

Руководство пользователя шаблона финансовой модели ФМ-ПРО 3.6

Профессиональный инструмент финансового моделирования



Москва 2023г.

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.....	41
Технические особенности работы с инструментом	43
Добавление строк в шаблон.....	43

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 объёму 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 MAC и PC 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, формирующие целостность работы базового шаблона, если текущая квалификация пользователя ниже уровня «опытный оператор».
2. В соответствии с данным Соглашением покупатель получает возможность:
 - а. самостоятельно менять данные MS Excel листах форм ввода исходных данных по своему усмотрению, добавлять листы в шаблон, использовать текущие расчеты для построения дополнительных расчетов,
 - б. 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).

← to main project settings revenue sales planning expenses variable costs fixed costs capital investment maintenance cost staff member & wage fund finance	revenue								
	today : 16 Февраль 2019 main currency (RUR)								
	name	prise	qty	operate qty	total	on/off vat	vat	currency	set first y gro
	manual	manual	manual	setting drop-down	auto	drop-down	manual	drop-down	drop-
	product 1	100,00	10	off	1 000,00	on VAT	20%	RUR	defi
	product 2	330,00	20	off	6 600,00	on VAT	20%	RUR	defi
	product 3	740,00	30	off	22 200,00	on VAT	20%	RUR	defi
	product 4	998,00	40	off	39 920,00	on VAT	20%	RUR	defi
	service 1	15,00	50	off	750,00	on VAT	20%	RUR	defi
		-	-	off	-	on VAT	20%	RUR	defi

Шаблон состоит из:

форм ввода исходных данных и связывающую их навигацию.

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

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

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

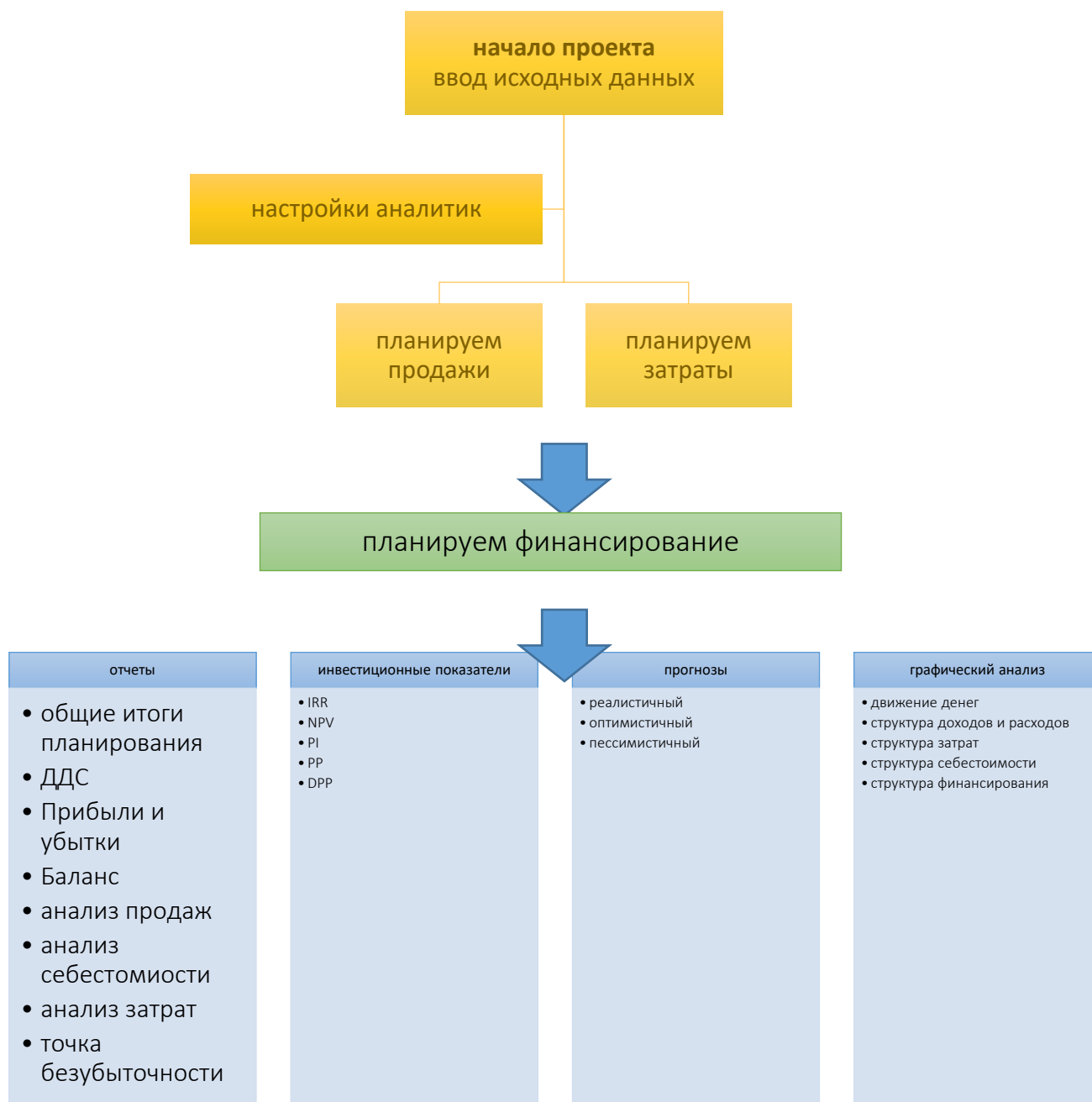
investment report	final report	detail report	sale report	variable costs report	cost r
-------------------	--------------	---------------	-------------	-----------------------	--------

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



Шаблон имеет простую навигационную структуру.

