

Ukrainian **WAY**
BUSINESS



ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БІЗНЕС-КЛУБ

UKRAINIAN BUSINESS WAY

20
24





МЕТА

Надати ввідну інформацію для ефективного управління фінансами свого бізнесу.

Задачі:

- 1) Розібрати особливості організації і ведення обліку для бізнесу у Великій Британії. Порівняння з Україною.
- 2) Розуміти і читати основні звіти у фінансовому обліку: P&L, Cash Flow, Balance.
- 3) Знати, як уникнути касового розриву на основі фінансових планів.
- 4) Розібрати ключові показники бізнесу по фінансових звітах.

20
24





ВІОЛЕТТА ЛОЗЮК

PhD, експортна та фінансова консультантка

- Підприємниця з власним досвідом експорту та виходу на ринки ОАЕ, Великобританії та Європи
- Автор корпоративних тренінгів фінансової оптимізації
Співзасновниця міжнародної бізнес-спільноти
Ukrainian Business Way
- Засновниця об'єднання експертів і консультантів
Global Scale, є мембером Лондонської ТПП

Надаю послуги консультацій і проведення стратегічних сесій щодо фінансового менеджменту, розвитку експорту, впровадження ШІ у бізнес

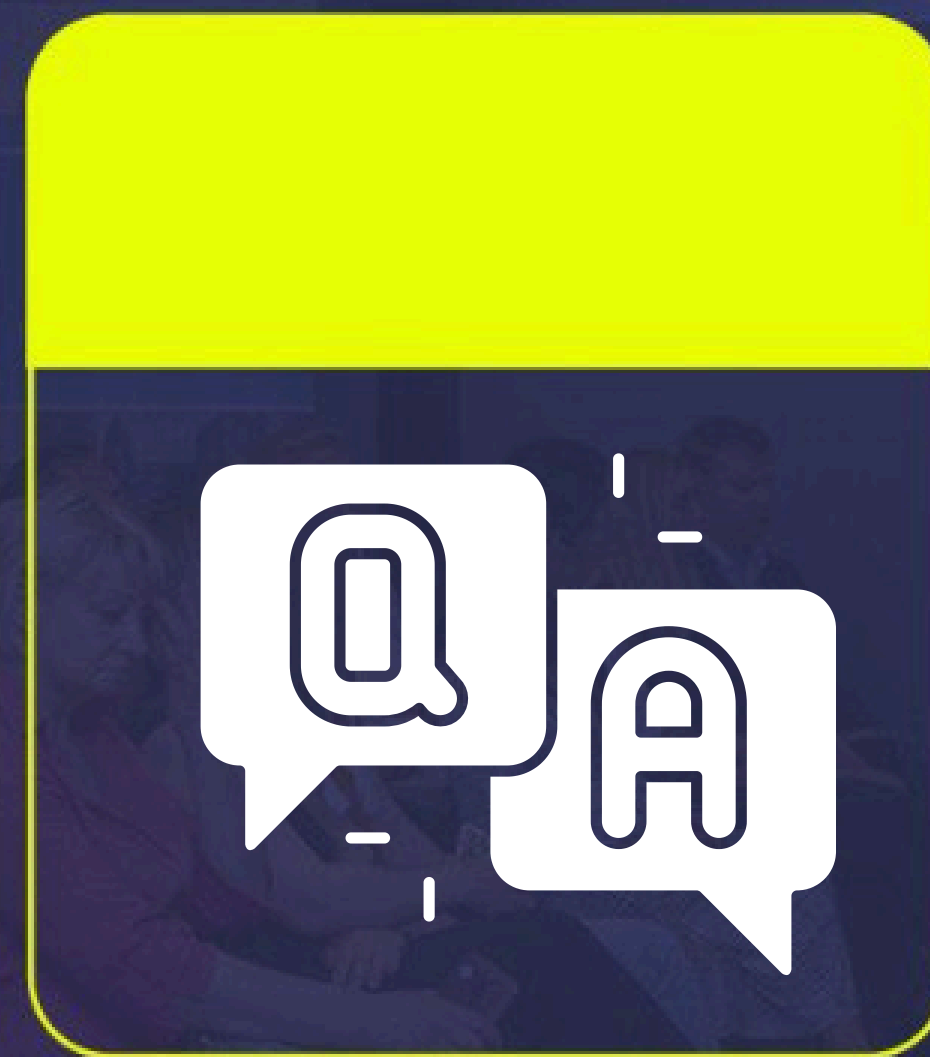


20
24





**НАПИШІТЬ В ЧАТІ
СФЕРУ
ДІЯЛЬНОСТІ
ВАШОГО БІЗНЕСУ
І В ЯКІЙ КРАЇНІ
ПРАЦЮЄТЕ**



**20
24**



ГРОШІ VS ФІНАНСИ

- Гроші — матерія / цифри.
Щось, що можна виміряти.
- Гроші — це інструмент обміну.

- Фінанси — це потоки грошей,
це ресурс, рух, енергія.
- Закон збереження енергії!

