

# Руководство пользователю шаблона финансовой модели ФМ-ПРО

Профессиональный инструмент финансового моделирования



Москва 2025г.

## Оглавление

Назначение и возможности .....	3
Отличительная особенность .....	3
Разработчикам .....	4
Соглашение .....	4
Технические требования .....	4
Структура .....	5
Рис. Структура .....	6
Навигация .....	7
Быстрое построение финансовой модели .....	8
Управление НДС .....	9
Строим финансовую модель (подробно) .....	10
Этап 0. План проекта верхнего уровня .....	10
Этап 1. Исходные данные .....	11
Индексирование результатов .....	11
Этап 2. Планирование продаж .....	12
Валюта и НДС .....	15
Курс валют .....	16
Этап 3. Планирование затрат .....	17
Переменные затраты .....	17
Постоянные затраты .....	18
Активы .....	19
Создание ОС или незавершённое производство .....	20
Лизинг .....	22
Вложения в ОС .....	24
ФОТ .....	25
Этап 4. Финансирование .....	26
Группа компаний .....	28
Этап 5. Анализ и отчётность .....	30
Расчёт «дивиденды акционерам» .....	31
Планирование запасами, дебиторской, кредиторской задолженностью .....	32
Центры доходов .....	33
Выгрузка и перенос данных .....	36
Создание документа PDF .....	36
Этап 6. Себестоимость .....	37
Этап 7. Построение прогнозов .....	39
Настройки .....	41
Управление налогами .....	41
Справочники .....	42
Добавление строк в шаблон .....	43

## Назначение и возможности

Шаблон финансового моделирования ФМ-ПРО – 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,
- создать финансовый расчёт планирования и анализа деятельности действующей компании (проекта),
- ★ • создать финансовый план реализации нескольких компаний (ФМ-ПРО для ГК) [ссылка](#),
- провести графический анализ полученных результатов, использовать данные в других документах и отчётах,
- коллективно выполнять работу, пересылать расчёты коллегам для изучения, представлять инвесторам

## Отличительная особенность

Простота и гибкость использования, 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 семи различных валютах, назначать свою валюту, использовать курсы валют ЦБ, устанавливать свои курсы на выбранную валюту и дату.

**ВАЖНО!** Данная возможность реализована для всех вводимых данных. В любом интерфейсе ввода вы можете определить валюту учёта и указать сумму. ФМ автоматически пересчитает введённое значение в основную валюту учёта.

**Группа компаний.** Шаблон позволяет запланировать финансовую активность нескольких проектов и получить результат планирования ежемесячно и в годовом выражении. Инструмент позволяет спланировать отдельную работу до 10 компаний (проектов) до 10 лет.

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

## Разработчикам

**Открытый код.** Для специалистов мы предлагаем возможность самостоятельного внесения изменений в код шаблона.

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

## Соглашение

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

1. Мы настоятельно не рекомендуем менять расчёты, логику расчётов, связи, формирующие целостность работы базового инструмента.
2. В соответствии с данным Соглашением покупатель получает возможность:
  - a. самостоятельно менять данные в MS Excel листах форм ввода исходных данных по своему усмотрению, добавлять листы в шаблон, использовать текущие расчёты для построения дополнительных расчётов,
  - b. включать в состав шаблона свои расчёты и менять существующую логику обработки данных.
3. Разработчик не оказывает техническую поддержку в части обучения, пояснений относительно математических и логических решений, использованных в инструменте, если иное не описано особыми условия поддержки и эксплуатации инструмента.
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 в свободном доступе;
  - НЕ перепродавать третьим лицам на коммерческой основе;

## Технические требования

параметр	минимум	рекомендовано
Конфигурация ПК	CPU 7 поколение, память 8Гб., SSD	CPU 8 поколение or hi, память 16 Гб, SSD
ОС	Windows 10, 11	
Excel	macOS Catalina (10.15.7) или выше	

## Структура

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

Листы содержат поля ввода и расчётные формулы. Поля ввода обозначены зелёным цветом. Поля, содержащие формулы и связи, имеют фоновый светло-серый цвет.

Планирование продаж  
Основная валюта : (RUR)  
реалистичный прогноз

расчёт продаж    прогнозы    итоги расчёт

индивидуальный план продаж	управление планом продаж		наименование	цена	кол-во	сумма	валюта
	%	кол-во					
вкл	упр. количеством		тестовый товар	1 000,00	1	1 000,00	RUR
выкл	упр. количеством		тестовый товар 2	1 000,00	1	1 000,00	RUR
выкл	упр. процентом		тестовый товар 3			-	RUR
выкл	упр. процентом					-	RUR
выкл	упр. процентом					-	RUR
выкл	упр. процентом					-	RUR
выкл	упр. процентом					-	RUR
выкл	упр. процентом					-	RUR
выкл	упр. процентом					-	RUR

поля ввода исходных данных

поля содержат формулы

### Шаблон состоит:

1. Форм ввода исходных данных и связывающую их навигацию. Цвет листов ввода исходных данных имеет светло-зелёный цвет.

настройки

Достоинства, затраты, постоянные

Главная	начало	продажи	затраты	постоянные	Активы	вложения в ОС	персонал
---------	--------	---------	---------	------------	--------	---------------	----------

2. Расчёты первого уровня. Для каждой формы, в зависимости от специфики, есть один или несколько расчётов, отражающих агрегированное представление расчётных данных во времени. Для перехода к расчётам на каждой форме ввода предусмотрены кнопки навигации.

Планирование продаж  
Основная валюта : (RUR)  
реалистичный прогноз

расчёт продаж    прогнозы    итоги расчёт

индивидуальный план продаж	управление планом продаж		наименование	цена	кол-во	сумма
	%	кол-во				

