

Руководство пользователя шаблона финансовой модели ФМ-ПРО 3.0

Профессиональный инструмент финансового моделирования



Москва 2019г.

Оглавление

Назначение	3
Описание функционала	4
Разработчикам	5
Соглашение.....	5
Технические требования	5
Структура шаблона.....	6
Работа с инструментом	7
Навигация.....	8
Быстрое построение финансового плана.....	9
Строим финансовую модель.....	11
Организационное планирование проекта	11
Исходные данные	12
Индексирование результатов.....	12
Планирование продаж	13
Мультивалютные расчёты.....	16
Курс валют	17
Планирование затрат.....	19
Variable costs.....	19
Fixed costs.....	21
Capital investment.....	22
Разнесение затрат во времени.....	23
Maintenance capex	25
Employee	26
Финансирование	27
О налогах.....	29
Анализ и отчётность.....	32
Построение прогнозов	40
Технические особенности работы с инструментом	42
Добавление строк в шаблон	42

Назначение

Шаблон финансового моделирования ФМ-ПРО 3.0 – это универсальный профессиональный инструмент для создания плана и получения отчётов финансовой активности проекта (компании). Шаблон позволяет:

- создавать финансовые планы реализации проектов (компании) различной сложности с целью построения бизнес-плана,
- создавать финансовый расчёт планирования и анализа деятельности действующей компании (проекта),
- проводить графический анализ полученных результатов, использовать данные в других документах и отчётах,
- коллективно выполнять работу, пересыпать расчёты коллегам для изучения, представлять инвесторам.

Описание функционала

Простота и гибкость использования исходных данных, скорость создания базовых расчетов. При соблюдении методологии заполнения шаблона исходными данными вам потребуется от 15 до 30 минут для получения базовых расчётов.

Мультивалютность. Шаблон позволяет вести расчёты сразу в десяти различных валютах, назначать свою валюту, курс расчётных операций.

Вы можете для каждой доходной, расходной статьи определить валюту учёта и указать сумму. ФМ автоматически пересчитает введённое значение в основную валюту учёта.

Простота и гибкость планирования. Инструмент позволяет реализовать сложный финансовый план реализации проекта. Задать исходные данные и гибко манипулировать календарным потоком на всём горизонте планирования, связывать продажи и затраты, определять долевое отношение статей, задавать локальные периоды действия.

Масштабируемость. Шаблон динамически расширяем и не имеет ограничений по объему вводимой исходной информации. Вы сами определяете сколько и какую информацию использовать.

Аналитики и анализ. Шаблон позволяет определить собственный каталог продуктов и услуг, товарные группы, задать для последующего анализа аналитические группы для всех видов доходов и расходов проекта.

Юзабилити ввода исходных данных. Шаблон позволяет структурировать и собрать ваши исходные данные в одном месте. Встроенные инструменты быстрого планирования, такие как «периодичность», «организация связей между объектами» существенно экономят время.

Открытый код. Шаблон имеет открытую архитектуру. Это позволит самостоятельно развивать продукт, генерировать расчёты, создавать собственный расчёты, интегрировать с внешними источниками данных.

Кроссплатформенность. Шаблон разработан на стандартных, встроенных в Excel формулах общих для MS Excel 2010 – 2016(365), не содержит скриптов, внешних надстроек, моделей программирования Visual Basic for Applications, что позволяет использовать инструмент одинаково эффективно на МАС и РС платформах.

Разработчикам

Открытый код. Для специалистов мы предлагаем возможность самостоятельного внесения изменений в код шаблона. Инструмент использует только базовую логику работы с данными.

Юзабилити промежуточных расчетов. Шаблон собирает промежуточные расчеты первого и второго уровня в простом, понятном виде для дальнейшего самостоятельного использования, генерации собственных расчетов и отчетов.

Соглашение

Данное соглашение описывает отношения между сторонами Разработчик – Потребитель (ООО «Айтиллект» - Покупатель) на случай внесения изменений в шаблон.

1. Мы настоятельно не рекомендуем менять расчеты, логику, связи, формующие целостность работы базового шаблона, если текущая квалификация пользователя ниже уровня «опытный оператор».
2. В соответствии с данным Соглашением покупатель получает возможность:
 - a. самостоятельно менять данные MS Excel листах форм ввода исходных данных по своему усмотрению, добавлять листы в шаблон, использовать текущие расчеты для построения дополнительных расчетов,
 - b. включать в состав шаблона свои расчёты менять существующую логику обработки данных.
3. Разработчик не оказывает техническую поддержку в части обучения, пояснений относительно математических и логических решений, использованных в шаблоне.
4. Разработчик снимает с себя обязательства по технической поддержке изменённого шаблона.
5. Каждый файл шаблона имеет уникальный идентификатор, и привязан к покупателю. Приобретая финансовую модель, вы соглашаетесь с условиями:
 - НЕ распространять файл шаблона в свободном доступе;
 - НЕ перепродавать файл шаблона третьим лицам на коммерческой основе;

Технические требования

параметр	минимум	рекомендовано
Конфигурация ПК	CPU не ниже i5, не менее 4Гб.	CPU i7, память ОЗУ от 8 Гб.
ОС	Windows 7, 8 MAC OS 10.9 Mavericks или выше	Windows 10 MAC OS 10.9 Mavericks или выше
Excel	MS Excel 2010 – 2016(365) (local lang) MS Excel 2011-2015 for MAC (local lang)	

Структура шаблона

Шаблон создан как обычный самостоятельный MS Excel файл, без использования макросов и надстроек. Основу для внесения данных и формирования расчётов используются штатные Excel листы.

Листы содержат:

- связанные поля (ячейки) ввода исходных данных,
- поля с расчётными формулами,
- поля с выпадающими списками.

Поля ввода данных обозначены зелёным цветом (1). Поля, содержащие формулы и связи, имеют фоновый желтый цвет (2), синие поля содержат выпадающие списки (3).

revenue
today : 16 Февраль 2019
main currency (RUR)

name	prise	qty	operate qty	total	on/off vat	vat	currency	set first y gro
product 1	100,00	10	off	1 000,00	on VAT	20%	RUR	def.
product 2	330,00	20	off	6 600,00	on VAT	20%	RUR	def.
product 3	740,00	30	off	22 200,00	on VAT	20%	RUR	def.
product 4	998,00	40	off	39 920,00	on VAT	20%	RUR	def.
service 1	15,00	50	off	750,00	on VAT	20%	RUR	def.
-	-	-	off	-	on VAT	20%	RUR	def.
-	-	-	off	-	on VAT	20%	RUR	def.

Шаблон состоит из:

форм ввода исходных данных и связывающую их навигацию.

- Цвет листов ввода исходных данных имеет светло-зелёный цвет.

setting	setup	sale	sale qty	variable costs	fixedCost	assets	creation asset	modernization of assets
---------	-------	-------------	----------	----------------	-----------	--------	----------------	-------------------------

- Цвет листов содержащих таблицы, отчёты, шрафики имеет зелёный цвет.

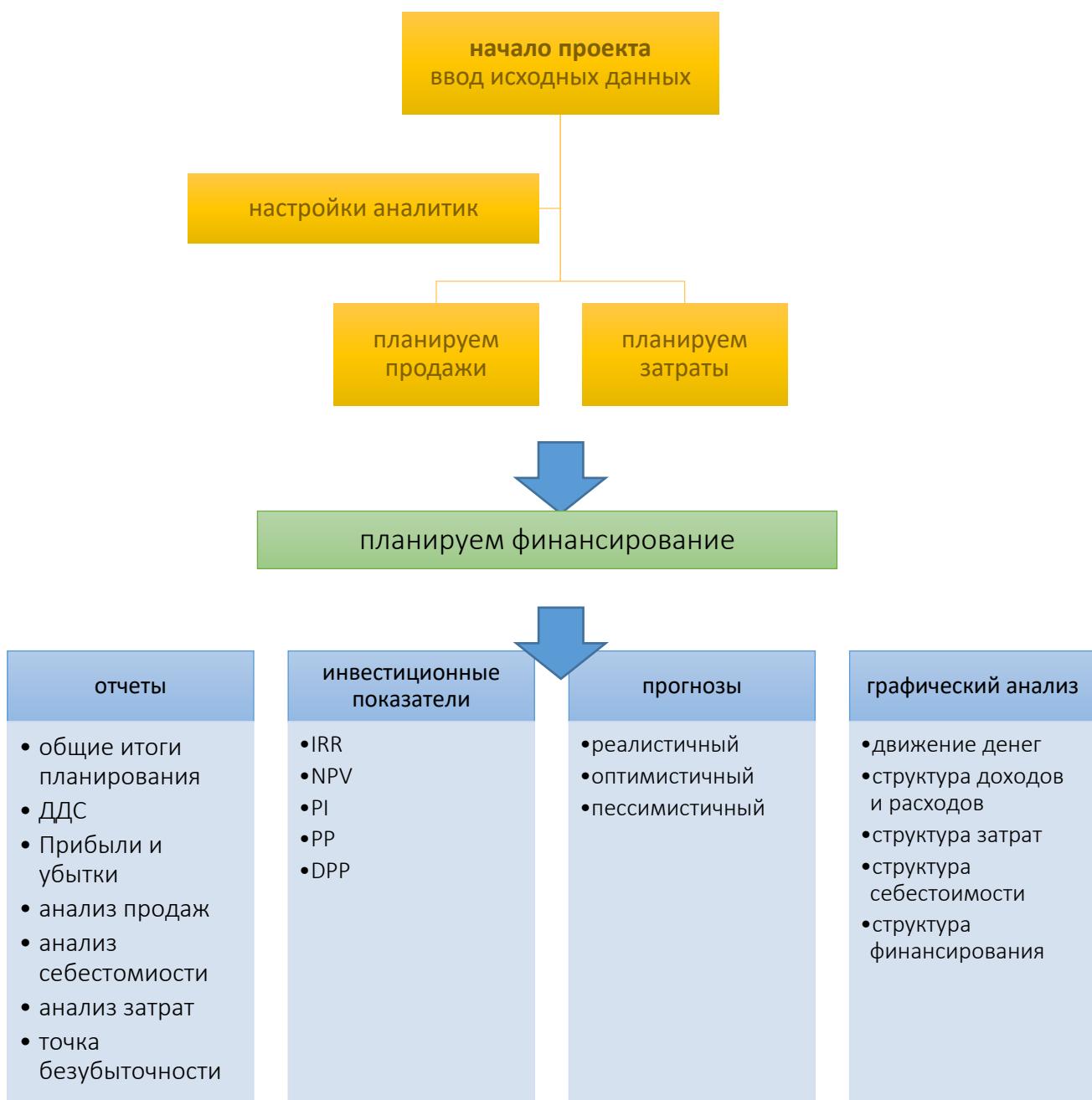
investment report	final report	detail report	sale report	variable costs report	cost r
--------------------------	--------------	---------------	-------------	-----------------------	--------

Работа с инструментом



Суть наполнения шаблона данными сводится к последовательному вводу информации в формах ввода. В процессе внесения исходных данных шаблон автоматически рассчитывает итоговые показатели и строит на их основе отчёты и графики.