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

2. 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.

- 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

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».

index	1/1	1/10	1/100	1/1000	1/x	other
select	☐	☐	☐	☒	☐	1

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

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

изменять 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 x 1000.

(CF) cash flow		
today : February 2019		
main currency (USD)(x1000)		
name	result of a previous period	январь 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)																
1	2	3													4	
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 data
										winter	spring	summer	autumn			
manual	manual	manual	drop-down	auto	drop-down	manual	drop-down	drop-down	manual	manual	manual	manual	manual	manual	manual	auto
product 1	100,00	10	off	1 000,00	on VAT	20%	USD	default	10%	100%	100%	100%	100%	январь.19		декабрь.28
product 2	330,00	20	off	6 600,00	on VAT	20%	USD	default	10%	100%	100%	100%	100%	январь.19		декабрь.28
product 3	740,00	30	off	22 200,00	on VAT	20%	USD	default	10%	100%	100%	100%	100%	январь.19		декабрь.28
product 4	998,00	40	off	39 920,00	on VAT	20%	USD	default	10%	100%	100%	100%	100%	январь.19		декабрь.28
service 1	15,00	50	off	750,00	on VAT	20%	USD	default	10%	100%	100%	100%	100%	январь.19		декабрь.28
	-	-	off	-	on VAT	20%	USD	default	10%	100%	100%	100%	100%	январь.19		декабрь.28

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

vat	currency	set first year sales growth	growth of sales in a year	
manual	drop-down	setting	manual	winter
20%	USD	default	10%	100%
20%	USD	default	10%	100%
20%	USD	default	10%	100%
20%	USD	default	10%	100%
20%	USD	default	10%	100%
20%	USD	default	10%	100%
20%	USD	default	10%	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 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%	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

files	growth of sales in a year	seasonality				start date	period	end data
		winter	spring	summer	autumn			
		manual	manual	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

«Ручной режим»

В «ручном режиме» можно ежемесячно 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».

name	prise	qty	operate qty	total	on/off vat	vat	currency	set first gr
product 1		10	off	1 000,00	on V	0%	USD	de
product 2		30	off	6 600,00	on V	0%	USD	de
product 3		40	off	22 200,00	on V	0%	USD	de
product 4		50	off	39 920,00	on V	0%	USD	de
service 1		-	off	750,00	on V	0%	USD	de

- (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)

to main

project settings

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

Indicators of investments

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 USD

seed capital

owners' equity

income cash at start project -

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

to main

project settings

revenue

sales planning

expenses

variable costs

fixed costs

capital investment

maintenance cost

staff member & wage fund

finance

revenue

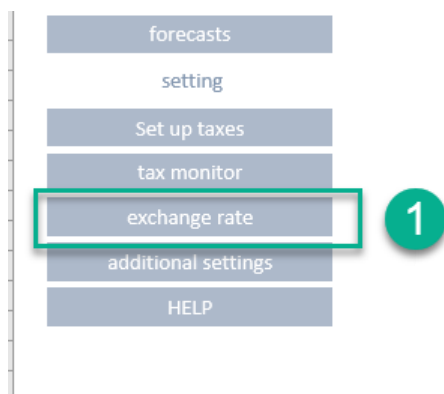
today : 16 Февраль 2019

main currency (USD)

name	prise	qty	operate qty	total	on/off vat	vat	currency	set first year sales growth
			setting					setting
manual	manual	manual	drop-down	auto	drop-down	manual	drop-down	drop-down
product 1	100,00	10	off	1 000,00	on VAT	20%	USD	default
product 2	330,00	20	off	6 600,00	on VAT	20%	USD	default
product 3	740,00	30	off	22 200,00	on VAT	20%	USD	default
product 4	998,00	40	off	39 920,00	on VAT	20%	USD	default
service 1	15,00	50	off	750,00	on VAT	20%	USD	default
	-	-	off	-	on VAT	20%	USD	default
	-	-	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:

- (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

USD

EUR

GBP

CNY

CHF

JPY

CAD

RUR

USD

EUR

GBP

CNY

CHF

JPY

CAD

RUR

KZT

my

1,00

0,88

0,77

6,74

1,00

109,73

1,33

66,06

377,97

26,96

to change

USD

EUR

GBP

CNY

CHF

JPY

CAD

RUR

KZT

my

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

Планирование затрат.

Variable costs

Раздел «variable costs»

Работа по планированию сводится к определению:

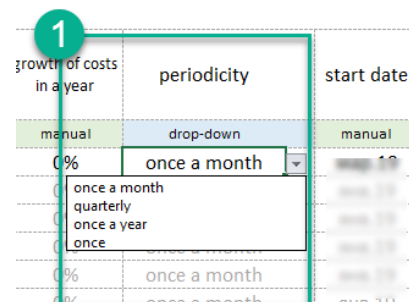
1. Закупаемого товара (материалов) ресурсов, услуг, аренды производственных площадей.
2. Определению количественных показателей, «цена», «количество».
3. Определению временных параметров даты начала. Если период действия ограничен, указать период действия указанных параметров.



