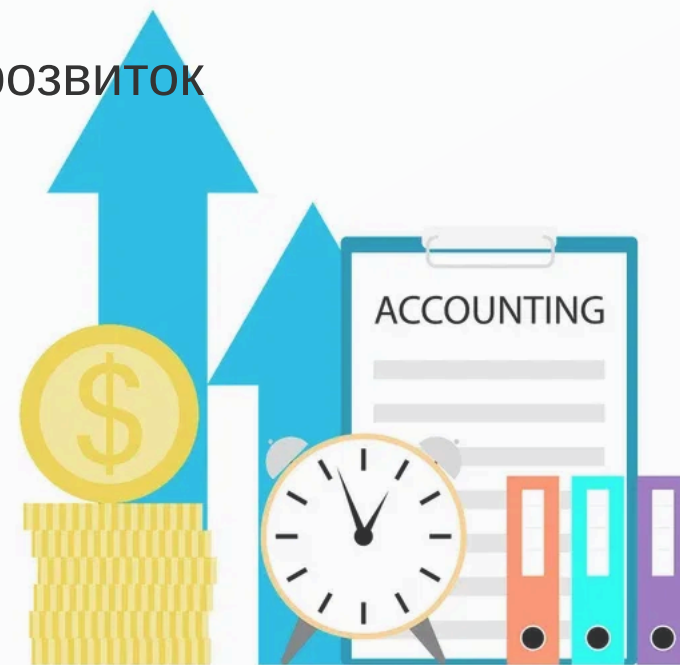


Топ 5 помилок ведення фінансового обліку в бізнесі

Як уникнути збитків та забезпечити стабільний розвиток

Manus AI



Вступ

Фінансовий облік — це не просто нудні цифри, а **ключовий інструмент** для прийняття рішень.

За даними досліджень, **82% малих бізнесів** в Україні закриваються протягом перших трьох років через фінансові помилки.

У цій презентації ми розглянемо:

- Топ-5 критичних помилок у фінансовому обліку
- Як ці помилки впливають на бізнес
- Практичні інструменти для їх уникнення

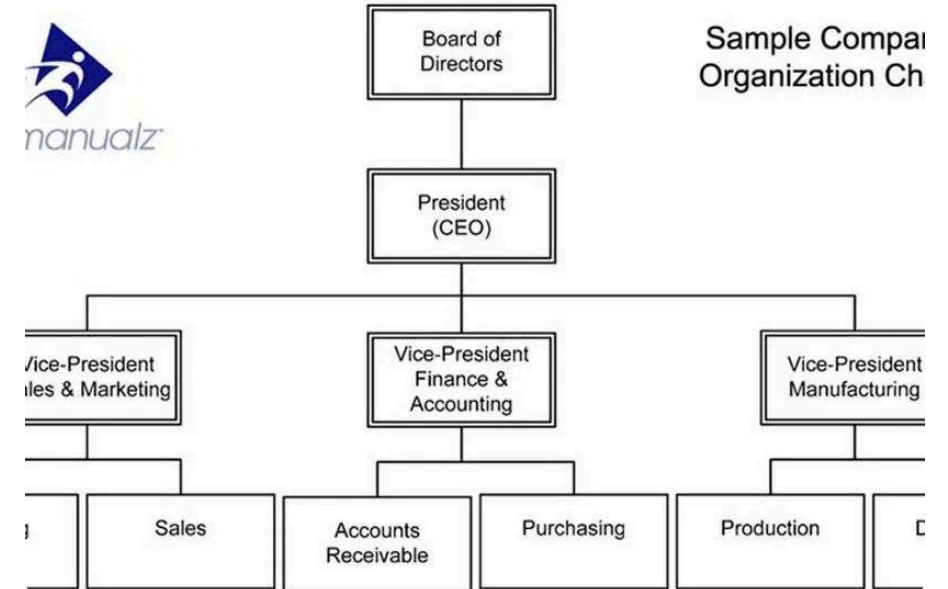


Помилка №1: Змішування бухгалтерського та управлінського обліку

80% українських компаній змішують або ігнорують управлінський облік, що призводить до викривлення реальної фінансової картини.