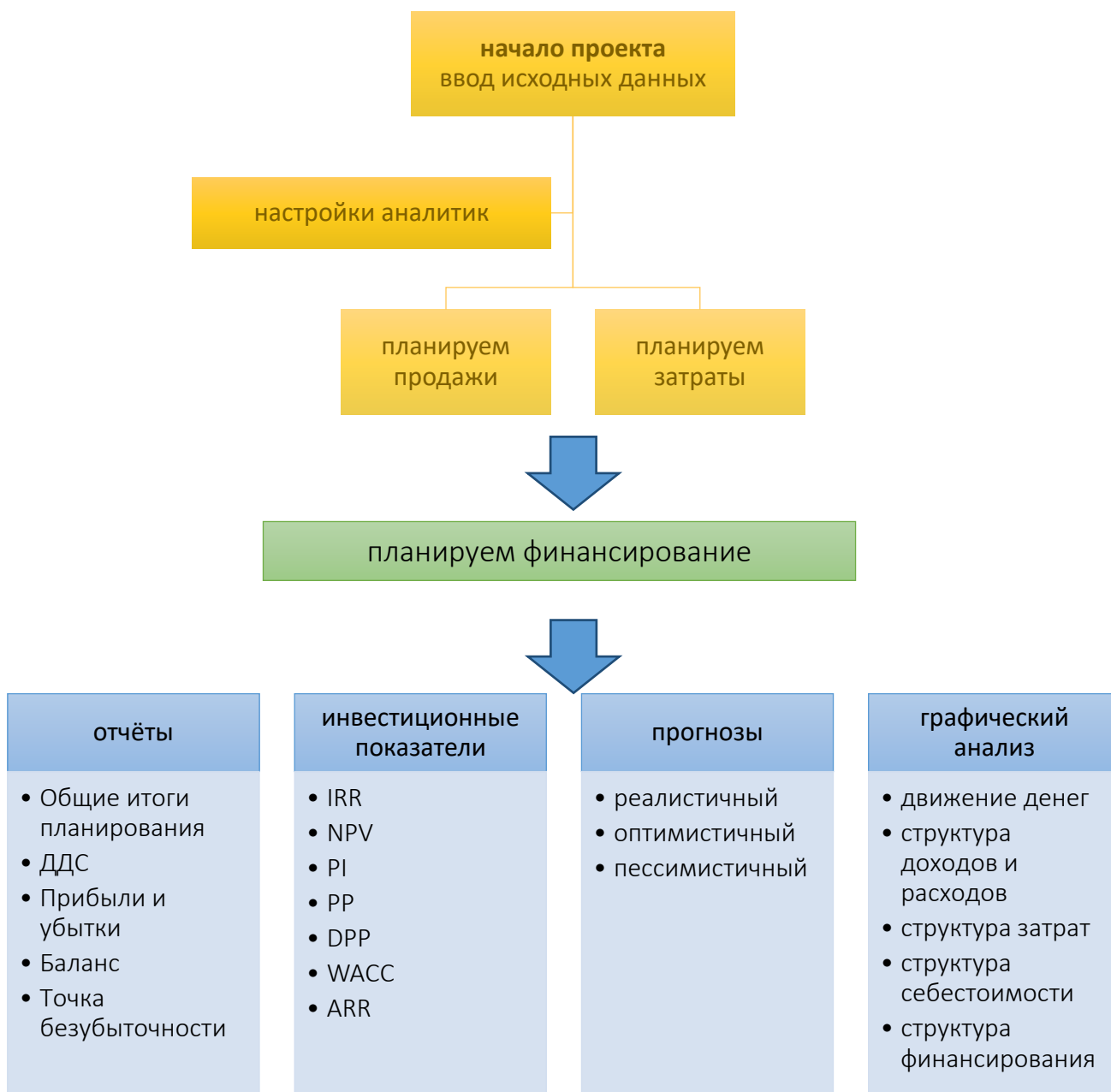
навигация перехода к расчётам

3. Итоговые расчёты второго уровня для использования при составлении графиков и отчётов, выполнения анализа.
4. Отчёты, аналитики, графики, необходимые для оперативного анализа и представления данных.
5. Справочники. Настраиваемые наборы данных, используемые в качестве аналитик при создании расчётов.
6. Инструменты, позволяющие оперативно менять окружение проекта.



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

Рис. Структура



## Навигация

Шаблон имеет простую навигационную структуру.

1. Каждый лист содержит самостоятельную навигацию, позволяющую быстро перемещаться между формами ввода и расчётами.
2. Все разделы сгруппированы по назначению:
  - a. Планируем продажи.
  - b. Планируем затраты.
  - c. Планируем финансирование.
  - d. Отчёты.
  - e. Настройки.
3. Перемещаться по разделам можно при помощи штатных закладок Excel листов.
4. Шаблон содержит:
  - a. Текстовые поля ввода данных
  - b. Выпадающие списки
  - c. Переключатели, позволяющие выбрать один из нескольких возможных опций.

## Быстрое построение финансовой модели.

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 свойства – 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 денег и чистой прибыли в заданном горизонте планирования. Если привлекалось внешнее финансирование, то контролируем инвестиционные показатели.

шаг 1. Задаём год начала проекта. Определяем горизонт планирования – полных лет.

Исходные данные  
сегодня : 17 Апрель 2017

Описание	год начала планирования	год окончания	период планирования (лет)
год начала планирования	2017	2022	
период планирования (лет)	6		

Callouts: "год начала планирования" points to the 2017 field; "период планирования (лет)" points to the 6 field.

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

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

- 1.1. **Название статьи или объекта планирования.**
- 1.2. **Стоимостной показатель (цена реализации или сумма затрат) в зависимости от выбранной формы ввода.**
- 1.3. **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 денег на всём горизонте планирования.

шаг 4. Уточняем исходные данные планирования, добиваемся близких к ожидаемому результату значений. Тут нужно проверить периоды роста, выделить этапы активных инвестиций, ожидаемый рост от этих вложений.

шаг 5. Проводим анализ, оцениваем полученный результат.



## Управление НДС

★ (новое в версии 1.7)

Для налогового режима ОСНО инструмент позволяет выборочно управлять НДС.

1. Выборочно управлять начислением НДС для выбранной позиции планирования.
2. Выборочно менять размер ставки НДС.

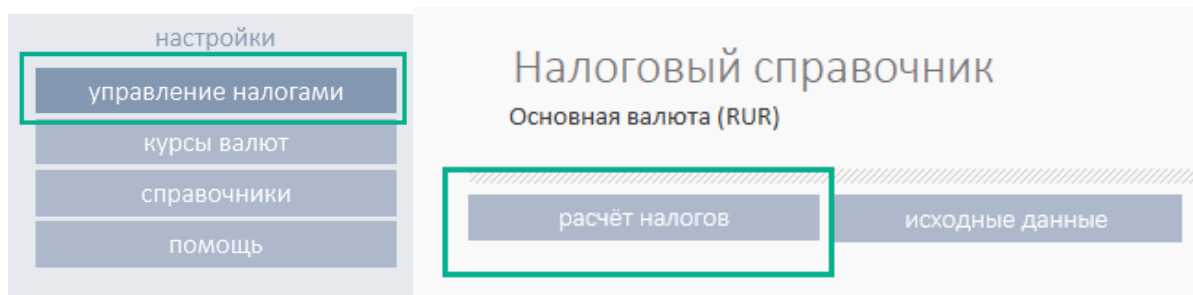
Для управления НДС во всех разделах инструмента предусмотрены поля:

- (1) «НДС». Позволяет построчно манипулировать размером ставки НДС
- (2) «Учитывать НДС». Позволяет выборочно отключить расчёт НДС.

Инструмент автоматически ежемесячно рассчитывает установленный размер НДС и использует его в последующих расчётах.

и	НДС	учитывать НДС	д
	10%	учитывать НДС	
	20%	учитывать НДС	
	10%	не учитывать НДС	
	10%	учитывать НДС	
	20%	учитывать НДС	
	20%	учитывать НДС	
	20%	учитывать НДС	
	20%	учитывать НДС	
	20%	учитывать НДС	

Общую сумму рассчитанного НДС можно найти в разделе «Управление налогами» → подраздел «расчёт налогов».