ГРОШІ

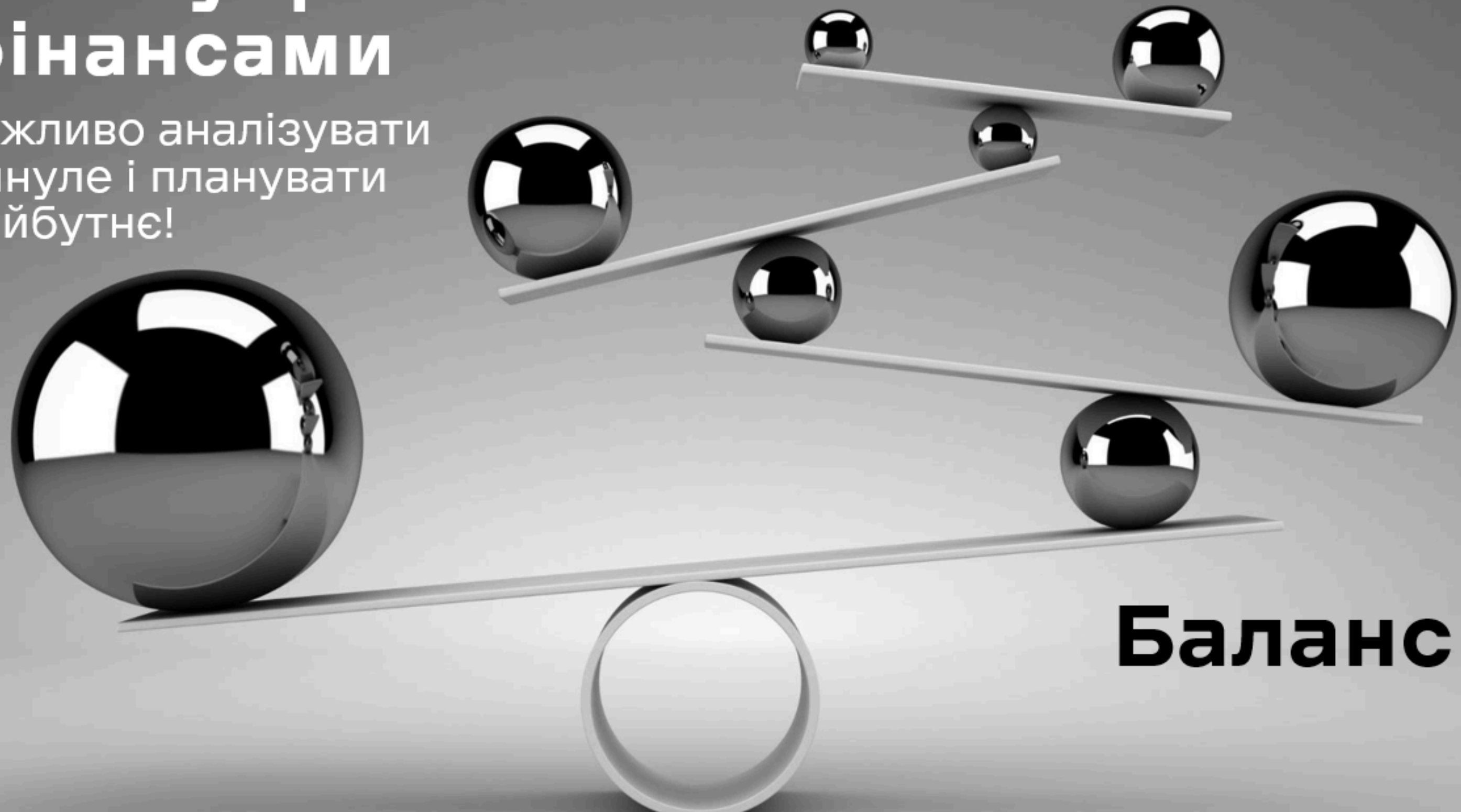


ФІНАНСИ



Мета управління фінансами

Важливо аналізувати
минуле і планувати
майбутнє!



Баланс



**Облік — це фіксація
достовірних і повних даних
щодо подій у діяльності бізнесу**

Правила фінансового обліку

- Своєчасність та точність введення даних
- Максимальна повнота обліку фінансових операцій без дублювання
- Взаємозв'язок з бухгалтерським та управлінським обліком
- Логіка та взаємозв'язок з діяльністю компанії
- Врахування цілей власника бізнесу

**20
24**

ОБЛІК = ОСНОВА



ОГЛЯД



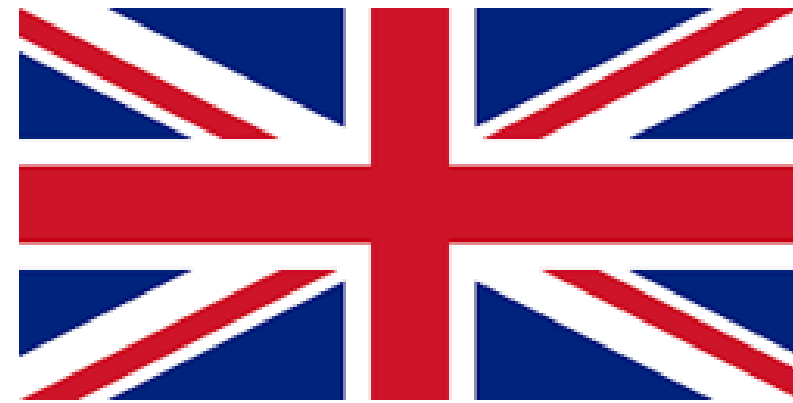
- Населення **66,97** млн
- Валюта - Фунт стерлінгів (GBP) 1 GBP = 49,38 грн
- ВВП = \$3, 089 тлрн / \$46 125 на душу населення
- **72% ВВП - послуги**, зростання ВВП 4.3 %, інфляція 11 %
- ПДВ 20%

Найбільші галузі - фінансові послуги, виробництво електрообладнання, транспорту, електроніки, металів, хімікатів і вугілля.

Основні торговельні партнери - країни ЄС і США + імпорт з Китаю

3-я економіка Європи, один із світових фінансових центрів

БІЗНЕС- СЕРЕДОВИЩЕ



Індекс легкості ведення бізнесу - 8
Індекс легкості ведення торгівлі
через кордон - 33
Індекс сприйняття корупції - 20 балів
(Україна 104)



- Великобританія заохочує вільну торгівлю та іноземні інвестиції.
- Низькі бар'єри для входу імпортерів + конкурентне середовище.
- Налагоджені процеси відкриття бізнесу, отримання ліцензій і отримання кредиту.
- Ділова культура з акцентом на професіоналізмі, пунктуальності та прямоті у спілкуванні.
- Налагодження стосунків, рекомендації, прямі контакти ЛПР є важливими для успіху.
- Мінімізація ризиків іноді важливіша за прибутки при рішеннях про співпрацю.
- Сильна правова система, комплексні норми, що регулюють ділову практику, захист споживачів і права працівників. Права інтелектуальної власності добре захищені.
- Мультикультурна та багатомовна робоча сила, особливо у великих містах. Сильний акцент на постійному професійному розвитку.

