



ЗДОРОВЫЕ ФИНАНСЫ

ФИНАНСОВЫЙ ДИРЕКТОР НА АУТСОРСЕ

Мы делаем ваш бизнес
ФИНАНСОВО ЗДОРОВЫМ

ОСТАТОК ДС НА НАЧАЛО			
3 679 396,6	3 044 060,0	20,87%	
ДОЛЯ СВОБОДНЫХ ДС			
30,8%	35,9%	-14,03%	
1 177 777,2	1 326 750,0	-11,23%	
I. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
ВХОДЯЩИЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК			
Магазин А	893 072,0	900 000,0	-0,77%
Маркетплейс В	2 927 580,0	2 800 000,0	4,56%
⌚ Доля Магазина А	23,4%	24,3%	-3,90%
⌚ Доля Маркетплейса В	76,6%	75,7%	1,25%
ИСХОДЯЩИЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК			
Закупка товара	-2 642 874,8	-2 373 250,0	11,36%
Упаковка	-1 397 423,0	-1 250 000,0	11,79%
Логистика	-78 890,0	-80 000,0	-1,39%
Аренда магазина и офиса, коммунальные	-96 715,8	-90 000,0	7,46%
Содержание офиса	-90 763,0	-96 000,0	-5,46%
РКО	-128 202,0	-55 000,0	133,09%
Реклама	-2 300,0	-2 300,0	0,00%
Сервисы и услуги ИТ	-76 200,0	-60 000,0	27,00%
Выплата зарплаты	-25 750,0	-25 750,0	0,00%
НДФЛ в бюджет	-582 913,0	-550 000,0	5,98%
Проценты по кредитам и займам	-63 718,0	-65 000,0	-1,97%
Налог УСН	-27 200,0	-27 200,0	0,00%
	-72 800,0	-72 000,0	1,11%
II. ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
ВХОДЯЩИЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК			
Получен кредит и заем	0,0	0,0	
Поступили проценты на остаток по счетам	0,0	0,0	
ИСХОДЯЩИЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК			
Погашен кредит и заем (тело)	-265 670,0	-265 670,0	0,00%
Дивиденды	-65 670,0	-65 670,0	
	-200 000,0	-200 000,0	0,00%
III. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Продажа ОС	0,0	0,0	
Покупка ОС	0,0	0,0	
Ремонт ОС	0,0	0,0	
Открытие магазина	-589 348,0	-550 000,0	7,15%
ОБЩИЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК			
ОСТАТОК ДС НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	322 759,2	511 080,0	-36,85%
	4 002 155,8	3 555 140,0	12,57%