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 долевого 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)

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

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.

План продаж product 1

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

[illegible]

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»,

today : 17 Февраль 2019
main currency (USD)

main currency (USD)

main				dependence on sales			
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-product	product 1	product share	50%	50,00
		-	no share of sales	not selected			-
		-	no share of sales	not selected			-
		-	no share of sales	not selected			-
		-	no share of sales	not selected			-

step 1. Укажите название товара

step 2. Укажите режим расчёта «от продукта» (1) или

- 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.

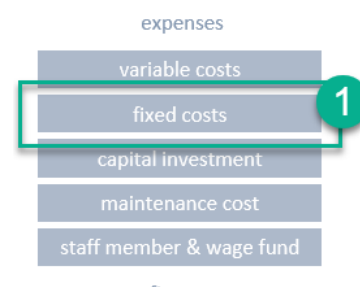
Fixed costs

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.

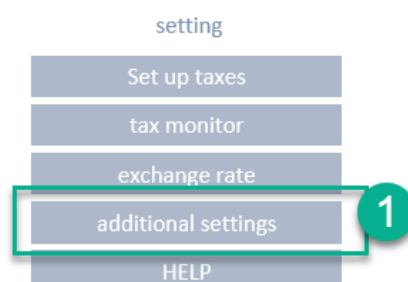
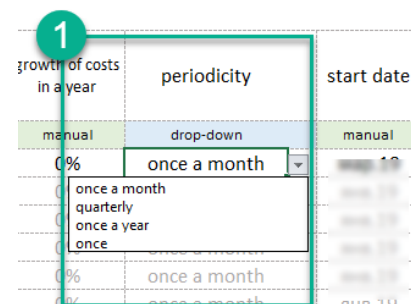
Аналитики.

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											
today :February 18 2019											
main currency (USD)											
creation asset											
1	name	creation asset	2	3	total	on/off vat	vat	currency	4	5	
	manual	drop-down	manual	manual	auto	drop-down	drop-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-19
	car elevator	no selected	3,500.00	1	3,500.00	on VAT	20%	USD	equipment	Jan-19	Feb-19
	hangar 3000 м2	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 окончании 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 m2	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)

back

creation asset	name	prise	qty	total	on/off vat	vat	currency	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 вернуться в раздел «Capital investment» и в свободной строке в колонке «creation asset», в выпадающем окне (1) определить созданный объект.

assets, capital expenditure

today :February 18 2019
main currency (USD)

creation asset

name	creation asset	prise	qty	total	on/off vat	vat	currency	type of asset	payment date	date of commissioning
manual	drop-down	manual	manual	auto	drop-down	drop-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-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
hotel	hotel building	-	-	80,500.00	on VAT	20%	USD	real estate	Jan-19	Jan-20
	no sele	-	-	-	on VAT	20%	USD	not defined	Jan-19	Feb-19
	no sele	-	-	-	on VAT	20%	USD	not defined	Jan-19	Feb-19
	no sele	-	-	-	on VAT	20%	USD	not defined	Jan-19	Feb-19

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

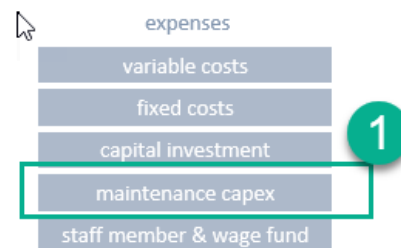
Важно. Инструмент автоматически рассчитает дату постановки на учёт (2) и начало начисления амортизации.

Maintenance capex

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

Перейти в раздел «maintenance capex»

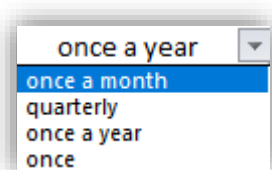
Для определения затрат на модернизацию и обслуживание достаточно указать:



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													
today : ДД ММММ ГГГГ main currency (USD)													
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 data
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

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 объёма 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)

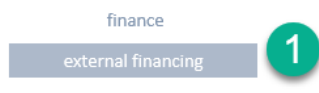
1	2	3					5			4				6
			position	salary	worker qty	total	currency	salary growth per year	salary calculation schema		start date	period	end date	group worker
	manual	manual	manual	auto	drop-down	drop-down	drop-down	drop-down	drop-down	manual	manual	auto	drop-down	
	CEO	5,000	1	5,000	USD	0%	% + salary	of 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.

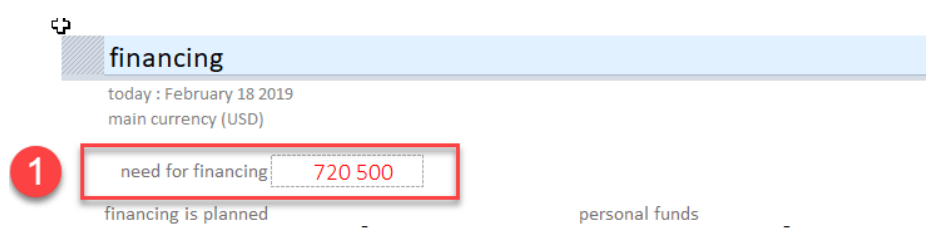
Инструмент автоматически рассчитывает потребность в финансировании, находит в каком периоде не хватает денег и подбирает размер нужного финансирования.

