обычно думают и как понимают.



Основная цель всего финансового планирования - это увеличение материальных ценностей и активов, повышение стоимости активов компании и ее общего благополучия, а также укрепление боевого духа сотрудников.

Финансовое планирование способствует достижению цели организации и улучшает ее деятельность.

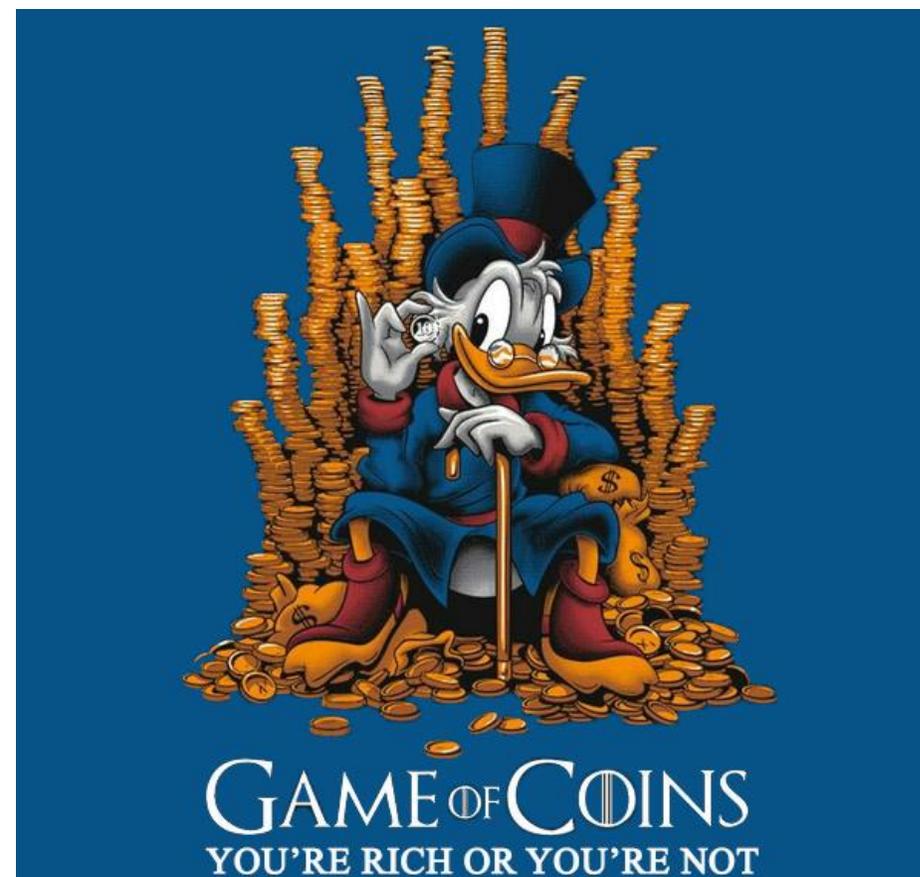
Цель технологии финансового планирования



ЦЕЛЬ

Результат, ради достижения которого предпринимаются те или иные действия; побуждающий мотив деятельности

ЦЕЛИ РАЗНЫЕ – В ТОМ ЧИСЛЕ
ФИНАНСОВЫЕ – ВСЕГДА СВЯЗАНЫ
СО ВРЕМЕНЕМ



Цель технологии финансового планирования



Получить желаемый **РЕЗУЛЬТАТ**

Результат должен быть **ФИНАНСОВЫЙ**, измеряемый
ПРЕДСКАЗУЕМЫЙ результат

Почему Финансовое планирование является стержнем для всей деятельности компании и базовой отправной точкой для планирования на ГОД.

Потому что оно конкретно

Например: Вырасти в 3 раза, то есть если вы получаете 3 млн, то хотите получить 9 млн.

Конкретно!!!



ЧЕМ ДОЛЖЕН ЗАНИМАТЬСЯ ФИНАНСОВЫЙ ДИРЕКТОР?



Финансовый директор – ключевая фигура в бизнесе

Как Вы думаете, если компания несет убытки, в какой степени ответственность за это распространяется на финансового директора? Ведь, с одной стороны, прибыль не является результатом его индивидуальных усилий, с другой стороны, главный финансист должен **предвидеть** последствия действий компании, которые ведут к негативным результатам в области финансов.