В подразделе разделе см блок НДС.

Расчёт налогов  
Основная валюта (RUR)

< справочник налогов

наименование	январь.19	февраль.19	март.19	апрель.19	май.19	июнь.19
<b>УСН</b>						
УСН 6%	-	-	-	-	-	-
УСН 15%	-	-	-	-	-	-
<b>НДС</b>						
входящий	9 954,55	7 409,09	7 575,76	7 454,55	7 575,76	7 666,67
исходящий	7 409,09	7 409,09	7 409,09	7 409,09	7 409,09	7 409,09
иск-вх	- 2 545,45	-	- 166,67	- 45,45	- 166,67	- 257,58
Отчисления с фонда оплаты труда*	-	-	-	-	-	-

## Строим финансовую модель (подробно)

### Этап 0. План проекта верхнего уровня

Перед началом финансового планирования мы настоятельно рекомендуем составить общий организационный план реализации проекта. Это позволит:

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

### Пример плана

Этап	Год	2017	2018	2019	2020	2021
Этап 1. Инвестпериод 1		С 03/17 по 12/17				
Этап 2. Начало продаж.			С 01/18			
Этап 3. Инвестпериод 2			09/18 по 12/18			
Этап 4. Увеличение объёма продаж				С 01/19		

## Этап 1. Исходные данные

Перейдите в раздел «исходные данные» и заполните поля:

- Год начала планирования (обязательный).
- Период планирования, полных лет (обязательный).
- Основная налоговая валюта (обязательный).
- Налоговый режим (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 может быть некомфортным. В шаблон добавлен инструмент, позволяющий уменьшить размерность отчётных результатов.

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

индекс	1/1	1/10	1/100	1/1000	1/x
выбор	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>

Выбираем делитель в правой части. Все данные в отчётах:

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

Шаблон разделит 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.

наименование	Факт предыдущего периода	январь.18
Денежные потоки от текущей деятельности		

## Этап 2. Планирование продаж.

Шаблон имеет два встроенных механизма планирования продаж.

1. Автоматизированный.
2. Ручной.

### Автоматизированный

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.

### ★ (новое в версии 1.5.B03)

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;
- дата начала продаж.

Планирование продаж  
Основная валюта : (RUR). Налоговый режим: УСН  
реалистичный прогноз

расчет продаж			прогнозы			итоги			наименование	цена	кол-во	сумма	валюта	рост выручки в год	учитывать НДС	дата начала продаж	период
индивидуальный план продаж	управление планом продаж		управлять ростом 1 года			наименование	цена	кол-во	сумма	валюта	рост выручки в год	учитывать НДС	дата начала	период			
	%	кол-во	изменить														
выкл	упр-количеством	схема 9 мес	↑	товар 1	5 000,00	1	5 000,00	RUR	0%	учитывать НДС	01.июн.18						
выкл	упр-количеством	схема 6 мес	↑	товар 2	5 000,00	1	5 000,00	RUR	0%	учитывать НДС	01.июн.18						
выкл	упр-процентом	схема 3 мес	↑	товар 3	5 000,00	1	5 000,00	RUR	0%	учитывать НДС	01.июн.18						
выкл	упр-количеством	схема 12 мес	↑	товар 4	5 000,00	1	5 000,00	RUR	0%	учитывать НДС	01.июн.18						
выкл	упр-количеством	схема 9 мес	↑	товар 5	5 000,00	1	5 000,00	RUR	0%	учитывать НДС	01.июн.18						
выкл	упр-количеством	схема 6 мес	↑	товар 6	5 000,00	1	5 000,00	RUR	0%	учитывать НДС	01.июн.18						
выкл	упр-процентом	схема 3 мес	↑	товар 7	5 000,00	1	5 000,00	RUR	0%	учитывать НДС	01.июн.18						
выкл	упр-процентом	схема 12 мес	↑	товар 8	5 000,00	1	5 000,00	RUR	0%	учитывать НДС	01.июн.18						
выкл	упр-процентом	схема 9 мес	↑	товар 9	5 000,00	1	5 000,00	RUR	0%	учитывать НДС	01.июн.18						
выкл	упр-процентом	схема 6 мес	↓	товар 10	5 000,00	1	5 000,00	RUR	0%	учитывать НДС	01.июн.18						

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

Планирование продаж  
Основная валюта : (RUR). Налоговый режим: УСН  
реалистичный прогноз

расчет продаж			прогнозы			итоги			наименование	цена
индивидуальный план продаж	управление планом продаж		управлять ростом 1 года			наименование	цена			
	%	кол-во	изменить							
выкл	упр-количеством	схема 9 мес	↑	товар 1						
выкл	упр-количеством	по умолчанию	↑	товар 2						
выкл	упр-количеством	схема 12 мес	↑	товар 3						
выкл	упр-процентом	схема 3 мес	↑	товар 4						
выкл	упр-количеством	схема 9 мес	↑	товар 5						
выкл	упр-количеством	схема 6 мес	↑	товар 6						
выкл	упр-процентом	схема 3 мес	↑	товар 7						
выкл	упр-процентом	схема 12 мес	↑	товар 8						
выкл	упр-процентом	схема 9 мес	↑	товар 9						
выкл	упр-процентом	схема 6 мес	↑	товар 10						

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

1. «по умолчанию». Продажи с первого месяца продаж имеют номинальные объёмы;
2. «схема 12 мес.». Продажи будут расти 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. Для этого нужно перейти в справочник.

< к продажам

схема роста продаж 1 год

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
по умолчанию	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
схема 12 мес	10%	15%	25%	35%	45%	50%	55%	60%	70%	80%	90%	100%
схема 9 мес	30%	35%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%	100%	100%	100%
схема 6 мес	20%	40%	60%	80%	90%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
схема 3 мес	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:

- темпы роста выручки, % в год;
- период продаж;
- сезонность.

инфляция или системное изменение выручки

управлять периодом продаж

управлять сезонностью

рост выручки в год	учитывать НДС	дата начала	период	дата окончания	сезонность				товарная группа
					зима	весна	лето	осень	
0%	учитывать НДС	01.июн.18	18	01.ноя.19	100%	15%	100%	25%	товарная группа 1
0%	учитывать НДС	01.июн.18		31.дек.20	100%	10%	100%	10%	товарная группа 1
0%	учитывать НДС	01.июн.18		31.дек.20	100%	10%	100%	10%	товарная группа 1
0%	учитывать НДС	01.июн.18		31.дек.20	100%	10%	100%	10%	товарная группа 1
0%	учитывать НДС	01.июн.18		31.дек.20	100%	10%	100%	10%	товарная группа 1
0%	учитывать НДС	01.июн.18		31.дек.20	100%	10%	100%	10%	товарная группа 1
0%	учитывать НДС	01.июн.18		31.дек.20	100%	10%	100%	10%	товарная группа 1

## Ручной режим

В ручном режиме можно задать индивидуальный уникальный план продаж. Для этого есть возможность задать план продаж управляя количеством реализуемого товара ежемесячно или в процентном отношении, управляя объёмом поступающего денежного потока.

