

**БИЗНЕС-АНАЛИЗ
В СРЕДЕ 1С:ПРЕДПРИЯТИЕ 8.3**

Самое важное для предпринимателя

- Продажи
- Маркетинг
- Исполнение обязательств
- Сервис

- Управление деньгами
- Управление клиентами
- Управление персоналом
- Управление активами
-
- Обязательства перед гос-вом

Сегодня, когда отечественный бизнес начинает ощущать на себе все прелести глобальной рыночной экономики: кризисы, усиливающуюся конкуренцию, быстрые изменения на рынках и «плотное» налоговое администрирование приоритетной задачей становится

совершенствование организации бизнеса.

Руководителю небольшого бизнеса необходимо участвовать в реализации бизнес задач и заниматься управлением персоналом.

Современный продукт для бизнеса – 1С: Управлений нашей фирмой

Комплексное решение для автоматизации малого бизнеса

Программный продукт

1С: Управление нашей фирмой

- Управление взаимоотношениями с клиентами
- Продажи, оказание услуг, выполнение работ
- Производство
- Управление закупками
- Управление запасами
- Управление финансами
- Расчет зарплаты и кадровый учет
- Мониторинг показателей деятельности предприятия
- Широкий спектр пр.возм.(выгрузка данных в 1С:Бухгалтерия, на Ваш сайт, интернет магазин, обмен данными с мобильными сотрудниками)



Комплексное готовое решение для автоматизации малого бизнеса

■ В единой информационной базе:

- база клиентов, договоров, контактных лиц
- банковские и кассовые операции
- расчеты с контрагентами, персоналом, бюджетом
- продажи, запасы, закупки
- розничные продажи и подключение внешнего оборудования
- учет и планирование выполнения работ, оказания услуг, производства продукции
- управление персоналом и расчет зарплаты
- доходы и расходы, прибыли и убытки, имущество
- финансовое планирование (бюджетирование)
- монитор руководителя и основных показателей

УЧЕТ

КОНТРОЛЬ

АНАЛИЗ

ПЛАНИРОВАНИЕ

■ Программу можно использовать для нескольких компаний и частных предпринимателей – независимых или работающих в рамках одного бизнеса

■ Учет можно вести в любой валюте

Монитор руководителя

Уют ТОО



Касса

—

Счета

654 937,65



13 января 2010 г. — 13 февраля 2010 г.

[Подробнее](#)

Доходы

3 604 079,26

Расходы

819 025,86

Прибыль

2 785 053,40



13 января 2010 г. — 13 февраля 2010 г.

[Подробнее](#)

Заказы покупателей

К отгрузке

2

Заказы поставщикам

К поступлению

2

Сегодня

—

Сегодня

—

Просрочено

1

Просрочено

2

[Подробнее](#)

[Подробнее](#)

Продажи

1 011 520,00

Товары

5

Услуги

1



13 января 2010 г. — 13 февраля 2010 г.

[Подробнее](#)

Дебиторы

5

Задолженность

3 542 932,79

Просрочено

122 256,98

Контрагент	Долг	Просрочено	Аванс
Турлумбаева Оксана Георгиевн...	2 800 100...	100,00	0,00
Береке магазин	520 010,0...	10,00	0,00
Айсулу ТОО	120 313,7...	120 110,0...	85 340,64
Говоров Александр Сергеевич	96 509,09	2 036,98	0,00
Мир комфорта	6 000,00	0,00	0,00

[Подробнее](#)

Кредиторы

5

Задолженность

150 074,81

Просрочено

14 399,00

Контрагент	Долг	Просрочено	Аванс
Мадина ТОО	91 040,74	0,00	0,00
Мир комфорта	39 635,07	0,00	0,00
Лайт ПКФ	14 300,00	14 300,00	0,00
Турлумбаева Оксана Георгиевн...	5 000,00	0,00	0,00
Промтех LTD ТОО	99,00	99,00	20 431,26

[Подробнее](#)

Начальная страница



- Главное
- Продажи
- Закупки
- Сервис
- Производство
- Деньги
- Зарплата
- Предприятие
- Анализ
- Настройки



Начальная страница

Монитор руководителя



[Вернуться к старому монитору руководителя](#)

Информация и поддержка

Поиск (как работать в программе, законодательство...)

 [Найти](#)

см. также

- [Документация по приложению](#)
- [Новое в законодательстве](#)
- [Методическая информация](#)

Текущие дела

- События
 - [Просроченные \(0\)](#)
 - [На сегодня \(0\)](#)
 - [Запланировано \(0\)](#)
- Задания на работу
 - [Просроченные \(1\)](#)
 - [На сегодня \(0\)](#)
 - [Запланировано \(1\)](#)
 - [На контроле \(0\)](#)
- Заказы покупателей
 - [Просроченные \(0\)](#)

[Обновить](#) [Настроить](#)

Ограничение доступа к разделам конфигурации

Права доступа

 **Записать**  Отчет по правам доступа  Еще 

Профили пользователя:

<input checked="" type="checkbox"/>	Продажи
<input type="checkbox"/>	Закупки
<input type="checkbox"/>	Производство
<input type="checkbox"/>	Деньги
<input type="checkbox"/>	Зарплата
<input type="checkbox"/>	Администратор

Описание:

Настройка дополнительных прав

- Разрешить редактирование цен в документах**
При установленной опции менеджеры смогут редактировать цены и скидки в документах продаж.
- Разрешить редактирование номенклатуры**
Определяет возможность создания и редактирования элементов справочника Номенклатура.
- Разрешить исправление и отзыв выданных счетов-фактур**
Определяет возможность исправления и отзыва выданных счетов-фактур.

ОПИСАНИЕ ФУНКЦИОНАЛЬНЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ

УЧЕТ

КОНТРОЛЬ

АНАЛИЗ

ПЛАНИРОВАНИЕ



■ **Учет**

- Учет движения безналичных и наличных денежных средств – на банковских счетах и в кассах
- Оформление документов – платежных поручений, кассовых ордеров, авансовых отчетов, расчетных ведомостей по зарплате
- Взаимодействие с программами типа "клиент-банк"

■ **Контроль**

- Контроль остатков денежных средств в кассах и на расчетных счетах

■ **Анализ**

- Анализ движения денежных средств – в разрезе источников поступления и направлений расходования статей движения денежных средств

■ **Планирование**

- Платежный календарь – оперативное планирование поступления и расходования, поддержка процесса определения приоритетности платежей
- Формирование бюджета движения денежных средств – для получения представления об общей потребности в денежных средствах и рациональном их использовании



Управленческий баланс

- Программный продукт позволяет формировать управленческий баланс, который содержит следующую информацию:
 - финансовое состояние предприятия
 - структура его активов, обязательств
 - состояние собственного капитала

Баланс - Демонстрационная база... (1С:Предприятие)

Баланс

Сформировать отчет

Организация: Ветерок

На дату: 01.03.2010

Управленческий баланс

Организация: Ветерок

на 01.03.10г.

