Руководство пользователя шаблона финансовой модели ФМ-ПРО 3.2

Профессиональный инструмент финансового моделирования



Москва 2022г.

Оглавление

Назначение
Описание функционала4
Разработчикам5
Соглашение5
Технические требования5
Структура шаблона
Работа с инструментом7
Навигация
Быстрое построение финансового плана9
Строим финансовую модель11
Организационное планирование проекта11
Исходные данные
Индексирование результатов12
Планирование продаж13
Мультивалютные расчёты16
Курс валют17
Планирование затрат
Variable costs
Fixed costs
Capital investment
Разнесение затрат во времени23
Maintenance capex25
Employee
Финансирование
О налогах
Анализ и отчётность
Построение прогнозов40
Технические особенности работы с инструментом42
Добавление строк в шаблон42

Назначение

Построение финансовой модели и оценка инвестиционной привлекательности проекта (компании).

Шаблон финансового моделирования ФМ-ПРО 3.1 — 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, пересылать 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 меду объектами» существенно экономит 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 MAC и PC платформах.

Разработчикам

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

Юзабилити промежуточных расчетов. Шаблон собирает промежуточные расчеты перового 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.	СРU і7, память ОЗУ от 8 Гб.
OC	Windows 7, 8 MAC OS 10.9 Mavericks или выше	Windows 10 MAC OS 10.9 Mavericks или выше
Excel	MS Excel 2010 – 201 MS Excel 2011-2015	16(365) (local lang) 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).

O	to main		revenue								
	project settings		today : 16 Февраль 2019 main currency (RUR)								
	revenue										
	sales planning						2)			3	set first v
	expenses	_	name	prise	qty	operate qty	total	on/off vat	vat	currency	gro
	variable costs					<u>setting</u>					
	fined and		manual	manual	manual	drop-down	auto	drop-down	manual	drop-down	drop-
	nxea costs		product 1	100,00	10	off	1 000,00	on VAT	20%	RUR	def
	capital investment		product 2	330,00	20	off	6 600,00	on VAT	20%	RUR	def
	maintonanco cost		product 3	740,00	30	off	22 200,00	on VAT	20%	RUR	def
	maintenance cost		product 4	998,00	40	off	39 920,00	on VAT	20%	RUR	def
staff	f member & wage fund		service 1	15,00	50	off	750,00	on VAT	20%	RUR	def
	financo			-	-	off	-	on VAT	20%	RUR	def
	Infance				-	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.

										i
	setting						-	-	off	-
	setup	sale	sale qty	variable costs	fixedCost	assets	creatio	on 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 простою навигационную структуру.



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

project settings
revenue
sales planning
expenses
variable costs
fixed costs
capital investment
maintenance cost
staff member & wage fund
finance
external financing
reports and fnalytics
total
detail report
cash flow
profit and loss
report of sale
prime cost
cost analysis
diagrams
Break-even point (BEP)
forecasts
setting
Set up taxes
tax monitor
exchange rate
additional settings

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
start planning year	2019 end of planning 2028
select language	english
planning period	10 •
main currency	4 5 6
seed capital	7 8 9
	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 сума затрат) в зависимости от выбранной формы ввода.
- 1.3. Количественный 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

year stage	2019	2020	2021	2022	2023
stage 1. Investment period 1	С 03/17 по 12/17				
stage 2. Beginning of sales.		C 01/18			
stage 3. Investment period 2		09/18 по 12/18			
stage 4. Increase in sales volume			C 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	index	1/1	1/10	1/100	1/1000	1/x	other
	select	0	0	0	۲	0	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 уменьшит размер полученных значений. В верхней части таблицы появится информация о том, что все данные в таблице нужно воспринимать с учётом выбранного индекса, например х 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 20:	19															
main currency (USD)																
•																
name	prise	3 qty	operate qty	total	on/off vat	vat	currency	set first year sales growth	growth of sales in a year		seas	onality		4 start date	period	end data
			setting							winter	spring	summer	autumn			
manual	manual	manual	drop-down	auto	drop-down	manual	drop-down	drop-down	manual		manual			manual	manual	auto
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%	8HB.19		лек.28

