

# Практикум.

## Экспресс-внедрение финансового учета

Всем добрый вечер! Меня зовут Оксана, я финансовый директор «Нескучных финансов». Сегодня я расскажу про то, как бизнесу быстро и без финдиректора настроить финансовый учет в Финтабло. Пока участники подключаются, я расскажу немного про Финтабло.

Финтабло — это сервис, который разработали «Нескучные финансы» с помощью своей технологии. Эта технология опирается на несколько базовых принципов:

- 1) ...
- 2) ...
- 3) ...

Благодаря этим принципам настройка и ведение финансового учета становятся простыми и понятными процессами, которыми собственник может заниматься сам или спокойно делегировать сотрудникам. Цель сервиса — автоматизировать финансовый учет и сделать его доступным.

Мы проводим вебинар именно сейчас, потому что в кризис важно держать руку «на пульсе» бизнеса и внимательно наблюдать за состоянием компании, оценивать ее риски и возможности. И управленческий учет в этом очень помогает. Суть учета как раз в том, чтобы дать собственнику твердые цифры о компании, на основе которых можно будет принимать верные управленческие решения.

Настройка полноценного финансового учета может занимать несколько месяцев, но в экстренной ситуации можно настроить его за пару дней и без помощи финменеджера или финансового директора. И Финтабло

как раз помогает с этой задачей и снижает вероятность ошибки в данных.

Основа сервиса — это базовые отчеты о движении денег — ДДС, и отчет о прибылях и убытках — ОПиУ. Еще важные блоки — это планирование в платежном календаре, бюджете доходов и расходов, бюджете движения денежных средств. Это из основного. Из дополнительных блоков — это зарплатная ведомость, лист учета сделок и еще несколько инструментов финансового учета, которые помогают следить за финансовым состоянием компании.

Построение системы учета движения денег начинается с отчета о движении денег.

## Начало работы. ДДС

ДДС — это базовый отчет и первый, который нужно настроить в Финтабло. Он показывает, сколько денег в компанию пришло и откуда, сколько денег ушло и куда.

Многие собственники интуитивно понимают, что такой отчет компании необходим и ведут его как-то по-своему в гугл-таблицах, но даже не называют его ДДС.

Итак, что лежит в основе ДДС. Обязательные элементы отчета — это остатки денег на начало и конец месяца, статьи, по которым проходят поступления и выбытия, а также остатки на разных кошельках компании.

**Подключаем счета.** Справочники → Счета бизнеса.

В Финтабло можно можно подключить расчетные счета в банке, банковские карты, электронные и виртуальные счета. Если вы подключаете расчетные счета, то не придется каждый раз подгружать выписку — данные будут подтягиваться автоматически.

**Показываем, как добавить счет.** Если вы только завесли расчетный счет и по нему еще нет операций.

**Показываем, как подтянуть данные по выписке за прошлые периоды.**

Если у вас уже был счет, на нем были операции, то по выписке Финтабло автоматически заполнит данные за все прошлые периоды. Учет не придется начинать с нуля, заносить данные вручную тоже не придется.

**Фиксируем остаток на дату начала ведения учета.** Так настраиваем все окшельки, где у компании находятся деньги. Счета, кассы, сейфы и т.д. В итоге получается перечень всех счетов бизнеса. Можно оперативно отслеживать количество денег на счетах в верхней панели.

**Справочник статей.** Статьи поступлений — откуда приходят деньги, например, оплаты покупателей, предоплаты и т.д. Списаний — на что тратит компания: налоги, зарплаты и т.д.

Сгруппируем статьи по видам деятельности.

Операционная — все деньги, связанные с основной деятельностью компании. Например, для ателье это будет закуп ткани и оплата работы швей, аренда мастерской, доходы от оптовых и розничных продаж.

Инвестиционная деятельность — кредиты, вклады, дивиденды.

Финансовая деятельность — покупка и продажа основных средств, активов, выдача кредитов и займов другим компаниям.

**Настраиваем правила.** Задаем критерии, по которым система будет определять статью дохода или расхода. Можно искать операции по контрагенту, счету, ИНН, описанию и другим параметрам.