Индивидуально для каждого продукта определите изменение объёма продаж:

- в процентом,  
или
- количественном выражении.

Для этого необходимо:

- (1) Включить ручной режим. Для выбранного продукта переключатель «индивидуальный план продаж» в выпадающем списке перевести в положение «вкл.»
- (2) Определить вариант управления. Выбрать в выпадающем списке режим «управления плана продаж»
  - управлять количеством,
  - управлять процентами,
  - ★ (новое в версии 1.9) управлять объёмом продаж в денежном выражении.

**ВАЖНО.** Настройки ручного режима имеют приоритет по отношению к настройкам автоматического режима.

Расчётные показатели выручки контролируем в разделе «расчёт продаж»

## Валюта и НДС

Финансовое планирование выполняется в одной из семи базовых валют. Для этого в разделе «Исходные данные» определите основную валюту учёта.

Исходные данные  
сегодня : 18 Апрель 2017

Описание

год начала планирования: 2017      год окончания: 2020

период планирования (лет): 4

Основная налоговая валюта: **RUR**      нет курса валюты      [установить курс валюты](#) 15 апреля 2017

Налоговый режим: 15% доходы - расходы

текущий показатель для схемы: УСН 15,0%      [изменить](#)

Для любой позиции в списке продаж можно выбрать:

- валюту реализации;

цена	±	валюта	валюта	рост выручки в год	учитывать НДС	дата
1 000,00	±	1 000,00	RUR	0%	учитывать НДС	
1 000,00	1	1 000,00	RUR	0%	учитывать НДС	01.мар.17
			USD	0%	учитывать НДС	17.апр.17
			EUR	0%	учитывать НДС	04.май.18
			UAH	0%	учитывать НДС	01.апр.18
			BYN	0%	учитывать НДС	02.июн.17
			KZT	0%	учитывать НДС	02.мар.17
			GBP	0%	учитывать НДС	02.январ.17
			своя	0%	учитывать НДС	

Выбор валюты реализации

для режима с НДС можно не учитывать НДС

- учитывать или не учитывать НДС для ОСНО.

## Курс валют

В шаблоне предусмотрен отдельный интерфейс управления курсами валют. Перейдите в основной навигации в разделе «Курсы валют».

Курсы основных валют 15 апреля 2017 г.

установить свою дату:

выбрать дату:

установить дату на которую необходимо получить курс валюты

1. Откройте файл exchangeRate.xls и обновите в нём курсы валют.
2. Курс валюты загружается автоматически из файла exchangeRate.xls.
3. Данные о курсах валют за воскресенье и понедельник отсутствуют. Используйте другие дни.
4. Возможно установить свой курс для нужных валют без использования exchangeRate.xls

Калькулятор

выбрать валюту:  указать сумму:

выбрать валюту пересчёта:  получена сумма:

используйте калькулятор для промежуточных вычислений

Курсы валют

Основная валюта (RUR)

переключателем можно выбрать вариант схемы используемых данных:  
- загружаемые курсы ЦБ на дату  
- свой установленный курс

выбрать	Дата	USD	EUR	UAH	BYN	KZT	GBP
<input type="radio"/>	15 апр 17	1	1	1	1	1	1
<input checked="" type="radio"/>	мой курс	58	62	20	30	18	76

	RUR	USD	EUR	UAH	BYN	KZT	GBP	своя
RUR	1,0000	58,000	62,000	2,000	30,000	0,180	76,000	60,000
USD	0,01724	1,000	1,069	0,034	0,517	0,0031	1,310	1,034
EUR	0,0161	0,935	1,000	0,032	0,484	0,003	1,226	0,968

Вы имеете возможность:

- загрузить текущие курсы ЦБ РФ на выбранную дату;
- установить свой курс для заданной валюты.

Для загрузки данных ЦБ РФ в состав покупки включен файл **exchangeRate.xlsx**.

- Откройте файл exchangeRate.xls и обновите в нём курсы валют.
- Курс валюты загружается автоматически в шаблон ФМ из файла exchangeRate.xls.
- Данные о курсах валют в справочнике ЦБ РФ за воскресенье и понедельник отсутствуют. Используйте другие дни.
- Возможно также установить свой курс для нужных валют без использования exchangeRate.xls



## Этап 3. Планирование затрат.

### Переменные затраты

#### Радел «Переменные затраты»

Планирование переменных (производственных) затрат  
Основная валюта (RUR)

расчет затрат      итоги расчёт

наименование	цена	кол-во	сумма	валюта
материал 1	30 000,00	2	60 000,00	RUR
материал 2	30,00	1	30,00	RUR
		1	-	RUR

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

- Общие (косвенные) затраты, связанные с производством товара или услуги.
- Прямые затраты, непосредственно связанные с созданием продукта или услуги.

Для того, чтобы отнести затраты на конкретный продукт или услугу, в шаблоне в разделе «Переменные затраты» в правой части формы ввода необходимо:

- включить связь с продуктами;
- определить продукт для связи.

Планирование переменных (производственных) затрат  
Основная валюта (RUR)

расчет затрат      итоги расчёт

наименование	цена	кол-во	сумма	валюта	рост затрат в год	ИТОГО
материал 1	30 000,00	2	60 000,00	RUR	0%	60 000,00
материал 2	30,00	1	30,00	RUR	5%	30,00
		1	-	RUR	5%	-
		1	-	RUR	5%	-
		1	-	RUR	5%	-
		1	-	RUR	5%	-
		1	-	RUR	5%	-
		1	-	RUR	5%	-

дата начала	период	дата окончания	периодичность	отнести затраты на товар	связать с продажами	группа затрат
Май 2017		Декабрь 2022	раз в месяц	тестовый товар	выкл	прямые
Май 2017		Декабрь 2022	раз в месяц	тестовый товар 2	выкл	прямые
Май 2017		Декабрь 2022	раз в месяц	не определено	выкл	косвенные
Май 2017		Декабрь 2022	раз в месяц	тестовый товар	выкл	прямые
Май 2017		Декабрь 2022	раз в месяц	не определено	выкл	косвенные
Май 2017		Декабрь 2022	раз в месяц	не определено	выкл	косвенные
Май 2017		Декабрь 2022	раз в месяц	не определено	выкл	косвенные



Важно. Для корректной работы инструмента выбора и связи продукта и затрат необходимо окончательно ввести список продуктов. Если после установки связи вы изменили название продукта, то в списке выбора (м.2 на рис) необходимо заново переопределить продукт.

- ★ Примечание. Перечисляемые статьи не должны иметь одинаковое название.