ЧЕМ ДОЛЖЕН ЗАНИМАТЬСЯ ФИНАНСОВЫЙ ДИРЕКТОР?



- Место финансового директора в бизнесе. Финансовый директор, – каким он должен быть? Что входит в его обязанности? Подчиняется ли он Генеральному/Исполнительному директору? Как оценивать результат работы финансового директора?
- Какие задачи должен ставить руководитель компании перед финансовым директором?
- Каковы полномочия и область ответственности финансового директора?
- Как строятся отношения финансового директора с руководителями подразделений компании?



ЦЕЛИ ФИНАНСОВОГО ДИРЕКТОРА

РАСТУЩИЕ РЕЗЕРВЫ И АКТИВЫ

1. ДОБИВАТЬСЯ, ЧТОБЫ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАРАБАТЫВАЛА БОЛЬШЕ ДЕНЕГ
2. ОБЕСПЕЧИВАТЬ ХОРОШУЮ ОПЛАТУ ТРУДА СОТРУДНИКОВ, ЧТОБЫ ОРГАНИЗАЦИЯ МОГЛА ЗАРАБАТЫВАТЬ ЕЩЕ БОЛЬШЕ ДЕНЕГ ЗА СЧЕТ ТОГО, ЧТО ОСТАНУТСЯ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНЫЕ И КВАЛИФИЦИРОВАННЫЕ ЛЮДИ



Какие ключевые показатели должны быть у финансового директора?



СТАТИСТИКИ ФИНАНСОВОГО ДИРЕКТОРА -

- Выплаты учредителю
- Размер резервов и фондов
- Соотношение «Наличные—Счета к оплате»
- Общая сумма выплаченной заработной платы, деленная на среднее количество штатных сотрудников.
- Общая сумма валового дохода, делённая на среднее количество штатных сотрудников.

Последовательность планирования:
точные шаги технологии Финансового
планирования



**Организация контроля за
областью финансов**

10 шагов необходимых для
проведения
финансового планирования



ЕЖЕМЕСЯЧНО

1 – Рассчитайте свой БЮДЖЕТ на месяц

10 шагов необходимых для
проведения
финансового планирования



ЕЖЕМЕСЯЧНО

2 – Спланируйте доход на 4-5 недель

10 шагов необходимых для проведения финансового планирования



ЕЖЕНЕДЕЛЬНО

**3 – Рассчитайте ваш Скорректированный
Валовой Доход**

10 шагов необходимых для проведения финансового планирования



ЕЖЕНЕДЕЛЬНО

4 – Отложите деньги в различные резервы и фонды: сначала заплатите себе

10 шагов необходимых для
проведения
финансового планирования



ЕЖЕНЕДЕЛЬНО

5 – Выплатите зарплату и налоги

10 шагов необходимых для
проведения
финансового планирования



ЕЖЕНЕДЕЛЬНО

6 – Выделите средства на продвижение

10 шагов необходимых для
проведения
финансового планирования



ЕЖЕНЕДЕЛЬНО

**7 – Распределите деньги на выплату
просроченных счетов и долгов**

10 шагов необходимых для
проведения
финансового планирования



ЕЖЕНЕДЕЛЬНО

8 – Распределите деньги на оплату текущих и будущих расходов на ведение деятельности.