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

vat	curre	ency	set first year sa growth <u>setting</u>	ales	growth of sales in a year	winter
manual	drop-o	own	drop-down		manual	
20%		D	default		1.0%	100%
20%	1.1	D	default	-	10%	100%
20%	- 17	default			10%	100%
20%	- 17	plan 12 plan 9 i	moth moth		10%	100%
20%	1.0	plan 6	moth		10%	100%
20%	1.0	plan 3 i)	default		30%	100%
20%	1.0	D	default		30%	100%

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 o	of sales	1 year											
return to revenue													
				3			6			9			12
default	0	100%	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%	100%
plan 9 moth	9	30%	35%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%	100%	100%	100%
plan 6 moth	6	20%	40%	60%	80%	90%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
plan 3 moth	3	40%	70%	100%	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 рост выручки, % в год
- (2.) Сезонность
- (3.) Период продаж

	1	2	2				3	
les	growth of sales in a year		seaso	onality		start date	period	end data
		winter	spring	summer	autumn			
	manual		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		лек 28

«Ручной режим»

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

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



- (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 расчёт проекта устанавливается в разделе «project setting» (1)



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

to main	revenue								
project settings	today : 16 Февраль 2019 main currency (USD)								
revenue							0-		
sales planning									cot first year sale
expenses	name	prise	qty	operate qty	total	on/off vat	vat	currency	growth
variable costs				<u>setting</u>					setting
fined exets	manual	manual	manual	drop-down	auto	drop-down	manual	drop-down	drop-down
lixed costs	product 1	100,00	10	off	1 000,00	on VAT	20%	USD 👻	default
capital investment	product 2	330,00	20	off	6 600,00	on VAT	20 USD	^	default
maintananco cost	product 3	740,00	30	off	22 200,00	on VA 🐂 💼	GBP		default
maintenance cost	product 4	998,00	40	off	39 920,00	on VAT	20 CNY		default
ff member & wage fund	service 1	15,00	50	off	750,00	on VAT	20 JPY		default
financo		-	-	off	-	on VAT	20 CAD	~	default
mance		-	-	off	-	on VAT	20%	USD	default

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:

RUR

KZT

my

0,015

0,003

0,037

0,013

0,002

0,033

0,012

0,002

0,029

0,102

0,018

0,250

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

	rates									
today; Feb main curre	bruary 22, 2019 ency (USD)									
calculator										_1
to	o choose currenc	cy [EUR		value	1 000,00				
to d	hoose final curre	ency	USD	result US	D	1 136,36				
set up curr	ency rates									_ 2
set up curn drop-down	USD	EUR	GBP	CNY	CHF	JPY	CAD	RUR	KZT	2
set up curn drop-down USD	USD USD	EUR 0,88	gbp 0,77	cny 6,74	снғ 1,00	_{ЈРҮ} 109,73	cad 1,33	^{RUR} 66,06	к <u></u> т 377,97	my 26,96
set up curr drop-down USD JR BP NY	USD 1,00	eur 0,88	gbp 0,77	слу 6,74	CHF 1,00 to change	јрү 109,73	cad 1,33	RUR 66,06	к <u></u> т 377,97	my 26,96
set up curr drop-down USD JR BP NY HF Y AD	USD USD USD USD	EUR 0,88 EUR	GBP 0,77 GBP	CNY 6,74 CNY	CHF 1,00 to change CHF	јрү 109,73 Јру	CAD 1,33 CAD	RUR 66,06 RUR	кzт 377,97 Кzт	26,96
set up curr drop-down USD JR BP NY HF Y AD UR	USD USD USD USD USD USD USD	EUR 0,88 EUR 0,88	GBP 0,77 GBP 0,77	CNY 6,74 CNY 6,74	CHF 1,00 to change CHF 1,00	јрү 109,73 ЈРҮ 109,73	CAD 1,33 CAD 1,33	RUR 66,06 RUR 66,06	к <u></u> 377,97 <u>к</u> хт 377,97	26,96 my 26,96
set up curr drop-down USD JR BP NY HF Y AD UR EUR	USD USD USD USD USD USD 1,00 1,136	EUR 0,88 EUR 0,88 1,000	GBP 0,77 GBP 0,77 0,875	CNY 6,74 CNY 6,74 7,659	CHF 1,00 to change CHF 1,00 1,136	јрү 109,73 Јру 109,73 124,693	CAD 1,33 CAD 1,33 1,511	RUR 66,06 RUR 66,06 75,068	KZT 377,97 KZT 377,97 429,511	26,96 my 26,96 my 26,96 30,636
set up curr drop-down USD USD USD USD UV UV HF Y AD UV EUR GBP	USD VSD VSD VSD VSD 1,00 1,136 1,299	EUR 0,88 EUR 0,88 1,000 1,143	GBP 0,77 GBP 0,77 0,875 1,000	CNY 6,74 CNY 6,74 7,659 8,753	CHF 1,00 to change CHF 1,00 1,136 1,299	JРY 109,73 JPY 109,73 124,693 142,506	CAD 1,33 CAD 1,33 1,511 1,727	RUR 66,06 RUR 66,06 75,068 85,792	KZT 377,97 KZT 377,97 429,511 490,870	26,96 my 26,96 0,636 30,636 35,013
set up curr drop-down USD JR BP VY HF Y AD EUR GBP CNY	USD USD USD USD USD 1,00 1,136 1,299 0,148	EUR 0,88 EUR 0,88 1,000 1,143 0,131	GBP 0,77 GBP 0,77 0,875 1,000 0,114	CNY 6,74 CNY 6,74 7,659 8,753 1,000	CHF 1,00 to change CHF 1,00 1,136 1,299 0,148	JРY 109,73 JPY 109,73 124,693 142,506 16,280	CAD 1,33 CAD 1,33 1,511 1,727 0,197	RUR 66,06 RUR 66,06 75,068 85,792 9,801	KZT 377,97 KZT 377,97 429,511 490,870 56,079	26,96 my 26,96 30,636 35,013 4,000
set up curr drop-down USD SD JR BP NY HF F AD JR EUR GBP CNY CHF	USD V 1,00 VUSD VUSD 1,00 1,136 1,299 0,148 1,000	EUR 0,88 EUR 0,88 1,000 1,143 0,131 0,880	GBP 0,77 GBP 0,77 0,875 1,000 0,114 0,770	CNY 6,74 CNY 6,74 7,659 8,753 1,000 6,740	CHF 1,00 to change CHF 1,00 1,136 1,299 0,148 1,000	JРY 109,73 JPY 109,73 124,693 142,506 16,280 109,730	CAD 1,33 CAD 1,33 1,511 1,727 0,197 1,330	RUR 66,06 RUR 66,06 75,068 85,792 9,801 66,060	KZT 377,97 KZT 377,97 429,511 490,870 56,079 377,970	my 26,96 26,96 30,636 35,013 4,000 26,960
set up curr drop-down USD SD JR BP NY HF Y AD UR EUR GBP CNY CHF JPY	USD USD USD USD USD 1,00 1,136 1,299 0,148 1,000 0,009	EUR 0,88 EUR 0,88 1,000 1,143 0,131 0,880 0,008	GBP 0,77 GBP 0,77 0,875 1,000 0,114 0,770 0,007	CNY 6,74 CNY 6,74 7,659 8,753 1,000 6,740 0,061	CHF 1,00 to change CHF 1,00 1,136 1,299 0,148 1,000 0,009	JРY 109,73 JPY 109,73 124,693 142,506 16,280 109,730 1,000	CAD 1,33 CAD 1,33 1,511 1,727 0,197 1,330 0,012	RUR 66,06 RUR 66,06 75,068 85,792 9,801 66,060 0,602	KZT 377,97 KZT 377,97 429,511 490,870 56,079 377,970 3,445	26,96 my 26,96 30,636 35,013 4,000 26,960 0,246