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

## Постоянные затраты

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

- реклама;
- аренда офиса;
- коммунальные;
- ИТ;
- банковские;
- прочие;
- выплата сотрудникам;
- комиссия посредникам;
- хранение продукции;
- прочие сбытовые затраты;
- транспортные услуги;
- тара и упаковочный материал.

наименование	цена	кол-во	доля от продаж	выбор продукта	процент	сумма	валюта	рост затрат в год	НДС	учитывать НДС	дата начала	период
от объема			<input checked="" type="radio"/>	не определено	<input checked="" type="radio"/> 1%		RUR	0%	20%	учитывать НДС		
от продукта			<input type="radio"/>	Товар 1	<input type="radio"/> 0%		RUR	0%	20%	учитывать НДС		
выкл.			<input type="radio"/>	не определено	<input type="radio"/> 0%		RUR	0%	20%	учитывать НДС	Январь 2021	
выкл.			<input type="radio"/>	не определено	<input type="radio"/> 1%		RUR	0%	20%	учитывать НДС	Январь 2021	
выкл.			<input type="radio"/>	не определено	<input type="radio"/> 0%		RUR	0%	20%	учитывать НДС	Январь 2021	
выкл.			<input type="radio"/>	не определено	<input type="radio"/> 0%		RUR	0%	20%	учитывать НДС	Январь 2021	
выкл.			<input type="radio"/>	не определено	<input type="radio"/> 0%		RUR	0%	20%	учитывать НДС	Январь 2021	
выкл.			<input type="radio"/>	не определено	<input type="radio"/> 0%		RUR	0%	20%	учитывать НДС	Январь 2021	
выкл.			<input type="radio"/>	не определено	<input type="radio"/> 0%		RUR	0%	20%	учитывать НДС	Январь 2021	

Множество этих данных можно изменить или добавить в него свои аналитики. Это можно сделать в разделе «Справочник» в таблице «Аналитики 2».

### ★ (новое в версия 1.9.B26)

В инструменте реализована отдельная механика позволяющая быстро сформировать затрат в виде доли от:

- общего объема продаж;
- объема продаж отдельного продукта или услуги;

Для использования необходимо определить название статьи. Следующим шагом в колонке (1) «доля от продаж» выбрать схему начисления «от объема» или «от продукта». В колонке (3) «процент» определить размер доли. При необходимости принять долю от продукта в колонке (2) выбрать название реализуемого товара от которого следует рассчитать процент.

### ★ Примечание. Перечисляемые статьи не должны иметь одинаковое название.

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

## Активы

Раздел позволяет внести затраты на покупку основных средств. Для заполнения данных в этом разделе, кроме традиционных: «наименование», «стоимость актива», «количество» «дата покупки», необходимо определить, в том числе, виды активов. В отличие от предыдущего раздела, **эти действия являются обязательным**.

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

Срок эксплуатации ОС	
срок службы оборудования	<input type="text" value="5"/>
срок службы автотранспорта	<input type="text" value="6"/>
срок службы зданий и сооружений	<input type="text" value="15"/>
срок службы не материальный актив	<input type="text" value="3"/>
по умолчанию	<input type="text" value="6"/>

Разрядность итоговых показателей

Раздел «Активы» и следующий раздел «Вложения в ОС» связаны друг с другом. Данные этих разделов влияют на стоимость ОС и размер амортизации.

Из раздела «Активы» можно напрямую перейти к графику покупки ОС, расчёту амортизации в разделе «Вложения в ОС».

## Создание ОС или незавершённое производство.

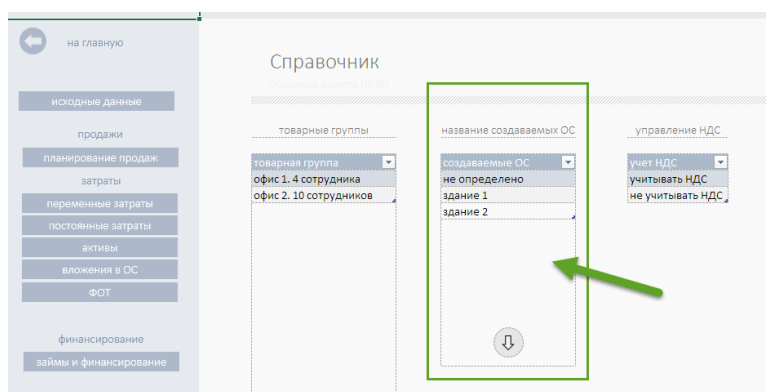
★ (новое в версия 1.1.B2)

В ФМ-ПРО автоматизирован механизм «Создание, производство основных средств».

В процессе создания объекта капитального строительства, оборудования или оснастки, которые далее должны быть приняты к учёту как основные средства, вы планируете период, в котором объект еще не принят к учёту (амортизация не рассчитывается, налоги не начисляются), а затраты компания уже сделала.

Мы автоматизировали процесс планирования. Теперь, для планирования такого вида бизнес-активности необходимо выполнить нижеследующие шаги.

Шаг 1. В справочнике перечислить создаваемые объекты.



Шаг 2. В разделе «Создание ОС» определить затраты, связанные непосредственно с созданием объекта, и период, когда эти затраты планируете сделать.

**Важно!** В выпадающем списке связать затраты с названием создаваемого ОС.

Активы \ Создание ОС  
Основная валюта (RUR)

Наименование затрат	актив	сумма	валюта	итоговое расчёт значение	учитывать НДС	дата
строительство этап 1	здание 1	1 000 000,00	RUR	1 000 000,00	не учитывать НДС	Март 2017
строительство этап 2	здание 1	3 000 000,00	RUR	3 000 000,00	не учитывать НДС	Июнь 2017
строительство этап 3	здание 1	5 000 000,00	RUR	5 000 000,00	не учитывать НДС	Август 2017
строительство этап 1	здание 2	7 000 000,00	RUR	7 000 000,00	не учитывать НДС	Июнь 2017
строительство этап 2	не определено	7 000 000,00	RUR	7 000 000,00	не учитывать НДС	Июль 2017
строительство этап 3	здание 1	7 000 000,00	RUR	5 932 203,39	учитывать НДС	Август 2017
	здание 2		RUR	-	не учитывать НДС	Июнь 2017
	не определено		RUR	-	не учитывать НДС	Июнь 2017
	не определено		RUR	-	не учитывать НДС	Июнь 2017
	не определено		RUR	-	не учитывать НДС	Июнь 2017

Для этого в столбце «Актив» выберите в выпадающем списке название ОС.

Перейти в раздел можно используя навигацию Excel или навигацию шаблона через

Активы → Создание ОС.

наименование	цена	кол-во	валюта	сумма
оборудование (демо)	5 000 000,00	1,00	RUR	4 237 28
оборудование-1	500 000,00	-1,00	RUR	9 000 00
инженер-33	-	-1,00	RUR	19 932 20
	-	1,00	RUR	
	-	1,00	RUR	
	-	1,00	RUR	

Шаг 3. В разделе «Активы» в колонке «Создание ОС», используя выпадающий список, необходимо выбрать объект учёта. И в колонке «Дата покупки, ввода в эксплуатацию» установить дату, с которой необходимо рассчитывать амортизационные отчисления и начислять налоги на недвижимость.