Кто мы

ЗДОРОВЫЕ ФИНАНСЫ

Консалтинговая
компания
в сфере
финансового
управления
бизнеса



ЗДОРОВЫЕ
ФИНАНСЫ

Финансовый директор на аутсорсе



Покажем, где ваша прибыль

Опыт сотрудников
в финансовом учете

более 10 лет

Ежемесячный
оборот клиентов

более 1 млн ₽

Довольные клиенты
по всей России

более 3000

Наши клиенты

МАЛЫЙ
СРЕДНИЙ
КРУПНЫЙ
БИЗНЕС



Поставщики
маркетплейсов



Производственные
компании



Оптово-розничные
компании

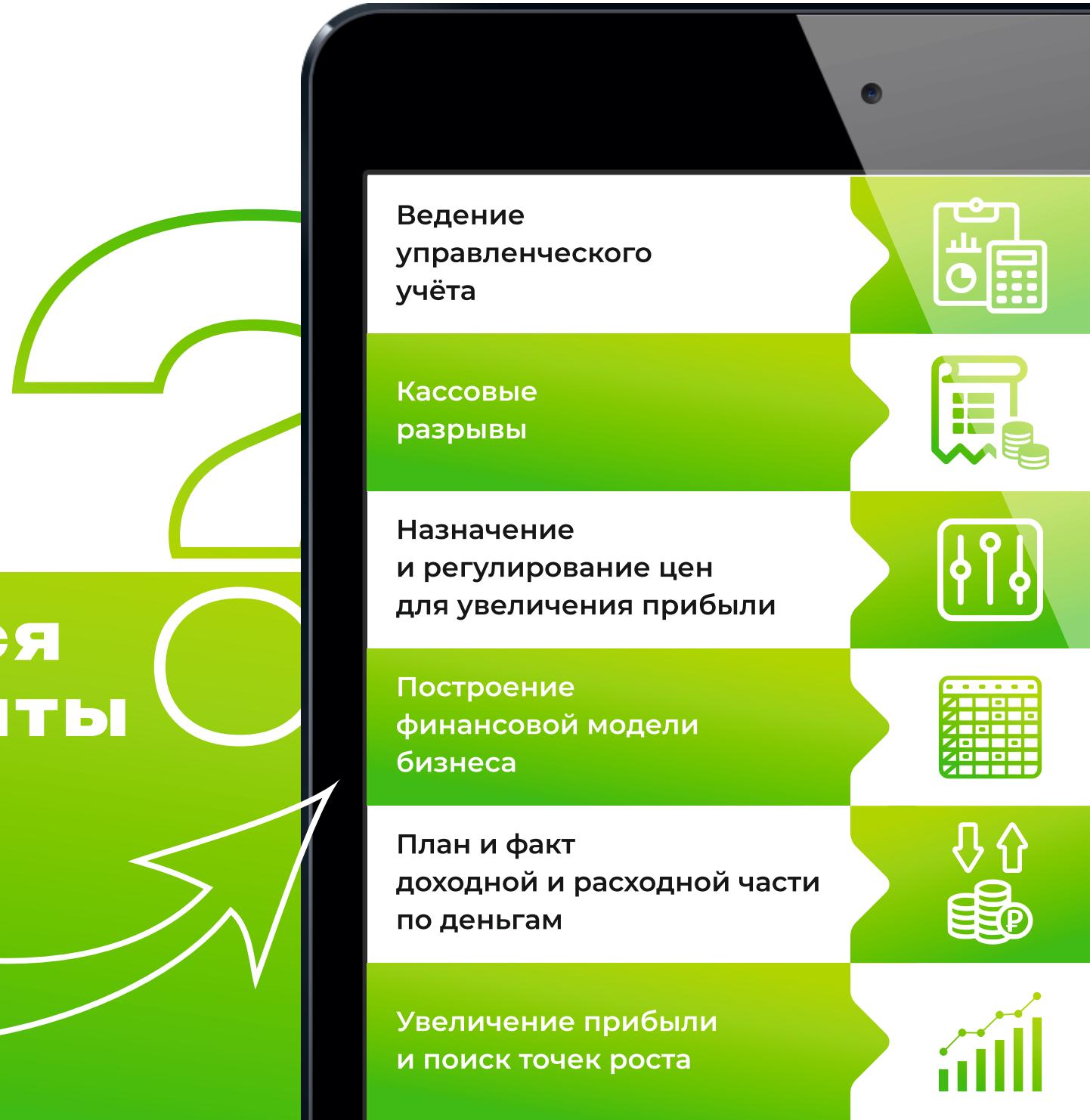


Компании
сфер услуг



Строительные
компании

**С какими
запросами
обращаются
к нам клиенты**



РАБОТАЯ С НАМИ

Наши финансовые
аналитики
становятся частью
Вашей команды



Наводите порядок
в управленческом
учете вашего
бизнеса



Увеличиваете
финансовые
показатели
вашего бизнеса



Находите новые
точки роста
для увеличения
прибыли

НАШИ РЕШЕНИЯ



Финансовая
модель
бизнеса



Финансовый
директор
на аутсорсе



Бюджет движения
денежных средств
БДДС



Внедрение
управленческого
учета



Контроль учета
движения
денежных
средств - **ОДДС**



Корректный
расчет
себестоимости
товаров



Формирование
ценообразования
UNIT-экономика



Платежный
календарь



ABC-анализ



ИНСТРУМЕНТЫ

Финансовая модель бизнеса

от 40 000 ₽

Срок работы - 2 недели

Результат

- **Вы поймёте**, хватит ли имеющихся ресурсов и темпа развития бизнеса на достижение поставленных целей.
- **Спрогнозируете** выручку, прибыль бизнеса.
- **Определите**, сколько нужно зарабатывать, чтобы окупить вложения.
- **Узнаете**, получится ли при этой модели бизнеса заработать столько, сколько вы планируете.
- **Увидите** результаты компании в 3-х вариантах:
 - реальный (как сейчас);
 - оптимистичный;
 - пессимистичный.