0,015

0,003

0,037

1,661

0,290

4,070

0,020

0,004

0,049

1,000

0,175

2,450

5,722

1,000

14,020

0,408

0,071

1,000

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

			set up curre	ncy rates					2	
set up cu	rrency	v rates	drop-down	USD	EUR	GBP	CNY	CHF	JPY	CAD
			EUR	1,00	0,88	0,77	6,74	1,00	109,73	1,33
drop-down		USD	Ľ					to change		
EUR	-	1,00							3	
USD	^			USD	EUR	GBP	CNY	CHF	JPY	CAD
GBP		. II.	USD	1,00	0,88	0,77	6,74	1,00	109,72	1,2
CNY			EUR	1,000	0,880	0,770	6,740	1,000	109,730	1,33
JPY		USD	GBP	1,299	1,143	1,000	8,753	1,299	142,506	1,72
CAD	~		CNY	0,148	0,131	0,114	1,000	0,148	16,280	0,19
FUD		1,00	CUE	1 000	0.000	0.770	6 740	1 000	100 700	1.00
EUR		1,000								
GBP		1,299								
CNY		0,148								

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»



В списке валют (1) в последней строке нужно заменить обозначение «my» 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».
- 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.

३rowtr of cos in a year	periodicity	start date
manual	drop-down	manual
0%	once a month 🖃	
quart	a month erly a vear	
once		
0%	once a month	
0/	once e menth	aue 19

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)

variable costs, r	material etc						
today : 17 Февраль 2019							
main currency (USD)			C	dep	endence on sales		
name	prise	qty	note	connection with sales	share of	share size	total
manual	manual	manual	auto	drop-down	drop-down	manual	auto
purchase product 1	50,00	1	per unit of product	product 1	off	50%	50,00
		-	no share of sales	not selected	off	0%	-

Укажите название закупаемого продукта, и установите связь с продуктом. Инструмент примет количество проданного товара для расчёта закупаемого товара. В этом случает 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

янв.19

План закупки product 1

				1	·····					1				
	start dat	te period	end data	ян	в 19	фев 19	мар	19	апр 19	май 1	9	июн 19	июл 19	Ð
autu	mr													
	manual	manual	auto											
10	% июн.19	9 28	сен.21		-	-		-	-		-	1 000,00	1 000	,00
100	% ЯНВ.19		дек.28	6 6	00,00	6 600,00	6 60	0,00	6 600,00	6 600),00	6 600,00	6 600	,00
100	% янв.19		дек.28	22.2	00,00	22 200,00	22 20	0,00	22 200,00	22 200),00	22 200,00	22 200	,00
100	% янв.19		дек.28	39 9	20,00	39 920,00	39 92	0,00	39 920,00	39 920),00	39 920,00	39 920	,00
100	% янв.19		дек.28	7.	50,00	750,00	75	0,00	750,00	750),00	750,00	750	,00
100	% ///////		дек.28		-	-		-	-		-	-	-	
Пла	н закуп	ки ргос	duct 1		Y			1				·		
s	tart date pe	eriod enc	l data an	alytics	янв 19	фев 19	мар 19	апр 19	май 19	июн 19	июл 19	авг 19	сен 19	ОК
	manual m	ianual a	iuto	auto										
	мар.19	де	к.28 dire	ect costs	-	-	500	500	500	500	500	500	500	
	SHR 19	Ле	к 28		-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Инструмент «Объем закупки продукта»

лек.28

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»,



- 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) необходмо 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».
- 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.



expenses variable costs fixed costs capital investment maintenance cost staff member & wage fund

growth of costs in a year	periodicity		start date
manual	drop-down		manual
C %	once a month	-	map 19
once a quarter once a	month ly year		
once	onocamona		
C %	once a month		
0.07	once e menth		анв 19

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).

asse	ts, capital expend	diture										
today : main c	February 18 2019 urrency (USD)											
	creation asset								•	•		
0	name	creation asset	prise	3 qty	total	on/off vat	vat	currency	4 type of asset	ayment date	date of commissioning	Jan 19
	manual	drop-down	manual	manual	auto	drop-down	drop-down	drop-down	drop-down	manual	auto	
ford tra	ansit	no selected	70,000.00	2	140,000.00	on VAT	20%	USD	transport	Jan-19	Feb-19	140,000
car ele	vator	no selected	3,500.00	1	3,500.00	on VAT	20%	USD	equipment	Jan-19	Feb-19	3,500
hangar	3000 M2	no selected	17,000.00	1	17,000.00	on VAT	20%	USD	real estate	Jan-19	Feb-19	17,000
		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.