Если вы вели гугл-тублицу, и проводили какую-то операцию — покупали материалы для производства, например, то вам нужно было потом специально выделить время, зайти в таблицу, найти нужную строку и

туда записать расход. Финтабло это делает автоматически по правилам.

Теперь операции автоматически разносятся по статьям, это здорово экономит время.

После настройки кошельков, статей и правил, у вас уже есть полноценный ДДС.

## Платежный календарь

После настройки ДДС можно переходить к настройке платежного календаря. Это очень важный инструмент, особенно в кризис. Суть платежного календаря в том, что он показывает, когда компания должна платить контрагентам и сколько. И наоборот: сколько и когда компания получит от контрагентов.

Платежный календарь нужен, чтобы не попадать в кассовые разрывы. Ситуация: вы оплатили аренду, но забыли, что через несколько дней нужно платить за внеплановую поставку сырья. А денег уже нет — все ушли на аренду. Платежный календарь как раз показывает, когда денег на оплату счетов не хватит.

Когда собственник видит возможность кассового разрыва, он как раз может предпринимать управленческие решения. Например, может договориться об отсрочке с арендатором или контрагентом заранее, а не в последний момент.

### **В Финтабло удобно настраивать повторяющиеся операции.**

Например, если вы платите за связь первого числа каждого месяца, сервис автоматически будет ставить это списание каждый месяц. С поступлениями также: если клиент переводит вам оплату всегда 10 числа, Финтабло запишет туда плановое поступление.

**Финтабло сопоставляет плановые операции с операциями из выписки.** Например, клиент заплатил вам не 10 числа, а чуть позже —

12. Финтабло сверит эту операцию с планом и учет автоматическим. Совпадение по сумме на 5% и по дате на 1–2 дня. Не нужно вносить внеплановые операции вручную постоянно

Это экономит время. Можно проверять платежный календарь раз в неделю, а не ежедневно.

Удобно анализировать план-факт и остаток на конец месяца. Можно смотреть, на каком счете не хватает денег для платежа.

Именно платежный календарь мы рекомендуем вести в кризис, потому что он помогает следить за тем, сколько денег у компании на счетах.

## ОПиУ

### Справочники → Статьи операций

ДДС и платежный календарь показывают, сколько денег приходит в компанию, сколько уходит. Платежный календарь еще показывает, как хорошо мы управляемся с теми деньгами, которые у нас есть. Но эти два инструмента не говорят о том, как эффективно работает наша компания.

Об эффективности говорит другой отчет — отчет о прибылях и убытках. Он помогает корректно посчитать выручку, прибыль и рентабельности — то есть как раз и показывает, насколько хорошо бизнес сработал. Или, может.

**Интеграции с другими сервисами.** В Финтабло можно подтягивать данные из разных сервисов. Например, из 1С или «Мой склад». Это помогает...

В ОПиУ статьи сгруппированы не так, как в ДДС. ОПиУ показывает именно направления. Если снова брать пример с ателье: розничные и оптовые продажи это два разных направления.

ДДС собирает расходы по ним в одну кучу, чтобы вы просто понимали, сколько всего потрачено. А ОПиУ уже показывает, на какое из направлений уходит больше денег, какое приносит больше выручки и прибыли.

Когда вы собираете ОПиУ может выясниться, что какое-то направление убыточное, что оно забирает деньги у другого, прибыльного направления. В бизнес вести убыточные направления — совсем не вариант, их нельзя оставлять просто так. И как раз ОПиУ покажет, какие это направления.

**В Финтабло нет дублирования статей.** Если вы ведете учет в гугл-таблицах и заводите ОПиУ, то вам нужно вручную проверять, что статьи ДДС и ОПиУ не дублируются. Финтабло проверяет это сам — значит, никакой расход или доход не будут посчитаны дважды, тратить время на перепроверку не нужно.

**ОПиУ собирает данные из пяти других блоков.**

- Налоги
- Зарплаты
- Имущества
- Кредиты
- Сделки

ОПиУ можно собирать двумя способами: можно заполнить его вручную, выбрав нужные статьи. А можно пойти более сложным, но правильным путем. То есть сначала навести порядок в пяти блоках, из которых ОПиУ берет данные. На старте это займет больше времени, но потом работать с учетом будет проще.