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



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)



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

financing											
today : February 18 2019 main currency (USD)											
need for financing: -											
financing is planned 750 000 personal funds -											
schedule of financing		interest		principal		default scheme			benefits amount		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
name	amount of financing	currency	type of financing	interest rate (%)	scheme of return	date of financing	to begin return with...	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	Jan 2019	Jan 2020		Dec 2028	-	-

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

- «возвратное»
- «невозвратное»

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	special scheme interest			special scheme body		
				to begin return with...	date of return	periodicity	to begin return with...	date of return	periodicity
drop-down	manual	drop-down	manual	manual	manual	drop-down	manual	manual	drop-down
returnable	5%	special	Jan 2019	Jan 2019	01.01.2020	quarterly	Jan 2019	01.01.2021	quarterly
returnable	0%	default	Jan 2019	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
returnable	0%	default	Jan 2019	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
returnable	0%	default	Jan 2019	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
returnable	0%	default	Jan 2019	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
returnable	0%	default	Jan 2019	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

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

need for financing

financing is planned 750,000

personal funds

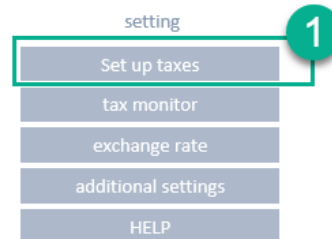
1 schedule of financing 2 interest 3 principal

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»

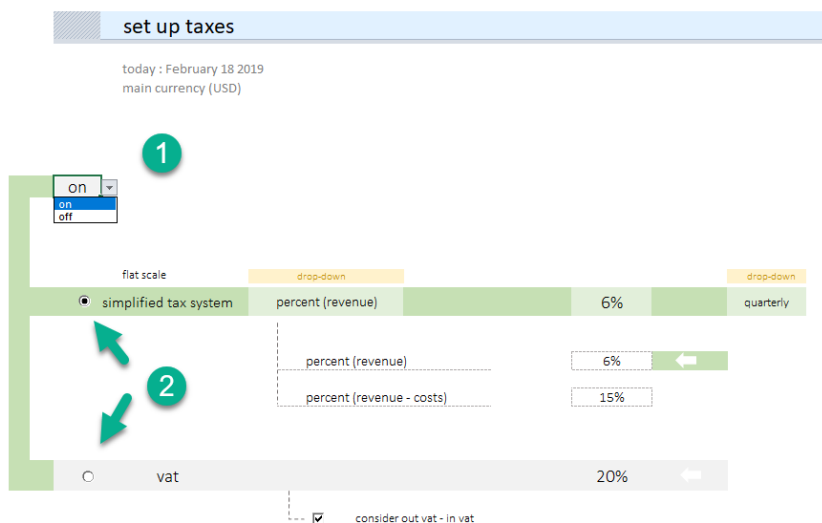


Инструмент позволяет моделировать расчёт:

- 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

from	to	%
-	9 076	10.0%
9 076	36 901	15.0%
36 901	89 351	25.0%
89 351	186 351	28.0%
186 351	405 101	33.0%
405 101	406 751	35.0%
406 751	407 001	39.6%
407 001	∞	
∞	∞	
∞	∞	

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
 - в. раз в год

income tax	20%	once a month
on including income tax in the federal budget	2.0%	
on including income tax in the regional budget	18.0%	
on add including income tax in the ___ local tax	0.0%	
on add including income tax in the ___ local tax	0.0%	
on add including income tax in the ___ local tax	0.0%	

Настройка «progressive scale»

USD

on progressive scale

	scale, year									
from	-	9 076	36 901	89 351	186 351	405 101	406 751	407 001	-	-
to	9 075	36 900	89 350	186 350	405 100	406 750	407 000			
%	10.0%	15.0%	25.0%	28.0%	33.0%	35.0%	39.6%			

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

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	746 146	829 146	912 146	995 146	1 078 146
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 ежемесячно 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	
revenue	-	-	-	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	
variable costs, material etc	-	-	3 000	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	
direct costs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
fixed administrative costs	-	-	-	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	
lease	-	-	-	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	
IT	-	-	-	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	
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	
safety	-	-	-	9 072	9 072	9 072	9 072	9 072	9 072	9 072	9 072	
outsourcing	-	-	-	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	

Форма отчёта «cash flow»

Отчёт cash flow, формируется ежемесячно на весь период планирования.