АКТИВ	На начало года	На конец периода
I. Внеоборотные активы		
Внеоборотные активы	371 562,35	371 562,35
Прочие внеоборотные активы		
ИТОГО I. Внеоборотные активы	371 562,35	371 562,35
II. Оборотные активы		
Запасы, в том числе:	219 876,05	219 876,05
Сырье и материалы	19 677,17	19 677,17
Незавершенное производство	198,88	198,88
Товарные запасы	200 000	200 000
Дебиторская задолженность, в т.ч.:	121 554,45	121 554,45
Расчеты с покупателями	120 755,97	120 755,97
Авансы поставщикам	798,48	798,48
Налоговые и прочие		
Расчеты с подотчетными		
Краткосрочные финансовые вложения		
Денежные средства	157 199,34	157 199,34
Касса	23 544,62	23 544,62
Банк	134 061,12	134 061,12
Переводы в пути	-407,4	-407,4
Прочие оборотные активы	2 000,16	2 000,16
ИТОГО II. Оборотные активы	500 629	500 629
БАЛАНС	872 191,35	872 191,35
ПАССИВ	На начало года	На конец периода
III. Капитал и резервы		
Капитал	578 609,96	578 609,96
Резервный и добавочный капитал		
Невыделенная прибыль	-23 172,47	-23 172,47



Финансовое планирование (бюджетирование)

- В части финансового планирования (бюджетирования) программа позволяет:
 - формировать бюджет движения денежных средств для получения представления об общей потребности в денежных средствах и рациональном их использовании;
 - осуществлять планирование прямых и косвенных затрат;
 - планировать доходы, расходы, финансовый результат и финансовое состояние предприятия
- Финансовый план состоит из следующих частей:
 - начальные остатки на планируемый период,
 - бюджет прямых затрат,
 - бюджет косвенных затрат,
 - бюджет движения денежных средств,
 - бюджет доходов и расходов,
 - прочие плановые операции
- На основании введенных плановых данных формируются три основных бюджета: бюджет движения денежных средств, бюджет прибылей и убытков и прогнозный баланс
- Финансовое планирование позволяет фиксировать финансовые цели предприятия и добиваться эффективного использования ресурсов для достижения этих целей

Бухгалтер, который
спокойно работает



Шеф все знает и
контролирует



Сбыт



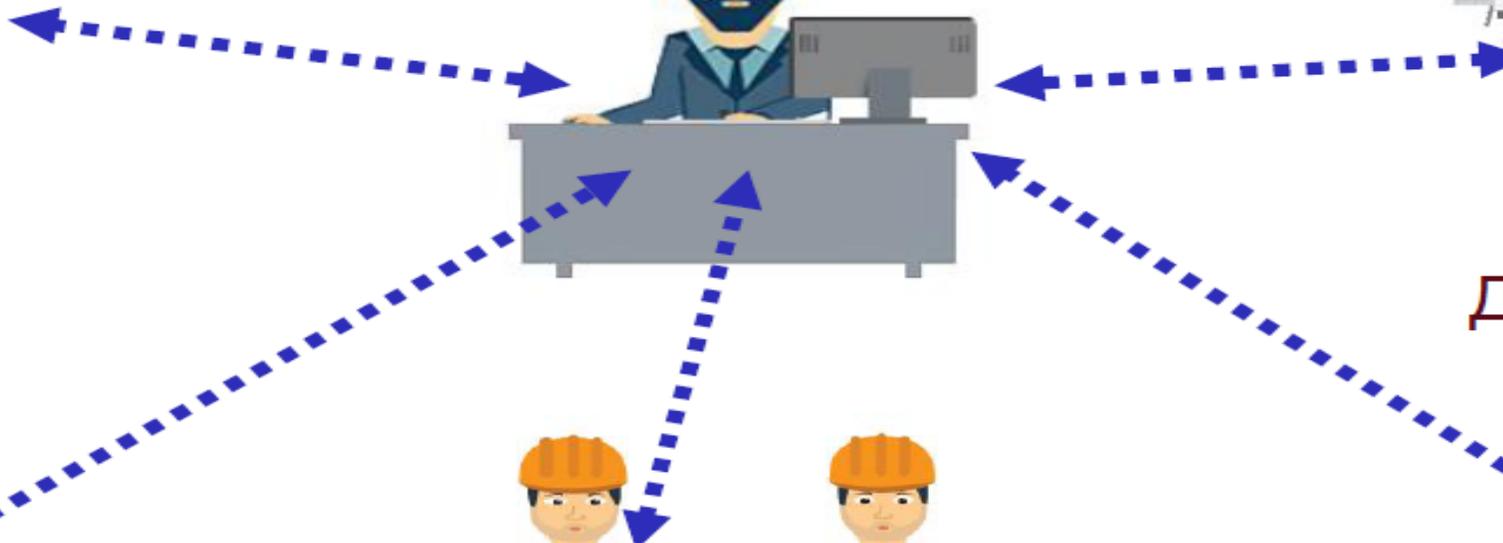
Поставки и
снабжение



Доставка и
монтаж



Производство



«Управление нашей фирмой»

следует выбрать в случае, если:

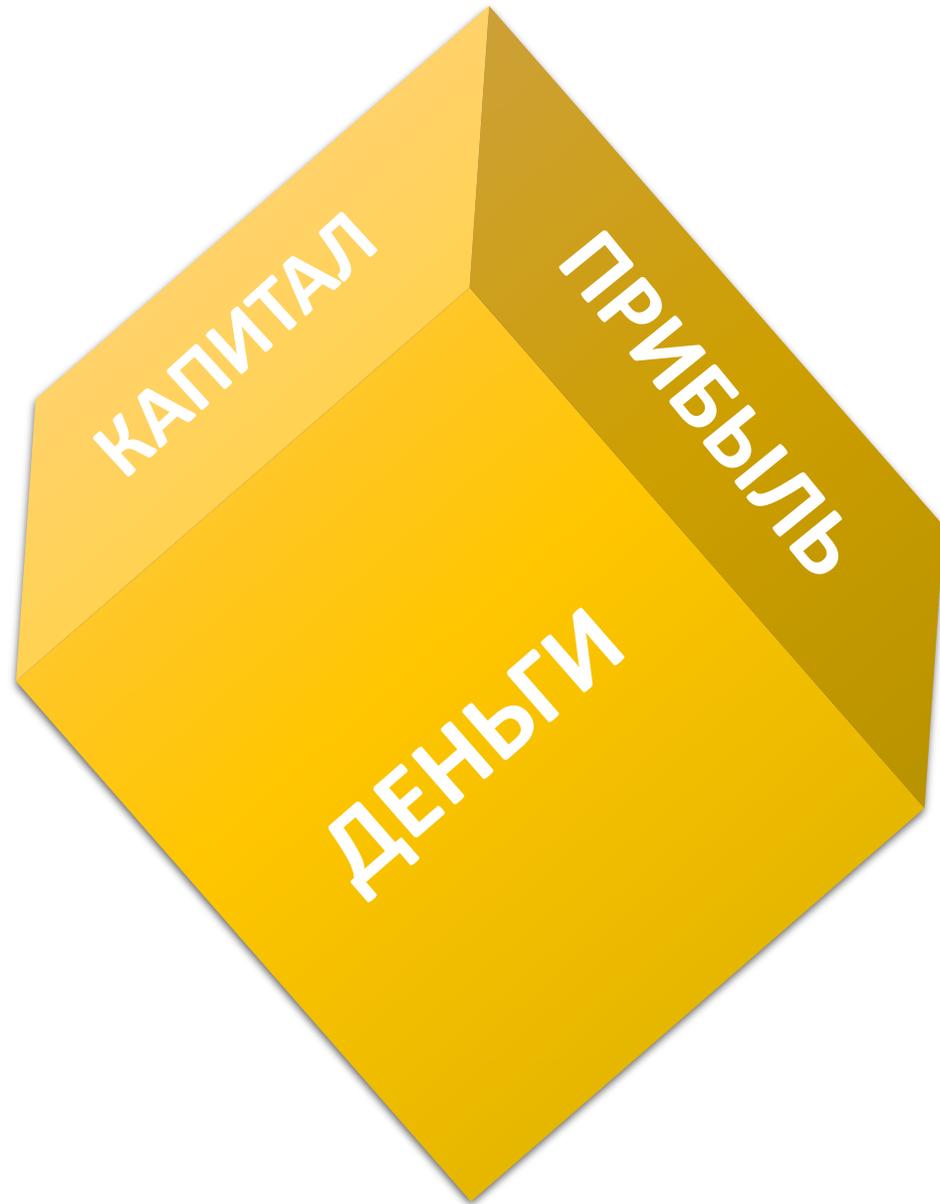
Вас не пугает, что Бухгалтерия будет вестись отдельно

Вы не можете точно сказать, насколько глубоко придется дорабатывать систему под Ваши бизнес-процессы

Вам интересно построение управленческого баланса и финансового результата оперативно

Ваш бизнес требует расчета себестоимости

БИЗНЕС-АНАЛИЗ В СРЕДЕ 1С: УНФ



Какому бизнесу необходима «оцифровка»?

- 1. Бизнес на старте
- 2. Стабильный бизнес
- 3. Быстро растущий бизнес



- СОГЛАШАТЬСЯ НА УСЛОВИЯ ПОСТАВЩИКОВ/ ПОКУПАТЕЛЕЙ ?
- ДИАГНОСТИКА БИЗНЕСА: ЧТО ПРОИСХОДИТ СЕЙЧАС?
- КАССОВЫЕ РАЗРЫВЫ
- ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ДАЛЕЕ ПЛАНИРОВАНИЯ)

ОПЕРАТИВНЫЕ
ОТЧЕТЫ

ОДДС

ПЛАТЕЖНЫЙ
КАЛЕНДАРЬ

БЮДЖЕТ

1. Соглашаться на условия????
2. Что происходит в бизнесе???
3. Предотвращение кассовых разрывов
4. Планирование деятельности

ИНСТРУМЕНТЫ

№1. Оперативные отчеты

Для чего?

- 1. Кому платить?
- 2. Кто должен нам?
- 3. Условия покупателей следует принимать или отклонить?
- 4. Изменение условий от поставщиков?

Пример. Оперативный отчет (деньги), тыс руб

ДЕНЬГИ	12.01.2021	13.01.2021	14.01.2021	15.01.2021
Остаток на начало	100	400	200	100
Поступления	500	100	100	-
Выплаты	200	300	200	-
Остаток на конец	400	200	100	100
Дебиторка	400	500	380	
Кредиторка	600	700	650	

Пример 1. Условия покупателя нам подходят?

- Компания «СмартСэйлс»
- -интернет-магазин розничная точка
- Оптовый покупатель

- Выручка – 1000 тыс
- Себестоимость товара – 500 тыс
- Управленческие расходы – 300 тыс
- Прибыль- 200 тыс

- Крупная торговая сеть предлагает взять наш товар на реализацию. Соглашаться или нет?

Пример 1. Условия покупателя нам подходят?

- Условия оплаты согласно потенциальному договору:

оплата через 60 дней

- Что мы имеем сейчас?

Продажа (от прихода до продажи) - **20 дней**

Покупатели нам платят – **15 дней**

Платим поставщикам – **30 дней**

Операционный цикл -? __ дней
Финансовый цикл - ? __ дней



Условия принимаем, тогда... (финансовый цикл)

ПОКАЗАТЕЛИ	НА СЕГОДНЯ (дней)	Условия покупателя (дней)
ПЕРИОД ОБОРОТА ЗАПАСОВ	20	0
Оплата от покупателей	15	60
ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦИКЛ	35	60
Оплата поставщикам	30	30
ФИНАНСОВЫЙ ЦИКЛ	5	30
ДЕНЬГИ ДОПОЛНИТЕЛЬНО	130 000	800 000

Выводы:

Соглашаться можно, в случае изменения условий оплаты от покупателя 30-35 дней

1. Если необходимо нарастить объемы продаж через розничную сеть.
2. Есть возможность финансирования из других источников

Пример 2. Условия поставщика меняются

- Поставщик предлагает скидку в 15%

Но!

- При фактической оплате 50% сразу и 50% через 30 дней

Как правильно принять решение?

Пример 2. Финансовый цикл

Сейчас = $35 - 30 = 5$ дней

Предложение = 20 дней



Операционный цикл = 35 дней

Финансовый цикл = $35 - 15 = 20$ дней - Если принимаем условия поставщиков

Пример 2. Нужно знать сколько заработаем на скидке

Показатели/Значения	Как сейчас (дней)	Условия поставщика (дней)
Период оборота запасов	20	20
Покупатели платят нам	15	15
Операционный цикл	35	35
Мы платим поставщикам	30	15
Финансовый цикл	5	↑ 20
Дополнительно деньги	133 000	530 000

тыс. руб.