Рис. Структура



Навигация

Шаблон имеет простую навигационную структуру.

Каждый лист содержит самостоятельную навигацию, позволяющую быстро перемещаться между формами ввода и расчётом.



Все разделы сгруппированы по назначению:

- (1.) Настраиваем окружение.
- (2.) Планируем продажи.
- (3.) Планируем затраты.
- (4.) Планируем финансирование.
- (5.) Отчёты.
- (6.) Настройки.

По разделам удобно перемещаться, используя встроенную навигацию или штатные Excel листы.

Быстрое построение финансового плана.

Аксиомы эффективного планирования.

1. Невозможно предсказать будущее, невозможно построить точный финансовый план, который будет реализован на 100%.
2. Самый точный план и поверхностное планирование имеют одно общее свойство – оба плана никогда не сбудутся.
3. Цель любого плана – спрогнозировать «вилку» реально ожидаемых результатов.
4. Самое точное планирование возможно только на исторических данных своей бизнес активности и своего личного опыта.
5. Идеал не достижим. 80% финансовых результатов нужно получить за 20% времени.

Принципы использования шаблона.



«Слоями» заносим данные в шаблон. С каждым «слоем» уточняем те или иные показатели, добиваясь ожидаемых годовых значений денежных потоков и чистой прибыли в заданном горизонте планирования. Если привлекалось внешнее финансирование, то контролируем инвестиционные показатели.

- шаг 1. Задаем год начала проекта (1).

Определяем горизонт планирования, (2) кол-во лет.

project environment

today : 16 Февраль 2019

project title	my business		
author	my name		
1 start planning year	2019	end of planning	2028
2 select language	english		
planning period	10		
main currency			
seed capital	10		

- шаг 2. Создаем базовый расчёт используя только основные показатели бизнеса. С минимально допустимой детализацией исходных данных задайте начальные значения доходов и расходов, рыночные тренды.

Для этого в каждом разделе есть **основные поля ввода данных**:

- 1.1. Название статьи или объекта планирования.
- 1.2. Стоимостной показатель (цена реализации или сумма затрат) в зависимости от выбранной формы ввода.
- 1.3. Качественный показатель реализуемого или покупаемого объекта планирования.
- 1.4. Дата начала действия цен реализации или сумм затрат.

- шаг 3. Шаблон автоматически рассчитает потребность бизнес-проекта в финансировании.

ВАЖНО. Добейтесь положительного потока финансового потока на всём горизонте планирования.

- шаг 4. Уточняем исходные данные планирования, добиваемся близких к ожидаемому результату значений. Нужно уточнить периоды роста, выделить этапы активных инвестиций, ожидаемый рост от этих вложений.
- шаг 5. Проводим анализ, оцениваем полученный результат.

Строим финансовую модель

Организационное планирование проекта

Перед тем как начать финансовое планирование мы настоятельно рекомендуем составить общий организационный план реализации проекта. Это позволит:

1. Получить год начала проекта, и горизонт планирования.
2. Определить ключевые этапы (даты) финансового планирования.
3. Использовать план для контроля этапов финансовой активности по окончанию моделирования.

Пример плана

stage	year	2019	2020	2021	2022	2023
stage 1. Investment period 1		С 03/17 по 12/17				
stage 2. Beginning of sales.			С 01/18			
stage 3. Investment period 2			09/18 по 12/18			
stage 4. Increase in sales volume				С 01/19		

Исходные данные

Перейдите в раздел «setup» и заполните поля:

- Год начала планирования (обязательный).
- Период планирования, полных лет (обязательный).
- Основная налоговая валюта (обязательный).
- Собственный (акционерный) капитал (обязательный).
- Денежные средства на начало, результат деятельности прошлого года (при наличии - обязательный).

Дополнительные инструменты

Индексирование результатов

Финансовые расчёты могут генерировать расчётные показатели, состоящие из большого количества цифр. Чтение и перенос значений от 6-7 ми знаков могут быть некомфортным. В шаблон добавлен инструмент, позволяющий уменьшить размерность отчётов.

В разделе «Исходные данные» перейдите в подраздел «Разрядность итоговых показателей».

capacity of totals	1						
all values of report are divided into:	1 000						
индексатор							
index	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
select	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
							1

Выбираем делитель в правой части (1). Все данные в отчётах:

1. Итоги
2. ДДС
3. Прибыли и убытки
4. Инвестиционные показатели

изменят размерность в соответствии с выбранным значением.

Инструмент разделит все значения в отчёте на выбранный индекс деления, тем самым уменьшил размер полученных значений. В верхней части таблицы появится информация о том, что все данные в таблице нужно воспринимать с учётом выбранного индекса, например $x 1000$.

(CF) cash flow		
today : February 2019		
main currency (USD)(x1000)		
name	result of a previous period	янв 1

Планирование продаж.

Шаблон имеет два встроенных механизма планирования продаж.

1. Автоматизированный.
2. Ручной.

«Автоматизированный режим»

Вы определяете товарные свойства продукта (наименование, цену, кол-во и т.д.), и правила поведения в выбранном горизонте планирования. Инструмент автоматически построит для каждого продукта свою «линию жизни» с учётом выбранных правил.

Основные правила управления

1. Управление периодом продаж.
2. Управление периодом жизни продукта с выбранными товарными свойствами.
3. Управление сезонностью.
4. Управление ростом продукта в первый год жизни.

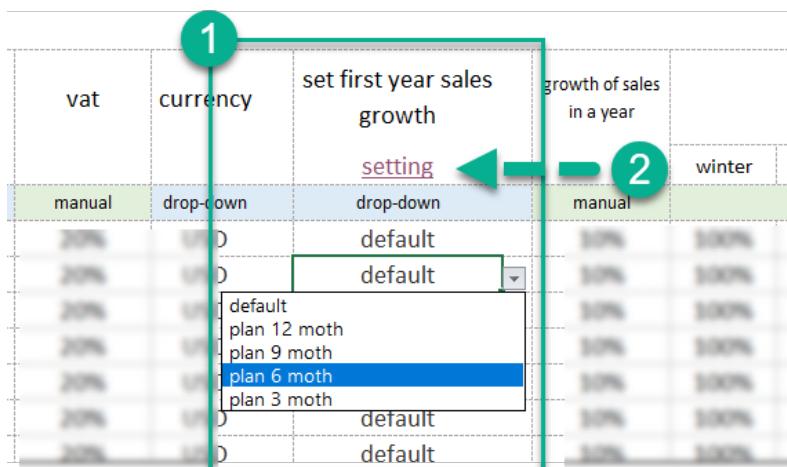
Перейдите в раздел «планирование продаж» и заполните обязательные поля.

Обязательный минимум:

- Наименование товара
- Цена реализации за ед.
- Количество реализуемого товара в месяц
- Дату начала продаж

revenue																
today : 16 Февраль 2019 main currency (USD)																
name	prise	qty	operate qty	total	on/off vat	vat	currency	set first year sales growth	growth of sales in a year	seasonality				start date	period	end date
										winter	spring	summer	autumn			
product 1	100,00	10	off	1 000,00	on VAT	20%	USD	default	10%	100%	100%	100%	100%	янв.19	дек.28	
product 2	330,00	20	off	6 600,00	on VAT	20%	USD	default	10%	100%	100%	100%	100%	янв.19	дек.28	
product 3	740,00	30	off	22 200,00	on VAT	20%	USD	default	10%	100%	100%	100%	100%	янв.19	дек.28	
product 4	998,00	40	off	39 920,00	on VAT	20%	USD	default	10%	100%	100%	100%	100%	янв.19	дек.28	
service 1	15,00	50	off	750,00	on VAT	20%	USD	default	10%	100%	100%	100%	100%	янв.19	дек.28	
-	-	-	off	-	on VAT	20%	USD	default	10%	100%	100%	100%	100%	янв.19	дек.28	

Кроме этого, для проектов, начинающих свою деловую активность «с нуля», рекомендуется определить поведение продаж в первый год жизни продукта (1).



Инструмент позволяет определить в процентном отношении первые 12 месяцев роста продукта. Для этого используются «схемы». Перейдите к настройкам (2). В шаблоне заданы 5 схем:

1. «по умолчанию». Продажи с первого месяца продаж имеют номинальные объемы.
2. «схема 12 мес.». Продажи будут расти в равномерно в течение первых 12 мес., от 10% до 100%.
3. «схема 9 мес.». Продажи будут расти первые 9 мес. от 30% до 100%
4. «схема 6 мес.». Продажи будут расти первые 6 мес. от 20% до 100%
5. «схема 3 мес.». Продажи будут расти первые 3 мес. от 40% до 100%

Схемы можно перестроить по своему усмотрению.

scheme of growth of sales 1 year

[return to revenue](#)

plan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
default	0	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
plan 12 moth	12	10%	15%	25%	35%	45%	50%	55%	60%	70%	80%	90%
plan 9 moth	9	30%	35%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%	100%	100%
plan 6 moth	6	20%	40%	60%	80%	90%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
plan 3 moth	3	40%	70%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Название схемы и проценты можно менять. В ручном режиме определите порядок роста для выбранной схемы.

Важно. Если вы ранее определили название и после этого изменили его в настройках, необходимо повторено в разделе продажи переопределить схему.

Дополнительно можно определить

- (1.) Темпы роста выручки, % в год
- (2.) Сезонность
- (3.) Период продаж

steps	growth of sales in a year	seasonality				start date	period	end date
		winter	spring	summer	autumn			
		manual	manual	manual	auto			
	10%	100%	100%	100%	100%	янв.19	28	апр.21
	10%	100%	100%	100%	100%	янв.19		дек.28
	10%	100%	100%	100%	100%	янв.19		дек.28
	10%	100%	100%	100%	100%	янв.19		дек.28
	10%	100%	100%	100%	100%	янв.19		дек.28
	10%	100%	100%	100%	100%	янв.19		дек.28
	10%	100%	100%	100%	100%	янв.19		дек.28

«Ручной режим»

В «ручном режиме» можно помесячно задать количеством реализуемого товара.

Чтобы воспользоваться данным режимом, необходимо для каждой позиции в разделе «планирование продаж», в колонке «управлять количеством» установить переключатель «выпадающий список» в положение «он».