← на главную

исходные данные

продажи

планирование продаж

затраты

переменные затраты

постоянные затраты

**активы**

вложения в ОС

ФОТ

### Покупка активов

Основная валюта (RUR)

расчет активов
создание ОС
амортизация
вложения в ОС
итоги

наименование	цена	кол-во	валюта	сумма	учитывать НДС	дата покупки ввода в эксплуатацию	вид актива	создаваемое ОС
оборудование (демо)	5 000 000,00	1,00	RUR	4 237 288,14	учитывать НДС	Май 2017	транспорт	не определено
оборудование-1	500 000,00	-1,00	RUR	9 000 000,00	учитывать НДС	Октябрь 2017	недвижимость	здание 1
инвлоэнз-33	-	-1,00	RUR	19 932 203,39	учитывать НДС	Сентябрь 2017	недвижимость	здание 2
	-	1,00	RUR	-	учитывать НДС	Январь 2017	оборудование	не определено
	-	1,00	RUR	-	учитывать НДС	Январь 2017	оборудование	не определено
	-	1,00	RUR	-	учитывать НДС	Январь 2017	оборудование	не определено
	-	1,00	RUR	-	учитывать НДС	Январь 2017	оборудование	не определено

## Лизинг

Механизм позволяет:

1. Запланировать выплату лизинговых платежей.
2. Запланировать постановку объектов покупки на основные средства.

Общий порядок

1. Планируем периодические выплаты по лизинговому договору.
2. После окончания выплат принимаем (или не принимаем) объект лизинга на основные средства.

Планирование лизинговых платежей.

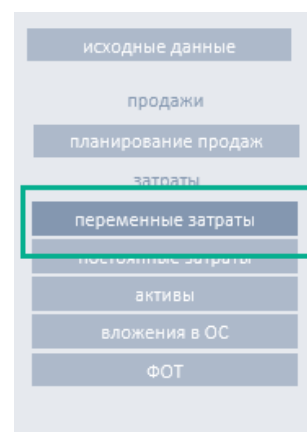
Лизинговые платежи – это расходы по обычным видам деятельности. Вы можете отразить лизинговые платежи, в составе производственных затрат, или определить их как не производственные.

### Пример

Для определения производственных затрат перейдите в раздел «переменные затраты» (или «постоянные затраты»).

В разделе отпределите обозначение:

- (1) Название договора (или объект) лизинга.
- (2) Размер (общий сумм включая проценты) периодических выплат
- (3) Определите дату начала выплат
- (4) Определите период выплат в месяцах
- (5) Порядок выплат (раз в месяц, или иное)



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
наименование	цена	кол-во	валюта	рост затрат в год	ИТОГО	НДС	учитывать НДС	дата начала	период	дата окончания	периодичность
лизинг по договору 15661-002/18 от 21/05.2019	135 000,00	1	RUR	0%	135 000,00	10%	не учитывать НДС	Январь 2019	36	Декабрь 2021	раз в месяц
			RUR	5%	-	20%	учитывать НДС	Январь 2019		Декабрь 2028	раз в месяц
			RUR	5%	-	20%	учитывать НДС	Январь 2019		Декабрь 2028	раз в месяц
			RUR	0%	-	20%	учитывать НДС	Январь 2019		Декабрь 2028	раз в месяц

### Важно

- ★ (6) Установите «рост затрат в год» равным нулю.
- (7) Для налогового режима ОСНО включите опцию «не учитывать НДС»

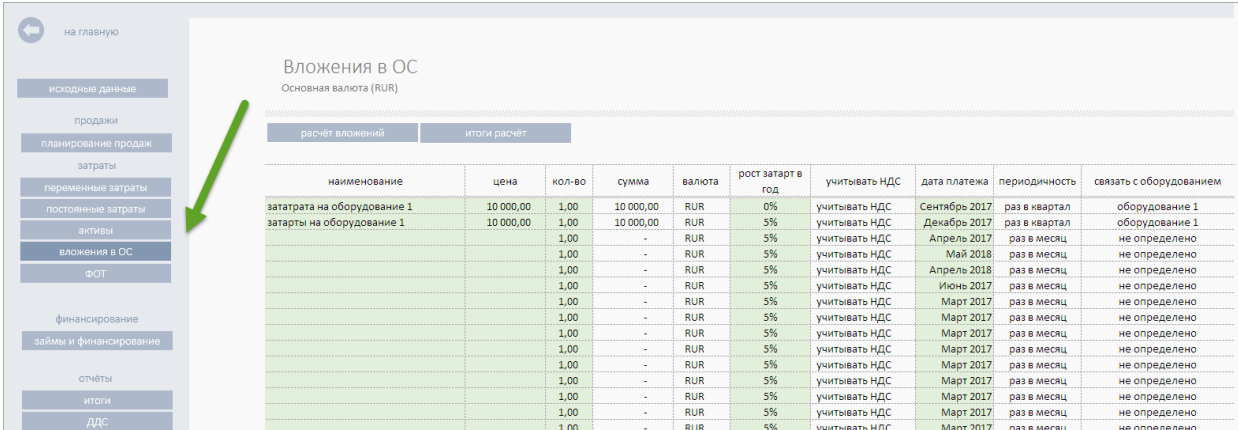
Общую сумму выплат можно проконтролировать в подразделе разделе «Материалы».



Наименование материала, услуги	Цена закупки	итого планируется закупить	2019	2020	2021
лизинг по договору 15661-002/18 от 21.05.2019	135 000,00	4 860 000	1 620 000	1 620 000	1 620 000

## Вложения в ОС

Раздел позволяет собрать затраты, связанные с модернизацией, обслуживанием ОС. В разделе, кроме всего прочего, можно определить связь между активом и затратами на его обслуживание. Если связь не определена, то шаблон использует значение амортизации «по умолчанию» из раздела «Срок эксплуатации ОС» в разделе «Исходные данные».