to main	assets, capital expend	liture
project settings	today :February 18 2019	
revenue	creation asset	
sales planning		
expenses	name	creation asset
variable costs	manual	drop-down
found another	ford transit	no selected
xea costs	car elevator	no selected
al investment	hangar 3000 м2	no selected
tenance cost		no selected
itenunce cost		no selected
ember & wage fund		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 перечислись 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 a	sset							
today : February	18 2019							
main currency (L	JSD)							
back								
1 creation asset	2 name	9 prise	4 _{qty}	total	on/off vat	vat	currency	5 payment date
setting								
drop-down	manual	manual	manual	auto	drop-down	manual	drop-down	manual
hotel building	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 вернутся в раздел «Capital investment» и в свободной строке в колонке «creation asset», в выпадающем окне (1) определить созданный объект.

Creation asset prise qty total on/off vat type of asset payment date commission manual drop-down manual manual manual drop-down drop-down drop-down drop-down drage-down drop-down drop-down manual auto ford transit no selected 70,000.00 2 140,000.00 on VAT 20% USD transport Jan-19 Feb- top hotel no selected 17,000.00 1 17,000.00 on VAT 20% USD real estate Jan-19 Feb- top hotel hotel building - - 80,500.00 on VAT 20% USD real estate Jan-19 Feb- top no selected 17,000.00 - - 80,500.00 on VAT 20% USD real estate Jan-19 Feb- top hotel hotel building - - 80,500.00 on VAT 20% USD not	today :February 18 2019 main currency (USD)									0	
name creation asset prise qty total on/off vat currency type of asset payment date commission of the c	creation asset	•								2	
manual drop-down drop-down <thdrop-down< th=""> <thdro< th=""><th>name</th><th>creation asset</th><th>prise</th><th>qty</th><th>total</th><th>on/off vat</th><th>vat</th><th>currency</th><th>type of asset</th><th>payment date</th><th>date of commissionin</th></thdro<></thdrop-down<>	name	creation asset	prise	qty	total	on/off vat	vat	currency	type of asset	payment date	date of commissionin
ford transit no selected 70,000.00 2 140,000.00 on VAT 20% USD transport Jan-19 Feb- Feb- Feb- Feb- Feb- Feb- hanear 3000 M2 no selected 3,500.00 1 3,500.00 on VAT 20% USD equipment Jan-19 Feb- Feb- Feb- hotel 17.000.00 1 17.000.00 on VAT 20% USD real estate Jan-19 Feb- Feb- hotel hotel building - - 80,500.00 on VAT 20% USD real estate Jan-19 Feb- Feb- no selected 17.000.00 1 17.000.00 on VAT 20% USD real estate Jan-19 Feb- Feb- hotel building - - 80,500.00 on VAT 20% USD not defined Jan-19 Feb- no selected - - on VAT 20% USD not defined Jan-19 Feb-	manual	drop-down	manual	manual	auto	drop-down	drop-down	drop-down	drop-down	manual	auto
car elevator no selected 3,500.00 1 3,500.00 on VAT 20% USD equipment Jan-19 Feb- Feb- feb- feb- feb- feb- feb- feb- feb- f	ford transit	no selected 70,00		2	140,000.00	on VAT	20%	USD	transport	Jan-19	Feb-19
hanzar 3000 M2 no selected 17.000.00 1 17.000.00 on VAT 20% USD real estate Jan-1 hotel hotel building - - 80,500.00 on VAT 20% USD real estate Jan-19 Jan-2 no sel hotel building - - 80,500.00 on VAT 20% USD real estate Jan-19 Feb- no sel no sel - - on VAT 20% USD not defined Jan-19 Feb-	car elevator	no selected	3,500.00	1	3,500.00	on VAT	20%	USD	equipment	Jan-19	Feb-19
hotel building 80,500.00 on VAT 20% USD real estate Jan-19 Jan-1 on VAT 20% USD not defined Jan-19 Feb- no sele no sele on VAT 20% USD not defined Jan-19 Feb-	hangar 3000 м2	no selected	17.000.00	1	17.000.00	on VAT	20%	USD	real estate	Jan-19	Feh-19
no sele hotel building - on VAT 20% USD not defined Jan-19 Feb- no sele an caladed - on VAT 20% USD not defined Jan-19 Feb-	hotel	hotel building	-	-	80,500.00	on VAT	20%	USD	real estate	Jan-19	Jan-20
no sele no selected - on VAT 20% USD not defined Jan-19 Feb-		no sele hoto	lbuilding	-	-	on VAT	20%	USD	not defined	Jan-19	Feb-19
no coloctod		no sele	Dunung	<u> </u>	-	on VAT	20%	USD	not defined	Jan-19	Feb-19
no sela 110 selecteu - on VAT 20% USD not defined Jan-19 Feb-		no sele no sele	ected	-	-	on VAT	20%	USD	not defined	lan-19	Feb-19