Как изменится финансовый результат компании, если изменить ключевые показатели:

- средний чек,
- количество продаж,
- постоянные расходы
- и т.д.

Через какое время окупятся инвестиции, вложенные в бизнес:

- стартап,
- новое направление бизнеса
- и т.д.

План работ

- 1 На первой Zoom-встрече с собственником **финансист** в формате вопрос-ответ **знакомится с архитектурой бизнеса**, собирает данные для разработки финансовой модели.
- 2 **Финансовый аналитик собирает цифровую модель** вашего бизнеса: воронки продаж, выручки, расходы, оборотный капитал, движение денег, баланс.
- 3 При подготовке модели **фиксируются отдельные показатели бизнеса**, которые можно будет изменять и видеть, как это изменение влияет на показатели бизнеса в динамике.
- 4 Через 5-7 рабочих дней **финансист** проводит **вторую Zoom-встречу**, где демонстрирует возможности «игры цифр» и дает свою **оценку с комментариями** для дальнейших действий.

ИНСТРУМЕНТЫ

Отчет движения денежных средств ОДДС

от 18 000 ₽

Онлайн-встречи: еженедельно • 1 раз/мес • 2 раза/мес

Результат

ПОКАЖЕТ

- сколько денег поступило по каждому направлению / проекту / каналу продаж и сколько было выплачено на закуп товара / материалов, на услуги поставщикам, на ЗП, на налоги и т.д.;
- процентное соотношение каждой группы расходов к доходам, чтобы проанализировать, какая группа расходов больше на себя забирает денежных средств;
- сколько осталось свободных денег после операционных затрат, которые можно вывести без ущерба компании на дивиденды, на покрытие кредита или направить на развитие бизнеса в новом направлении;
- по какому направлению бизнеса больше всего поступлений.

Контроль учета движения денежных средств: каждый платеж фиксируется по статьям учета прихода или расхода денежных средств.

План работ

- На первой Zoom-встрече с собственником финансист в формате вопрос-ответ прорабатывает архитектуру (структуру) отчета ДДС и создает справочник статей, понятных для анализа.
- Еженедельно, по понедельникам, до 12:00 по мск заказчик высылает финансисту
 - выписки всех расчетных счетов за истекшую неделю,
 - наличных доходов и расходов,
 - движения по личным картам, относящиеся к деятельности компаниидля загрузки данных в отчет ДДС и отчет об остатках денежных средств на расчетных счетах, кассах и фондах.
- Выписки и чеки можно направлять по e-mail: info@zdfinance.ru в чат WhatsApp: +7 921 945 18 15 или другим удобным для клиента способом (н-р, в Excel).
- Еженедельно, по вторникам, собственнику направляется сформированный ОДДС с комментариями, как прошла отчетная неделя, чтобы подсветить на что обратить внимание и разобрать это на встрече.

ИНСТРУМЕНТЫ

Бюджет движения денежных средств БДДС

от 20 000 ₽

Онлайн-встречи: 1 раз/мес • 2 раза/мес • 4 раза/мес

Результат

Отчет позволяет спрогнозировать:

- сколько денег ожидаем в следующем месяце и на какую сумму нам требуется оплата на расходы;
- каким будет остаток свободных денежных средств.
- каким будет кассовый разрыв и не попасть в него.

Отчет позволяет проконтролировать:

- выполнение плана отделов (кто приносит деньги в компанию),
- расходную часть, чтобы не превысить лимит, установленный на месяц по расходам.

Отчет покажет отклонения работы команды

по выполнению плана (выполнен план или нет).

Контрольный срез отчета через 2 недели от начала месяца позволит скорректировать работу команды на следующие 2 недели для улучшения результатов.

План и факт доходной и расходной части по деньгам

Если в компании не ведется ОПиУ, то **этот отчет**

- **поможет контролировать** достижение планов по доходам
- **не допустит перерасхода** денежных средств, т.к. все деньги будут зарезервированы.

План работ

- 1 В середине текущего месяца ответственные лица по подразделениям заполняют план доходов и расходов на следующий месяц по нашему высланному шаблону **до 20 числа месяца**.
- 2 Собранные показатели от отделов финансист вносит в таблицу **до 25 числа месяца**.
- 3 Бюджет, в целом по компании, на следующий месяц высыпается собственнику на утверждение **до 28 числа месяца**.
- 4 Для контроля соотношений план/факт **2 раза в месяц** финансист **заполняет фактические данные отчета БДДС** и направляет собственнику для анализа.