Бухгалтерський облік	Управлінський облік
Для держави та податкової	Для власника бізнесу
Подається раз на квартал/рік	Ведеться щомісяця
Формальні вимоги	Реальна ефективність

Рішення: Впровадити окремий управлінський облік та синхронізувати його з бухгалтерським.



Помилка №2: Робота без фінансового планування

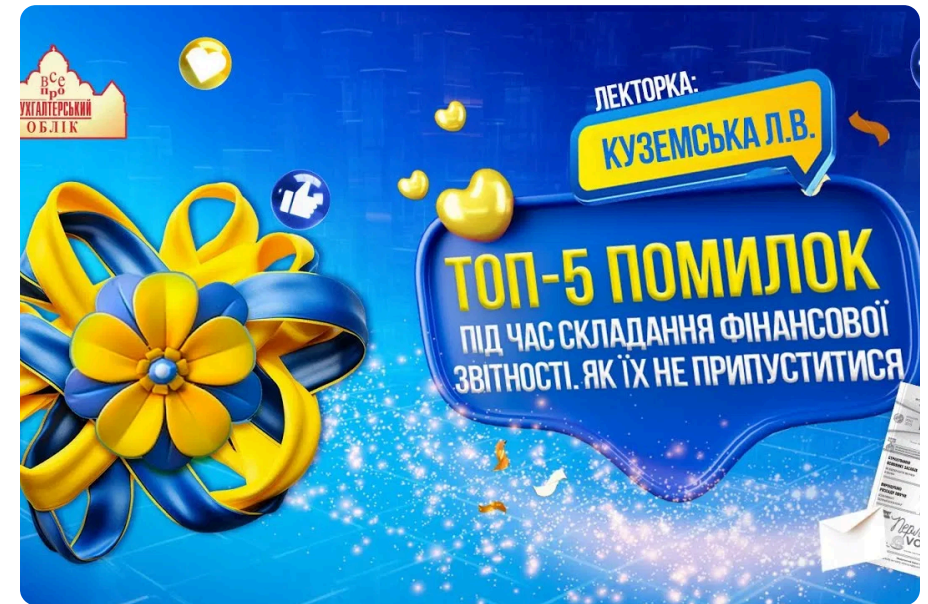
Проблема:

Відсутність бюджету та фінансового плану призводить до:

- Касових розривів
- Необґрунтованих рішень
- Неможливості оцінити фінансовий стан
- Підвищеного ризику банкрутства

Рішення:

- Створити бюджет руху грошових коштів (БРГК)
- Вести платіжний календар для щоденного моніторингу
- Аналізувати відхилення плану від факту
- Регулярно переглядати та коригувати фінансовий план



Помилка №3: Збір даних у різних місцях

Проблема:

Використання одночасно блокнотів, Excel, CRM та інших систем без інтеграції призводить до фрагментації даних.

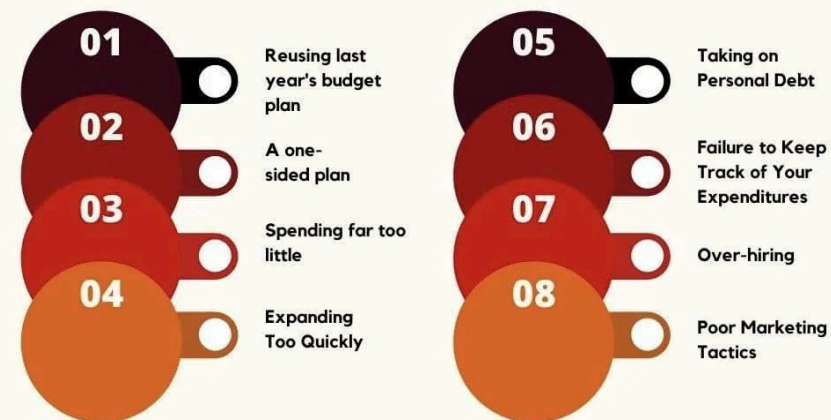
Типові наслідки:

- Неможливість отримати цілісну картину бізнесу
- Втрата важливих даних між системами
- Збільшення часу на прийняття рішень
- Помилки через неактуальність інформації

Рішення:

Централізувати дані, використовуючи не більше двох інтегрованих систем обліку.