тыс. руб. в мес.

на 15 дней, значит
платиться?

Пример 2. Если принимаем все условия

Показатели/ Значения	Как сейчас	Условия покупателя	Условия поставщика	Все условия
Период оборота запасов	20	0	20	0
Покупатели платят нам	15	60	15	60
Операционный цикл	35	60	35	60
Мы платим поставщикам	30	30	15	15
Финансовый цикл	5	30	20	45
Дополнительно деньги	130 000	800 000	530 000	1 250 000
Дополнительно заработаю	0	200 000	75 000	275 000

Работа в УНФ

Ссылка демоверсия программного продукта

<https://unf.demo.1c.ru/unf/ru/>

Работа в 1С: УНФ

Что необходимо для начала учета в программе:

1. Устанавливаем правила
2. Заполняем справочники (Банковские счета и касса)
3. Вводим первоначальные остатки (по взаиморасчетам)
4. Вводим первичные документы (поступления/расход с р/с)
5. Анализируем оперативные отчеты (Деньги, Денежный поток, Задолженность покупателей, задолженность по взаиморасчетам)

Организция: []

← → ☆ Ввод начальных остатков

Принять и закрыть | Закрыть | Разорвать | Выход

Раздел учета: **Расчеты с поставщиками и покупателями** | Номер: АСВР-00001 | от: 01.01.00 | Организация: Мой любимый магазин

Автоматическое документирование расчетов Т

Расчеты с поставщиками (Т) | **Расчеты с покупателями (Т)**

Добавить | Загрузить данные из внешнего источника | Выход

№	Получатель	Датум	Аванс	Документ	Знач начального	Сумма (руб.)	Счет на остатку
1	Билайн ООО	Основной датум	<input type="checkbox"/>	наличный расчет		600.00	

← → ☆ Ввод начальных остатков

Принять и закрыть | Закрыть | Разорвать | Выход

Раздел учета: **Расчеты с поставщиками и покупателями** | Номер: АСВР-00001 | от: 01.01.00 | Организация: Мой любимый магазин

Автоматическое документирование расчетов Т

Расчеты с поставщиками (Т) | **Расчеты с покупателями (Т)**

Добавить | Загрузить данные из внешнего источника | Выход

№	Получатель	Датум	Аванс	Документ	Знач начального	Сумма (руб.)	Счет на остатку
1	ALPHABET ООО	Основной датум	<input checked="" type="checkbox"/>	наличный		600 000.00	

**ОПЕРАТИВНЫЕ
ОТЧЕТЫ**

ОДДС

**ПЛАТЕЖНЫЙ
КАЛЕНДАРЬ**

БЮДЖЕТ

1. Соглашаться на условия????
2. Что происходит в бизнесе???
3. Предотвращение кассовых разрывов
4. Планирование деятельности

ИНСТРУМЕНТЫ

№2. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ОСНОВНЫЕ УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ОТЧЕТЫ

УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ОТЧЕТЫ	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	ДЛЯ ЧЕГО?
ОДДС	Денежный поток	Сколько денежных средств? Откуда поступили? Кому оплатить?
прибыли/убытки	Прибыль	Прибыль есть? Сколько можно взять из бизнеса?
баланс	Активы/Обязательства/Капитал	Где деньги? Где прибыль? Эффективно ли вложили ДС?

**СОВОКУПНЫЙ
ДЕНЕЖНЫЙ
ПОТОК:** = ОПЕРАЦИОННЫЙ ПОТОК
+
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОТОК
+
ФИНАНСОВЫЙ ПОТОК

**ОТЧЕТ О
ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ**

**Основные
понятия**

<u>ОПЕРАЦИОННЫЙ ПОТОК</u>	
ПРИТОК	ОТТОК
+ выручка от реализации товара безнал	- Выплатили з/п
+ кэш-бэк от банка	- Закупили товар
+ выручка от реализации товара наличка	- Заплатили налоги
	- РКО, аренда, коммуналка
<u>ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОТОК</u>	
+ выкуп акций акционерами + продаем здания, оборудования,	- Выплата дивидендов акционерам Отчисления в фонды - Приобретение станков... - Товарный знак...
<u>ФИНАНСОВЫЙ ПОТОК</u>	
+ возврат займов и % по займу	- Выплаты % по кредитам - Тело кредита

- ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ПОКАЗАТЕЛИ	1 компания, руб.	2 компания, руб.	3 компания, руб.
Остаток на начало	200	200	200
Денежный поток по операционной деятельности	0	0	2 000
+ От покупателей за товары	0	0	10 000
- Поставщикам за товары и услуги	0	0	8 000
Денежный поток по инвестиционной деятельности	0	8 000	0
+ Продажи оборудования	0	8 000	0
- Покупка помещения	0	0	0
Денежный поток по финансовой деятельности	6 000	0	0
+ Кредит	7 000	0	0
- Оплата кредита	1 000	0	0
ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК	6 000	8 000	2 000
Остаток на конец	6 200	8 200	2 200