A	B	C	I	K	M	O	P	Q	U	V	X	AB	AC
1													
2	to main												
4	project settings												
5	revenue												
6	sales planning												
8	expenses												
9	variable costs												
11	fixed costs												
12	capital investment												
14	maintenance cost												
15	staff member & wage fund												
17	finance												

revenue
today : 16 Февраль 2019
main currency (USD)

	name	prise	qty	operate qty	total	on/off vat	vat	currency	set first gr
	manual	manual	manual	drop-down	auto	drop-down	manual	drop-down	drop-down
product 1									
product 2									
product 3									
product 4									
service 1									
	total								
	manual	drop-down		auto	drop-down				
)	10	off		1 000,00	on V				
)	on			6 600,00	on V				
)	off			22 200,00	on V				
)	30	off		39 920,00	on V				
)	40	off		750,00	on V				
)	50	off		-	on V				
)	-	off		-	on V				
)		off		-	on V				

- (1) для выбранной позиции плана продаж включить режим (on|off),
- (2) перейти в раздел управление количеством.

ВАЖНО. Режим ручного управления продажами имеет приоритет по отношению к настройкам «автоматического режима».

Мультивалютные расчёты

Инструмент позволяет производить расчёты проекта в десяти различных валютах. Вы устанавливаете основную валюту расчёта и указываете валюту доходных или расходных операций в той валюте, в которой они будут выполняться.

Основная валюта расчёта проекта устанавливается в разделе «project setting» (1)

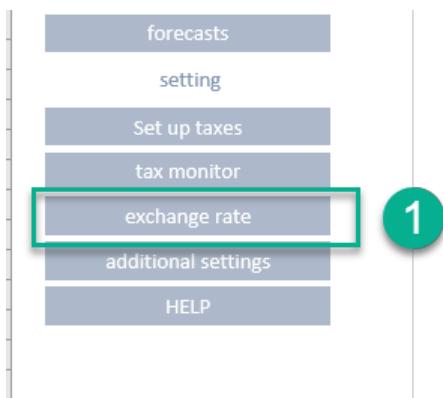
The screenshot shows the 'project environment' settings page. On the left, there is a sidebar with various project settings categories: 'revenue', 'sales planning', 'expenses', 'variable costs', 'fixed costs', 'capital investment', 'maintenance cost', 'staff member & wage fund', 'finance', 'external financing', 'reports and analytics', 'total', 'detail report', 'cash flow', 'profit and loss', and 'Indicators of investments'. The 'revenue' category is selected and highlighted with a green border. In the main area, under 'seed capital', there is a 'main currency' dropdown menu. A green arrow points from the 'revenue' sidebar to this dropdown. A green circle with the number '1' is placed over the dropdown menu. The dropdown menu lists several currencies: USD, EUR, GBP, CNY, CHF, JPY, CAD, and RUR. The 'USD' option is currently selected.

Для любой позиции в каждом разделе можно выбрать валюту плановой операции.

The screenshot shows the 'revenue' settings page. On the left, there is a sidebar with various revenue-related categories: 'revenue', 'sales planning', 'expenses', 'variable costs', 'fixed costs', 'capital investment', 'maintenance cost', 'staff member & wage fund', and 'finance'. The 'revenue' category is selected and highlighted with a green border. In the main area, there is a table with columns for 'name', 'prise', 'qty', 'operate qty', 'total', 'on/off vat', 'vat', 'currency', and 'set first year sales growth'. The 'vat' column contains a dropdown menu. A green arrow points from the 'revenue' sidebar to this dropdown. A green circle with the number '1' is placed over the dropdown menu. The dropdown menu lists several VAT rates: 20%, 21%, 24%, 21%, 20%, 20%, 20%, and 20%. The '20%' option is currently selected.

Курс валют

В шаблоне предусмотрен отдельный интерфейс управления курсами валют. Перейдите в основной навигации в блок «setting» в разделе «exchange rate».



В разделе 2 блока:

- (1) Валютный калькулятор
- (2) Инструмент определения курса валют

currency rates

today: February 22, 2019
main currency (USD)

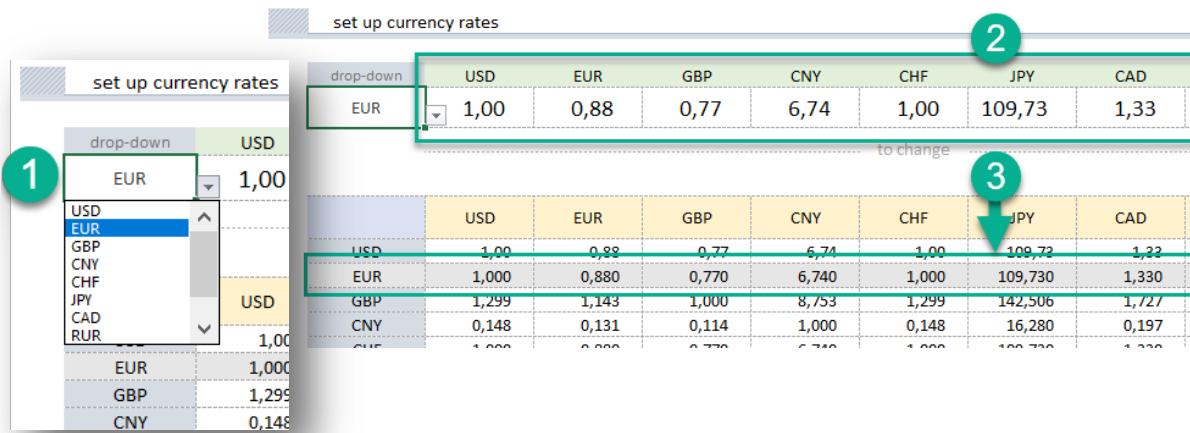
calculator

to choose currency	EUR	value	1 000,00
to choose final currency	USD	result USD	1 136,36

set up currency rates

drop-down	USD	EUR	GBP	CNY	CHF	JPY	CAD	RUR	KZT	my
USD	1,00	0,88	0,77	6,74	1,00	109,73	1,33	66,06	377,97	26,96
EUR	1,136	1,000	0,875	7,659	1,136	124,693	1,511	75,068	429,511	30,636
GBP	1,299	1,143	1,000	8,753	1,299	142,506	1,727	85,792	490,870	35,013
CNY	0,148	0,131	0,114	1,000	0,148	16,280	0,197	9,801	56,079	4,000
CHF	1,000	0,880	0,770	6,740	1,000	109,730	1,330	66,060	377,970	26,960
JPY	0,009	0,008	0,007	0,061	0,009	1,000	0,012	0,602	3,445	0,246
CAD	0,752	0,662	0,579	5,068	0,752	82,504	1,000	49,669	284,188	20,271
RUR	0,015	0,013	0,012	0,102	0,015	1,661	0,020	1,000	5,722	0,408
KZT	0,003	0,002	0,002	0,018	0,003	0,290	0,004	0,175	1,000	0,071
my	0,037	0,033	0,029	0,250	0,037	4,070	0,049	2,450	14,020	1,000

Для того что бы установить курс валюты, в выпадающем списке (1) выберете обозначение валюты, относительно которой будут установлены значения курса.



В строке (2) измените курс валюты, которая будет использована в расчётах

Выбранные значение отразятся в таблице (3)

Добавление собственной валюты

Если в выпадающем списке перечня валют нет необходимого обозначения, его можно добавить. Перейдите в раздел «additional setting»

The screenshot shows a 'setting' menu with several options: 'Set up taxes', 'tax monitor', 'exchange rate', and 'additional settings'. The 'additional settings' option is highlighted with a green circle labeled '1'. To the right of the menu is a list of currencies: USD, EUR, GBP, CNY, CHF, JPY, CAD, RUR, KZT, and 'my'. The 'my' option is highlighted with a green box and a green arrow labeled '1' pointing to it.

В списке валют (1) в последней строке нужно заменить обозначение «тү» на собственное обозначение.

Вернитесь в раздел «exchange rate», и определите для вновь добавленного обозначения валюты курсы пересчёта.

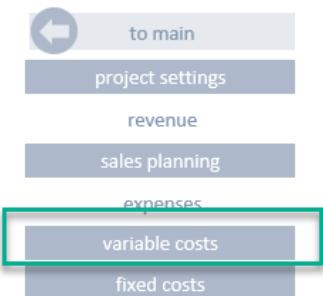
Планирование затрат.

Variable costs

Радел «variable costs»

Работа по планированию сводится к определению:

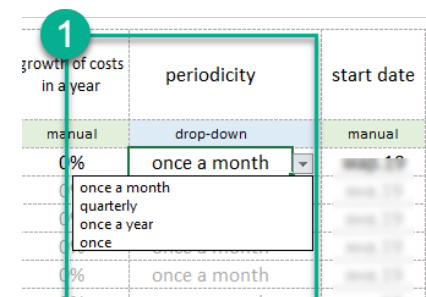
1. Закупаемого товара (материалов) ресурсов, услуг, аренды производственных площадей.
2. Определению количественных показателей, «цена», «количество».
3. Определению временных параметров даты начала. Если период действия ограничен, указать период действия указанных параметров.



Планируем затраты, связанные с производством товара или созданием услуги. Шаблон позволяет запланировать:

- Общие (косвенные) затраты, связанные с производством товара или услуги.
- Прямые затраты, непосредственно связанные с созданием продукта или услуги.
- Определить размер закупаемого материала или продукта в долевом отношении к плану продаж конкретного продукта или от общего объема продаж.

Каждая закупка может быть определена во времени заданной периодичностью (1). Это позволяет максимально объективно задать объем и графиком закупки, манипулировать данными в процессе моделирования.



Инструмент «Связь с продуктами»

Для того что бы отнести затраты на конкретный продукт или услугу в шаблоне в разделе «dependence of sale», необходимо дать название продукту (1), включить связь с продуктами (2)

The screenshot shows a software interface for managing variable costs and materials. At the top, it says 'variable costs, material etc' and shows the date 'today : 17 Февраль 2019' and currency 'main currency (USD)'. Below this is a table with columns: name,prise,qty,note,connection with sales,share of,share size,total. Row 1 contains 'purchase product 1', '50,00', '1', 'per unit of product', 'product 1', 'off', '50%', '50,00'. A green circle with '1' is over the 'name' column, and another green circle with '2' is over the 'connection with sales' dropdown, with a green arrow pointing from the text 'dependence on sales' in the previous slide to this dropdown.

Укажите название закупаемого продукта, и установите связь с продуктом. Инструмент примет количество проданного товара для расчёта закупаемого товара. В этом случае весь товар, который был закуплен, будет продан в заданном периоде планирования.

Манипулируя датами, вы можете сместить график закупки относительно графика продаж.