(CF) cash flow						
today : February 2019 main currency (USD)(x1)						
name	result of a previous period	Jan 19	Feb 19	Mar 19	A	
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 ежемесячно 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	—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 dividents	—3 167	—3 146	—17 992	—53 552	—53 531	—53 510

Баланс

Statement of financial position										
today :MMMM DD YYYY										
main currency (USD)(x1)										
name	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
ASSET										
NON-CURRENT ASSETS										
Fixed assets	566 200	476 586	386 973	297 360	207 746	156 228	152 559	148 890	145 221	141 552
Total of section [I]	566 200	476 586	386 973	297 360	207 746	156 228	152 559	148 890	145 221	141 552
CURRENT ASSETS										
Cash on hand & Account with banks	3 435 691	944 714	984 007	1 876 633	3 622 593	6 225 314	9 691 649	14 011 317	19 184 318	25 210 653
Total of section [II]	3 435 691	944 714	984 007	1 876 633	3 622 593	6 225 314	9 691 649	14 011 317	19 184 318	25 210 653
TOTAL ASSETS	4 001 891	1 421 300	1 370 980	2 173 993	3 830 340	6 381 541	9 844 207	14 160 207	19 329 539	25 352 205
EQUITY & LIABILITIES										
Capital and reserves attributable the Company's equity										
Share capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Additional capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retained earnings (undistributed loss)	-3 736 982	-1 897 060	671 768	1 565 833	2 462 195	3 402 506	4 361 991	5 266 053	6 172 977	7 082 924
Total of section III	-3 736 982	-5 634 042	-4 962 274	-3 396 441	-934 246	2 468 260	6 830 251	12 096 304	18 269 281	25 352 205
LONG-TERM LIABILITIES										
Long-term credits and loans payable	7 738 873	7 055 342	6 333 254	5 570 434	4 764 586	3 913 281	3 013 956	2 063 902	1 060 258	-
Other long-term liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total of section IV	7 738 873	7 055 342	6 333 254	5 570 434	4 764 586	3 913 281	3 013 956	2 063 902	1 060 258	-
SHORT-TERM LIABILITIES										
Borrowings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Accounts payable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total of section V	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total liabilities	7 738 873	7 055 342	6 333 254	5 570 434	4 764 586	3 913 281	3 013 956	2 063 902	1 060 258	-
Total equity and liabilities	4 001 891	1 421 300	1 370 980	2 173 993	3 830 340	6 381 541	9 844 207	14 160 207	19 329 539	25 352 205

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
- WACC – средневзвешенная стоимость капитала

Investment indicators

main currency (USD)

Discount rate in %

start date project

year	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
period number	1	2	3	4	5	6	7	8
Investment activities	- 712 366	- 17 688	- 17 688	- 17 688	- 17 688	- 13 266	0	0
operational expenditure (OPEX)	- 3 896 538	- 1 040 276	2 387 149	3 621 627	4 856 524	6 091 849	7 327 610	8 563 817
cashflow	5 236 791	- 2 066 546	1 340 521	2 554 230	3 767 940	4 986 072	6 213 048	7 426 757
gross cash flow	5 236 791	3 170 245	4 510 766	7 064 996	10 832 936	15 819 008	22 032 055	29 458 812
discount factor	1,00	0,92	0,88	0,84	0,80	0,77	0,73	0,70
Discounted Cash Flow	5 236 791	- 1 892 398	1 174 694	2 141 879	3 023 587	3 828 783	4 565 524	5 222 385
Discounted Cash as of the end of the period	5 236 791	3 344 393	4 519 087	6 660 965	9 684 553	13 513 336	18 078 860	23 301 245
NPV - (net present value)	- 13 728 744	- 14 681 356	- 12 589 506	- 9 552 549	- 5 655 427	- 977 522	4 407 015	10 428 963

indicator	units	value	note
NPV - (net present value)	USD	24 131 164,8	the project can be approved by credit institution
IRR - (internal rate of return)	%	21,2%	the project can be approved by credit institution
PI - (profitability Index)	коэф.	43,57	the project can be approved by credit institution
PP - (payback period)	years	5 years 8 mo.	OK
DPP - (discounted payback period)	years	6 years 2 mo.	OK
ARR (Accounting Rate of Return)	%	48,7%	the value is higher, the investment attractiveness of the project is higher
WACC (weighted average cost of capital)	%	20,3%	the WACC represents the minimum return that a company must earn on its investments in order to satisfy its creditors, shareholders, and other providers of capital.

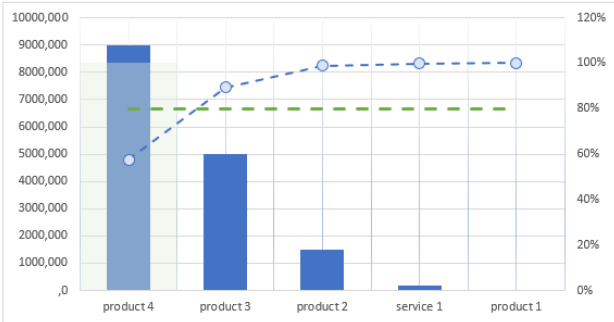
RESUME IRR > WACC: if the Internal Rate of Return (IRR) of an investment is greater than the Weighted Average Cost of Capital (WACC), it typically suggests that the investment is generating returns in excess of the cost of capital used to finance it. This can be a positive sign for the investment as it indicates that the investment is creating value for the company and its investors.