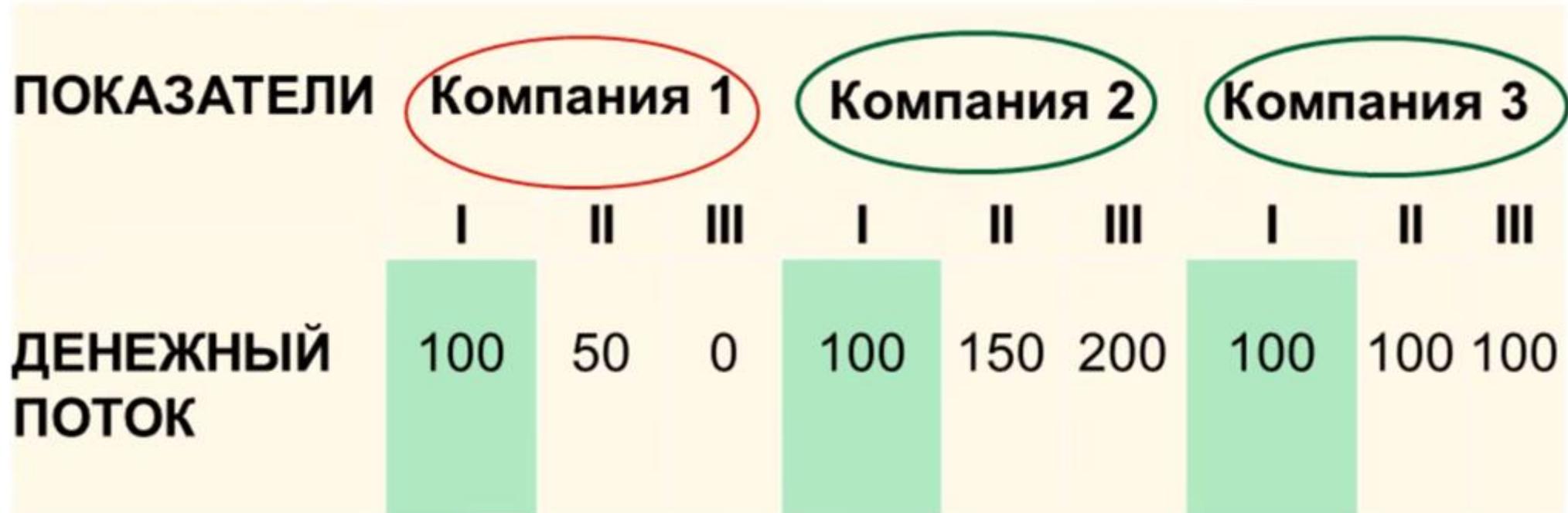
НАПРИМЕР.

ПОКАЗАТЕЛИ	СУММА, тыс. руб.
Остаток на начало	1 100
Поступления	
+ От покупателей за товары	1 000
+ Продажи оборудования	5 000
+ Кредит	1000
Выплаты	
- Поставщикам за товары и услуги	800
- Покупка нового оборудования	7 000
- Оплата кредита	100
ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК	+200
Остаток на конец	200



Остаток на начало	1 100
Денежный поток по операционной деятельности	+200
+ От покупателей за товары	1 000
- Поставщикам за товары и услуги	800
Денежный поток по инвестиционной деятельности	-2 000
+ Продажи оборудования	5 000
- Покупка нового оборудования	7 000
Денежный поток по финансовой деятельности	+900
+ Кредит	1000
- Оплата кредита	100
ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК	+200
Остаток на конец	200

Правильно «читать» ОДДС



Правильно «читать» ОДДС

ПОКАЗАТЕЛИ	Компания 1			Компания 2			Компания 3		
	I	II	III	I	II	III	I	II	III
Операционный ДП	100	100	100	100	50	30	100	70	50
Инвестиционный ДП	0	-50	-100	0	0	0	0	30	50
Финансовый ДП	0	0	0	0	100	170	0	0	0
ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК	100	50	0	100	150	200	100	100	100

СИТУАЦИЯ 2.

Что происходит в бизнесе?

Данные: 1. на расчетном счете 200 тыс. руб.

2. неоплаченные счета от поставщиков на 1000 тыс.руб.

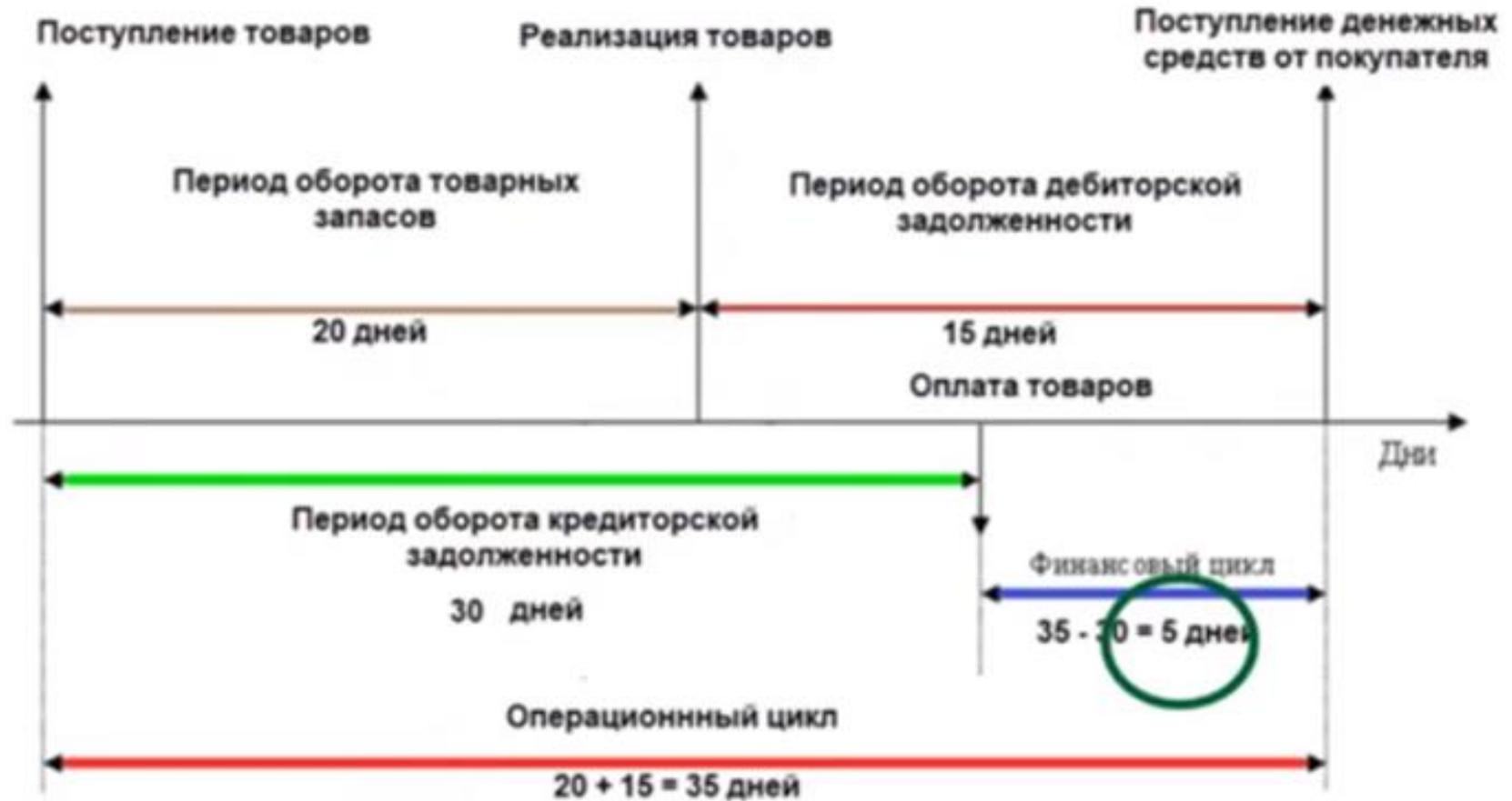
3. в чем причина сложившейся ситуации???