ВИБІР ФОРМИ РЕЄСТРАЦІЇ

Починаємо з фінансового плану:

- Плани доходу в місяць (3К або 30К?)
- Прибутковість (частка NET PROFIT) 30% або 90%?
- Прогнози прибутку на рік (15К чи 50К або 80К+)

Майте на увазі:

1. Рівень відповідальності
2. Імідж / потенціал зростання в залежності від Вашої сфери
3. Конкуренцію
4. Інші особливості (наприклад, кафе, косметологія тощо потребують додаткових дозволів)
5. Бажано мати страхування Public liability insurance



ВИБІР ФОРМИ РЕЄСТРАЦІЇ - TAX

limited company corporate tax

From 1 April 2023: The main rate of Corporation Tax increased from 19% to 25%. The small profits rate (19%) applies to single companies with Augmented profits of less than £50,000. The main rate (25%) applies to single companies with Augmented profits of more than £250,000.

Sole trader tax

Income	Tax rate	
£0 – £12,570	0%	Personal allowance
£12,571 – £50,270	20%	Basic rate
£50,271 – £125,140	40%	Higher rate
£125,141 and over	45%	Additional rate

ПРИКЛАДИ

Income	Net Profit	Sole trader tax	LLC tax
£20,000	£10,000	£0	£1,900
£50,000	£25,000	£2,486	£4,750
£80,000	£40,000	£5,486	£7,600
£140,000	£70,000	£15,432	£14,800
£300,000	£150,000	£48,675	£36,000

https://www.contractorcalculator.co.uk/corporation_tax_calculator.aspx

ВЕДЕННЯ ОБЛІКУ

З 2025 року для sole trader обов'язкове ведення обліку в електронному вигляді



The best UK small business accounting software | TechRadar

www.techradar.com



Reader Offer: 90% off 7 months plans

QuickBooks is a comprehensive solution to small business finance, covering all the essentials from payroll, to estimates and invoicing, along with employee time tracking.

Preferred partner (What does this mean?)



Reader Offer: 30-day free trial

FreshBooks is a well worth considering if you're a small to medium-sized business or sole-trader looking to simplify your accounting needs within the convenient confines of an affordable package.

Preferred partner (What does this mean?)



Reader Offer: 14-day free trial

Zoho Books delivers an suite of cloud-based accounting tools that suits a wide variety of businesses. It has a clean and simple interface and a great mobile app. Currently one of the better value packages that easily integrates with other software solutions of the Zoho Suite, like CRM and **Finance**



ФІНАНСОВИЙ ОБЛІК

Стандарти регулюють звітування про операції та події у фінансовій звітності, наприклад:

- Коли слід визнавати дохід від продажу товарів і послуг?
- Майно слід визнавати за собівартістю чи за іншою вартістю?
- Де слід визнавати знос, який період амортизації, в якій валюті?
- Які форми та валюти приймаються? В якій ведеться облік?

Стандарти бухгалтерського обліку визначають облік, оцінку, представлення та розкриття інформації у фінансових звітах





ФІНАНСОВИЙ ОБЛІК

P&L

Balance Sheet

Chapter 20	
Assets	
Non-Current Assets	
Property, Plant and Equipment	23,000
Intangible Assets	5,000
Investments	11,000
Total Non-Current Assets	39,000
Current Assets	
Inventories	35,000
Short-term loans and debt instruments	20,000
Trade Receivables	30,000
Cash and Cash Equivalents	50,000
Total Current Assets	135,000
Total Assets	174,000

Liabilities	
Non-Current Liabilities	
Long Term Borrowings	39,000
Total Non-Current Liabilities	39,000
Current Liabilities	
Provisions	2,000
Current portion of long-term borrowings	8,000
Trade Payables	18,000
Corporation Tax Payable	7,000
Total Current Liabilities	35,000
Total Liabilities	74,000
Equity	
Share Capital	95,000
Retained Earnings	5,000
Total Equity	100,000
Total Liabilities and Equity	174,000