расчет вложений		итоги расчет								
наименование	цена	кол-во	сумма	валюта	рост затрат в год	учитывать НДС	дата платежа	периодичность	связь с оборудованием	
затраты на оборудование 1	10 000,00	1,00	10 000,00	RUR	0%	учитывать НДС	Сентябрь 2017	раз в квартал	оборудование 1	
затраты на оборудование 1	10 000,00	1,00	10 000,00	RUR	5%	учитывать НДС	Декабрь 2017	раз в квартал	оборудование 1	
		1,00	-	RUR	5%	учитывать НДС	Апрель 2017	раз в месяц	не определено	
		1,00	-	RUR	5%	учитывать НДС	Май 2018	раз в месяц	не определено	
		1,00	-	RUR	5%	учитывать НДС	Апрель 2018	раз в месяц	не определено	
		1,00	-	RUR	5%	учитывать НДС	Июнь 2017	раз в месяц	не определено	
		1,00	-	RUR	5%	учитывать НДС	Март 2017	раз в месяц	не определено	
		1,00	-	RUR	5%	учитывать НДС	Март 2017	раз в месяц	не определено	
		1,00	-	RUR	5%	учитывать НДС	Март 2017	раз в месяц	не определено	
		1,00	-	RUR	5%	учитывать НДС	Март 2017	раз в месяц	не определено	
		1,00	-	RUR	5%	учитывать НДС	Март 2017	раз в месяц	не определено	
		1,00	-	RUR	5%	учитывать НДС	Март 2017	раз в месяц	не определено	
		1,00	-	RUR	5%	учитывать НДС	Март 2017	раз в месяц	не определено	
		1,00	-	RUR	5%	учитывать НДС	Март 2017	раз в месяц	не определено	
		1,00	-	RUR	5%	учитывать НДС	Март 2017	раз в месяц	не определено	

Для заполнения данных в разделе, кроме традиционных показателей, стоимостей и кол-ва, дат начала затрат, можно определить периодичность затрат:

- раз в месяц;
- раз в квартал;
- раз в год;
- единовременно.



Данный перечень является законченным. Его изменение и дополнение крайне не рекомендуется.

Из названия понятно, что затраты в календаре будут разнесены от даты начала в соответствии с выбранным пунктом периодичности.

Инструмент «Периодичность» существенно экономит время при заполнении исходными данными шаблона.



## ФОТ

Рекомендация (не обязательно). Перед тем, как приступить к заполнению данного раздела, перейдите в «Справочник» и определите перечень должностей или иных орг. групп, которые вы планируете использовать в своем бизнес-проекте.

Планирование ФОТ  
Основная валюта (RUR)

расчет ФОТ | итоги расчетов | ШР

для нескольких должностей налоги не начисляются

должность	оклад	кол-во сотрудников	сумма	валюта	рост окладов в год	outsourse	схема начисления	параметры схемы
Руководитель	100 000,0	1	100 000	RUR	0%	вкл	оклад	от-всего-объема
			-	RUR	0%	выкл	оклад	от-всего-объема
			-	RUR	0%	выкл	оклад	от-всего-объема
			-	RUR	0%	выкл	оклад	от-всего-объема
			-	RUR	0%	выкл	оклад	от-всего-объема

Возможности раздела при планировании.

1. Определить должности и базовый оклад на момент начала планирования.
2. Определить схему начисления оклада.
  - a. Только оклад;
  - b. % + оклад;
  - c. Только % (от всего объёма продаж проекта или от реализации конкретного продукта или услуги).
3. Для схемы ОСНО желательно определить группы сотрудников:
  - a. Производственные;
  - b. Непроизводственные.

В остальном работа по формированию ФОТ сводится к аналогичным планированию продаж действиям.

- Должность.
- Оклад.
- Дата начала начисления.

На все затраты раздела «Планирование ФОТ» по умолчанию начисляются социальные отчисления. Размер ставок можно изменить в разделе «Управление налогами».

### ★ (новое в версия 1.9.B26)

В инструменте реализована механика позволяющая часть ФОТ исключить из налогооблагаемой базы. Для использования достаточно в колонке (1) «outsourse» в выпадающем списке выбрать значение «вкл.».

★ Примечание. Перечисляемые статьи не должны иметь одинаковое название.

## Этап 4. Финансирование

### Принцип расчёта потребного финансирования.

Шаблон самостоятельно, автоматически рассчитывает потребность в финансировании. Расчёт производится за счет месячного анализа сальдовых операций. По сути своей шаблон определяет период дефицита денег и подбирает размер потребного финансирования.

Финансирование  
Основная валюта (RUR)

потребность в финансировании **40 369 864**

запланированы займы на сумму 7 000 000      субсидии и прочее 1 200 000

наименование	размер финансирования	валюта	вид финансирования	процентная ставка	не стандартная схема возврата	дата получения
банк 1	7 000 000	RUR	возвратное	10%	выкл	Январь 2017
дополнительное финансирование	1 200 000	RUR	невозвратное	10%	вкл	Январь 2017
дополнительное финансирование	-	RUR	возвратное	10%	выкл	Июль 2019
		RUR	возвратное	10%	выкл	Январь 2017
		RUR	возвратное	10%	выкл	Январь 2017
		RUR	возвратное	10%	выкл	Январь 2017
		RUR	возвратное	10%	выкл	Январь 2017

Полученное значение появляется в разделе «Финансирование» и строке «Потребность в финансировании».

**ВАЖНО!** Потребность в финансировании — это «кассовый разрыв». Бизнес-проекту не хватает денег на операционную деятельность. Это нужно устранить. Ни один инвестор не примет расчёты, если не будет сбалансирован денежный поток.

Есть три варианта решения задачи.

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

Внешнее финансирование и невозвратное финансирование заносим непосредственно в разделе «Финансирование».

Финансирование  
Основная валюта (RUR)

потребность в финансировании **40 369 864**

запланированы займы на сумму 7 000 000      субсидии и прочее 1 200 000

наименование	размер финансирования	валюта	вид финансирования	процентная ставка	не стандартная схема возврата	дата получения
банк 1	7 000 000	RUR	возвратное	10%	выкл	Январь 2017
дополнительное финансирование	1 200 000	RUR	невозвратное	10%	вкл	Январь 2017
дополнительное финансирование	-	RUR	возвратное	10%	выкл	Июль 2019
		RUR	возвратное	10%	выкл	Январь 2017

1. Обозначаем источник финансирования.
2. Определяем размер займа или субсидии, указываем процентную ставку.
3. Определяем вид:
  - a) возвратное;
  - b) невозвратное.



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

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

график				итоги расчёт							
не стандартная схема возврата		стандартная схема		не стандартная схема (проценты)			не стандартная схема (тело кредита)				
тип	дата получения	начать погашение с	период	проценты (RUR)	тело (RUR)	дата начала выплат	дата окончания выплат	периодичность	дата начала выплат	дата окончания выплат	периодичность
выкл	Январь 2017	Январь 2017		2 302 153,62	7 000 000,00	Апрель 2017	Декабрь 2022	раз в месяц	Январь 2018	Декабрь 2022	раз в месяц
выкл	Январь 2017	Январь 2017		-	-	Январь 2017	Декабрь 2022	раз в год	Январь 2017	Декабрь 2022	раз в месяц
выкл	Июль 2019	Июль 2019		-	-	Июль 2019	Декабрь 2022	раз в месяц	Июль 2019	Декабрь 2022	раз в квартал
выкл	Январь 2017	Январь 2017		-	-	Январь 2017	Декабрь 2022	раз в месяц	Январь 2017	Декабрь 2022	раз в квартал
выкл	Январь 2017	Январь 2017		-	-	Январь 2017	Декабрь 2022	раз в месяц	Январь 2017	Декабрь 2022	раз в квартал
выкл	Январь 2017	Январь 2017		-	-	Январь 2017	Декабрь 2022	раз в квартал	Январь 2017	Декабрь 2022	раз в квартал
выкл	Январь 2017	Январь 2017		-	-	Январь 2017	Декабрь 2022	раз в квартал	Январь 2017	Декабрь 2022	раз в квартал
выкл	Январь 2017	Январь 2017		-	-	Январь 2017	Декабрь 2022	раз в квартал	Январь 2017	Декабрь 2022	раз в квартал
выкл	Январь 2017	Январь 2017		-	-	Январь 2017	Декабрь 2022	раз в квартал	Январь 2017	Декабрь 2022	раз в квартал
выкл	Январь 2017	Январь 2017		-	-	Январь 2017	Декабрь 2022	раз в квартал	Январь 2017	Декабрь 2022	раз в квартал

Из раздела «Финансирование» можно быстро перейти к:

- графику финансирования;
- расчётным значениям возврата процентов и тела кредита.