План продаж product 1

start date	period	end date	янв 19	фев 19	мар 19	апр 19	май 19	июн 19	июл 19
autumn	manual	manual	авто						
100% июн.19	июн.19	28	сен.21	-	-	-	-	1 000,00	1 000,00
100% янв.19	янв.19		дек.28	6 600,00	6 600,00	6 600,00	6 600,00	6 600,00	6 600,00
100% янв.19	янв.19		дек.28	22 200,00	22 200,00	22 200,00	22 200,00	22 200,00	22 200,00
100% янв.19	янв.19		дек.28	39 920,00	39 920,00	39 920,00	39 920,00	39 920,00	39 920,00
100% янв.19	янв.19		дек.28	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00
100% янв.19	янв.19		дек.28	-	-	-	-	-	-

План закупки product 1

План закупки product 1

start date	period	end date	analytics	янв 19	фев 19	мар 19	апр 19	май 19	июн 19	июл 19	авг 19	сен 19	ок
manual	manual	auto	auto	-	-	500	500	500	500	500	500	500	500
мар.19		дек.28	direct costs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
янв.19		дек.28		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Инструмент «Объем закупки продукта»

Позволяет принять к расчёту объем закупки, в процентах, от объема продаж продукта или общего объема продаж. Для того что бы отнести затраты на конкретный продукт или услугу в шаблоне в разделе «dependence of sale»,

variable costs, material etc									
today : 17 Февраль 2019	main currency (USD)	name	prise	qty	note	connection with sales	share of	share size	total
		manual	manual	manual	auto	drop-down	drop-down	manu	auto
		purchase product 1	50,00	1	per unit of produc	product 1	product share	50%	50,00
			-	-	no share of sales	not selected	dependence on sales %	-	-
			-	-	no share of sales	not selected	share of	-	-
			-	-	no share of sales	not selected	share s...	-	-
			-	-	no share of sales	not selected	off	off	off

- step 1. Укажите название товара
- step 2. Укажите режим расчёта «от продукта» (1) или «от общего объема продаж» (2)
- step 3. Если на step 2 установлена связь с продуктом укажите продукт (3).
- step 4. Определите значение процента от объема продукта или общего объема продаж.



Важно. Для корректной работы инструмента выбора и связи продукта и затрат необходимо окончательно ввести список продуктов. Если после установки связи вы изменили название продукта, в списке выбора (3) необходимо заново переопределить продукт.

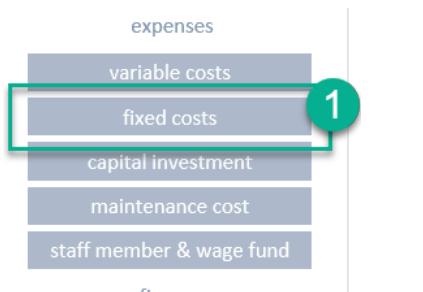
Fixed costs

Раздел позволяет запланировать непроизводственные затраты проекта. Аренда, коммунальные, ИТ, безопасность, банковское обслуживание, выставки и прочее.

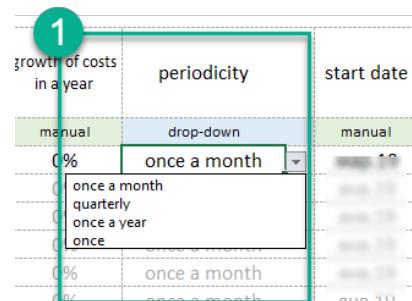
Радел «fixed costs»

Работа по планированию сводится к определению:

1. Статей затрат
2. Определению количественных показателей, «цена», «количество».
3. Аналитических признаков закупки для последующего анализа.
4. Определению временных параметров, даты начала. Если период действия ограничен, указать период действия указанных параметров.



Каждая закупка может быть определена во времени с заданной периодичностью (1). Это позволяет максимально объективно задать объем и график затрат, манипулировать данными в процессе моделирования.



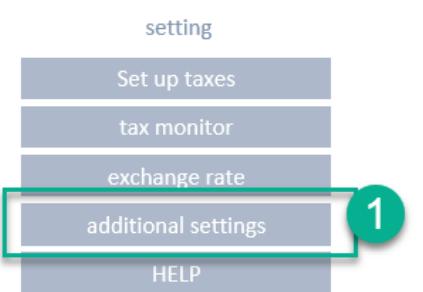
Аналитики.

Особенность заполнения данных в этом разделе состоит в возможности определения аналитик учёта затрат. Текущий справочник содержит следующие аналитики:

- marketing
- lease
- communal
- IT
- banking
- other
- employee benefits
- commission to intermediaries
- storage of products
- other marketing costs
- transport services
- employee training
- low-value equipment
- safety
- outsource

Эти данные можно изменить или добавить свои аналитики в дополнительных настройках «additional setting» (1)

В остальном работа по заполнению сводится к тем же действиям, что и при планировании продаж.



Capital investment

Инструмент позволяет определить закупку оборудования, недвижимости, земли, корпоративного программного обеспечения, транспорта. Обычно данные затраты связанные с capital expenditure начальной стадии реализации проекта, но инструмент не ограничивает период вложений.

Для определения вложений достаточно указать:

1. Название объектов инвестиций (1).
2. Показатели, «цена», «количество» (2,3).
3. Временных параметров даты покупки (5).

assets, capital expenditure										
<small>today :February 18 2019 main currency (USD)</small>										
creation asset										
1	name	creation asset	2	prise	3	qty	total	on/off vat	vat	currency
manual		drop-down	manual	manual	auto			drop-down	drop-down	drop-down
ford transit	no selected	70,000.00	2	140,000.00	on VAT	20%	USD	transport	Jan-19	Feb-19
car elevator	no selected	3,500.00	1	3,500.00	on VAT	20%	USD	equipment	Jan-19	Feb-19
hangar 3000 m2	no selected	17,000.00	1	17,000.00	on VAT	20%	USD	real estate	Jan-19	Feb-19
	no selected	-	-	-	on VAT	20%	USD	not defined	Jan-19	Feb-19

★ Обязательно, кроме общих параметров необходимо определить аналитику - вид актива (4).

В соответствии с выбранной аналитикой данному активу будет определён свой срок амортизации. Срок амортизации можно изменить в разделе «additional setting»

type of asset	years
not defined	0
equipment	5
transport	5
real estate	10
earth	0
intangible asset	4

Разнесение затрат во времени.

При строительстве объекта недвижимости, оборудования, создании и интеграции корпоративного ПО затраты необходимо разнести во времени. По окончанию все затраты нужно консолидировать в рамках одного создаваемого объекта.

Для этого создан раздел «creation asset»

Перейти в раздел можно из раздела «capital investment».

assets, capital expenditure
today :February 18 2019
main currency (USD)

creation asset

name	creation asset
manual	drop-down
ford transit	no selected
car elevator	no selected
hangar 3000 м ²	no selected
	no selected
	no selected
	no selected

creation asset
no selected
hotel building
building of the shop
CRM corporate software

В разделе «additional setting» необходимо перечислить все создаваемые объекты основных средств.

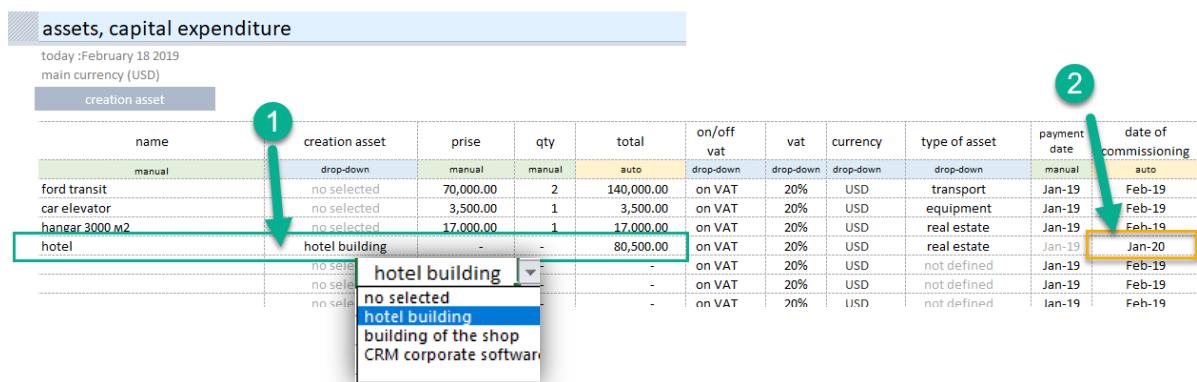
В таблице необходимо последовательно перечислить все статьи затрат относящийся к создаваемому объекту.

- (1) В выпадающем списке выбрать актив.
- (2) Дать наименование статье затрат.
- (3) Определить стоимость.
- (4) Определить количество.
- (5) Определить плановую дату вложения.

creation asset
today : February 18 2019
main currency (USD)

creation asset	name	prise	qty	total	on/off vat	vat	currency	payment date
setting	manual	manual	manual	auto	drop-down	manual	drop-down	manual
drop-down	project	3,000.00	1	3,000.00	off VAT	20%	USD	Dec-19
hotel building	house footing	4,500.00	1	4,500.00	off VAT	20%	USD	Feb-19
hotel building	construction material	15,000.00	1	15,000.00	off VAT	20%	USD	Mar-19
hotel building	delivery	3,000.00	1	3,000.00	off VAT	20%	USD	Apr-19
hotel building	construction of the buildir	55,000.00	1	55,000.00	off VAT	20%	USD	May-19
no selected			-		off VAT	20%	USD	Jun-19
no selected			-		off VAT	20%	USD	Nov-19

После того как будут перечислены все плановые вложения, необходимо вернуться в раздел «Capital investment» и в свободной строке в колонке «creation asset», в выпадающем окне (1) определить созданный объект.



Важно. Инструмент автоматически рассчитает дату постановки на учёт (2) и начало начисления амортизации.

Maintenance capex

Раздел позволяет запланировать затраты, связанные с модернизацией, обслуживанием активов.

[Перейти в раздел «maintenance capex»](#)

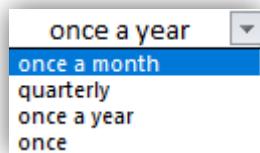
Для определения затрат на модернизацию и обслуживание достаточно указать:

1. Название статьи (1).
2. Определить связь с активом на которые нужно отнести затраты (2).
3. Показатели, «цена», «количество» (3,4).
4. Периодичность операций (5)
5. Временные параметры вложений (6).



maintenance capex service, modernization of assets																			
1	2	3	4	5	6	name	connect to assets	prise	qty	total	on/off vat	vat	currency	growth of costs in a year	periodicity	date of commissioning (reference information)	start date	period	end date
manual	drop-down	manual	manual	auto	drop-down	manual	drop-down	manual	drop-down	auto	0%	0%	once a year	auto	Jan-20	Jan-20	Dec-28		
remont communications of the building	hotel building	1,500.00	1	1,500.00	on VAT	20%	USD	0%	0%	once a year	0%	0%	once a year	once	Feb 19	Jan-20	Feb-24		
hardware upgrade	car elevator	500.00	1	500.00	on VAT	20%	USD	0%	0%	once a month	0%	0%	once a month	once	Jan-19	Jan-19	Dec-28		
	not defined	-	-	-	on VAT	20%	USD	0%	0%	once a month	0%	0%	once a month	once	Jan-19	Jan-19	Dec-28		
	not defined	-	-	-	on VAT	20%	USD	0%	0%	once a month	0%	0%	once a month	once	Jan-19	Jan-19	Dec-28		
	not defined	-	-	-	on VAT	20%	USD	0%	0%	once a month	0%	0%	once a month	once	Jan-19	Jan-19	Dec-28		

Для заполнения данных в разделе можно определить периодичность затрат (5).