Statement for the year ended 31 December 20X0

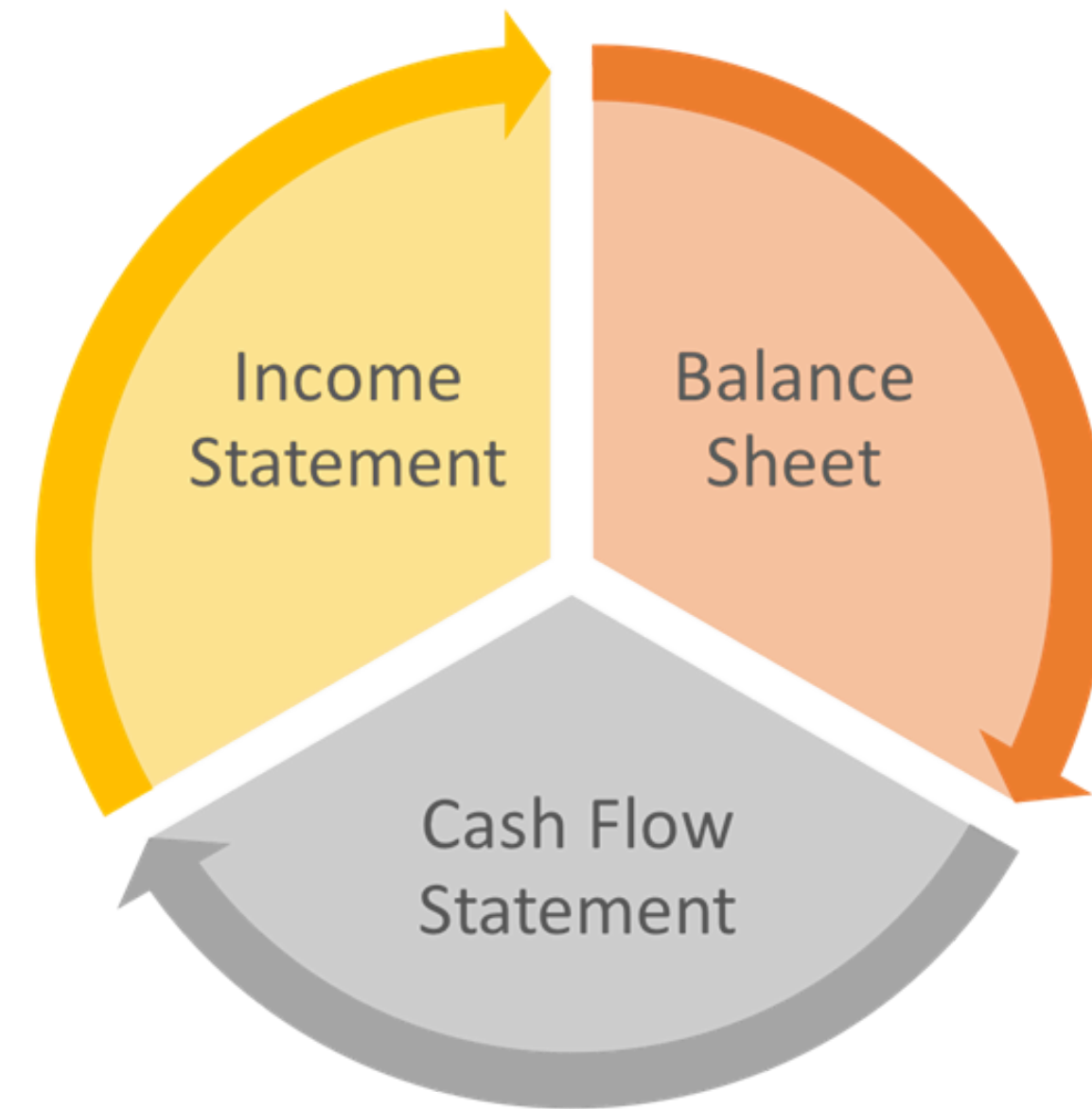
	GBP
Revenue	100,000
Cost of sales	(38,000)
Gross profit	62,000
Operating expenses	(25,000)
EBITDA	37,000
Depreciation and amortisation	(7,000)
EBIT (operating profit)	30,000
Finance costs	(9,000)
Finance income	1,000
Gain on sale of assets	500
Profit before taxation	22,500
Taxation	(4,200)
Profit after taxation	18,300



ФІНАНСОВІ ЗВІТИ

Якісні дані = якісні звіти

- P&L (Income Statement)
 - Звіт доходів та видатків, Ф2, Звіт прибутків і збитків
- Cash Flow
 - Звіт руху грошових коштів, зведена виписка по руху грошових коштів
- Balance sheet
 - Баланс підприємства, Ф1, Дебіторка-Кредиторка, Звіт динаміки активів (частково баланс по активах)





ЩО ДИВИТИСЯ У БАЛАНСІ

В першу чергу Динаміка

- Чи знижуються зобов'язання, особливо довгострокові
- Як змінюється структура активів та Капіталу
- Динаміка дебіторської заборгованості чи не вище, ніж динаміка виручки?
- Динаміка запасів і обіговість запасів (+ P&L) -
 - коефіцієнт оборотності запасів = $\frac{\text{Виручка}}{\text{Запаси}}$ (в середньому на початок і кінець періоду, краще місяць)

20
24

Balance Sheet Example

ASSETS

Current assets

Cash and cash equivalents	\$ 100,000
Accounts receivable	20,000
Inventory	15,000
Prepaid expense	4,000
Investments	10,000
Total current assets	149,000

Land	24,300
Buildings and improvements	250,000
Equipment	50,000
Less accumulated depreciation	(5,000)

Other assets

Intangible assets	4,000
Less accumulated amortization	(200)

Total assets \$ 472,100

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS'S EQUITY

Current liabilities

Account payable	\$ 30,000
Notes payable	10,000
Accrued expenses	5,000
Deferred revenue	2,000
Total current liabilities	47,000

Long-term debt 200,000

Total liabilities 247,000

Shareholders' Equity

Additional paid-in capital	10,000
Common stock	20,000
Retained earnings	197,100
Treasury stock	(2,000)

Total liabilities and shareholders' equity \$ 472,100





ЩО ДИВИТИСЯ У БАЛАНСІ

Ефективність

- Ліквідність - здатність компанії виконувати свої короткострокові фінансові зобов'язання.
 - Оборотні активи / Короткострокова заборгованість (поточні зобов'язання)
- Платоспроможність
 - Необоротні активи / Довгострокові зобов'язання
- Рентабельність активів (ROA) + P&L
 - (Прибуток/Активи %) > 5%