Шаги:

1. Условия с покупателями и поставщиками

Оцениваем
долги

Смотрим
свой
финансовый
цикл



2. «посчитаем прибыль» на основании денег

	на начало	на конец	Δ
Остаток денежных средств	100	100	0
Запасы (товары, материалы)	900	300	- 600
Нам должны – ДЗ	500	900	400
Мы должны - КЗ	800	400	- 400
Прибыль = ΔДеньги + Δ Запасы + ΔДЗ – ΔКЗ			200

3. РОСТ БИЗНЕСА ВОЗМОЖЕН?

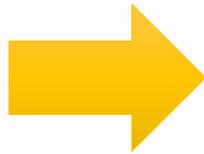
ПОКАЗАТЕЛИ	СУММА, тыс.
Остаток на начало	1 100
Денежный поток по операционной деятельности	+200
+ От покупателей за товары	1 000
- Поставщикам за товары и услуги	800
Денежный поток по инвестиционной деятельности	-2 000
+ Продажи оборудования	5 000
- Покупка нового оборудования	7 000
Денежный поток по финансовой деятельности	+900
+ Кредит	1000
- Оплата кредита	100
ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК	-900
Остаток на конец	200

ВЫВОДЫ:

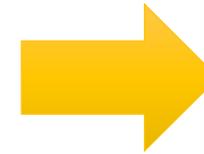
1. Операционный денежный поток положительный
2. Договор с поставщиками, но не в ущерб качеству и ценам
3. Договор с покупателями, но не в ущерб ценам и объемам продаж

Напишите список всех поступлений и оплат за последний месяц

- Получил от оптового покупателя
- Розничная выручка
- Поставщику за товары
- Мебель
- Кофе, чай
- Вода
- Связь, Интернет
- Аренда
- Бумага в офис
- Компьютер



Поступления
<i>Розничные продажи</i>
<i>Оптовые продажи</i>
<i>Продажи через интернет-магазин</i>
<i>Услуги</i>
<i>Продажа компьютеров и мебели</i>
<i>Кредит</i>



Выплаты
<i>Поставщику за товары</i>
<i>Доставка товаров</i>
<i>Упаковочные материалы</i>
<i>Сувениры</i>
<i>Аренда помещений</i>
<i>Интернет, связь</i>
<i>Реклама</i>
<i>Вода</i>
<i>Кофе, чай</i>
<i>Канцелярские товары</i>
<i>Компьютер</i>
<i>Мебель</i>
<i>Одежда продавцу</i>
<i>Торговое оборудование</i>
<i>Коммунальные платежи</i>
<i>Проценты по кредиту</i>
<i>Кредит</i>
<i>Обучение</i>

Насколько важна каждая статья?

Группировка

Определить все источники поступлений (р/с, сейф, карты, кассы,...)

Работа в 1С:УНФ

Как получить ОДДС?

1. Организуем справочник «Статьи движения денежных средств»
2. Загружаем/вводим каждый день первичные документы
3. Анализируем отчет о движении денежных средств

Работа в 1С:УНФ

Шаг 1. Справочник.

Шаг 2. Статьи движения
для контрагентов

Шаг 3. Вводим первичные
документы

Шаг 4. ОДДС

В карточке контрагента на закладке
«**Договоры**» - устанавливаем статью
движения денежных средств по умолчанию

← → ☆ № №22 от 01.01.2019 (Договор)

Основное [Документы](#) [Файлы](#) [Отчеты](#) [Ставки НДС по договорам](#)

Записать и закрыть Записать Создать на основании Еще - ?

Реквизиты **Текст договора**

Основные		Представление		
Действует от:	31.01.2019	до:	31.12.2020	
№ договора:	№22			
Контрагент:	АЛФАВИТ ООО		Наименование:	№ №22 от 01.01.2019

Органи:
Вид договор:
Группа:
Статья:

✓ **Поступление на
расчетный счет**

✓ **Поступление в кассу**



Движение денег

Сформировать

Введите слово для поиска (название товара, покупателя, пр.)

Период: ноябрь 2019 г.

40702852520120154223, в... *

Статья	Поступление	Расход	денежный поток
ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК	7 000 000,00	7 900 000,00	-900 000,00
1. Операционный денежный поток	1 000 000,00	800 000,00	200 000,00
1.1. Поступления по операционной деятельности	1 000 000,00		1 000 000,00
Оплата от покупателей	1 000 000,00		1 000 000,00
1.2. Платежи по операционной деятельности		800 000,00	-800 000,00
Аренда помещений		200 000,00	-200 000,00
Доставка товара		100 000,00	-100 000,00
Зарботная плата		200 000,00	-200 000,00
Оплата поставщикам за товары		300 000,00	-300 000,00
2. Инвестиционный денежный поток	5 000 000,00	7 000 000,00	-2 000 000,00
2.1. Поступления по инвестиционной деятельности	5 000 000,00		5 000 000,00
Поступления от продажи помещений, оборудования	5 000 000,00		5 000 000,00
2.2. Платежи по инвестиционной деятельности		7 000 000,00	-7 000 000,00
Покупка помещений, оборудования		7 000 000,00	-7 000 000,00
3. Финансовый денежный поток	1 000 000,00	100 000,00	900 000,00
3.1. Поступления по финансовой деятельности	1 000 000,00		1 000 000,00
Займ полученный	1 000 000,00		1 000 000,00
3.2. Выплаты по финансовой деятельности		100 000,00	-100 000,00
Возврат кредита/займа		100 000,00	-100 000,00

Деление по потокам:

	НОЯБРЬ 19
☉ Σ 1 ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК	-900 000,00
☉ Σ 1.1 Операционный денежный поток	200 000,00
☉ Σ 1.1.1 Поступления по операционной деятельности	1 000 000,00
↑ 1.1 Оплата от покупателей	1 000 000,00
☉ Σ 1.1.2 Платежи по операционной деятельности	-800 000,00
↓ 1.2 Доставка товара	-100 000,00
↓ 1.4 Заработная плата	-200 000,00
↓ 1.5 Аренда помещений	-200 000,00
↓ 1.11 Оплата поставщикам за товары	-300 000,00
☉ Σ 1.2 Инвестиционный денежный поток	-2 000 000,00
☉ Σ 1.2.1 Поступления по инвестиционной деятельно...	5 000 000,00
↑ 1.3 Поступления от продажи помещений, обор...	5 000 000,00
☉ Σ 1.2.2 Платежи по инвестиционной деятельности	-7 000 000,00
↓ 1.2 Покупка помещений, оборудования (приход)	-7 000 000,00
☉ Σ 1.3 Финансовый денежный поток	900 000,00
☉ Σ 1.3.1 Поступления по финансовой деятельности	1 000 000,00
↑ 1.1 Возврат займа выданного (приход)	
↑ 1.3 Займ полученный (приход)	1 000 000,00
☉ Σ 1.3.2 Выплаты по финансовой деятельности	-100 000,00
↓ 1.2 Возврат кредита/займа (приход)	-100 000,00

**Операционный
ПОТОК**

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
ПОТОК**

**ФИНАНСОВЫЙ
ПОТОК**

**ОПЕРАТИВНЫЕ
ОТЧЕТЫ**

ОДДС

**ПЛАТЕЖНЫЙ
КАЛЕНДАРЬ**

БЮДЖЕТ

ИНСТРУМЕНТЫ

- ✓ Как запланировать поступления и выплаты
- ✓ Как предотвратить кассовый разрыв
- ✓ Как управлять своей платежеспособностью

Кассовый разрыв = ДП < 0

- ✓ **Ухудшение** отношений с **поставщиками**: не будет скидок, рассрочек, поставок в срок, ↓ качество, ↓ прибыль
- ✓ **Ухудшение** отношений с **персоналом**: уходят лучшие сотрудники, текучка персонала, ↓ качество, ↓ прибыль
- ✓ Не вовремя поставленный товар, не качественный товар приводит к тому, что **не возвращаются клиенты** → ↓ выручка, прибыль

ПЛАТЕЖНЫЙ КАЛЕНДАРЬ



КАК СОЗДАЕМ:

ШАГ 1: Планируем поступления от покупателей по дням

ШАГ 2: Планируем выплаты поставщикам: товаров, аренда, лизинг, налоги, кредиты. Устанавливаем приоритеты платежей

ШАГ 3: Анализируем прогноз поступлений и выплат по дням и управляем кассовым разрывом

ПОКАЗАТЕЛИ	01 - 10 ноября	11 - 17 ноября	18 - 24 ноября	25 - 30 ноября	ИТОГО
Остаток на начало	100	85	185	135	100
Поступления	100	100	200	600	1000
<i>Розничная точка(островок)</i>	50	50	100	100	300
<i>Оптовые продажи (1 оптовый покупатель)</i>				300	300
<i>Интернет-магазин</i>	50	50	100	200	400
Выплаты	115	0	250	425	790
<i>Поставщику за товары</i>			250	250	500
<i>Доставка товаров</i>	50				50
<i>Упаковочные материалы</i>	10				10
<i>Аренда помещений</i>				100	100
<i>Коммунальные платежи</i>				15	15
<i>Интернет, связь</i>				10	10
<i>Сувениры</i>	50				50
<i>Расходы на офис: вода, кофе, чай, канцел</i>	5			0	5
<i>Возврат кредита, займа</i>				50	50
Остаток на конец	85	185	135	310	310

Платежный календарь в 1С:УНФ

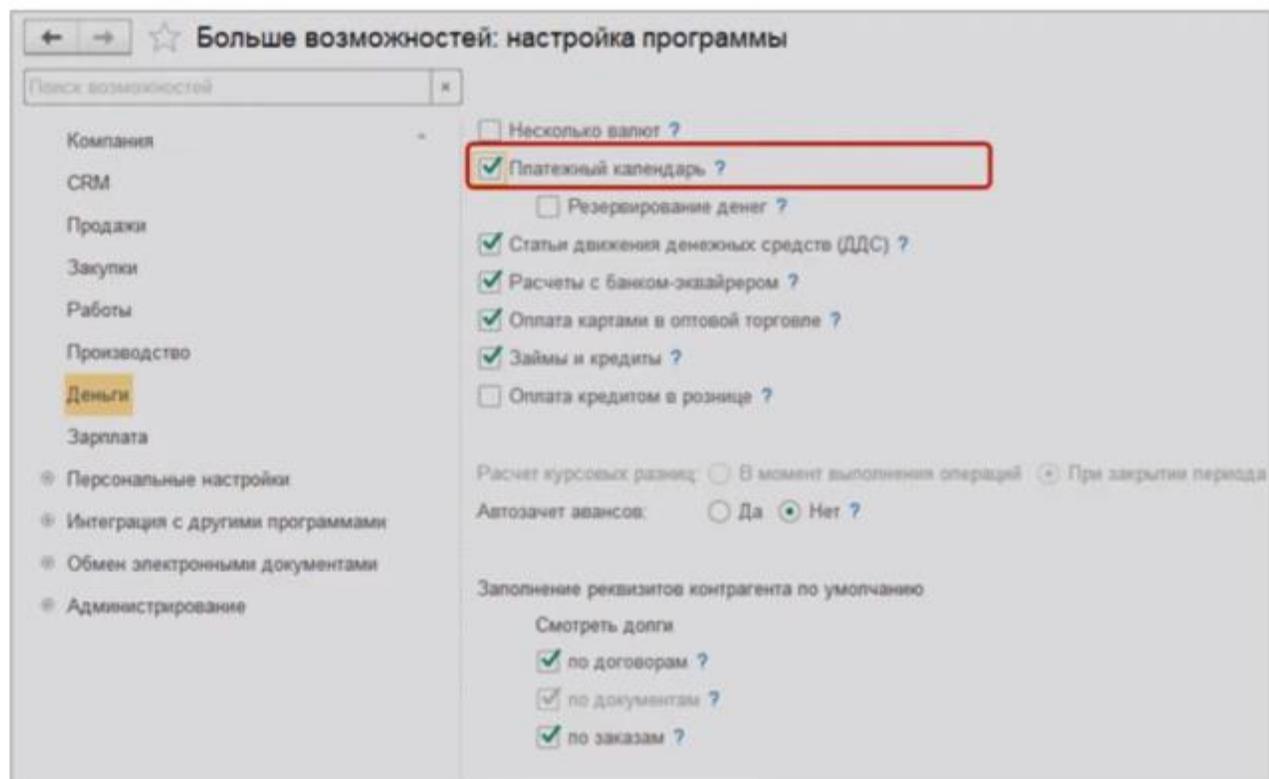


1. Включаем возможность
2. Планируем поступления
3. Планируем платежи
4. Анализируем отчет
Платежный календарь

