

Gestionarea finantelor pe timp de criza

CAIET DE NOTITE
DE MADALINA ION

CONSULTING

Cuprins

L1 Situatia fluxului de numerar	2
Bilantul	2
Contul de Profit si Pierdere.....	2
Situatia Fluxului de Numerar	3
L2 Informatia prezentata	4
Numerarul din activitatile operationale	4
Numerarul din activitatea investitionala	5
Numerarul din activitatea de finantare	5
L3 Scenarii bazate pe situatia fluxului de numerar.....	6
Cel mai rau caz	6
Cat de mult putem rezista.....	6
Scenarii pesimiste	7
Scenarii optimiste	7

CONSULTING

L1 Situatia fluxului de numarul

Un set de situatii financiare are 3 componente principale:

- _____
- _____
- _____

Bilantul

Pe baza bilantului societatii HUHUREZ SA la data de 31 decembrie 20X9 putem face urmatoarele observatii:

- bilantul prezinta valorile diferitelor elemente pentru data de raportare si pentru _____
- bilantul arata care sunt _____ si _____ societatii la data de raportare
- activele sunt impartite in _____ si active _____
- activele curente sunt acele bunuri/drepturi care vor fi folosite/decontate in maxim _____
- obligatiile sunt impartite mai intai in ceea ce numim _____ si _____
- in cadrul capitalurilor proprii, rezultatul raportat reprezinta profitul realizat de societate de la infiintare si pana la data de raportare care nu a fost distribuit sub forma de dividende

Cea mai importanta relatie intre elementele bilantiere este:

A = _____ <=> AN = _____

Contul de Profit si Pierdere

Contul de Profit si Pierdere (CPP) este _____ care prezinta performanta financiara a societatii in perioada raportata.

Pe baza CPP putem scrie ca:

Profitul/pierdere = _____

In CPP avem toate veniturile „realizate” de societate indiferent cand sunt ele _____ si toate cheltuielile care participa la realizarea acestor venituri la fel, indiferent cand sunt _____.

Situatia Fluxului de Numerar

Bilantul arata _____

Contul de profit si pierdere arata _____

Particularitatea Situatiei Fluxului de Numerar (SFN) este ca aceasta nu doar prezinta informatia financiara asa cum se afla aceasta in situatiile contabile, ci arata care sunt sursele de _____ si pe ce au fost _____ banii de catre societate in perioada respectiva.



CONSULTING

L2 Informatia prezentata

Situatia fluxului de numerar arata cum au _____ resursele financiare ale societatii in perioada de raportare.

Pe de alta parte, pe baza SFN putem afla _____ au intrat banii si unde s-au _____.

Situatia Fluxului de Numerar are trei parti:

Numerarul din activitatile operationale:

Numerarul din activitatea investitionala

Numerarul din activitatea de finantare

CONSULTING

Numerarul din activitatile operationale

Numerarul din activitatea operationala arata:

- cati bani a incasat societatea din _____
- si cati bani a cheltuit societatea pentru _____

Acest document este proprietate inregistrata a MTA PRO Consulting. Nici o parte a acestui document nu poate fi reprodusa sau distribuita fara acordul MTA PRO Consulting.

Indiferent daca „Numerarul din activitatile operationale” este prezentat folosind metoda directa (incasari – plati) sau metoda indirecta (pornind de la profitul operational care este apoi ajustat pentru a obtine numerarul obtinut din activitatile operationale, acesta trebuie sa aibe aceeasi valoare

Apoi:

Numerarul net din activitatile operationale = Numerarul din activitatile operationale
minus _____
minus _____

Numerarul din activitatea investitionala

Aceasta sectiune din SFN arata:

- banii platiti pentru _____ si
- banii platiti pentru _____

Numerarul din activitatea de finantare

In ultima sectiune din sunt prezentate sumele _____ catre finantatorii societatii fie ca dividende fie ca ramburasri de imprumuturi si sumele _____ de la finantatorii societatii sub forma de aport de capital sau noi credite

L3 Scenarii bazate pe situatia fluxului de numerar

Cel mai rau caz

Cel mai rau caz/scenariu va fi diferit pentru fiecare societate in parte. Acesta depinde de tipul de business, de mediul economic, de stadiul de dezvoltare al companiei, etc

Cel mai rau caz poate insemna:

Cat de mult putem rezista

Folosind datele societatii HUHUREZ:

Sumele pe care ne putem baza pe termen scurt sunt:

Iar banii care trebuie platiti in fiecare luna astfel incat societatea sa supravietuiasca sunt:

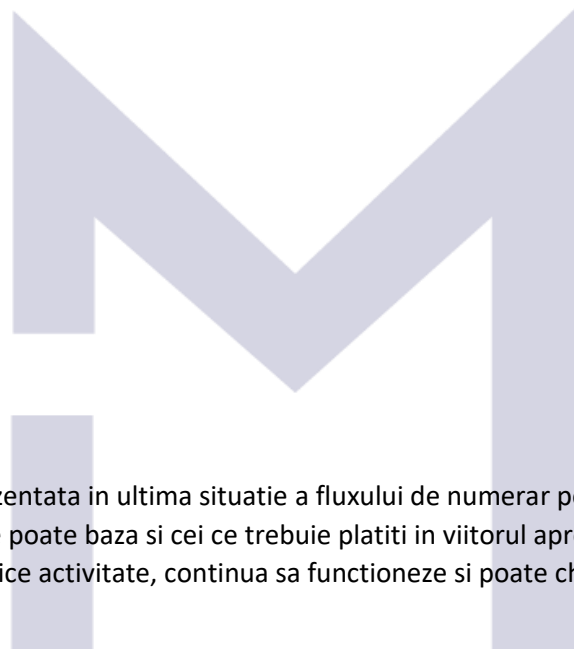
CONSULTING

Prin urmare, daca intrerupe orice activitate, societatea poate rezista _____ luni

Acest document este proprietate inregistrata a MTA PRO Consulting. Nici o parte a acestui document nu poate fi reprodusa sau distribuita fara acordul MTA PRO Consulting.

Scenarii pesimiste

Pornind de la informatia prezentata in ultima situatie a fluxului de numerar poti incerca sa previzionezi banii pe care societatea ta se poate baza si cei ce trebuie platiti in viitorul apropiat in cazul in care societatea ta nu intrerupe orice activitate ci continua sa functioneze chiar daca dupa cele mai pesimiste scenarii.



Scenarii optimiste

Pornind de la informatia prezentata in ultima situatie a fluxului de numerar poti incerca sa previzionezi banii pe care societatea ta se poate baza si cei ce trebuie platiti in viitorul apropiat in cazul in care societatea ta nu intrerupe orice activitate, continua sa functioneze si poate chiar sa obtina venituri din activitati noi.

CONSULTING