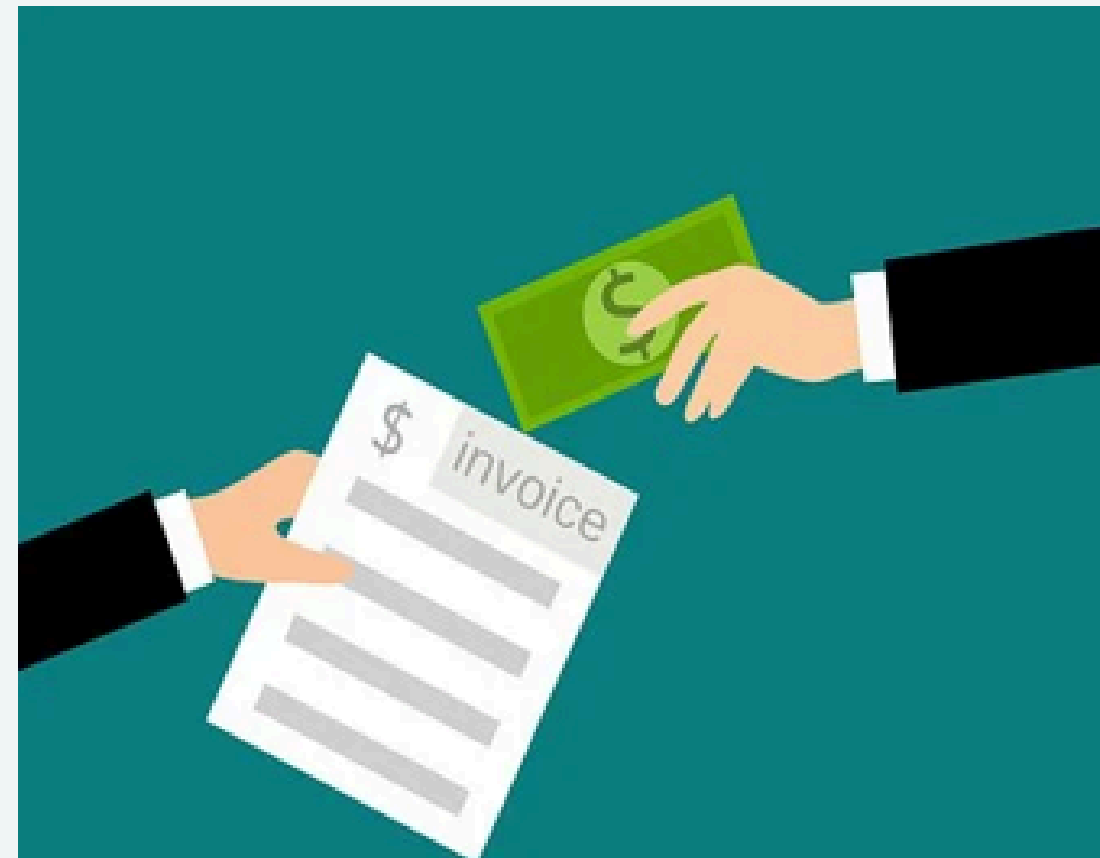
ASSETS		LIABILITIES & EQUITY	
Current Assets		Liabilities	
Checking Account	5,000	Current Liabilities	
Savings Account	1,000	Accounts Payable	12,000
Petty Cash	500	Line of Credit	20,000
Accounts Receivable	22,000	Payroll Liabilities	7,000
Inventory	15,000	Total Current Liabilities:	39,000
Prepaid Insurance	6,000		
Total Current Assets:	49,500	Noncurrent Liabilities	
		Long-term Debt (loan)	48,000
Noncurrent Assets		Total Liabilities:	87,000
Accumulated Depreciation	-4,500		
Computer	7,000	Equity	
Building	65,000	Owner's Capital	35,000
Land	60,000	Retained Earnings	55,000
Total Noncurrent Assets:	127,000	Total Equity:	90,000
Total Assets:	177,000	Total Liabilities & Equity:	177,000



P&L VS CASH FLOW

Товари/послуги

Uber



Гроші

NIKE



ЩО ДИВИТИСЯ У P&L

Ефективність лише по P&L!

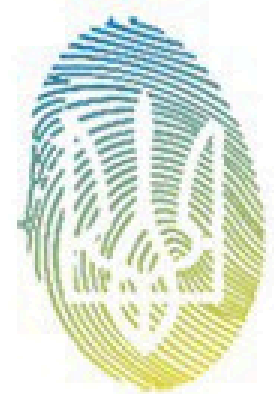
Структурний аналіз ! в динаміці

- Яка структура витрат і як вона змінюється
- Як змінюється структура доходу і співвідношення ключових витрат до суми доходу
- **Динаміка маржинальності у %**
- Динаміка запасів і обіговість запасів (+ баланс) -
 - коефіцієнт оборотності запасів = Доходи / Запаси (в середньому на початок і кінець періоду, краще місяць)

20
24

Statement for the year ended 31 December 20X0

	GBP
Revenue	100,000
Cost of sales	(38,000)
Gross profit	62,000
Operating expenses	(25,000)
EBITDA	37,000
Depreciation and amortisation	(7,000)
EBIT (operating profit)	30,000
Finance costs	(9,000)
Finance income	1,000
Gain on sale of assets	500
Profit before taxation	22,500
Taxation	(4,200)
Profit after taxation	18,300



ЯК ДИВИТИСЯ У R&L

Дивіденди - лише по R&L!

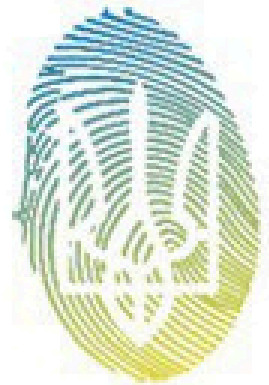
Запораука порядку:

- Регулярність!
- Дивитись у динаміці
- По статтям зі значними коливаннями запитуємо глибшу аналітику
- Запитувати пропозиції щодо оптимізації у фінансового директора та керівників, хто приймає участь у нарадах

Як дивитися

Не бійтеся оговорювати звіти з керівниками відділів.

