

Бизнес StartUp

Модуль 2. Управление финансами

Программа модуля:

1. Основные финансовые понятия
 - Зачем нужно понимать и контролировать финансы предприятия
 - Учет предприятия: бухгалтерский, управленческий, финансовый, налоговый
 - Финансовая система предприятия
 - Ключевые категории: выручка (revenue), расходы (expenses, cost), прибыль (profit), денежные потоки (cash flows), активы (assets), обязательства (liabilities), собственный капитал (equity)
 - Разница между методом учета по методу начисления (accrual accounting) и методом учета на кассовой основе (cash basis accounting)
 - Центры ответственности (responsibility centers)
 - Категория деятельности: операционная, финансовая, инвестиционная
 - Финансовая отчетность и ее роль (основные отчеты, показанные в ней): баланс (Balance Sheet or Statement of Financial Position), отчет о прибылях и убытках (Profit & Loss statement or Income Statement), отчет о движении денежных средств (Cash Flow Statement)
2. Доход
 - Что такое доход и когда он признается
 - Основные модели получения дохода: (аутсорсинг): фиксированная цена проекта (fixed-price), оплата за время и потраченные материалы Т&М (time and material), выделенная команда (dedicated team)
 - Оплачиваемые и неоплачиваемые часы (billable and non-billable hours)
3. Издержки
 - Принцип соответствия доходов и расходов
 - Постоянные и переменные затраты
 - Затраты по элементам: оплата труда, материал, амортизация, аренда и т.д.
 - Функциональные затраты: себестоимость (cost) (прямые затраты по проекту и накладные расходы delivery), административные, коммерческие и другие операционные расходы
 - Релевантные затраты по проекту. Общая стоимость проекта
 - Внутренний механизм трансфертного ценообразования для переноса накладных расходов на проект (например, услуги по поиску команд, финансовые услуги)
 - Трудозатраты. Разница между расходами по договору индивидуального предпринимательства и трудовым законодательством
4. Рентабельность проекта, программы, клиента, компании
 - Как формируется маржинальная прибыль. Коэффициент валовой маржи проекта
 - Дополнительные расходы на программу и клиента. Прибыльность программы и клиента (gross project margin ratio)
 - Валовая маржа (delivery gross margin)
 - Коммерческие (продажи, маркетинг) и административные (финансовые услуги, топ-менеджмент, отдел кадров, юридическая служба и т.д.) расходы
 - Операционная прибыль EBIT. Коэффициент операционной прибыли

- Финансовые затраты. Налоги. Чистая прибыль
5. Дебиторская задолженность
 - Время отсрочки платежа как инструмент переговоров с клиентом, имеющий свою стоимость
 - Виды дебиторской задолженности
 - Влияние задержек с платежами на финансовые показатели
 - Контроль за состоянием дебиторской задолженности
 6. Бюджетирования
 - Цель и задачи бюджетирования
 - Методы бюджетирования
 - Прогнозы и корректировки бюджета
 - Контроль за исполнением бюджетов. Анализ отклонений от плана
 7. Ключевые финансовые показатели (GPM%, GM%, коэффициент использования, доля зарплаты команды от дохода, % достижения запланированного дохода).
 8. Оценка бизнеса
 - Предпосылки для оценки: будущие выгоды, несколько оценок, принципы оценки
 - Подходы к оценке: капитализация доходов, дисконтирование будущих денежных потоков, оценочные мультипликаторы, стоимость активов
 - Выбор методов оценки
 - Сбор и анализ данных оценки (внутренняя корпоративная информация, экономическая, отраслевая и рыночная информация, анализ финансовой отчетности и ее корректировка)
 - Прогнозирование будущей деятельности

Бонусы: примеры бюджетов компаний; рабочий Excel-файл «Система оценки эффективности предприятия», предназначенный для анализа деятельности предприятия за последние пять лет