Данный перечень является законченным. Изменению не подлежит.

Employee

Раздел позволяет описать должности и оклады сотрудников.

Возможности.

1. Определить должности (1).
2. Оклад на момент начала планирования (2).
3. Определить количество персонала (3).
4. Определить временной период начала выплат оклада (4).
5. Определить схему начисления оклада (5).
 - a. Только оклад
 - b. % + оклад
 - c. только %, от всего объема продаж проекта или от реализации конкретного продукта или услуги.
6. Желательно определить группы сотрудников
 - a. Производственные,
 - b. Непроизводственные.

company employees															
today : February 18 2019 main currency (USD)															
1	2	3	dependence on sales											4	6
position	salary	worker qty	total	currency	salary growth per year	salary calculation schema	options scheme	% product	% revenue	start date	period	end data	group worker		
manual	manual	manual	auto	drop-down	manual	drop-down	drop-down	drop-down	manual	manual	manual	auto	drop-down		
CEO	5,000	1	5,000	USD	0%	% + salary	of total sales	not selected	1.0%	Apr-19		Dec-28	office staff		
CFO	4,500	1	4,500	USD	0%	salary only	of product	not selected	0.0%	Apr-19		Dec-28	office staff		
Marketing director	4,000	1	4,000	USD	0%	salary only	of product	not selected	0.0%	Apr-19		Dec-28	office staff		
Commercial director	4,000	1	4,000	USD	0%	salary only	of product	not selected	0.0%	Apr-19		Dec-28	office staff		
Seller	2,500	5	12,500	USD	0%	only %	of product	product 1	10.0%	Apr-19		Dec-28	office staff		
Engineer	2,000	2	4,000	USD	0%	salary only	of product	not selected	0.0%	Apr-19		Dec-28	production workers		
Worker	2,500	7	17,500	USD	0%	salary only	of product	not selected	0.0%	Apr-19		Dec-28	production workers		
Security guard	1,500	2	3,000	USD	0%	salary only	of product	not selected	0.0%	Apr-19		Dec-28	production workers		
Driver	1,000	1	1,000	USD	0%	salary only	of product	not selected	0.0%	Apr-19		Dec-28	production workers		
-	-	-	-	USD	0%	salary only	of product	not selected	0.0%	Jan-19		Dec-28	office staff		
-	-	-	-	USD	0%	salary only	of product	not selected	0.0%	Jan-18		Dec-28	office staff		
-	-	-	-	USD	0%	salary only	of product	not selected	0.0%	Jan-18		Dec-28	office staff		
-	-	-	-	USD	0%	salary only	of product	not selected	0.0%	Jan-18		Dec-28	office staff		
-	-	-	-	USD	0%	salary only	of product	not selected	0.0%	Jan-18		Dec-28	office staff		

Финансирование

Расчёта потребного финансирования.

Инструмент автоматически рассчитывает потребность в финансировании, находит в каком периоде не хватает денег и подбирает размер нужного финансирования.

Для начала оценки потребности в финансировании перейдите в раздел «external financing»

finance

external financing

1



ВАЖНО! Потребность в финансировании — это «кассовый разрыв». Бизнес-проекту не хватает денег на операционную деятельность. Это нужно устранить.

Потребность в финансировании отражается в поле (1)

The screenshot shows a software interface for financial planning. At the top, there's a header with 'financing', the date 'today : February 18 2019', and the currency 'main currency (USD)'. Below this, there are two main sections: 'financing is planned' and 'personal funds'. In the 'financing is planned' section, there is a field labeled 'need for financing' containing the value '720 500', which is highlighted with a red rectangular border. A red circle with the number '1' is placed to the left of this field.

Есть три варианта решения задачи.

1. Привлечение внешнего возвратного финансирования. Кредит или деньги инвестора.
2. Привлечь невозвратное финансирование. Субсидии, или иная форма не возвратных денежных средств.
3. Собственные средства, акционерный капитал.

Финансирование планирует в таблице в этом же разделе. Обязательны для заполнения следующие поля:

- (1) Название кредита, или название кредитной организации.
- (2) Сумма кредита
- (3) Процентная ставка по кредиту
- (4) Дата получения
- (5) Дата начала возврата

The screenshot shows a detailed view of the financing schedule. At the top, it displays the date 'today : February 18 2019' and the currency 'main currency (USD)'. Below this is a table with several rows and columns. The columns are labeled: 'schedule of financing', 'interest', 'principal', 'default scheme', and 'benefits amount'. The first row contains the column headers. Subsequent rows provide specific data points. Numbered circles (1 through 5) are overlaid on the table to correspond with the steps listed in the previous text. Circle 1 is over the 'name' column, circle 2 is over the 'amount of financing' column, circle 3 is over the 'interest rate (%)' column, circle 4 is over the 'date of financing' column, and circle 5 is over the 'date of return' column.

Инструмент позволяет запланировать субсидии, гранты, вложения акционеров.

name	amount of financing	currency	1 type of financing	interest rate (%)	scheme of return
loan	manual	drop-down	drop-down	manual	drop-down
	750 000	USD	returnable	5%	default
		USD	returnable	0%	default
		USD	returnable	0%	default

Определите вид финансового поступления (1):

- a. «возвратное»
- b. «невозвратное»

 ВАЖНО! По «невозвратным» видам финансирования не начисляются проценты и не происходит начисления возврата д.с.

В шаблоне предусмотрена возможность нестандартного возврата заёмных средств. Вы можете разнести периоды возврата кредита и процентов, определить для кредита и процентов свою схему возврата.

type of financing	interest rate (%)	scheme of return	date of financing	1	special scheme interest	1	special scheme body	2
drop-down	manual	drop-down	manual		to begin return with...	date of return	periodicity	
returnable	5%	special	Jan 2019		manual	manual	drop-down	
returnable	0%	default	Jan 2019		Jan 2019	01.01.2020	quarterly	
returnable	0%	default	Jan 2019		Jan 2019	Dec 2028	quarterly	
returnable	0%	default	Jan 2019		Jan 2019	quarterly	quarterly	
returnable	0%	default	Jan 2019		Jan 2019	Jan 2020	Dec 2028	
returnable	0%	default	Jan 2019		Jan 2019	Dec 2028	quarterly	
returnable	0%	default	Jan 2019		Jan 2019	quarterly	quarterly	
returnable	0%	default	Jan 2019		Jan 2019	Aug 2019	Dec 2028	
returnable	0%	default	Jan 2019		Jan 2019	Aug 2019	quarterly	
returnable	0%	default	Jan 2019		Jan 2019	Dec 2028	quarterly	
returnable	0%	default	Jan 2019		Jan 2019	quarterly	quarterly	

Из раздела «Финансирование» можно быстро перейти:

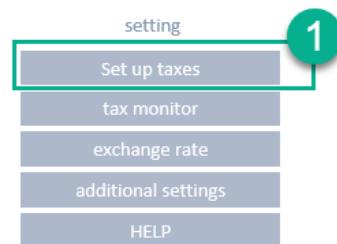
- (1) Графику финансирования
- (2) Расчётым значениям возврата процентов
- (3) Тела кредита

need for financing	-	financing is planned	750 000	personal funds	-
1 schedule of financing	2 interest	3 principal			
name	amount of financing	currency	type of financing	interest rate (%)	scheme of return

О налогах.

Инструмент содержит встроенный конструктор налоговых схем.

По умолчанию расчёт налогов выключен. Для активации налоговой схемы необходимо перейти в раздел «set up taxes»

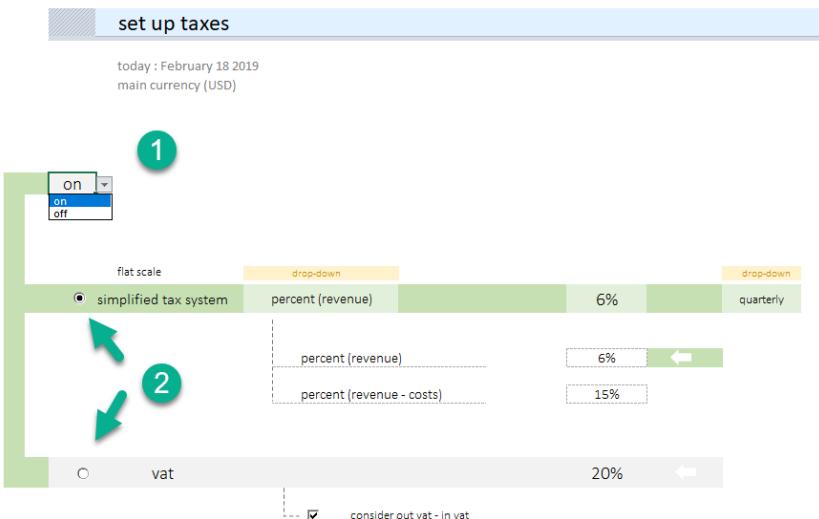


Инструмент позволяет моделировать расчёт:

- simplified tax system
 - percent (revenue)
 - percent (revenue - costs)
- VAT
- income tax
 - flat scale
 - progressive scale
- personal income tax
 - flat scale
 - progressive scale
- assignments from wage fund
 - pension fund
 - medicare
 - social security
- property taxes
- land occupation tax

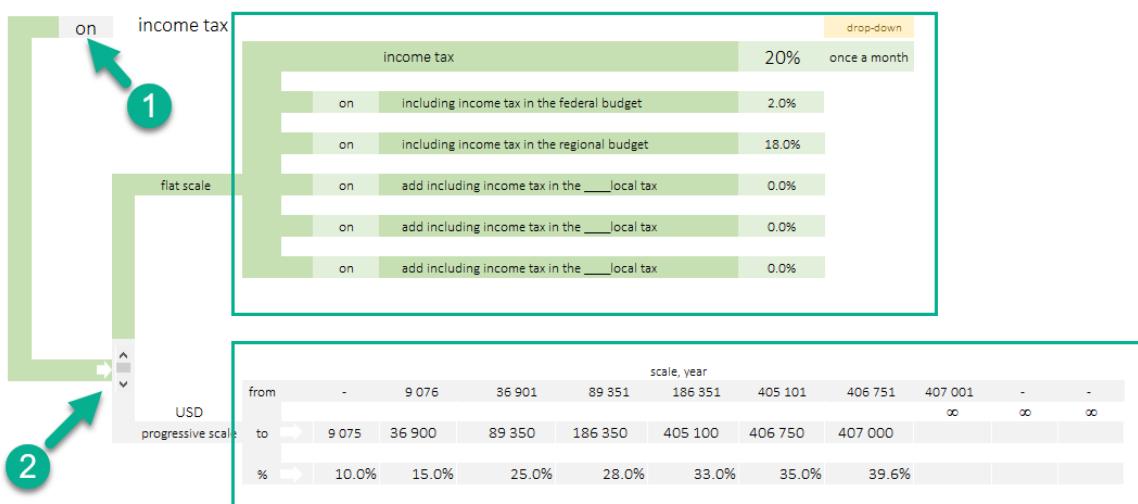
Включение каждого из режимов осуществляется переводом переключателя (1) в положение «on».