Формуйте атмосферу довіри та прозорості. Але лише з підписаним NDA 😊

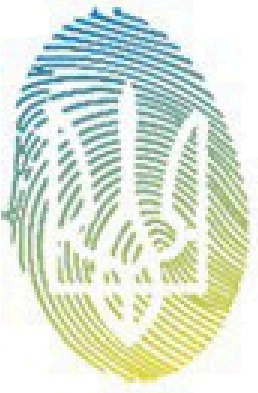


ЩО ДИВИТИСЯ У CASH FLOW

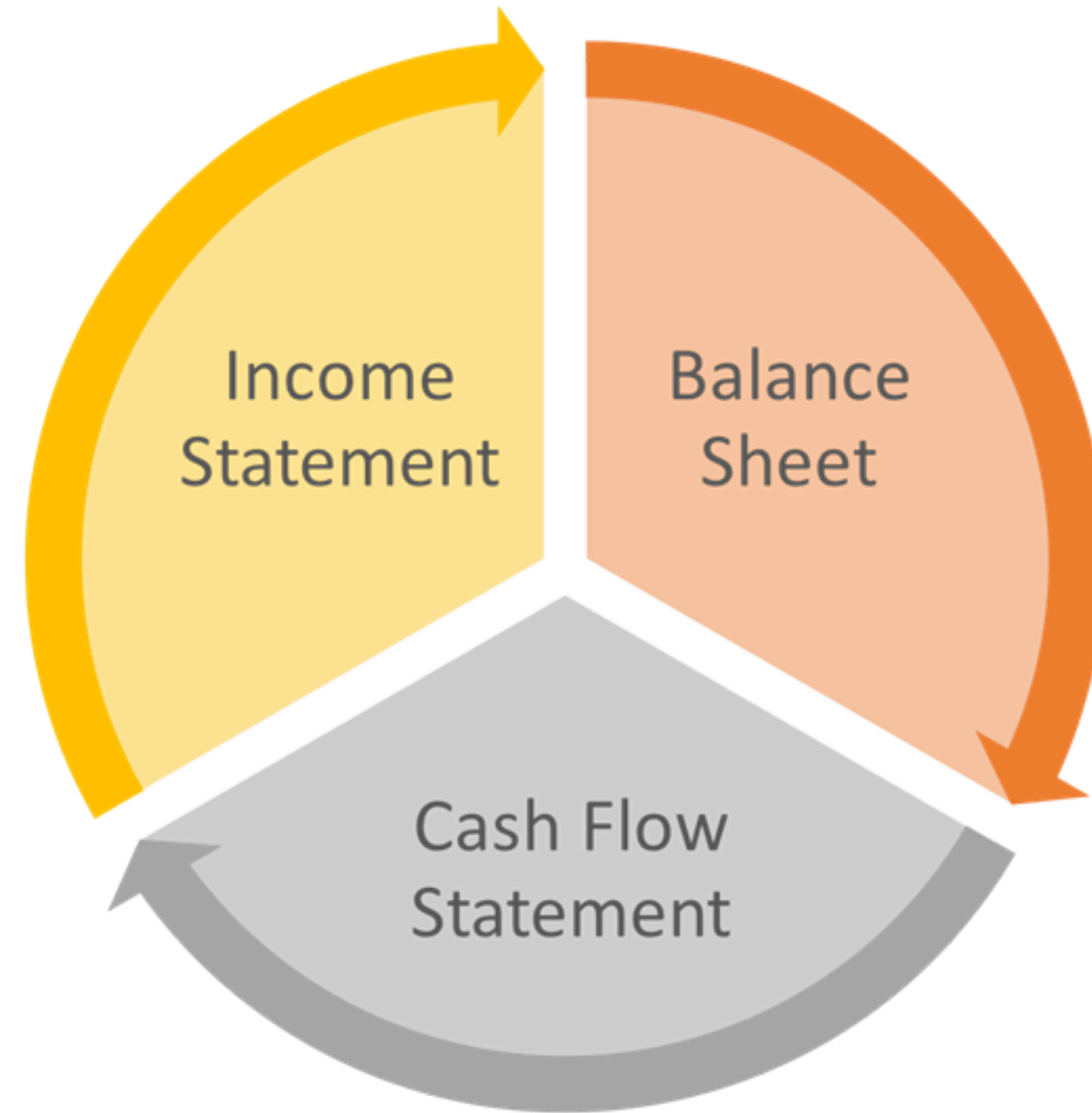
- При розгляді динаміки - відслідкувати піки оплат, визначити найбільш навантажені по оплатах дати
- Як співвідносяться надходження з планом продажів і чи не зростає дебіторка
- Які перевитрати по платежах у порівнянні з бюджетом витрат
- Які кошти виділяються на покриття тіла займів

По факту небагато що можна побачити в цьому звіті. Основне - залишки коштів та історія руху коштів для планування платежів на наступні періоди

По CASH FLOW план важливіше!