8 Financial Mistakes Every Small Business Needs to Avoid



Помилка №4: Відсутність резервного фонду

Непередбачені обставини (криза, поломка обладнання) можуть **паралізувати бізнес** без фінансової "подушки безпеки".

⚠ Наслідки:

- Нездатність покрити термінові витрати
- Необхідність брати кредити під високі відсотки
- Ризик закриття бізнесу при форс-мажорах

Рішення:

- Створити резервний фонд у розмірі 3-6 місячних витрат
- Регулярно поповнювати фонд (5-10% від прибутку)
- Зберігати кошти на окремому рахунку

7 Horrible Financial Planning Mistakes



Meet every financial demand of the family



Procrastinate Financial Planning



Mix insurance and investment



Invest Without Planning



Imitate Lifestyles of Others



Place Excessive Trust in Financial Experts



Ignore Retirement Needs

Помилка №5: Не відстежувати доходи та витрати

Проблема:

Неправильний розрахунок доходів, витрат та собівартості призводить до збитковості бізнесу.

Наслідки:

- Неправильні управлінські рішення
- Збиткові продажі, які здаються прибутковими
- Втрата бізнесу через неконтрольовані витрати

Рішення:

Впровадити три ключові звіти управлінського обліку:

- P&L (Звіт про прибутки та збитки)
- Cash Flow (Звіт про рух грошових коштів)
- Balance Sheet (Баланс)



Фінансові інструменти для уникнення помилок

Як уникнути фінансових помилок та отримати повний контроль над фінансами?

R&L (Звіт про прибутки та збитки)

Показує реальну прибутковість бізнесу за період

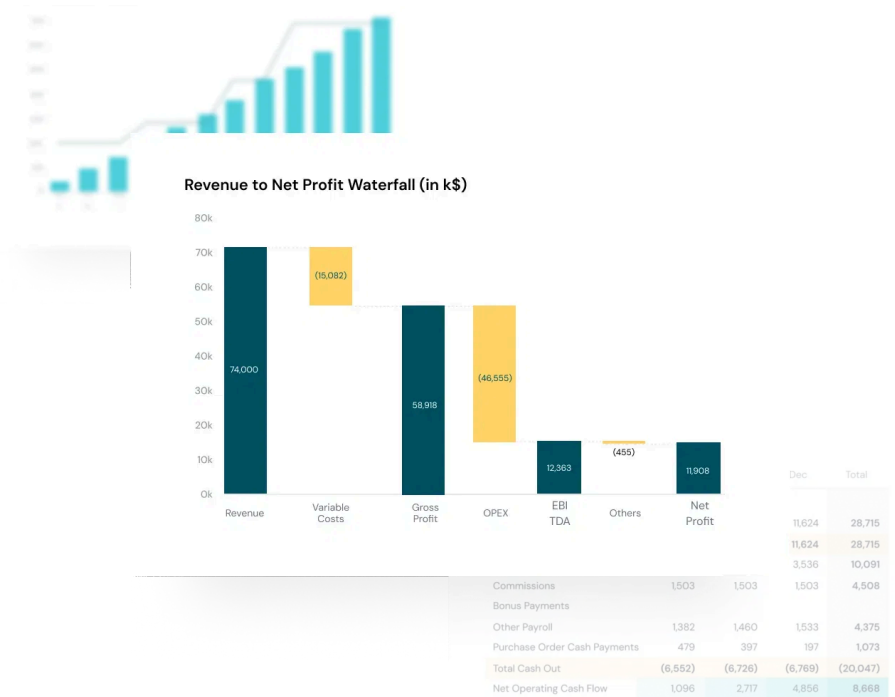
Cash Flow (Рух грошових коштів)

Відстежує фактичний рух грошей на рахунках

Balance Sheet (Баланс)

Відображає фінансовий стан компанії на певну дату

Разом ці три звіти формують повну картину фінансового здоров'я бізнесу.