10 шагов необходимых для
проведения
финансового планирования



ЕЖЕНЕДЕЛЬНО

**9 – Потратьте МЕНЬШЕ суммы
СКОРРЕКТИРОВАННОГО валового дохода**

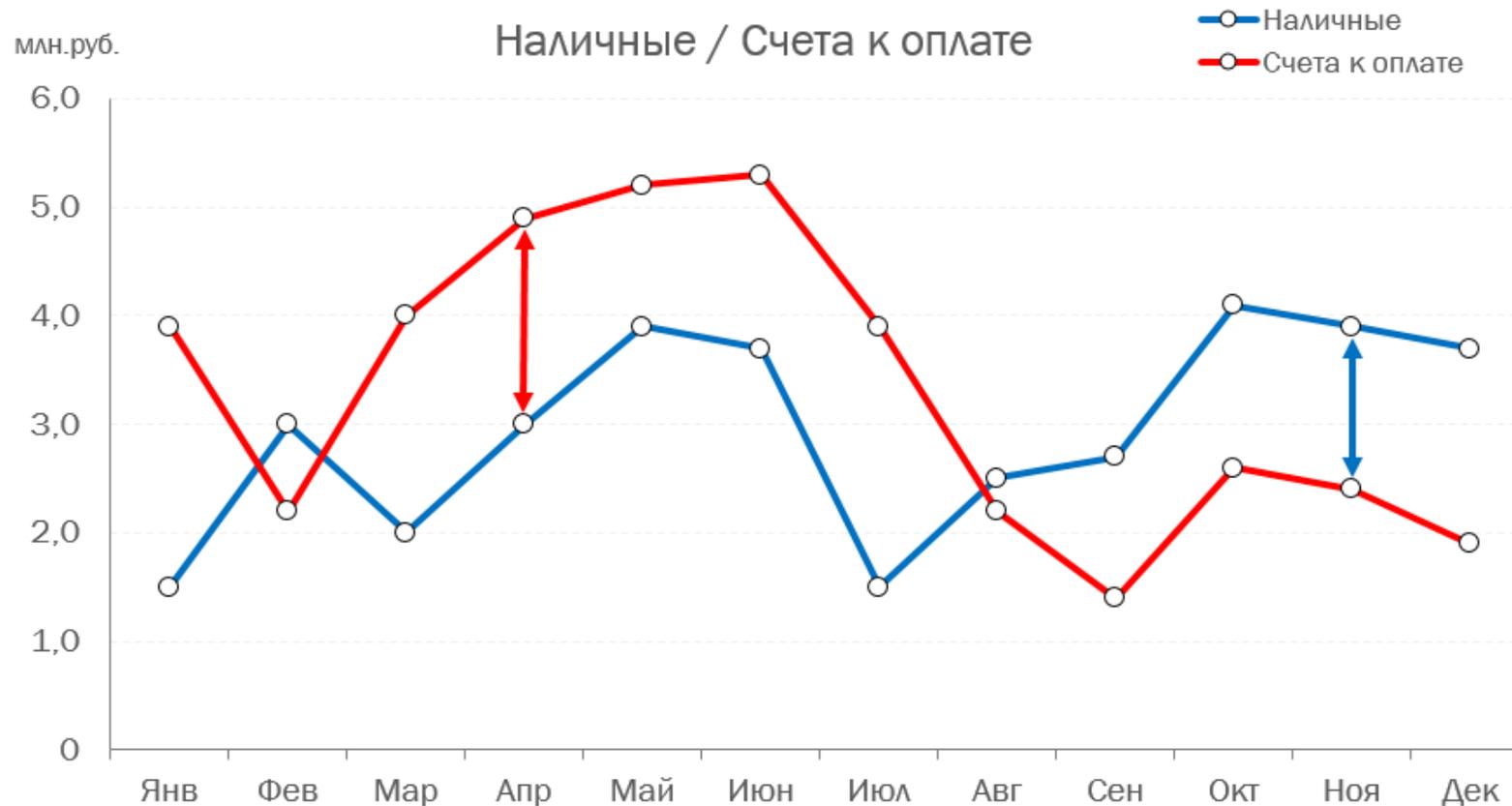
10 шагов необходимых для
проведения
финансового планирования



ЕЖЕНЕДЕЛЬНО

10 – Потратьте неделю продвигая, продавая и предоставляя

Бухгалтерия и Финансы: на что смотреть, если вы вдруг запутались в принятии финансового решения.



Система контроля в области финансов:
что она должна в себя включать,
зачем она нужна и почему все другие
системы не работают



СИСТЕМА

Совокупность элементов, находящихся в отношениях и связях между собой и образующих определенную целостность, единство.

Почему другие финансовые системы не работают должным образом?



- Неправильно или НЕ ставятся финансовые цели
- Смещение акцентов на текучку, на деятельность, на процесс, а не на цель
- Не назначены конкретные люди, ответственные за расходы.

Система контроля в области финансов: что она должна в себя включать, зачем она нужна и почему другие системы не работают должным образом



Если цели не достигаются, то принято считать, что проблема в людях. Ведь именно они не делают того, что нам нужно. *Это – заблуждение!*

Эдвардс Деминг, отец теории управления качеством, говорил, что «если большинство людей ведет себя определенным образом большую часть времени, проблема коренится не в них, а в самой системе».