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).

100													
maintenance capex serv	vice, moderniza	ation of ass	sets										
today : ДД ММММ ГГГ main currency (USD)					-								
0	2	3	4				1		5	date of	6		
name	connect to assets	prise	qty	total	on/off vat	vat	currency	costs in a year	periodicity	commissioning (reference information)	start date	period	end dat
manual	drop-down	manual	manual	auto	drop-down	manual	drop-down	manual	drop-down	auto	manual	manual	auto
remont communications of the building	hotel building	1,500.00	1	1,500.00	on VAT	20%	USD	0%	once a year	Jan 20	Jan-20		Dec-28
hardware upgrade	car elevator	500.00	1	500.00	on VAT	20%	USD	0%	once	Feb 19	Jan-20		Feb-24
	not defined	-	-	-	on VAT	20%	USD	0%	once a month		Jan-19		Dec-28
	not defined	-	-	-	on VAT	20%	USD	0%	once a month		Jan-19		Dec-28
	not defined				OR MAT	209/	LICD	0%	onco a month		lan 10		Dec 39

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

	_
once a year	-
once a month	
quarterly	
once a year	
once	



Данный перечень является законченным. Изменению не подлежит.

expenses
 variable costs
 fixed costs
 capital investment
 maintenance capex
 staff member & wage fund

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).
 - а. Только оклад
 - b. % + оклад
 - с. только %, от всего объёма продаж проекта или от реализации конкретного продукта или услуги.
- 6. Желательно определить группы сотрудников
 - а. Производственные,
 - b. Непроизводственные.

company emp	loyees												
today : February 18 2019	9												
main currency (USD)						-							
						5	dependence on	sales					6
position	salary	3 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-			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
	-	-	-	LISD	0%	salary only	of product	not selected	0.0%	lan-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»



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)

÷	1			
	financing			
	today : February 18 2019 main currency (USD)			
1	need for financing	20 500		
-	financing is planned	-	personal funds	-

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) Дана начала возврата

financing											
today : February 18 main currency (USD	2019)										
need for financin	g										
financing is planne	^d 750 000		personal funds	-							
schedule of fina	ancing	interest	pri	incipal			default scheme			henefits	amount
name	amount of financing	currency	type of financing	interest rate (%)	scheme of return	4 date of financing	to begin return with	5 period	date of return	interest (USD)	loan principal (USD)
manual	manual	drop-down	drop-down	manual	drop-down	manual	manual	manual	auto	auto	auto
loan	750 000	USD	returnable	5%	default	Jan 2019	Jan 2019		Dec 2028	202 770	750 000
		USD	returnable	0%	default	Jan 2019	Jan 2020		Dec 2028		
		USD	returnable	0%	default	Jan 2019	Jan 2020		Dec 2028		
		USD	returnable	0%	default	lan 2019	lan 2020		Dec 2028		

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

Инструмент позволяет запланировать субсидии, гранты, вложения акционеров.

Опрелите вид финансового поступления (1):

- а. «возвратное»
- b. «невозвратное»

ВАЖНО! По «невозвратным» видам финансирвания 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.