WACC (weighted average cost of capital)	%	20,3%
Income tax percentage	%	19,0%
Cost of Debt (Rd)	%	10,3%
Percentage to be paid	USD	1 110 461
Borrowed capital	USD	10 752 688
Equity (Equity) Capital Weight (E/V)	%	81,7%
Debt Weight (D/E)	%	18,3%
Cost of Equity (Re)	%	22,9%
Net profit	USD	11 032 867
Own capital	USD	48 136 103

Отчёт «report of sale»

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

Pareto sale report

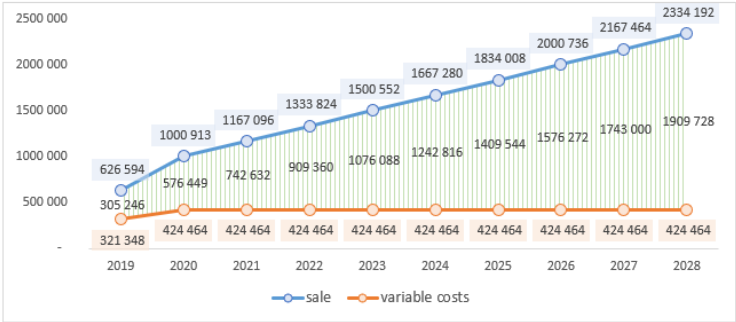


name	total	%	year									
			2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
product 1	1 909	0.0%	1 364	545	-	-	-	-	-	-	-	-
product 2	1 485 000	9.5%	59 400	95 040	110 880	126 720	142 560	158 400	174 240	190 080	205 920	221 760
product 3	4 995 000	32.0%	199 800	319 680	372 960	426 240	479 520	532 800	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.

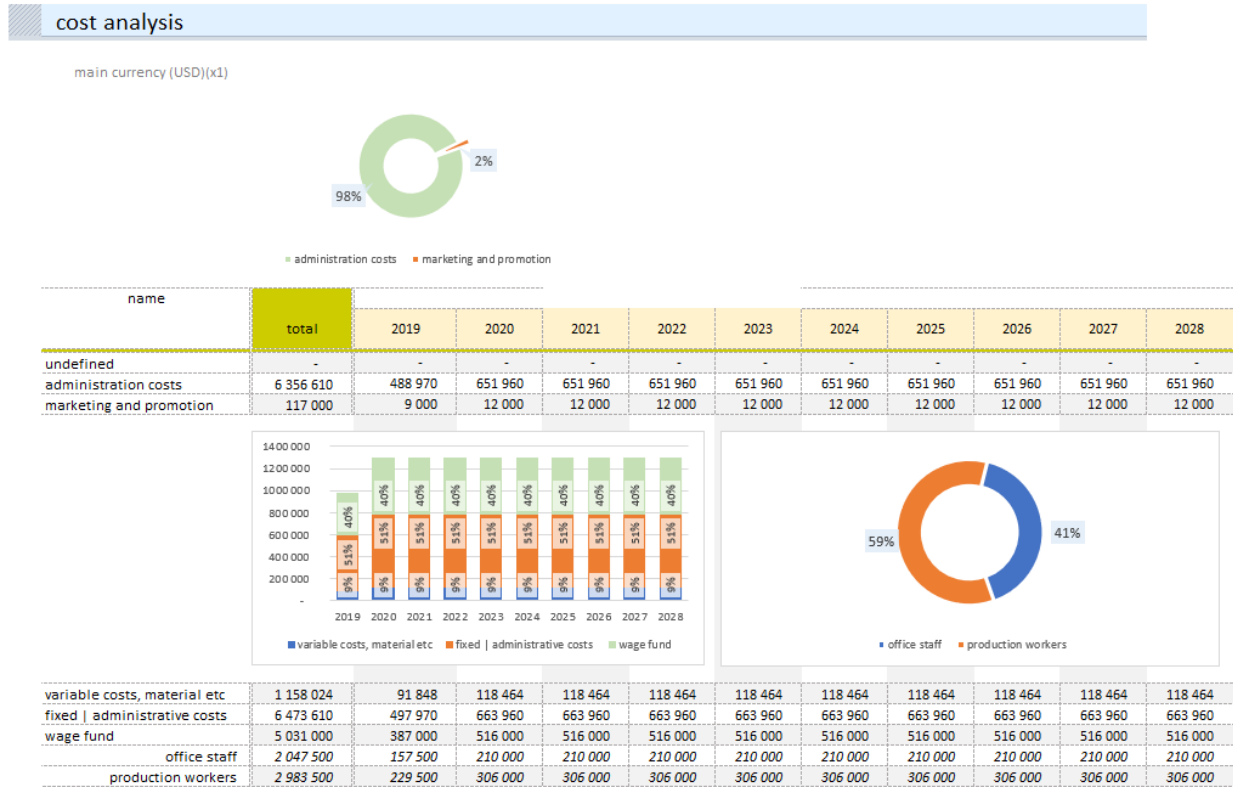
analysis of prime cost



name	total	year							
		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
production workers	2 983 500	229 500	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
material 2	77 220	5 940	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
material 4	467 064	35 928	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.



