

Alat za planiranje kratkoročnih novčanih tokova

Zašto baš sada?

COVID-19 je izazvao neviđene poremećaje u poslovnom okruženju Europe i svijeta, stavljajući veliki pritisak na likvidnost društava. Od izuzetne je važnosti detaljno praćenje novčanih tokova u svrhu identifikacije potencijalnih manjkova novca te kako bi se što brže odredila prihvatljiva kratkoročna i srednjoročna rješenja.

Pritisak na novčane tokove

- ▶ Pad potražnje i prodaje
- ▶ Obustava proizvodnje
- ▶ Sporija naplata potraživanja
- ▶ Operativni troškovi i krediti

Projekcije novčanih tokova

- ▶ Identificiranje manjka novca
- ▶ Definiranje rješenja
- ▶ Odluke uprave
- ▶ Analize scenarija

Rješenja novčanih tokova

- ▶ Optimizacija radnog kapitala
- ▶ Smanjenje troškova
- ▶ Državne potpore
- ▶ Vanjsko financiranje

Primjer alata za planiranje kratkoročnih novčanih tokova









Jednostavna implementacija za svaki sustav

Ponudeni alat i podrška uključuju:








- ▶ Alat za planiranje kratkoročnih novčanih tokova (MS Excel) s prikazanim formulama;
- ▶ Unos finansijskih podataka u alat (uz pretpostavku da su podaci odgovarajuće strukture i kvalitete);
- ▶ Prikaz rada alata, njegovih funkcionalnosti, funkcija i scenarija;
- ▶ Pružanje inicijalnih savjeta vezanih uz upravljanje kratkoročnom likvidnošću;
- ▶ Prezentacija praktičnih primjera s potencijalnim koracima prema poboljšavanju vaše likvidnosti.

Naš pristup planiranju kratkoročnih novčanih tokova

Osnovna načela

-  Direktni novčani tokovi
-  Period planiranja 13 tjedana
-  Dnevna ažuriranja
-  Fleksibilan alat za scenarije
-  Opcija postavljanja valuta
-  Intuitivan i jednostavan alat (MS Excel)

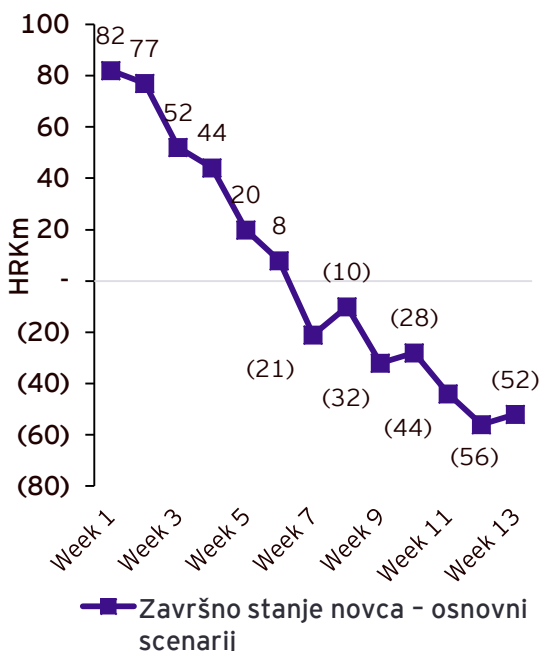
Projekcije kratkoročnih novčanih tokova

-  Naplata potraživanja
-  Nove prodaje i naplate
-  Podmirivanje dobavljača
-  Plaće i pristojbe
-  Redovna plaćanja i usluge
-  Kapitalne investicije (CapEx)
-  Kamate i financiranje

Plan novčanih tokova na tjednoj bazi za sljedeća 3 mjeseca (moguće redovno ažuriranje)

Planiranje: manjkavosti, rješenja i scenariji

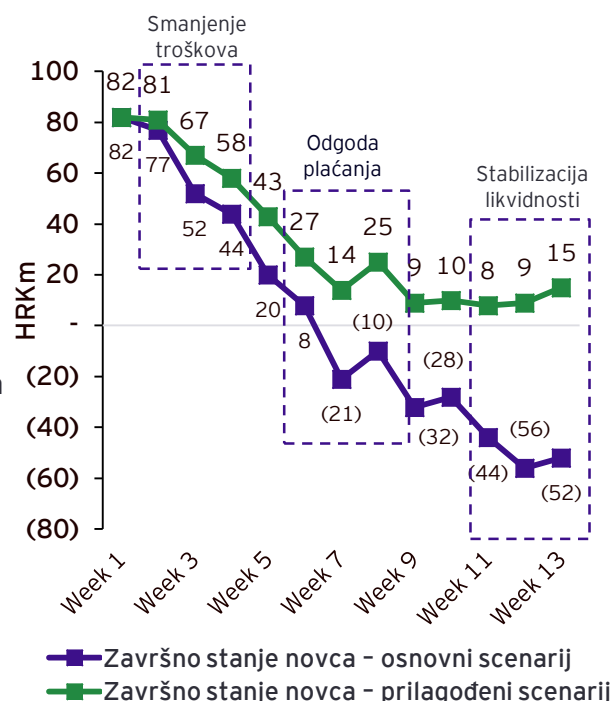
Osnovni scenarij:
Identifikacija manjkavosti



Mjere poboljšanja
likvidnosti

-  Odgoda plaćanja
-  Smanjenje plaća
-  Uštede na operativnim troškovima
-  Odgoda investicija
-  Odgoda plaćanja poreza
-  Financiranje kreditima - poček

Prilagođeni scenarij:
Mjere i efekti



Kontaktirajte nas za implementaciju alata i konzultacije



Tomislav Čutura
Transaction Advisory Services
Associate Partner

M: +385 91 6222 091
E: tomlav.cutura@hr.ey.com



Jurica Miličević
Transaction Advisory Services
Direktor

M: +385 91 6072 888
E: jurica.milicevic@hr.ey.com