Активация режимов производится выбором соответствующего «option button»



При активации расчёта income tax (1) предусмотрена возможность переключения (2) режимов:

- flat scale
- progressive scale



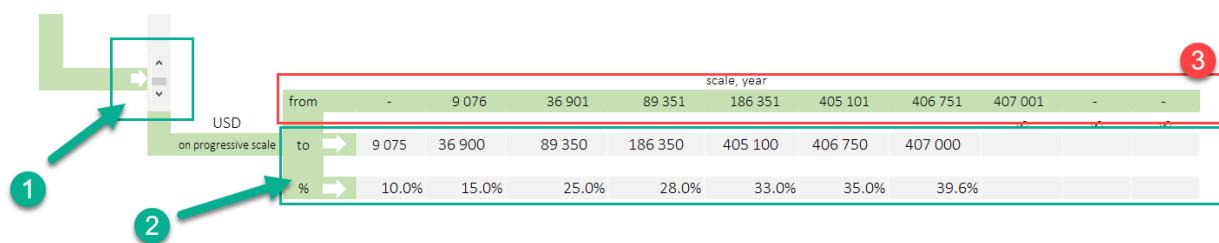
Настройка «flat scale»

1. Переведите переключатель (1) в положение on flat scale.
2. Блок (2). Позволяет подключить одну из составляющих income tax.
3. Блок (3). Позволяет задать в процентах составную часть income tax.
4. Блок (4). Автоматически рассчитывает размер income tax.
5. Блок (5). Позволяет задать режим начисления налога:

 - а. ежемесячно
 - б. раз в квартал
 - с. раз в год



Настройка «progressive scale»



6. Переведите переключатель (1) в положение «on progressive scale».
7. Блок (2). Заполните значение прогрессивного налога для региона, в котором планируете вести бизнес.
8. Блок (3). Автоматически рассчитывает нижнее предел налоговой вилки.

Анализ и отчётность

Шаблон автоматически генерирует следующие отчёты:

1. Итоги
2. Развернутые итоги
3. ДДС (по месяцам)
4. Прибыли и убытки (по месяцам)
5. Инвестиционные показатели
6. Анализ будущих продаж
7. Анализ себестоимости
8. Общий анализ затрат
9. Графики (динамические)
10. Точка безубыточности
11. Анализ прогнозов

reports and analytics

total
detail report
cash flow
profit and loss
Indicators of investments
report of sale
prime cost
cost analysis
diagrams
Break-even point (BEP)
forecasts

Форма отчёта «total»

final report										
today :February 19 2019 main currency (USD)(x1)										
name	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
revenue	626 594	917 504	1 000 368	1 083 732	1 167 096	1 250 460	1 333 824	1 417 188	1 500 552	1 583 916
volume of a product or service	1 278	1 854	2 016	2 184	2 352	2 520	2 688	2 856	3 024	3 192
variable costs, material etc	91 848	118 464	118 464	118 464	118 464	118 464	118 464	118 464	118 464	118 464
fixed administrative costs	9 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
company employees	387 000	516 000	516 000	516 000	516 000	516 000	516 000	516 000	516 000	516 000
assets, capital expenditure	720 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-
service, modernization of assets	-	2 000	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
taxes	50 310	82 394	144 264	212 988	276 130	457 026	544 781	614 126	683 640	753 333
financing	760 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Interest paid	36 621	33 513	30 247	26 813	23 204	19 410	15 422	11 230	6 823	2 191
loan principal	60 738	63 846	67 112	70 546	74 155	77 949	81 937	86 129	90 535	87 054
Net Profit before dividends	-66 852	12 733	36 993	55 067	78 898	102 410	125 457	143 669	161 925	180 228
Cash as of the end of the period	30 577	119 865	230 646	356 068	501 710	549 822	593 542	651 282	722 871	816 245
Gross Profit	534 746	799 040	881 904	965 268	1 048 632	1 131 996	1 215 360	1 298 724	1 382 088	1 465 452
capex	720 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-
opex	487 848	646 464	646 464	646 464	646 464	646 464	646 464	646 464	646 464	646 464
EBIT	138 746	237 527	323 657	410 455	497 428	584 586	671 938	759 494	847 265	935 261
EBITDA	257 412	413 440	496 304	579 668	663 032	629 146	689 060	772 424	855 788	939 152
Return Of Investment, (ROI),%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
Return On Sales, (ROS), %	-%	1.4%	3.7%	5.1%	6.8%	8.2%	9.4%	10.1%	10.8%	11.4%
interest coverage ratio	378.9%	808.8%	1 170.1%	1 630.8%	2 243.7%	3 111.8%	4 457.0%	6 863.1%	12 517.1%	42 778.0%

Форма отчёта «detail report»

Полный развернутый отчёт проекта формируется помесячно на весь период планирования.

detail report												
today :February 19 2019 main currency (USD)												
name	Jan 19	Feb 19	Mar 19	Apr 19	May 19	Jun 19	Jul 19	Aug 19	Sep 19	Oct 19	Nov 19	Dec 19
revenue	-	-	-	69 622	69 622	69 622	69 622	69 622	69 622	69 622	69 622	69 622
volume of a product or service	-	-	-	142	142	142	142	142	142	142	142	142
variable costs, material etc	-	-	3 000	9 872	9 872	9 872	9 872	9 872	9 872	9 872	9 872	9 872
indirect costs	-	-	3 000	9 872	9 872	9 872	9 872	9 872	9 872	9 872	9 872	9 872
direct costs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
fixed administrative costs	-	-	-	55 330	55 330	55 330	55 330	55 330	55 330	55 330	55 330	55 330
undefined	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
marketing	-	-	-	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
lease	-	-	-	2 002	2 002	2 002	2 002	2 002	2 002	2 002	2 002	2 002
communal	-	-	-	3 006	3 006	3 006	3 006	3 006	3 006	3 006	3 006	3 006
IT	-	-	-	4 012	4 012	4 012	4 012	4 012	4 012	4 012	4 012	4 012
banking	-	-	-	5 020	5 020	5 020	5 020	5 020	5 020	5 020	5 020	5 020
other	-	-	-	6 030	6 030	6 030	6 030	6 030	6 030	6 030	6 030	6 030
employee benefits	-	-	-	7 042	7 042	7 042	7 042	7 042	7 042	7 042	7 042	7 042
commission to intermediaries	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
storage of products	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
other marketing costs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
transport services	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
employee training	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
low-value equipment	-	-	-	10 090	10 090	10 090	10 090	10 090	10 090	10 090	10 090	10 090
safety	-	-	-	9 072	9 072	9 072	9 072	9 072	9 072	9 072	9 072	9 072
outsource	-	-	-	8 056	8 056	8 056	8 056	8 056	8 056	8 056	8 056	8 056
company employees	-	-	-	43 000	43 000	43 000	43 000	43 000	43 000	43 000	43 000	43 000

Форма отчёта «cash flow»

Отчёт cash flow, формируется помесячно на весь период планирования.

(CF) cash flow							
today : February 2019 main currency (USD)(x1)							
				result of a previous period	Jan 19	Feb 19	Mar 19
Cash flow from operation activities							
Cash inflow-TOTAT, incl.:					-	-	-
From customer (not incl. VAT)					-	-	-
Other payment VAT					-	-	-
Other proceed output VAT					-	-	-
Payments Total, incl.:					3 167	3 146	6 125
Cash paid to suppliers					-	-	3 000
Materials and production rent					-	-	3 000
Commercial and administrative expenses					-	-	-
Payroll					-	-	-
Interest paid					3 166.67	3 146.06	3 125.36
Income tax paid					-	-	-
Other taxes					-	-	-
Insurance contributions					-	-	-
Other payments					-	-	-
Other payments input VAT					-	-	-
TOTAL Cash flow from operation activities					-3 167	-3 146	-6 125
Cash flows from investing activities							
Cash inflow-TOTAT, incl.:					-	-	-
Proceeds from long-term borrowings					-	-	-

Форма отчёта «profit and losses»

Отчёт «profit and losses». Полный развернутый отчёт проекта формируется помесячно на весь период планирования.

(P&L) profits and losses

today : ДД ММММ ГГ

main currency (USD)(x1)

name	Jan 19	Feb 19	Mar 19	Apr 19	May 19	Jun 19
Revenues						
Sales	-	-	-	69 622	69 622	69 622
Costs og goods sold	-	-	3 000	9 872	9 872	9 872
Gross Profit	-	-	-3 000	59 750	59 750	59 750
Selling expenses	-	-	-	1 000	1 000	1 000
Administrative expenses	-	-	-	54 330	54 330	54 330
other expenses wage fund	-	-	-	43 000	43 000	43 000
Profit from operating activities	-	-	-3 000	-38 580	-38 580	-38 580
Profit from other activities						
Interest receivable						
Interest payable	3 167	3 146	3 125	3 105	3 084	3 063
Other income						
Amortisation	-	-	11 867	11 867	11 867	11 867
Payroll	-	-	-	-	-	-
Other taxes	-	-	-	-	-	-
Profit before income taxes	-3 167	-3 146	-17 992	-53 552	-53 531	-53 510
Current income taxes	-	-	-	-	-	-
Including deferred tax liabilities						
Change deffered tax liabilities	-	-	-	-	-	-
Change deffered tax assets						
Income tax payable	-	-	-	-	-	-
Net Profit before dividends	-3 167	-3 146	-17 992	-53 552	-53 531	-53 510

Отчёт «Investment indicators»

Отчёт рассчитывает инвестиционные показатели проекта.