ШАГ 1

Платежный календарь

Включаем ВОЗМОЖНОСТЬ



ШАГ 2

Платежный календарь

Планируем поступления

← → ☆ Заказ покупателя 15 от 01.11.2019

Основное События Файлы Отчеты Заказы покупателей с сайта Примененные

Провести и закрыть Записать Провести Создать

Вид и состояние: Продажа и установка кух В производстве

Покупатель: АЛФАВИТ ООО

Договор: Основной договор Организация: Мой любимый магазин

Отгрузка: 01.11.2019 + Калькуляция заказа Сводно о заказе Розничная • с НДС

Товары, услуги (1) Доставка Платежный календарь (4) Оплата (Вручную) Дополнительно

Запланировать оплату Список

Способ оплаты: Наличными Безналичными Не задан

Банковский счет: 40702852520120154223, в 044525350 "АМБ БА

Добавить ↑ ↓ Еще -

N	Дата оплаты	% оплаты	Сумма оплаты
1	04.11.2019	10,00	100 000,00
2	11.11.2019	10,00	100 000,00
3	18.11.2019	20,00	200 000,00
4	25.11.2019	60,00	600 000,00

Комментарий

Скидка руч., %: 0,00 НДС: 0,00

Скидка руч., Σ: 0,00 **Всего: 1 000 000,00**

ШАГ 3 Платежный календарь

Планируем
оплаты
поставщикам

← → ☆ Заказ поставщику 17 от 04.11.2019 (не п... ↗

Основное События Файлы Отчеты

Провести и закрыть Записать Провести

Состояние: В работе Номер: АСФР-000017

Поставщик: Бетта ООО Операция: Заказ на закупку

Договор: Основной договор Организация: Мой любимый магазин

Заказ покупателя: Заказ покупат

Поступление: 15.11.2019

Товары и услуги (1) Платежный календарь (1) Дополнительно

Запланировать оплату

Процент оплаты: 100,00

Сумма оплаты: 500 000,00

Дата оплаты: 20.11.2019

Способ оплаты: Наличными Безналичными Не задан

Банковский счет: 40702852520120154223, в 044525350 "АМБ БА"

Комментарий

Скидка руч., %: 0,00 НДС: 0,00

Основание: выбрать

Всего: 500 000,00

2020-12-15_22-43-21.png - Ян...

2020-12-15_23-08-03.png - Ян...

ШАГ 3 Платежный календарь

Планируем
прочие
платежи

← → ☆ Заявка на расход денег 1 от 25.11.2019

Основное [Файлы](#)

Провести и закрыть Записать Провести

Сумма: Номер: АСФР-000 от: 25.11.2019 12:00:00

Статья: **Зарплата** Вх. номер: АСФР-000015 от: 25.01.2018

Организация: Мой любимый магазин

Откуда

Со счета

4070285252

Статус: Основание:

Комментарий

← → ☆ Заявка на расход денег 2 от 25.11.2019 Обсуждение

Основное [Файлы](#)

Провести и закрыть Записать Провести ?

Сумма: Номер: АСФР-000 от: 25.11.2019 12:00:01

Статья: **Аренда помещений** Вх. номер: АСФР-000015 от: 25.01.2018

Организация: Мой любимый магазин

Откуда

Со счета Из кассы Не определено

40702852520120154223, в 044525350 "АМБ БАНК" (ПАО) Договор: Основной договор

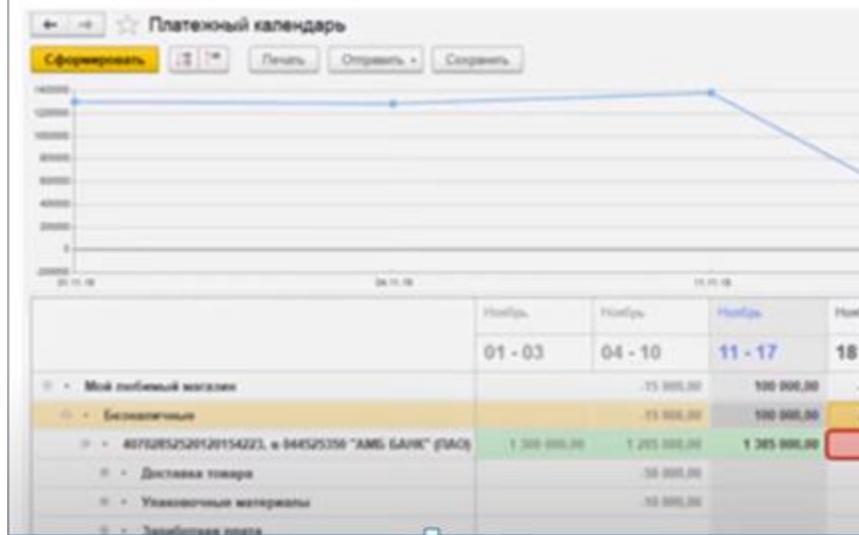
Кому

Контрагент: ПИРО - РОСС

Статус: Утвержден Не утвержден Автор: Абдулов Юрий Владимирович

Основание: [выбрать](#) [Реквизиты печати](#)

Анализ отчета. Кассовый разрыв



Пульс бизнеса

НА СЕГОДНЯ

Сравнить с: Начало этой недели

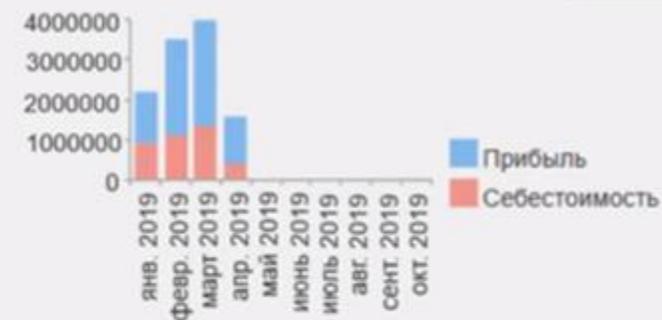
Остаток денег	13 683 483,47 р.
Товары	1 505 705,64 р.
Долги нам	1 672 253,97 р.
Долги наши	4 771 553,25 р.
Итого чистые активы	14 348 595,05 р.

С НАЧАЛА ЭТОГО ГОДА

Сравнить с: Прошлый год, до такой же даты

Продажи	11 110 788,10 р.
Поступления	9 131 163,27 р.
Платежи	6 481 178,02 р.

ДИНАМИКА ПРОДАЖ



СТРУКТУРА СПИСАНИЯ ДЕНЕГ

