



VIRTUÁLNÍ CFO PŘÍRUČKA

Váš tahák pro podnikání v období
vysoké inflace a nestability v r. 2024

Co je to Virtuální CFO | Finance-jako-slужba

Až donedávna si mohly finančního ředitele (CFO) dovolit pouze střední a velké firmy. Nyní mohou menší podniky investovat do virtuálních finančních ředitelů za zlomek nákladů tradičního CFO.

Finanční ředitelé pomáhají majitelům firem přijímat správná komerční rozhodnutí prostřednictvím řízení cash flow, forecastingu, strategického plánování nebo ochrany před kurzovými ztrátami.

Virtuální CFO jako logická reakce na růst

CEO rostoucí firmy si může někdy vystačit se svými omezenými finančními znalostmi, dokud nezačne v důsledku růstu provozovat sofistikovanější operace. Obvykle je to okamžik, kdy začnou být věci pro majitele firmy neúnosné.

V této fázi si uvědomí, že potřebuje více než jen základní účetní služby, a začne využívat služeb virtuálního finančního ředitele.

Přemýšlejte nad rámcem pozice interního zaměstnance na plný úvazek ▶

Virtuální finanční ředitel je osvědčeným řešením, jak překlenout mezeru mezi malými a středně velkými podniky, které rostou do té míry, že potřebují finančního ředitele, ale zatím nemají příjmy na to, aby si mohly dovolit finančního ředitele na plný úvazek. Dříve byl finanční ředitel buď všechno, nebo nic, ale nyní si podniky mohou najmout virtuálního CFO na flexibilní a částečný úvazek.

Co pro mě virtuální finanční ředitel vlastně udělá? Co za své peníze dostanu?

- Sestavení rozpočtů a prognózování (tzv. budgeting & forecasting)
- Strategické plánování a realizace
- Řízení peněžních toků (cash flow)
- Zmírnění nebo prevence kurzových ztrát v mezinárodním obchodě (FX hedging)
- Identifikace příležitostí pro expanzi a růst podniku
- Identifikace a vyhodnocení možného dopadu nových produktů, nabídek služeb, nebo nových obchodních iniciativ
- Komplexní a podrobné finanční výkaznictví (reporting) a analýza
- Hluboký přehled o podnikových financích, včetně srovnání s finančními výsledky konkurence
- Analýza velkého množství finančních a provozních údajů pro zjištění trendů
- Analýza finančních trendů a rozpočtů s cílem identifikovat problémy a příležitosti pro podnik
- Kontrola finančních výkazů, rozvíjení získaných poznatků, doporučení a formulování strategií na podporu růstu firmy a zefektivnění podnikových procesů
- Příprava a prezentace měsíčních a kvartálních finančních reportů a také kontrola finančních výkazů na konci roku
- Rady v oblasti nejnovějšího softwaru a nástrojů, jako jsou business intelligence (BI) a reporting
- Vývoj spolehlivých procesů projekce peněžních toků a prognostických modelů
- Modelování dopadu různých scénářů a provádění užitečných analýz typu "co se stane, když?"
- Prozkoumání strategií snižování dluhu a vyjednání výhodnějších úvěrových podmínek s bankami
- Být důležitým členem týmu při financování, fúzí a akvizicích (M&A) a restrukturalizacích

Náklady na CFO jako tradičního zaměstnance

Finanční ředitel na plný úvazek

Na základě údajů hlášených personálem: národní průměr a medián v ČR



Zkušený finanční odborník za zlomek nákladů na finančního ředitele na plný úvazek je výhodný, protože vás zdaleka nevyjde na 3-4 miliony korun ročně.

Jakmile vyrostete a budete potřebovat rozšířit své finanční aktivity, smlouva s virtuálním finančním ředitelem se může adekvátně škálovat, a tedy i přizpůsobovat vašim potřebám.

Jak zakladatelé reagují na nemožnost “škálování” CFO

Náklady ve výši 3-4 milionů Kč nemůže nést každý startup ani malý či střední podnik. Zaměstnání hledající finanční manažeři navíc zřídka vůbec uvažují o práci na jiný než plný úvazek s benefity.

Proto se zakladatelé často snaží řídit finance nebo provádět primitivní controlling sami, ale většinou jim k tomu chybí dovednosti a zkušenosti.

Dříve nebo později se toto ovšem podepíše na přátelských vztazích mezi zakládajícími partnery či akcionáři. Navíc se jejich pozornost odvádí pryč od vize, strategie nebo obchodu. V důsledku toho se jejich podnikání poškozuje hned na několika úrovních a špatně se stává horším.

Kdy je třeba zvážit, že je ten správný čas pro virtuálního CFO?