Инвестиционные показатели

- NPV - чистая приведенная стоимость
- IRR - внутренняя норма доходности
- PI - норма доходности
- PP – период окупаемости
- ARR - коэффициента рентабельности инвестиций

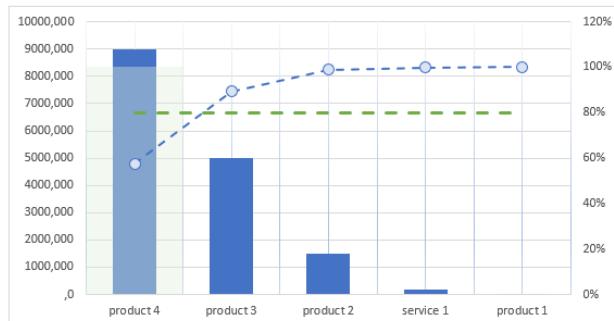
Investment indicators										
main currency (USD)										
Discount rate in %										
start date project										
year	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
period number	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Investment activities	-720 500	-2 000	-1 500	-1 500	-1 500	-1 500	-1 500	-1 500	-1 500	-1 500
operational expenditure (OPEX)	51 815	178 512	219 368	236 222	271 652	214 259	231 195	266 747	302 342	337 985
cashflow	30 577	112 666	150 756	164 176	195 997	134 810	147 758	179 118	210 307	249 431
gross cash flow	30 577	143 243	293 999	458 175	654 173	788 983	936 741	1 115 859	1 326 166	1 575 597
discount factor	1.00	0.92	0.89	0.85	0.82	0.79	0.76	0.73	0.70	0.68
Discounted Cash Flow	30 577	104 166	134 022	140 339	161 095	106 542	112 284	130 880	147 759	168 507
Discounted Cash as of the end of the period	30 577	134 743	268 765	409 103	570 199	676 741	789 025	919 905	1 067 664	1 236 171
NPV - (net present value)	-1 430 678	-1 267 483	-1 073 799	-873 158	-651 112	-482 966	-308 417	-114 604	96 764	324 082

indicator	units	value	note
NPV - (net present value)	USD	324 081.8	the project can be approved by credit institution
IRR - (internal rate of return)	%	22.1%	the project can be approved by credit institution
PI - (profitability index)	коэф.	2.48	the project can be approved by credit institution
PP - (payback period)	years	3 years 2 mo.	OK
DPP - (discounted payback period)	years	3 years 4 mo.	OK
ARR (Accounting Rate of Return)	%	30.4%	the value is higher, the investment attractiveness of the project is higher

Отчёт «report of sale»

Отчёт и график формируют представление о том, какие продукты генерируют 80% продаж.

Pareto sale report

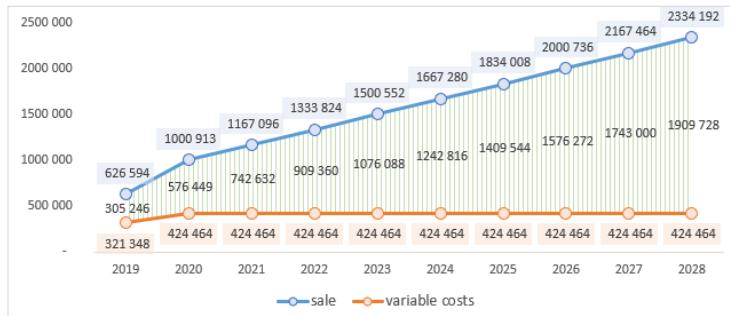


name	total	%	year									
			2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
product 1	1 909	0.0%	1 364	545	-	-	-	-	-	-	-	-
product 2	1 485 000	9.5%	59 400	95 040	110 880	126 720	142 560	158 400	174 240	190 080	205 920	221 760
product 3	4 995 000	32.0%	199 800	319 680	372 960	426 240	479 520	532 800	586 080	639 360	692 640	745 920
product 4	8 982 000	57.5%	359 280	574 848	670 656	766 464	862 272	958 080	1 053 888	1 149 696	1 245 504	1 341 312
service 1	168 750	1.1%	6 750	10 800	12 600	14 400	16 200	18 000	19 800	21 600	23 400	25 200

Отчёт «prime cost»

Отчёт и график формируют представление о том, как будет формироваться себестоимость проекта.

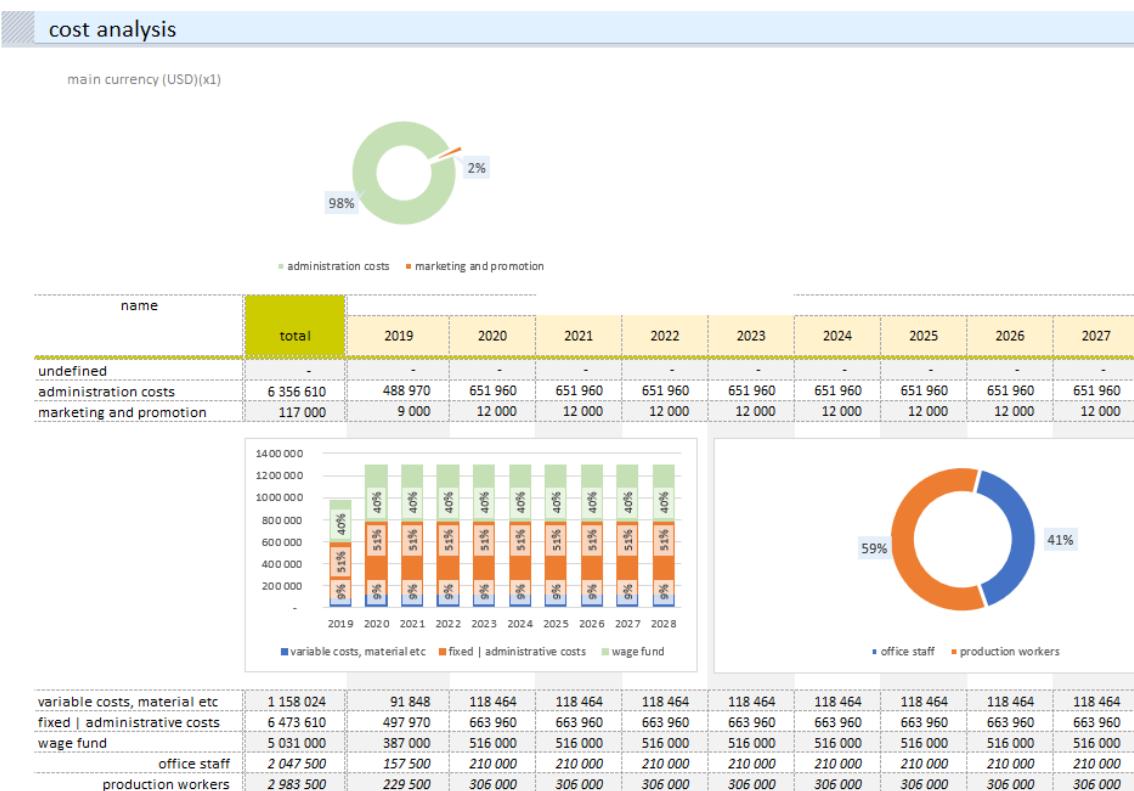
analysis of prime cost



name	total	year									
		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
production workers	2 983 500	229 500	306 000	306 000	306 000	306 000	306 000	306 000	306 000	306 000	306 000
material 1	354 000	30 000	36 000	36 000	36 000	36 000	36 000	36 000	36 000	36 000	36 000
material 2	77 220	5 940	7 920	7 920	7 920	7 920	7 920	7 920	7 920	7 920	7 920
material 3	259 740	19 980	26 640	26 640	26 640	26 640	26 640	26 640	26 640	26 640	26 640
material 4	467 064	35 928	47 904	47 904	47 904	47 904	47 904	47 904	47 904	47 904	47 904

Отчёт «cost analysis»

Отчёт и графики представляют информацию для анализа структуры производственных и непроизводственных затрат, состав фонда оплаты труда, анализ затрат на маркетинг.



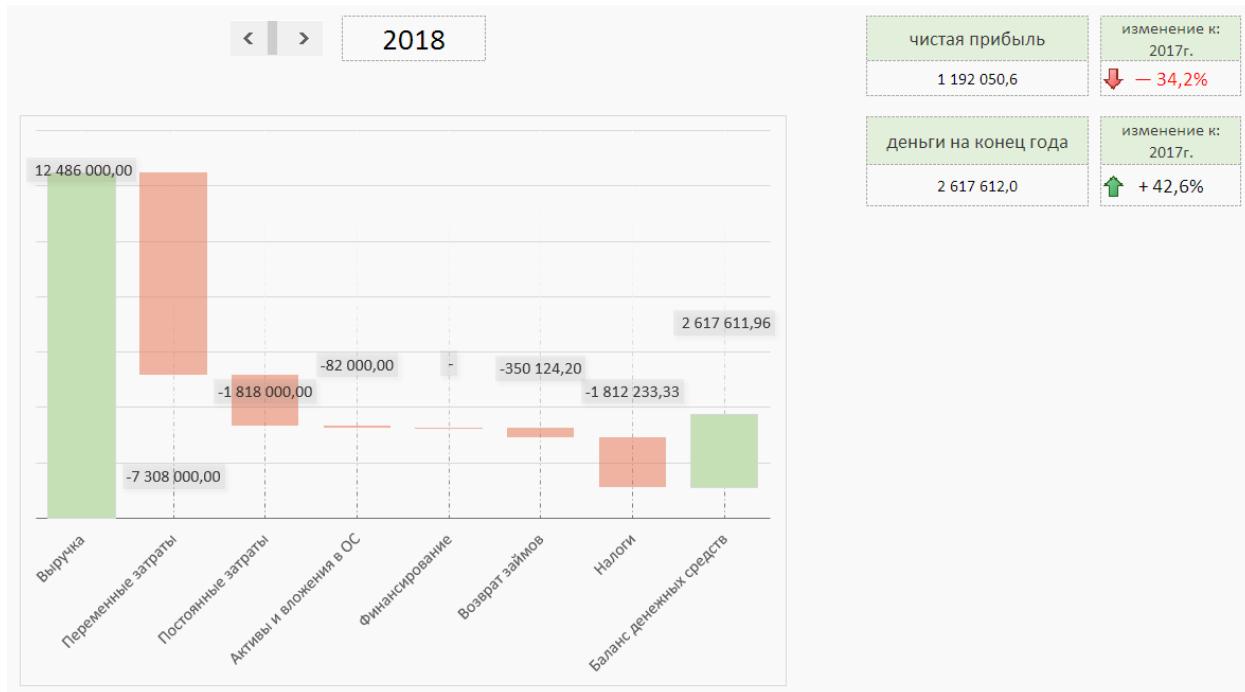
Графики.

В шаблоне подголовные несколько видов графиков для проведения анализа.

Все графики динамические позволяют проводить анализ по заданным периодам.