			-	sp	ecial scheme inter	rest 1		special scheme body	2
type of financing	interest rate (%)	scheme of return	date of financing	to begin return with	date of return	periodicity	to begin return with	date of return	periodicity
			0	manual	manual	drop-down	manual	manual	drop-down
				Jan 2019	01.01.2020	quarterly	Jan 2019	01.01.2021	quarterly
drop-down	manual	drop-down	manual	Jan 2019	Dec 2028	quarterly	Jan 2020	Dec 2028	quarterly
returnable	5%	cnocial	Jan 2019	Jan 2019	Dec 2028	quarterly	Jan 2020	Dec 2028	quarterly
Tetumable	570	эресіаі	50112015	Jan 2019	Dec 2028	quarterly	Jan 2020	Dec 2028	quarterly
returnable	0%	default	Jan 2019	Jan 2019	Dec 2028	quarterly	Jan 2020	Dec 2028	quarterly
roturnabla	00/	dofault	lan 2010	Jan 2019	Dec 2028	quarterly	Jan 2020	Dec 2028	quarterly
returnable	070	ueraurt	Jan 2012	Jan 2019	Dec 2028	quarterly	Jan 2020	Dec 2028	quarterly
returnable	0%	default	Jan 2019	Jan 2019	Dec 2028	quarterly	Jan 2020	Dec 2028	quarterly
roturnabla	00/	dofault	lan 2010	Jan 2019	Dec 2028	quarterly	Aug 2019	Dec 2028	quarterly
Tetumable	070	ueraurt	Jdl12012	Jan 2019	Dec 2028	quarterly	Aug 2019	Dec 2028	quarterly
returnable	0%	default	Jan 2019	Jan 2019	Dec 2028	quarterly	Aug 2019	Dec 2028	quarterly
	iii			lan 2019	Dec 2028	quarterly	Δυσ 2019	Dec 2028	quarterly

Из раздела «Финансирование» можно быстро перейти:

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

need for financing	-				
financing is planned	750 000		personal funds	-	
schedule of finan	cing	interest	princi	pal	
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
 - o percent (revenue)
 - percent (revenue costs)
- VAT
- income tax
 - o flat scale
 - o progressive scale
- personal income tax
 - o flat scale
 - o progressive scale
- assignments from wage fund
 - o pension fund
 - o medicare
 - o 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»

set up taxes					
today : February 18 20 main currency (USD)	19				
On v on off					
simplified tax system	percept (revenue)		6%		drop-down
2	percent (revenue)	6% 15%	-	4.2.2. Corry
O vat			20%		
	🔽 consider	put vat - in vat			

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

- flat scale
- progressive scale

on	income tax								drop-down			
				income tax				20%	once a month			
			on	including in	come tax in the f	ederal budget		2.0%				
	-		on	including in	come tax in the i	regional budget		18.0%				
	flatscale		00	add includir	ng income tay in	the local ta	v	0.0%				
	naciscale		UII	add merddin	ing income tax in	uneiocal ta	^	0.076				
			on	add includir	ng income tax in	thelocal ta	ĸ	0.0%				
			on	add includir	ng income tax in	thelocal ta	x	0.0%				
					-							
	- ·											
	^											
							scale, year					
	USD	from	-	90/6	36 901	89 351	186 351	405 101	406 /51	407 001	- 00	-
	progressive scale	to 🔿	9 075	36 900	89 350	186 350	405 100	406 750	407 000			
4		%	10.0%	15.0%	25.0%	28.0%	33.0%	35.0%	39.6%			

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
 - b. 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. Баланс
- 6. Инвестиционные показатели
- 7. Анализ будущих продаж
- 8. Анализ себестоимости
- 9. Общий анализ затрат
- 10. Графики (динамические)
- 11. Точка безубыточности
- 12. Анализ прогнозов

Форма отчёта «total»