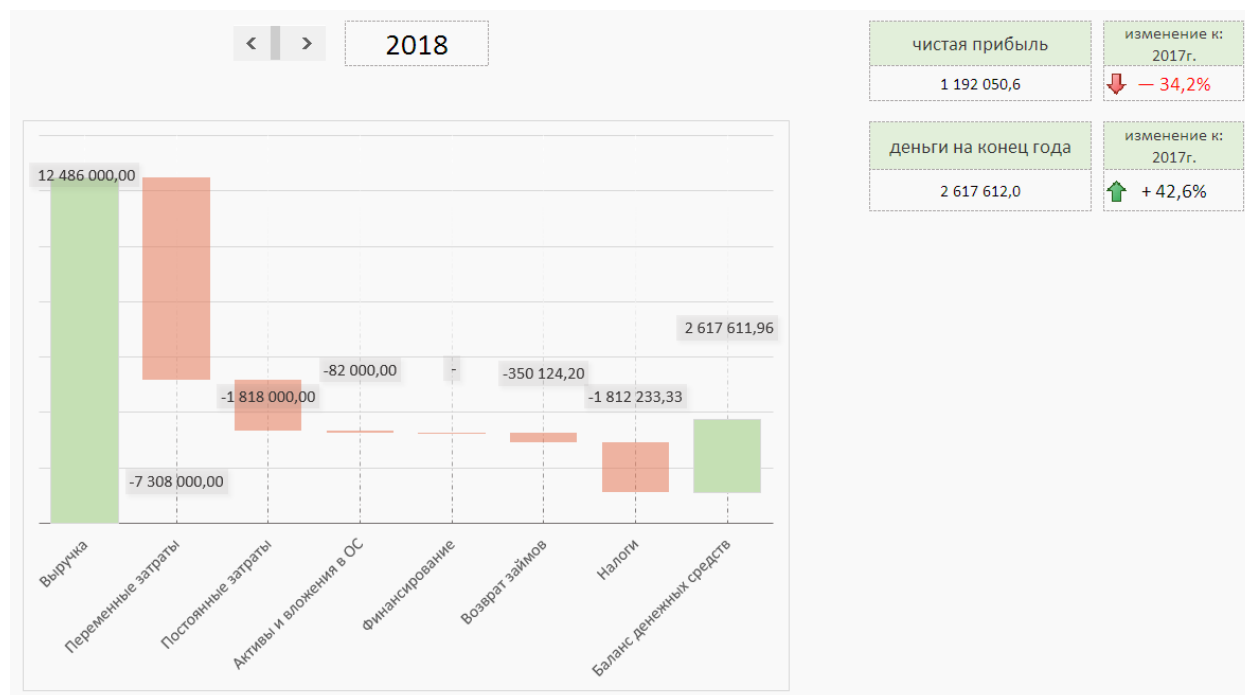
Графики.

В шаблоне подголовные несколько видов графиков для проведения анализа.

Все графики динамические позволяют проводить анализ по заданным периодам.