Система контроля в области финансов: что она должна в себя включать, зачем она нужна и почему другие системы не работают должным образом



Сергей Калечиц (Председатель правления ЦБ РБ) отметил, что граждане, причем не только в Беларуси, часто действуют в сфере личных финансов иррационально, создавая проблемы и себе, и экономике страны, с чем согласилась представительница Минфина России.

Финансово грамотны только 38% населения республики.

Текст взят с сайта <https://rynak.by/belarus/dejstvuyut-irratsionalno-vredya-sebe-i-ekonomike>

Система контроля в области финансов:
что она должна в себя включать,
зачем она нужна и почему другие
системы не работают



У нас есть СИСТЕМА



Экономические Убийцы: что нужно для понимания процессов, происходящих в мире в области финансов. Категория таких людей есть и в компаниях – как с этим справиться?



Есть те, кто любит работать и те, кто не любит работать

- Первые – любят зарабатывать, инициативные
- Вторые – любят просить – не понимают экономики, как это работает – им нужно управление – ПРИКАЗЫ.

СОЗДАВАЙТЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ЗАРАБАТЫВАНИЯ СРЕДСТВ



- Организация рабочих мест
- Коммуникации
- Исключение соблазнов – украсть, попить чайку, кофейку, филонить
- Достойная зарплата
- Всеобъемлющий контроль



АНАТОМИЯ КОНТРОЛЯ

АНАТОМИЯ КОНТРОЛЯ – НАЧАТЬ,
ИЗМЕНИТЬ (продолжаем, пока это необходимо),
ЗАКАНЧИВАЕМ (так, как мы запланировали).

ПРОБЛЕМА:

ОРГАНИЗАЦИИ НЕ МОГУТ (НЕ ЗНАЮТ, НЕ УМЕЮТ)
КОНТРОЛИРОВАТЬ



ЗАКОН

ДОХОД = КОНТРОЛЬ

Система контроля в области финансов: что она должна в себя включать, зачем она нужна и почему все другие системы не работают



Включает: бюджетирование, расчет себестоимости, сбор данных для проведения ФП, само проведение ФП и распределение (еженедельное ФП – уход от соблазна «растратить» деньги»), исполнение приказа на оплату и контроль исполнения приказа на оплату.

ЧТО ТАКОЕ БОГАТСТВО?



Если:

- компания зарабатывает достаточно,
- у нее подходящий, обученный персонал,
- она процветает,
- ВЫХОДИТ ИЗ ДОЛГОВ
- расширяется

Она будет успешной!

Если на какой-то из этих ответов НЕТ – первый шаг ОБУЧЕНИЕ.



КУРС

«ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ»

Руководство
финансового
директора

по управлению
денежными
потоками

в коммерческой
организации.



Что включает курс



1. ВВЕДЕНИЕ
2. ВАЖНОЕ ЗАМЕЧАНИЕ
3. РОЛЬ ФИНАНСОВОГО ДИРЕКТОРА В БИЗНЕСЕ
4. СИСТЕМА БУХГАЛТЕРИИ
5. БУХГАЛТЕРИЯ В СОПОСТАВЛЕНИИ С ФИНАНСОВЫМ ПЛАНИРОВАНИЕМ
6. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ - ЕЁ ЧТЕНИЕ

7. РАЗНИЦА МЕЖДУ УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ И БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ
8. СОСТОЯНИЯ В БИЗНЕСЕ
9. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ
10. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ И ПЛАНИРОВАНИЕ
11. ВЫБОР СТРАТЕГИИ ПРИ РАСПРЕДЕЛЕНИИ ФИНАНСОВ
12. ТЕХНОЛОГИЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ
13. ФОРМУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ
14. КОГДА ИСПОЛЬЗУЕТСЯ ПРОЕКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ
15. ИНСПЕКЦИИ В БУХГАЛТЕРИИ



ИНДИВИДУАЛЬНАЯ КОНСУЛЬТАЦИЯ

ИНДИВИДУАЛЬНОЕ РЕШЕНИЕ ДЛЯ КОМПАНИИ



ОГРОМНОЕ СПАСИБО,
ЧТО БЫЛИ С НАМИ СЕГОДНЯ!

Контакты



- Email – expert@moneysolutions.ru
- Тел. +7 985 556 3999
- Fb <https://www.facebook.com/moneysolutions/>
- IG @just_lora_ https://www.instagram.com/just_lora_
- VK https://vk.com/moneysolutions_ru

Лариса Лобова