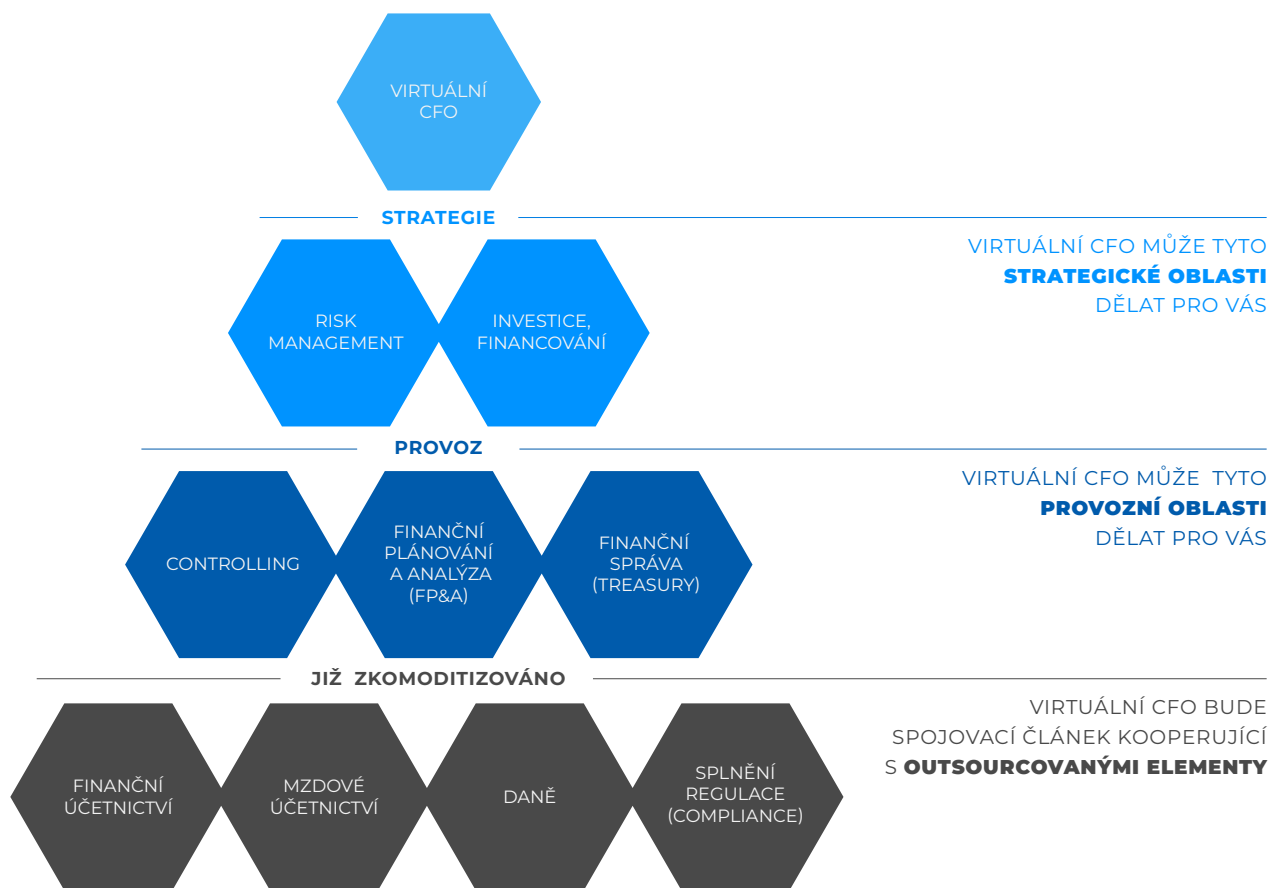
- Když si myslíte, že by vaše společnost měla mít vyšší zisk a likviditu
- Když potřebujete strategického partnera pro diskuzi a kvantifikaci svých vizí
- Když potřebujete podporu při plánování, sestavování rozpočtů a forecastingu
- Když potřebujete najít externí financování nebo refinancování (dluhové i kapitálové)
- Když vaše interní pravidla a systémy kontroly ještě neexistují nebo neposkytují požadovaný výsledek
- Když váš finanční tým potřebuje posílit nebo projít školením
- Když potřebujete snížit nějaké konkrétní riziko nebo svou celkovou rizikovou expozici

Outsourcovaný finanční ředitel ve firemním prostředí v roce 2024

Vedení účetnictví, daňová agenda a oblast compliance jsou již komoditizovány. Většina společností učiní lépe, když tyto nezbytné, ale nízkou přidanou hodnotu nesoucí funkce (navíc většinou vynucené předpisy), realizuje pomocí externích dodavatelů.