## Панель приборов

Итак, теперь у нас есть ДДС, ОПиУ и платежный календарь. Если вы решили вести в Финтабло полноценный учет сразу, то у вас есть еще и

данные по зарплатам, кредитам и имуществу. Это здорово, но внутри самих отчетов анализировать данные может быть неудобно. Для этого есть панель приборов.

На панели приборов собраны все данные из отчетов, но в более удобном представлении.

**Динамика поступлений и списаний.** Смотрим поступления, списания и сальдо. Если сальдо положительное — все здорово, значит, остатки на счетах растут.

Что смотрим: поступлений должно быть больше списаний.

**Динамика остатков на счетах.** Показывает, растут остатки на счетах или нет, работаем в плюс или в убыток. Можно установить коридор по остаткам и следить, чтобы компания из него не выходила.

Что смотрим: чтобы остатки прирастали, а не снижались.

**Тренды по статьям и направлениям.** Следим отдельно за статьями поступлений и списаний. Сейчас будет актуально наблюдать за тем, как изменяется оплата поставщикам, например. Если вы увидите, что статья расхода сильно выросла, значит, пора искать других поставщиков или оптимизировать какие-то расходы.

Что смотрим: следим, чтобы расходы по статьям не увеличивались бесконтрольно, а статьи списаний не сокращались.

**Выполнение планов по выручке и прибыли.** Смотрим, насколько укладываемся в планы. Если не укладываемся, т.е. точка меньше 80% — надо анализировать, что не так.

Что смотрим: как успешно компания генерирует плановую выручку и прибыль.

**Выручка, прибыль, рентабельность.** Смотрим динамику по выручке, прибыли и рентабельность. Рентабельность здесь — сколько денег из выручки превратились в чистую прибыль.

Что смотрим: чтобы рентабельность не падала, если выручка стабильная. И чтобы рентабельность росла, если выручка растет.

**Деньги и обязательства.** Смотрим, сколько компания должна контрагентам, а сколько контрагенты должны компании. В кризис есть смысл в ускоренном темпе собирать дебиторку — то есть просить клиентов быстрее переводить оплаты. Собственную кредиторку, наоборот, нужно растягивать — брать отсрочки. По этому графику удобно следить, как меняется соотношение кредиторки и дебиторки в бизнесе.

**Выручка и прибыль на сотрудника.** Следим, чтобы каждый нанятый сотрудник увеличивал нам выручку и прибыль.

**Доли ФОТ в выручке.** Здесь можно анализировать эффективность работы разных отделов компании. Например, если расходы на маркетинг выросли, а выручка — нет, значит, надо разбираться, что там происходит.

**Доля категорий расходов в выручке.** Смотрим, сколько уходит на административные, производственные и коммерческие расходы. Для каждой категории расходов можно определить норму.

**Рентабельность по прибыли.** Смотрим эффективность в разных разрезах.

## Подсказки в Финтабло

Собственник может вести Финтабло самостоятельно, а может делегировать сотрудникам. Чтобы разобраться в сервисе мог любой член команды, на каждой странице предусмотрены подсказки.

**Видео.** На панели приборов к каждому графику есть видеоинструкция о том, как график анализировать и делать из него верные выводы. Видео короткие — в основном на 3–5 минут.

**Инструкции.** К каждому инструменту учета есть подробная текстовая инструкция с иллюстрациями.

## Бесплатный пробный период

У Финтабло есть преимущество перед гугл-таблицами как раз в плане наглядности. Большие таблицы сложно анализировать, а на панели приборов все сразу видно. Еще в Финтабло:

- намного меньше вероятность ошибки,
- быстро проходит синхронизация с банками и сервисами,
- что-то еще

Если вы хотите именно сейчас навести порядок в финансах и всегда знать, как чувствует себя компания, можно бесплатно попробовать Финтабло. Пробный период — 2 недели, за это время можно настроить учет, проанализировать полученные цифры и сделать выводы.

Включить пробный период можно на сайте: <https://fintablo.ru/>

## Ответы на вопросы

Теперь, если у вас есть вопросы о работе сервиса или порядке внедрения учета, я могу на них ответить. Если вопросы про какой-то конкретный финансовый инструмент — тоже можете спрашивать.