С помощью отчетов ДДС (факт) и БДДС (план) можно уже на 80% выстроить верные управленческие решения и предотвратить кассовые разрывы.

ИНСТРУМЕНТЫ

Отчет о прибылях и убытках ОПиУ от 30 000 ₽

Онлайн-встречи: еженедельно • 1 раз/мес • 2 раза/мес

Результат

- ПОКАЖЕТ
- сумму выручки, себестоимости и маржинальности по каждому направлению/проекту/каналу продаж;
- контроль максимальных значений на расходы по основным статьям затрат: ЗП, себестоимость товара / услуги, реклама и т.д;
- точку безубыточности: необходимая сумма ежемесячных расходов без которых компания не сможет существовать;
- сумму чистой прибыли, которую можно распределить на дивиденды не в ущерб деятельности бизнеса;
- какой вид деятельности **прибыльный**, а какой **убыточный**;
- на сколько рентабелен бизнес, его направления.

Определение финансового результата:

какую чистую прибыль приносит бизнес в целом и каждое направление в отдельности

Корректный расчет себестоимости товаров

План работ

- На первой Zoom-встрече с собственником **финансист** в формате вопрос-ответ прорабатывает архитектуру (структуру) отчета ОПиУ и создает справочник статей по видам деятельности / направлений бизнеса.
- 1 раз в месяц до 5 числа финансист производит сбор информации по формированию доходной и расходной части по формированию ОПиУ в разрезе каналов продаж / площадок маркетплейсов.
- До 7 числа месяца сформированный ОПиУ с комментариями, как прошел отчетный месяц, направляется собственнику, чтобы подсветить, на что обратить внимание и разобрать это на встрече.
- До 10 числа месяца проводится презентация отчета, на которой обговаривается план работ на следующий месяц.

Банк ориентируется на отчет ОПиУ и сумму чистой прибыли за последние 6 месяцев при принятии решения о выдаче суммы кредита.

ИНСТРУМЕНТЫ UNIT-ЭКОНОМИКА

от 15 000 ₽

Онлайн-встреча: 1 раз

Стоимость зависит
от количества позиций
товаров / услуг

Срок работы - 2 недели

Результат

- Определяем выручку, расходы и прибыль с одной товарной позиции, т.е. с юнита.
- Убираем убыточные товары.
- Рассчитываем прибыль со всех каналов продаж.
- Показываем, какую стоимость на товар / услугу установить, чтобы получить желаемую прибыль.

Благодаря этому информативному инструменту,
более 100 наших клиентов избавились
от реализации **низкомаржинальных товаров**
и увеличили чистую прибыль на 30% за счет
продвижения **высокомаржинальных товаров.**

Узнать
нижнюю
планку
стоимости
товара / услуги

Правильно
сформировать
ценообразование

План работ

- 1 На первичной часовой Zoom-встрече финансист в формате вопрос-ответ со слов собственника
 - заполняет таблицу с основными показателями для определения себестоимости товара / услуги (закупка товара, расходники и упаковка, логистика, маркетинговые расходы и тд);
 - производит расчет планирования розничной / оптовой стоимости и маржинальности товара / услуги.
- 2 Через 3-5 рабочих дней финансист проводит вторую Zoom-встречу:
 - демонстрирует возможности «игры цифр» по ценообразованию товаров / услуг,
 - дает свою оценку с комментариями для дальнейших действий.

Как показывает практика, наиболее эффективным является сочетание Unit-экономики с методом ABC-анализа

ИНСТРУМЕНТЫ

ABC-анализ

от 15 000 ₽

Онлайн-встреча: 1 раз

Стоимость зависит
от количества позиций
товаров / услуг

Срок работы - 2 недели

Результат

- Вы узнаете, **какие товары приносят больше всего прибыли**, и на основании этого скорректируете продуктовую линейку.
- ABC-анализ даст:**
 - контроль** над выручкой и закупом товара,
 - понимание** чистой прибыли товара, на какие товары делать упор в продвижении, с какими товарами не стоит работать.
- На каждый товар **индивидуально подбирается стратегия**, исходя из того, в какую группу А, В, С он попал:
 - A** – звезды рейтинга - «дойные коровы» - **80% выручки**
 - B** – середнячки - **15% выручки**
 - C** – отстающие, нерентабельные товары - **5% выручки**