P&L (Звіт про прибутки та збитки)

Що це? Звіт, що показує, скільки компанія **заробила** за певний період (місяць, квартал, рік).

Які проблеми вирішує?

❗ **Проблема:** Високий обіг грошей, але немає прибутку.

💡 **Приклад:** Компанія продала товарів на 1 000 000 грн, але після вирахування собівартості, податків та інших витрат залишилась у збитку.

✅ **Рішення:** P&L показує реальну рентабельність кожного продукту чи напрямку.

Користь: Допомогає зрозуміти, які напрямки прибуткові, а які збиткові, та приймати обґрунтовані рішення щодо розвитку бізнесу.

Звіт про прибутки та збитки

Дохід

продаж

послуги

Витрати

собівартість
реалізації

зарплата

оренда

податки

—

= Прибуток
/ збиток

Cash Flow (Звіт про рух грошових коштів)

Що це?

Звіт, що показує **реальний рух грошей** на рахунках компанії.

Які проблеми вирішує?

Проблема: Касові розриви

Приклад: Компанія відвантажила товар з відстрочкою платежу. За P&L прибуток є, але грошей на виплату зарплати немає.

Рішення: Cash Flow допомагає планувати грошові потоки та уникати касових розривів.

Користь: Забезпечує платоспроможність компанії та дозволяє:

- Передбачати нестачу коштів
- Планувати великі витрати
- Контролювати дебіторську заборгованість

Balance Sheet

Assets	Dec-19	Liabilities	Dec-19
Fixed assets	100	Equity	80
Receivables	50	Financial debt	50
Inventory	30	Payables	40
Cash	20	Provisions	30
	200		200

P&L

	FY19	
Revenue	50	
COGS	(10)	
Opex	(20)	
D&A	(5)	
Interest costs	(3)	
Corporate tax	(2)	Included in
Net result	10	

Balance Sheet (Баланс)

Що це? Звіт, що показує **фінансовий стан компанії** на певну дату.

Які проблеми вирішує?

Проблема: Незрозуміло, куди були інвестовані гроші і яка реальна вартість бізнесу.

Приклад: Власник вклав 100 000 грн. Balance Sheet покаже, у що ці гроші перетворились.

Користь:

- Оцінка вартості бізнесу
- Структура активів та пасивів
- Контроль використання капіталу

БАЛАНС

АКТИВИ	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
Активи = Зобов'язання + Власний капітал	
<ul style="list-style-type: none">• гроші• товаро-матеріальні запаси• устаткування• нерухомість	<p>Зобов'язання</p> <ul style="list-style-type: none">• кредиторська заборгованість• позики <p>Власний капітал</p> <ul style="list-style-type: none">• власний капітал• нерозподілений прибуток

Взаємозв'язок трьох звітів

P&L, Cash Flow та Balance Sheet — це **єдина система**, що дає повну картину фінансового здоров'я бізнесу.

Ключові взаємозв'язки:

- ⇒ Прибуток з P&L збільшує власний капітал у Balance Sheet
- ⇒ Рух грошей у Cash Flow змінює залишок грошових коштів у Balance Sheet
- ⇒ Чистий прибуток з P&L не завжди означає наявність грошей у Cash Flow



Регулярний аналіз усіх трьох звітів дозволяє **приймати зважені рішення** та уникати фінансових помилок.

Висновки та рекомендації

Ключові висновки:

- ✓ Ведення управлінського обліку є **критично важливим** для прийняття правильних рішень
- ✓ P&L, Cash Flow та Balance Sheet — **обов'язкові інструменти** для кожного бізнесу
- ✓ Регулярний аналіз фінансових звітів допомагає уникнути типових помилок та забезпечити стабільний розвиток

Рекомендації:

- 💡 Почніть з простого обліку в Excel або спеціалізованих програмах
- 💡 Створіть шаблони для трьох основних звітів та оновлюйте їх щомісяця
- 💡 Виділіть час на регулярний аналіз фінансових показників
- 💡 Не бійтеся звертатися за допомогою до фінансових консультантів

Фінансова грамотність — це інвестиція, яка завжди окупається!