

Finantsmudel on ärijuhi töövahend

Eelarvestamine selle tavalises tähenduses seostub kõiki ettevõtte tasandeid hõlmava paberitööga. Otsustamine ja vastutamine on igapäevane, eelarvestamine aga mitte - plaane tehakse üldjuhul kord kvartalis ja/või aastas. Sestap ongi traditsiooniline eelarvestamine pigem bürokraatlik protsess, mitte aga otsustamist toetav töövahend.

Ettevõtet ümbritsevad tingimused võivad muutuda – isegi päevapealt. Ärijuht vajab selliseid töövahendeid, mis võimaldaks saabuvald finantsseisundeid hinnata kiiresti ja arusaadavalt, lähtuvalt käepärasest teabest. Üks selline töövahend on finantsmudel – spetsiaalne majandustarkvara, mis sisendandmete alusel genereerib planeeritavate perioodide finantstulemused ja -seisundid.

Keerukamad finantsmudelid seovad ühtsesse süsteemi kõik üksteist mõjutavad valdkonnad: allüksuste tulud ja kulud, varade soetamine, finantseerimine, maksetingimused, varude juhtimine jne. Tulevaste perioodide majandusprognoosid genereeritakse automaatselt - ilma et juhul tarvitseks pöörduda oma raamatupidaja või finantsjuhi poole. Korralik finantsmudel on väljast lihtne, kuid seest keeruline; komplitseeritud ärimatemaatika peab jääma kasutajale märkamatuks. Finantsmudeli kasutajaks on eelkõige tegevjuht.

Formaalne eelarvestamine on staatiline, finantsmudel aga dünaamiline, “mis juhtub siis kui..” tüüpi töövahend. Sellega saab läbi mängida erinevaid stsenaariume. Igale sisendandmete komplektile genereeritakse kohe vastavad väljundid: rahavoogude “muster”, tasuvusnäitajad, äriüksuste kasumiaruanded, bilansid. Lihtne on näiteks tuvastada need tulevased perioodid, kus rahavoog läheb negatiivseks ning vaja on planeerida laenu võtmine.

Väikese või keskmise suurusega ettevõttele on “oma” finantsmudeli olemasolu hädavajalik. Vastasel juhul võib ettevõtjal puududa igasugune võimalus läbi mängida ees terendava majandusmaastiku ohte ja võimalusi. Kujutlege, et roolite kiirelt liikuvat autot, mille tuuleklaas on kinni kaetud; tahavaatepeegel (loe: raamatupidamine) näitab ju pelgalt ajalugu.

Finantsmudelist on palju abi, kui firmal on keerukas struktuur või kasumivalem; ärijuht peab omama terviklikku ülevaadet kogu ettevõtte toimimisest – see ei tohi olla delegeeritud.

Finantsmudeli abil saab ennustada probleemseid situatsioone, langetada kvaliteetseid otsuseid, hoida kokku aega.. Finantsmodelleerimine on ühtviisi vajalik nii uute projektide kavandamisel kui ka tegutseva ettevõtte juhtimisel. Kui tavapäraselt tehakse uusi otsuseid eelmiste perioodide aruannete alusel, siis ärisimulatsiooni tarkvara võimaldab juhul “viibida” tulevikus, ja seega probleeme ennetada.

Finantsmudeli definitsioon

Finantsmudel on tarkvara, mis sisendandmete alusel genereerib planeeritavate perioodide finantstulemused ja -seisundid.

Finantsmudeli rakendusvaldkonnad

- Müügi planeerimine, tootevalik, hinnakujundus;
- Kulud, tööjõud, palgapoliitika;
- Varade soetamine, investeringud;
- Rahajuhtimine: krediitmüük, hanked, varud;
- Kapitali struktuur: laenamine, omakapital, dividendid;
- Controlling: ülesannete püstitamine allüksustele

Sept. 2000