ВСІ ЗВІТИ ВАЖЛИВІ



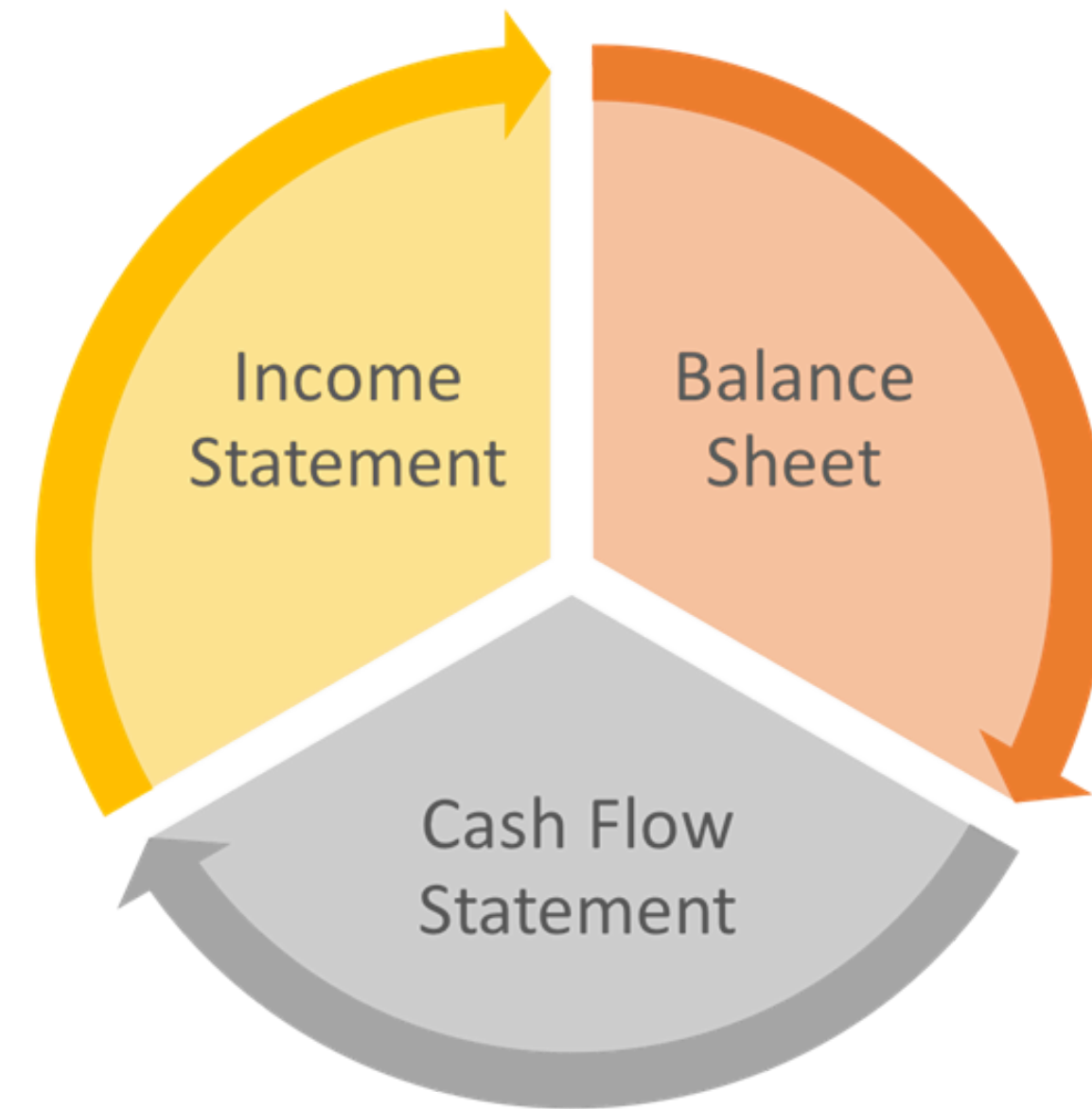
АЛЕ ПРИБУТОК ЛИШЕ В P&L



Ключ робочого планування -
взаємодія!

ОПЕРАЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ПЛАНИ

- **План Cash Flow!**
 - План руху грошових коштів та / або платіжний календар (план на півріччя/рік + календар на місяць)
- План P&L (План продажів + **Бюджет витрат** - можна окремо / План прибутку)
 - Основна мета щомісячних планів – мотивація команди і наведення фокусу відділів. Річний (3-5 річний) план – це форма мети для власника
- Плани активів / кредиторки
 - План повернення дебіторки / погашення кредитів, планування залишків на складах, тощо





Є план Cash Flow – немає касових розривів, можна бачити дефіцит наперед

Форма

- Найважливіший з мого досвіду погляд на рух грошей – в майбутнє на рік поквартально, на квартал вперед – помісячно і поточний місяць – по тижням або щоденно
- Враховуйте валюту та форму (безготівкові-готівкові надходження)

Резерви

- Форсмажори передбачити неможливо, тут у нагоді фінансові резерви. Формування страхових фінансових фондів – запорука стійкості бізнесу





ШАБЛОН ПРОСТОГО CASH FLOW

20
24



Запит на шаблон з вебінару Опора

docs.google.com



МАСШТАБУВАННЯ БІЗНЕСУ

Масштабується лише перевірена ефективна бізнес-модель (системний прибутковий бізнес)

Моделі:

1. Прямий вихід на нові ринки або експорт
2. Створення спільних підприємств / стратегічних партнерств
3. Франчайзинг
4. PL / OEM
5. Побудова мережі – філії, нові точки збуту
6. MLM та інші партнерки
7. Звісно ж - нові канали



Доступ до ринків, що розвиваються (MENA, країни Африки)



ПОШУК ПАРТНЕРІВ

Нетворкінг - наше все незалежно від географії

Що ще важливо:

1. Експертиза / досвід
2. Рекомендації
3. Знову ж - культурні особливості
4. Форма співпраці (гарантії, ризики)
5. Звісно ж - вартість





МІСІЯ UKRAINIAN BUSINESS WAY

Ми створили комфортний простір, щоб об'єднати українських бізнесменів та стартапів і допомогти їм масштабувати існуючий бізнес за кордоном чи організувати бізнес з нуля, використовуючи досвід менторів і резидентів, що вже створили компанії.