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

reports and fnalytics

today (February 19 2019										
main currency (USD)(x1)										
man carrency (000) (x2)										
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 91
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 19
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 00
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 50
taxes	50 310	82 394	144 264	212 988	276 130	457 026	544 781	614 126	683 640	753 33
financing	760 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Interest paid	36 621	33 513	30 247	26 813	23 204	19 410	15 422	11 230	6 823	2 19
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 dividents	-66 852	12 733	36 993	55 067	78 898	102 410	125 457	143 669	161 925	180 22
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 24
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	1 465 453
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 26
EBITDA	257 412	413 440	496 304	579 668	663 032	629 146	689 060	772 424	855 788	939 15
Return Of Investment, (ROI),%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-9
Return On Sales, (ROS), %	-%	1.4%	3.7%	5.1%	6.8%	8.2%	9.4%	10.1%	10.8%	11.49
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%	42 778.05

Форма отчёта «detail report»

Полный развернутый отчёт проекта формируется помесячно на весь период планирования.

main currency (USD) name revenue	Jan 19	Feb 19	•••••								
name revenue	Jan 19	Feb 19									
name revenue	Jan 19	Feb 19								•• 🕨 👘	
revenue			Mar 19	Apr 19	May 19	Jun 19	Jul 19	Aug 19	Sep 19	Oct 19	Nov 19
1 6 1 1 1		-	-	69 622	69 622	69 622	69 622	69 622	69 622	69 622	69 623
biume of a product or service	-	-	-	142	142	142	142	142	142	142	143
			,								
variable costs, material etc	-	-	3 000	9 872	9 872	9 872	9 872	9 872	9 872	9 872	9 87.
indirect costs	-	-	3 000	9 872	9 872	9 872	9 872	9 872	9 872	9 872	9 87
direct costs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	•
fixed Ladministrative costs				EE 220	EE 22						
undefined				33 330	33 330	33 330	33 330	33 330	33 330	35 330	
marketing			_	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 00
communal	-	-	-	3 006	3 006	3 006	3 006	3 006	3 006	3 006	3 006
п	-	-	-	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
other	-	-	-	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
ommission 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
safety	-	-	-	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
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-		-	-	-	-	- 1	- 1		-
								12 000		12.000	

Форма отчёта «cash flow»

Отчёт cash flow, формируется помесячно на весь период планирования.

today : February 2019					
main currency (USD)(x1)				••••	
name	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	<u> </u>	-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 ГГГ 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			
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 dividents	-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
- РІ норма доходности
- РР период окупаемости
- ARR коэффициента рентабельности инвестиций

Invest	ment indicators										
main c	currency (USD)										
	Discount rate in %%	4%									
	start date project	2019									
	start dute 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	1067664	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.	ок
DPP - (discounted payback period)	years	3 years 4 mo.	ок
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 формуют представление о том, какие продукты генерируют 80% продаж.



name	total	%					year					
	15 632 659	100.0%	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 формуют представление о том, как будет формироваться себестоимость проекта.



name		year											
	total 2 983 500 354 000 77 220	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025					
production workers	2 983 500	229 500	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					
material 2	77 220	5 940	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					
material 4	467 064	35 928	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.

cost analysis											
main currency (USD)(x1)											
	985		2%								
	= administrati	ion costs 💻 market	ting and promotio	n							
name											
	total	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
undefined	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
administration costs	6 356 610	488 970	651 960	651 960	651 960	651 960	651 960	651 960	651 960	651 960	651 960
marketing and promotion	117 000	9 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
	1400000 1200000 1000000 800000 400000 200000 201 variable co	% % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % % %	%0 %0<	%00 %00 %15 %6 %6 %6 2025 2026 ative costs w	%07 %07 %15 %15 %6 %6 %6 %6 %6 %2027 2028 age fund		59	% office staff = p	D roduction worke	41% rs	
	4 450 004										
variable costs, material etc	1 158 U24 6 473 610	91 848	118 464	118 464	118 464	118 464	118 464	118 464	118 464	118 464	118 464
inco dummistrative costs	04/3010	497 970	002 300	005 900	005 500	005 500	002 300	005 900	005 900	002 200	003 900
wape moo	5 031 000	387.000	516,000	516,000	516,000	516,000	516,000	516,000	516 000	516 000	516 000
office staff	5 031 000 2 047 500	387 000 157 500	516 000 210 000	516 000 210 000	516 000 210 000	516 000 210 000	516 000 210 000	516 000 210 000	516 000 210 000	516 000 210 000	516 000 210 000

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 могу 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 строку 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