Váš finanční manažer by se tak měl zaměřit na cíle s vyšší přidanou hodnotou a zajistit, aby rutinní úkoly na nízké úrovni, jako je otevírání a uzavírání účtů, vyrovnávání zůstatků a účtování dle předpisů, byly dostatečně zajištěny vašim účetním a daňovým poradcem. Totéž platí pro audit, pokud mu podléháte.

Toto schéma vám pomůže důkladně rozebrat a porozumět jádru podnikových financí, rozčleněných do modulárních bloků v přehledné hierarchii¹:



¹ Diagram si v žádném případě neklade za cíl být vyčerpávající, ale poskytuje dobrý přehled o převládající situaci:

Zakladatelé, kteří neznají nic lepšího, se v oblasti financí zaměřují pouze na absolutní minimum a zcela ignorují pokročilejší vrstvy (které mohou v dostatečné kvalitě provádět pouze akademicky vzdělaní a zkušení odborníci v oblasti financí). Překonání propasti díky tomu, že budete mít virtuálního finančního ředitele, umožní vrátit zpět do firmy mnohem více užítku (lepší rozhodování, více příležitostí, nižší riziko).

Kdo jsou typičtí zákazníci: Startupy a SME

1

Včasní osvojitelé (early adopters)

Rostoucí startupy, které potřebují víc než jen účetního, ale nemohou si dovolit drahého CFO na plný úvazek. Jejich zakladatelé si oblíbili cloudové technologie a mají nižší mentální bariéru pro strategickou pomoc poskytovanou na dálku.

Jsou zvyklí používat Gmail, Zoom, Slack, Salesforce, smart home či online banking, fotky v cloudu, atd. Přijímání vzdálené IT podpory nebo sjednávání obchodů pomocí videohovorů je pro ně běžnou záležitostí.

Tudíž se jim outsourcovaná mzdová agenda, účetnictví a finanční manažer jeví jako další důležitý i logický krok cloudové evoluce, který není vnímán jako rizikový ani příliš nepřijemný.

2

Malé a střední podniky ve zvláštních situacích

SME se nacházejí ve výhodné pozici, kdy mohou nejvíce těžit ze svého "škálovatelného" CFO. Řada ožehavých firemních situací je jejich první takovou příležitostí k překonání – což znamená, že potřebují okamžitě nebo dočasně posílit odbornost na vyšší úrovni a konzultant z "Big4" se na to nehodí.

Nastávají situace, kdy klienti často potřebují finančního veterána, pro boj v jejich bitvách (fúze a akvizice, fundraising, odhalování a prevence podvodů atd.). Takoví profesionálové mají jen zřídka kdy zájem stát se kmenovými zaměstnanci.

Navíc náklady i prodleva v nabírání (headhuntem a několik kol pohovorů plus výpovědní lhůta) interního finančního experta na plný úvazek zcela vylučuje včasné vítězství.

3

Společnosti v tísní

Podnikání neprobíhá vždy podle plánu. Někdy se problémy nahromadí a je potřeba, aby je co nejdříve řešil outsourcovaný CFO. Takovým příkladem jsou zmírnění škody (damage control), arbitráže a soudní spory, vymáhání firemních pohledávek atd.