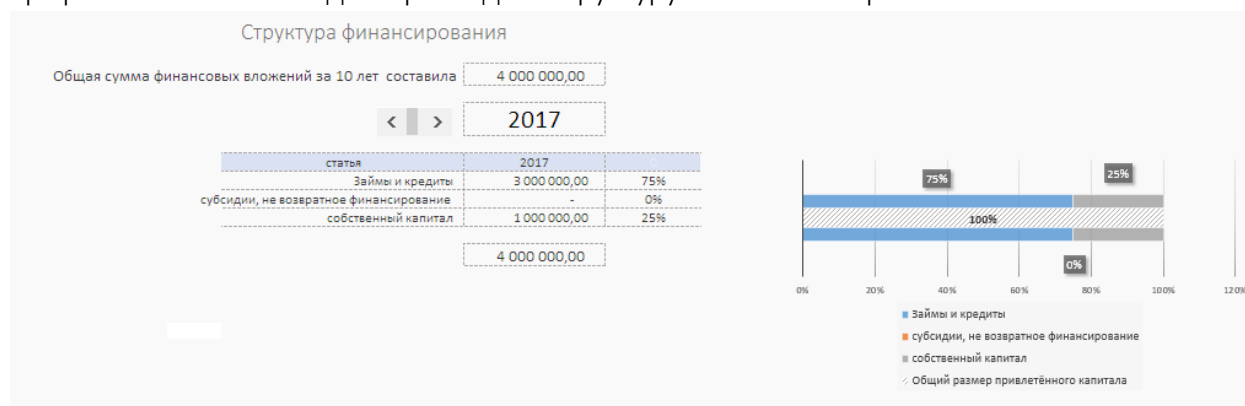
Структура доходов и расходов

«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

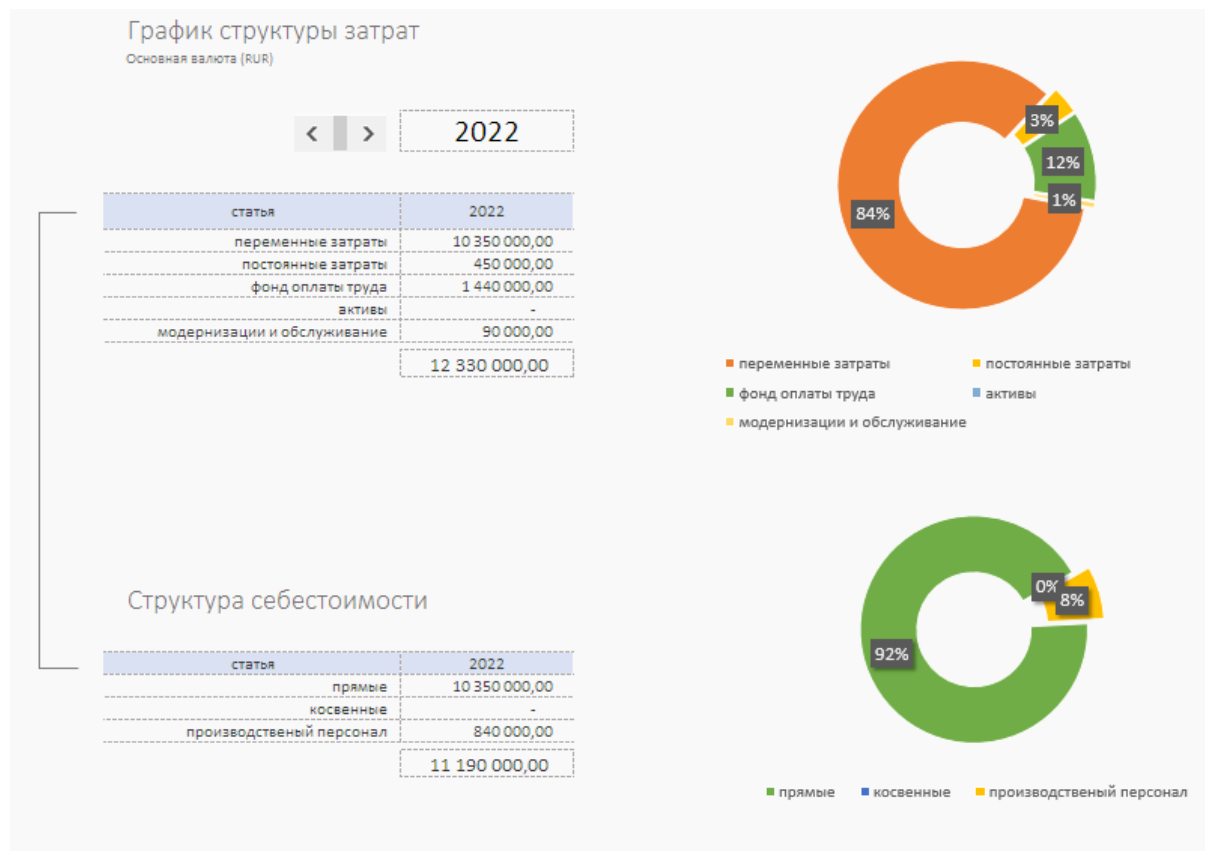


График Cash Flow

График позволяет визуально определить недостающие денежные средства и их сумму.



Построение прогнозов

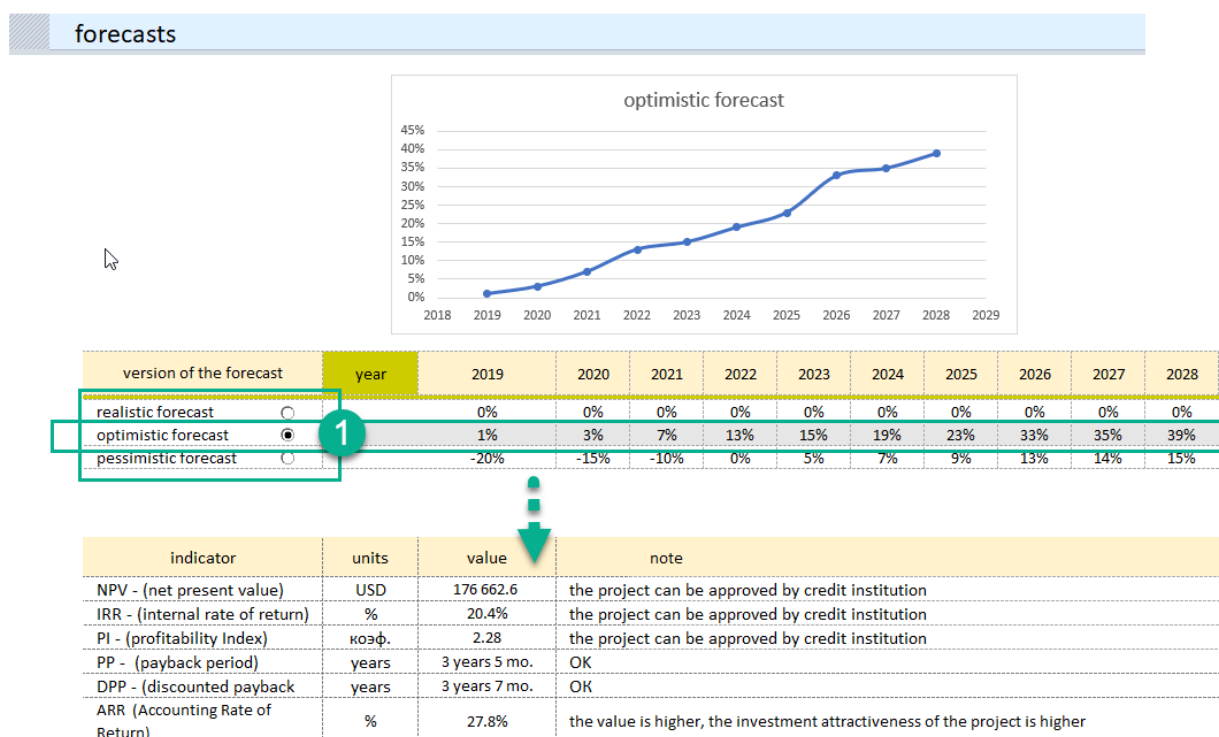
Шаблон позволяет оперативно произвести построение прогнозов.

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 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](#)