←... **ПРИЄДНУЙТЕСЬ ДО НАШОГО
КАНАЛУ В ТЕЛЕГРАМ**

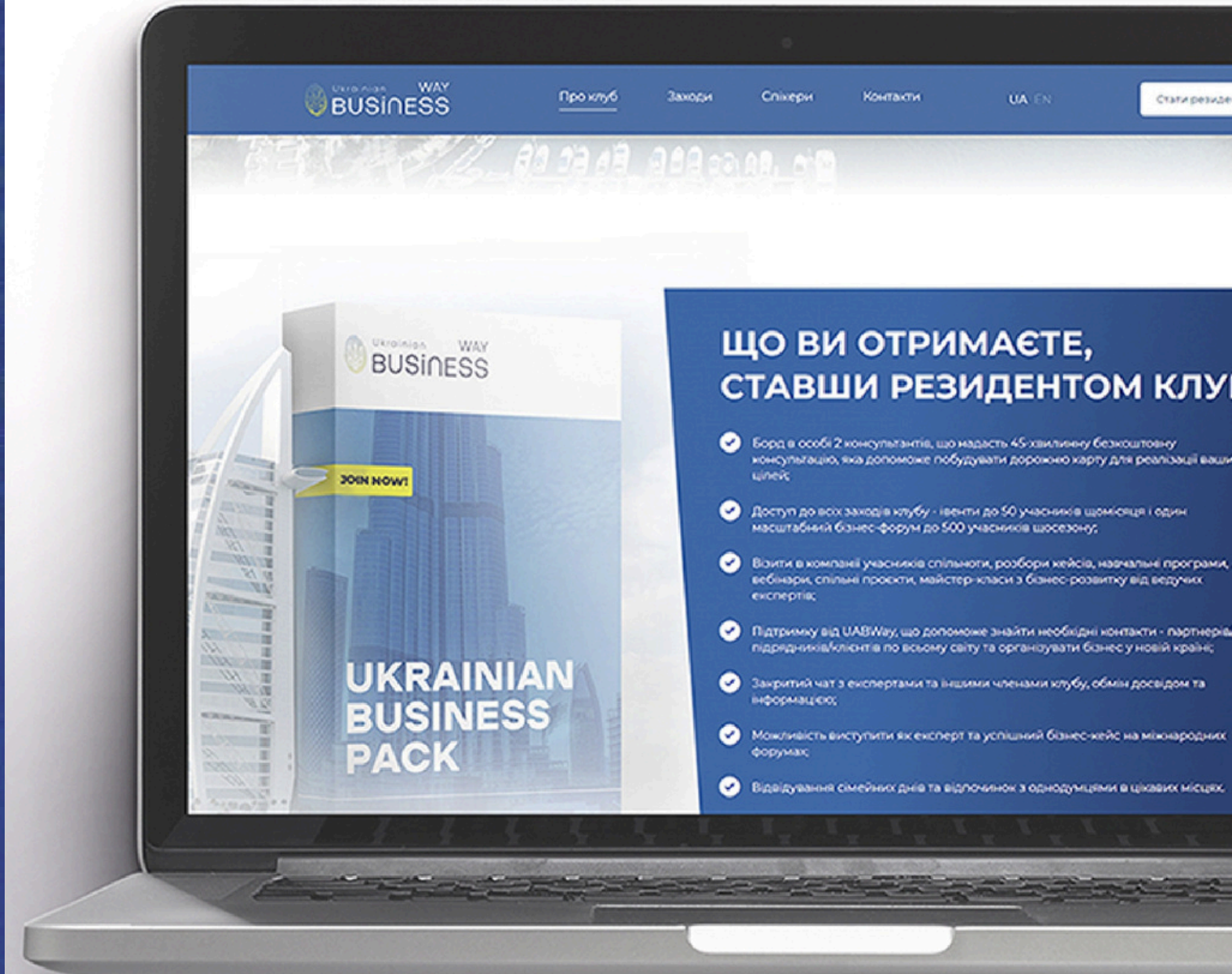
20
24



Ви можете розповісти про ваш продукт, послугу, заявити про себе на широку аудиторію.

ПРИЄДНУЙТЕСЬ ДО UKRAINIAN BUSINESS WAY

**20
24**





**СИЛА БРЕНДУ КЛУБУ,
ДОВІРА СПІЛЬНОТИ І
ВИСОКА ЕКСПЕРТНІСТЬ
НАШИХ ПОДІЙ**

**20
24**





ЧИ ДОСЯГНУТА МЕТА?

Надати ввідну інформацію для ефективного управління фінансами свого бізнесу.

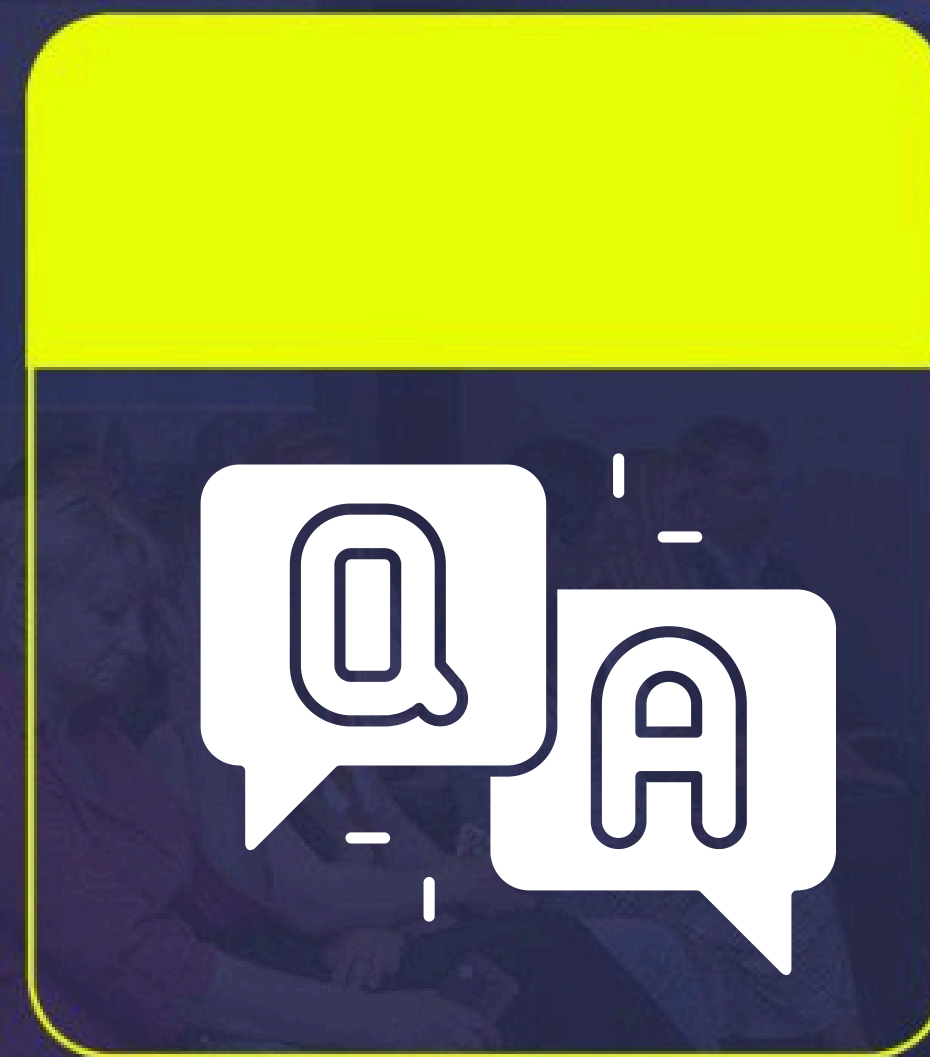
Задачі:

- 1) Розібрати особливості організації і ведення обліку для бізнесу у Великій Британії. Порівняння з Україною.
- 2) Розуміти і читати основні звіти у фінансовому обліку: P&L, Cash Flow, Balance.
- 3) Знати, як уникнути касового розриву на основі фінансових планів.
- 4) Розібрати ключові показники бізнесу по фінансових звітах.





ВАШІ ПИТАННЯ?

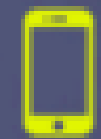


**20
24**



Ukrainian **WAY**
BUSINESS

ПИШІТЬ у Telegram / Whatsapp
UKRAINIAN BUSINESS WAY

 +38095 330 3127
+44 7899 867327

 www.uabway.com

 [ukrainian_business_way_uk](https://www.instagram.com/ukrainian_business_way_uk)

ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!