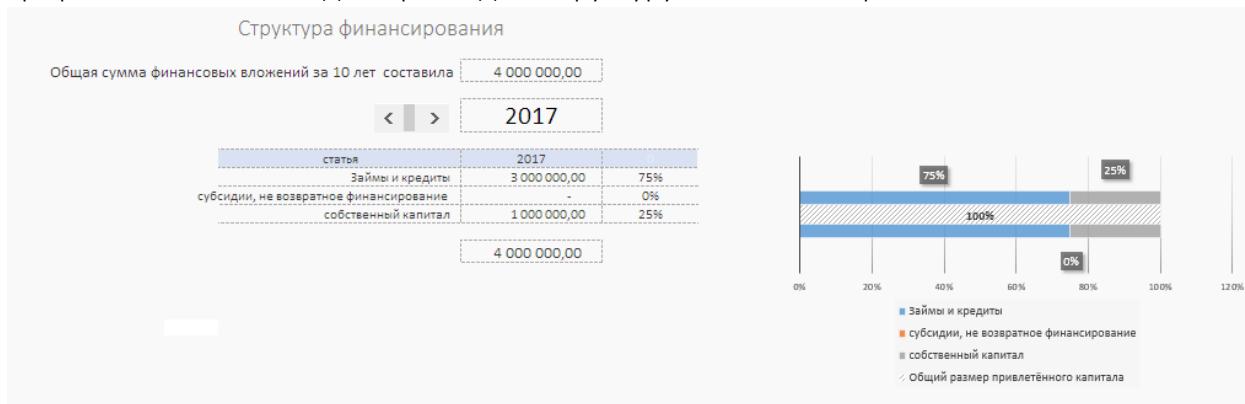
Структура доходов и расходов

«Водопадная» диаграмма, позволяет проследить цепочку доходов и расходов по годам.



Структура финансирования

График позволяет по годам проследить структуру вложения в проект



Структура затрат

Два связанных между собой динамически формируемых графика:

- Структура затрат проекта
- Структура себестоимости в рамках затрат

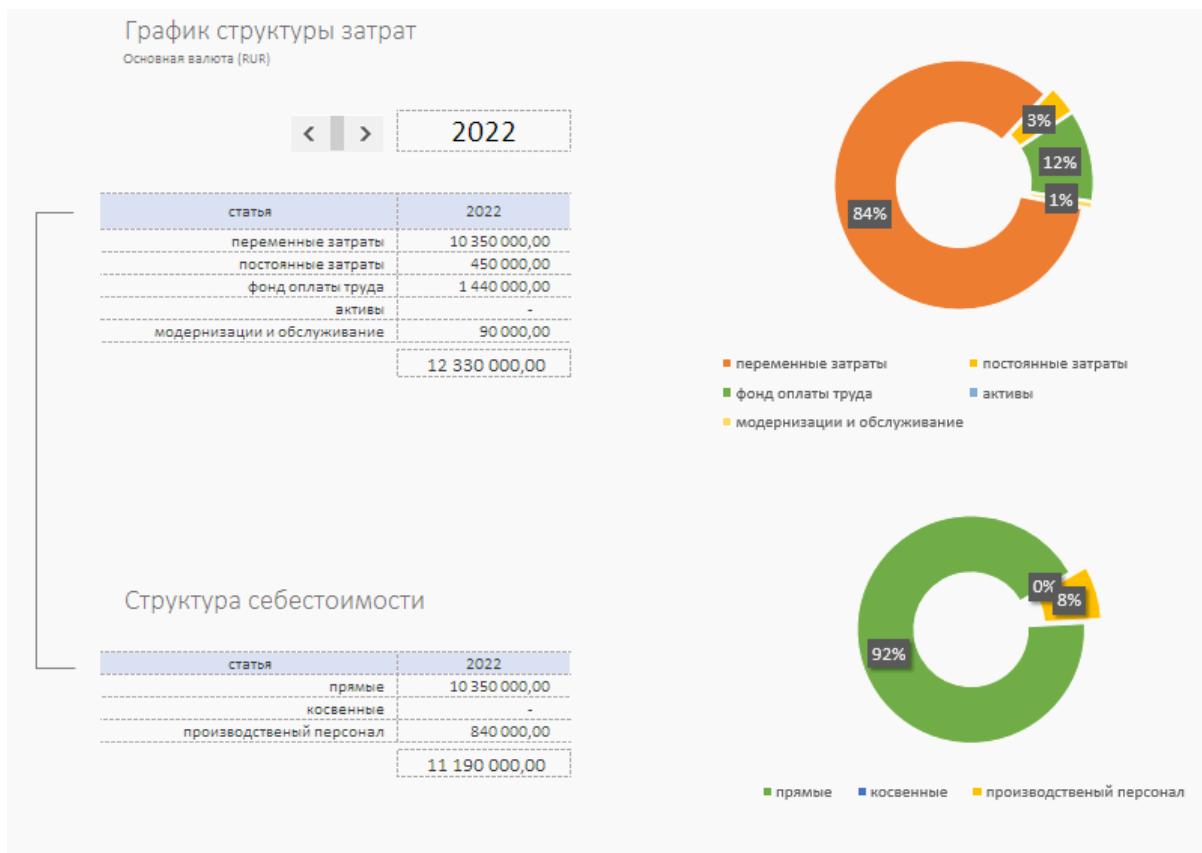


График Cash Flow

График позволяет визуально определить недостающие денежные средства и их сумму.



Построение прогнозов

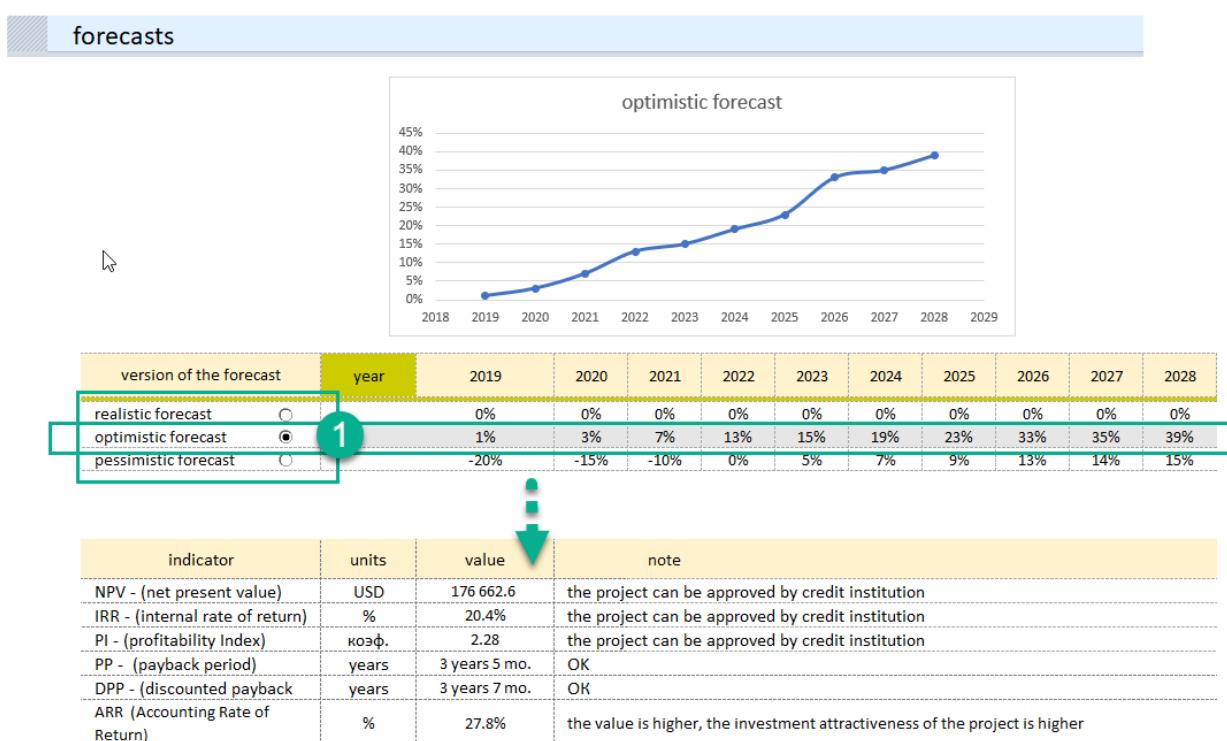
Шаблон позволяет оперативно произвести построение прогнозов.

Важно! Прогнозы делаются по окончании основного процесса фин. моделирования.

Построение прогнозов осуществляется путем увеличения или уменьшения объема продаж в процентном отношении.

Для построения вилки ожиданий обязательными являются три прогноза реализации проекта:

- Реалистичный;
- Оптимистичный;
- Пессимистичный;



Создаваемые прогнозы, это ваше видение на то, как может измениться проект при благоприятных внешних факторах, или что станет с проектом если реализация пойдет по неблагоприятному сценарию.

Реалистичный (базовый) прогноз. Это текущая финансовая модель, которую вы формируете первой. Она должна отражать реальные ожидания от реализации календарного плана проекта.

 **Важно.** Сохраните текущий файл, сделайте две копии, дайте им названия, соответствующие оптимистичному и пессимистичному варианту. Переходите к прогнозированию оптимистичного прогноза.

Оптимистичный прогноз. (1) Откройте копию файла для оптимистичного прогнозирования. Что будет если ситуация изменится в лучшую сторону? Понимание всего многообразия фактов, которые могут позволить представить оптимистичный сценарий и потенциал

положительных изменений.

Сохраните текущий оптимистичный прогноз.

Пессимистичный прогноз. Откройте копию файла для пессимистичного прогнозирования. Тут важно отразить ваше понимание варианта, при котором дела пойдут по сценарию с крайне нежелательными последствиями.

Рекомендации работы с инструментом

ПЕРВОЕ ДЕЙСТВИЕ – создайте первую финансовую модель, которая будет считаться реалистичным прогнозом и базой для построения оптимистичного и пессимистичного прогнозов.

ВТОРОЕ обязательное действие – убедитесь, что базовый прогноз «готов». Сохраните базовый расчёт в трёх вариантах с разными именами, отражающими будущий вид прогнозирования (к примеру «реалистичный.xlsx», «оптимистичный.xlsx», «пессимистичный.xlsx» и только после этого приступайте к построению прогнозов.

ТРЕТЬЕ – помните, последующие изменения в этих файлах генерируют отдельные ветки финансового прогноза для проекта.



ВАЖНО. Измените показатели процентов по своему усмотрению. Не оставляйте ячейки пустыми, это вызовет ошибку.

Обратите внимание при создании пессимистичного прогноза на появление отрицательных значений продаж на графике движения денег и на сроку дефицит денежных средств.

Перейдите в раздел «external financing» и устраните недостаток денег дополнительным финансированием.

Технические особенности работы с инструментом

Добавление строк в шаблон

Все таблицы по умолчанию рассчитаны на 40 записей. В таблицах вставлены нужные формулы и инструмент готов к расширению количества строк. Расширить диапазон на нужное количество строк можно следующим образом:

Шаг 1. Выделить последнюю строку таблицы с данными.

Шаг 2. С правой стороны ухватите мышкой нижний правый угол выделения и протяните на нужное количество строк.

[См видео](#)