Благодаря этому инструменту наши клиенты выявили **ТОП-10 товаров / услуг**, которые генерируют **80% выручки компании**

Какие товары приносят
больше всего прибыли
(наиболее рентабельные)

План работ

- 1 Мы создали простую удобную таблицу «ABC-анализ» с обновлением данных за каждую неделю. На основании данных таблицы определяем критерии отнесения товаров к группам ABC и их влияния на прибыль.
- 2 Анализируем ассортимент реализуемых позиций по двум показателям: **по выручке и по прибыли**.
- 3 До 3 числа месяца формируется ABC-анализ и с комментариями направляется собственнику, чтобы подсветить, на что обратить внимание и разобрать это на встрече.
- 4 До 5 числа месяца проводится презентация отчета, на которой обговаривается план работ на следующий месяц, прогноз выручки и закупка высокомаржинальных товаров.

Главное преимущество ABC-анализа - узнать, **какие товары лучше продаются** (наиболее рентабельные), и позволить **оперативно корректировать ассортимент товара**.

МЫ ПРЕДЛАГАЕМ КОМПЛЕКСНЫЙ ПОДХОД ДЛЯ РЕШЕНИЯ ВАШИХ БИЗНЕС-ЗАДАЧ

АРХИТЕКТУРА ОТЧЕТНОСТИ

Постановка учета длится до 2-х месяцев с учетом скорости обратной связи Заказчика

Стоимость внедрения и постановки -

170 000 ₽

ТАРИФ «КОМБО» Standart

Три отчета на ежемесячной основе:
ДДС • ОПиУ • Управленческий Баланс

1 встреча в месяц

60 000 ₽

ТАРИФ «КОМБО» Light

Три отчета на ежемесячной основе:
ДДС • ОПиУ • Управленческий Баланс
+ ABC-анализ и Юнит-экономика

1 встреча в месяц

90 000 ₽

ТАРИФ «КОМБО» Premium

Три отчета на ежемесячной основе:
ДДС • ОПиУ • Управленческий Баланс

4 встречи в месяц

110 000 ₽

ТАРИФ «КОМБО» Premium+

Три отчета на ежемесячной основе:
ДДС • ОПиУ • Управленческий Баланс
+ ABC-анализ и Юнит-экономика

4 встречи в месяц

140 000 ₽

ЦЕНА со СКИДКОЙ 5%

за оперативное принятие решения
о сотрудничестве





ПРОЦЕСС РАБОТЫ

Шаг 1 ЗНАКОМСТВО

- Оставляете заявку
- Получаете бесплатную консультацию от менеджера по работе с клиентами.
- Возможна Zoom-встреча с финансовым аналитиком для более глубокого анализа вашей задачи.
- Высылаем коммерческое предложение с предварительной стоимостью наших услуг.
- С вашего согласия менеджер приступает к этапу заключения договора.

Шаг 2 ДОГОВОР и NDA

- Присыдаете реквизиты компании для составления договора.
- Готовим и подписываем договор и NDA (соглашение о неразглашении конфиденциальной информации) через ЭДО (электронный документооборот).
- После оплаты приступаем к работе.

Шаг 3 ВВОД В РАБОТУ

- Zoom-встреча. Определение и вывод ТОЧКИ А (пожелания и ожидания) к ТОЧКЕ Б.

Выбор ресурсов и инструментов для достижения результата.

- Сбор данных о состоянии бизнеса.

Создание личной папки клиента на Google-диске от нашей компании «Здоровые финансы».

В папку клиента входят:

- Кarta клиента. Фиксирует:
 - специфику бизнеса,
 - расписание еженедельных zoom-встреч с финансовым менеджером по сбору данных для отчетности и финансовым директором по презентации результатов за прошедшую неделю,

- итоги проведенных встреч и задания для каждой из сторон на следующую неделю.

- Стратегия «ТОП-5 дел на следующую неделю»

(держит фокус на шагах к достижению результата, прорабатывается по результатам встреч).

- Отчеты ДДС, ОПиУ, Управленческий Баланс

- Финансовая модель и иные отчеты, входящие в стоимость по Договору сопровождения.