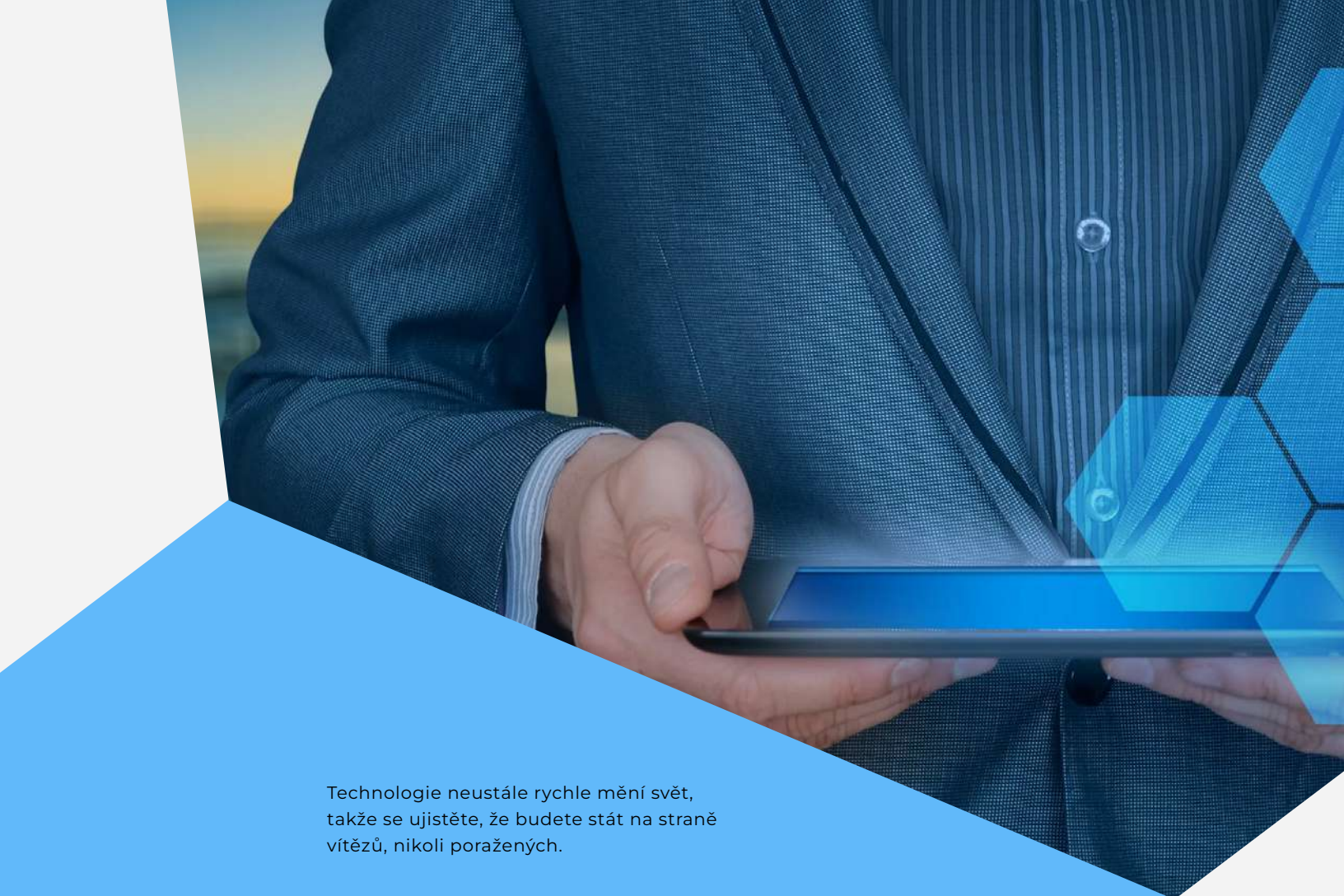
Takové projekty vyžadují specializovaný a dobře zorganizovaný tým finančních a právních odborníků, kteří úzce spolupracují s vrcholovým vedením (nebo zakladateli).

Jak se virtuální finanční ředitel liší od pracovníků ve velkých pora- denských firmách

Virtuální finanční ředitelé často spolupracují s konzultanty, daňovými experty a právníky při přeshraničních transakcích nebo při řešení složitých abstraktních úkolů. Konzultanti nejsou náhradou finančních manažerů. Partner z "Big4" se nebude plně věnovat firmě svého klienta, protože většinu času tráví sháněním nových zakázek, vedením svých projektových manažerů, řeší interní politiku, konkurenci a vztahy se státní správou.

Realita, o které se moc nemluví, je taková, že značné množství práce (a účtovaných hodin) odvádějí přepracovaní juniorní konzultanti, kteří ještě studují na vysoké škole a jsou pod dohledem "manažerů", kteří ji čerstvě absolvovali. Taková práce je často náchylná k chybám, které ne vždy odfiltrují zkušení odborníci.

Na rozdíl od poradenských společností, které dodají balíček atraktivních slajdů, musí virtuální CFO skutečně odvést veškerou práci potřebnou k vyřešení problému svého klienta, a ne jen ukázat cestu... po které nedostatečně kvalifikovaní členové týmu nemají reálnou šanci dojít k požadovanému cíli.



Technologie neustále rychle mění svět, takže se ujistěte, že budete stát na straně vítězů, nikoli poražených.

Aktivujte si již brzy režim "CFO jako služba" a najděte svou inspiraci v těchto 6 zásadách:

1. Budujte strategicky, ale zůstaňte pružní.
2. Stanovte si dosažitelné cíle a vyčístele je do peněžních toků.
3. Buďte chytří a proaktivní a prověřte různé scénáře budoucího vývoje.
4. Aktualizujte svůj podnikatelský plán s ohledem na nové tržní podmínky.
5. Změňte směr v dostatečném předstihu před tím, než krize tvrdě udeří.
6. Nezapomeňte, že při najímání zaměstnanců nelze reagovat tak rychle na konkrétní projekty nebo situace jako v případě kontraktu s virtuálním CFO.

SPOJTE SE S PŘEDNÍM POSKYTOVATELEM SLUŽEB VIRTUÁLNÍHO CFO:

www.FinancniManazer.cz info@FinancniManazer.cz +420 737 115 269

Pomůžeme vám získat informace, které potřebujete: včas, se zachováním agility a s minimální reží.