- Документы и иные таблицы,

предоставленные вашей команде в работу.

С ВАШЕЙ КОМПАНИЕЙ

РАБОТАЕТ ЦЕЛАЯ КОМАНДА



Финансовый менеджер

Собирает показатели вашей работы и вносит их в аналитические таблицы.



Финансовый директор

Выстраивает стратегию дальнейших действий для роста прибыли, проводит встречи, презентует отчетность.



Куратор проекта

Контролирует сроки исполнения поступающих от вас задач, качество работы по проекту.

Первые 2 месяца

выстраиваем систему учета и взаимодействия:

- формируем документооборот,
 - необходимый в работе;
 - собираем таблицы под ваш запрос;
 - создаём и утверждаем команду, которая участвует на встречах;
- утверждаем, кто с обеих сторон и в какой срок предоставляет информацию.

Шаг 4 ЕЖЕМЕСЯЧНОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ

- **2 раза в неделю** проводятся встречи с вашей командой по сбору данных для подготовки отчетов и **1 раз в неделю** - по презентации стратегии работы на следующую неделю.
- **Проведение анализа** бизнес-показателей с формированием отчетности.
- **Презентация на Zoom-встрече итогов работы** за отчетный период, данных отчетности и стратегии «ТОП-5 дел на следующую неделю».
- **Планирование и реализация** новых финансовых целей.

ВАЖНОЕ В РАБОТЕ С НАМИ

На этапе внедрения
присутствие собственника
на встречах обязательно

Если нет возможности присутствия, необходимо уведомить нас минимум за 1 (одни) сутки до назначенного времени, и мы перенесем встречу.
В ином случае, встреча не переназначается и считается проведенной, а оплата не возвращается.

С нами Вы

- инвестируете в свой бизнес
- экономите ваше время
- принимаете лучшие решения
- увеличиваете прибыль уже в первый месяц сотрудничества

Обращаясь к нам, вы получаете:

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПОДХОД

мы полностью погружаемся
в ваш проект и находим
лучшее решение

КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА

каждый проект
курируется и подлежит
строгому контролю

РЕШЕНИЕ ЗАПРОСА «ПОД КЛЮЧ»

проект полностью
реализуется
с нашей стороны

Вы не останетесь один на один с таблицами,
мы сами соберем все цифры, задействуя вас
только для сбора информации и презентации
итогов работы.



Мы будем «гореть»
за результат работы вместе с вами,
став **частью вашей команды!**

Мы сотрудничаем с предпринимателями любого региона России

НАШИ КОНТАКТЫ

Мы на связи 24/7

Связаться с нами по телефону:

 [+7 921 332 87 30](tel:+79213328730)

Написать нам в WhatsApp:

 [+7 921 945 18 15](https://wa.me/+79219451815)

Написать нам на E-mail:

 info@zdfinance.ru

ЗАПИСАТЬСЯ

на консультацию
с финансовым директором



Светлана Наумкина

Управляющий партнер компании
«Здоровые финансы»

 [buh.bpk.expert](https://www.instagram.com/buh.bpk.expert)

- 16 лет руководства собственной бухгалтерской компанией «БПК»
- Победитель в номинации «Лучший предприниматель 2023 по СПб»
- Член общественного совета по МП при администрации Красногвардейского района города Санкт-Петербурга
- Член ТПП по СПб и Республики Мордовии
- Член «ОПОРА России»
- «Золотой партнер «Битрикс 24»
- Спикер, наставник, бизнес-партнер
- Онлайн-школа по стандартизации и автоматизации бухгалтерского бизнеса

Написать нам в Telegram:

 [buhboss](https://t.me/buhboss)

Чат-бот в Telegram:

 [BPKbusiness_bot](https://t.me/BPKbusiness_bot)

Посетить наш сайт:

 zdfinance.ru

Татьяна Бараева

Управляющий партнер компании
«Здоровые финансы»

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

- Финансист
- Собственник бухгалтерской компании «Baraeva_Finance»
- Эксперт по внедрению управленческого учета на базе 1С УНФ
- Победитель областного конкурса им. П.А. Столыпина «Лучший предприниматель Свердловской области в сфере финансового учета в 2023 году»
- Член «ОПОРА России» с 2018 года
- Обучила финучету 100+ коллег
- Спикер, наставник, блогер