Финансирование							
Основная валюта (RUR)							
потребность в финансировании		40 369 864		субсидии и прочее		1 200 000	
запланированы займы на сумму		7 000 000					
график финансирования		проценты по кредитам		возврат тела кредита		итоги расчёт	
наименование	размер финансирования	валюта	вид финансирования	процентная ставка	не стандартная схема возврата	дата получения	статус
							пс

## Группа компаний



**ПРИМЕЧАНИЕ!** Планирование для группы компаний является дополнением к основной версии и не входит в состав ФМ-ПРО.

На базе шаблона финансового моделирования ФМ-ПРО создан инструмент для бизнес-планирования группы компаний.

Это самостоятельный продукт. На сайте размещён в разделе Мастерская [ФМ-ПРО для ГК.](#)

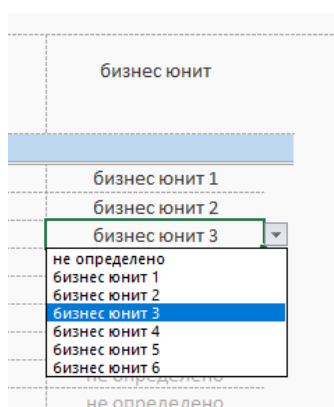
### Финансовое планирование группы компаний (далее бизнес юнитов).

В качестве бизнес юнита может выступать юридическое лицо, компания или проект, финансовая деятельность которых подлежит финансовому планированию и последующему анализу в рамках задачи построения единого финансового плана группы компаний.

Шаблон позволяет запланировать финансовую активность до 10 бизнес юнитов (БЮ) ежемесячно и в годовом выражении на протяжении от одного года до десяти лет.

#### Описание.

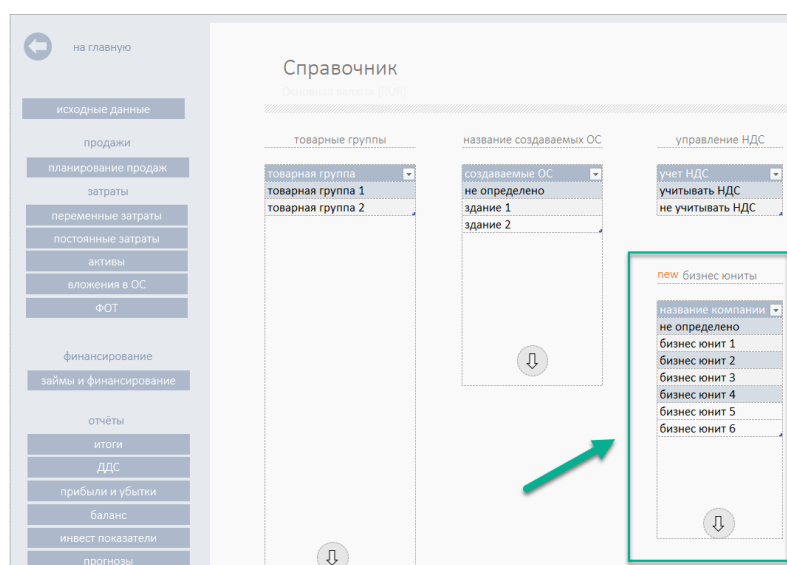
Во всех разделах шаблона добавлена колонка «бизнес юнит» см. рис. ниже. Это выпадающий список.



Планирование финансовой активности производится путем выбора названия БЮ для соответствующей статьи доходов и расходов.

Если у вас статья является общей для всей группы компаний (проектов), то оставьте значение строки в статусе «не определено».

Список БЮ можно определить в Справочнике. В соответствующей таблице заполните название компаний (проектов). Желательно указать уникальные названия.



В результате разнесения шаблон автоматически собирает два вида отчётов:

1. Итоги доходов и расходов по месяцам.
2. Итоги доходов и расходов по годам.
3. Инвестиционный анализ по БЮ.

Перейти к отчётам можно через единое меню навигации. Каждый из отчётов содержит статьи:

настройки

- управление налогами
- курсы валют
- справочники
- помощь

new отчёты по ГК

- ГК по месяцам
- ГК по годам
- инвест отчёт ГК

<b>бизнес юнит 1</b>
Выручка и прочие поступления
Переменные затраты
Постоянные затраты (аренда, коммерч., управл.)
ФОТ
не производственные
производственные
Активы, модернизация, обслуживание ОС
Финансирование
Возврат займов
проценты
тело
Сальдо денежных потоков
Баланс денежных средств

## Инвестиционные показатели БЮ.

В результате планирования шаблон создает полноценный расчёт инвестиционной привлекательности для каждого БЮ в отдельности.

Инвестиционные показатели проектов группы			
Основная валюта (RUR)		<input type="button" value="ГК по месяцам"/> <input type="button" value="ГК по годам"/>	
<input type="button" value="продажи"/> <input type="button" value="переменные затраты"/> <input type="button" value="постоянные затраты"/> <input type="button" value="активы"/> <input type="button" value="вложения в ОС"/> <input type="button" value="ФОТ"/> <input type="button" value="займы и финансирование"/>			
<b>бизнес юнит 1</b>			
Показатель	Ед.изм.	показатель	описание
финансирование	RUR	35 000 000	ОК
потребность в финансировании	RUR	-	ОК
ставка дисконтирования	%	11%	ОК
NPV - чистая приведенная стоимость	RUR	14 135 126,3	проект может быть принят кредитной организацией
IRR - внутренняя норма доходности	%	22,6%	проект может быть принят кредитной организацией
PI - норма доходности	коэф.	0,40	низкие показатели - проект может быть отклонён кредитной организацией
PP - срок окупаемости	лет	6 лет 5 мес	ОК
<b>бизнес юнит 3</b>			
Показатель	Ед.изм.	показатель	описание
финансирование	RUR	5 000 000	проект испытывает недостаток д.с. для финансирования текущей деятельности
потребность в финансировании	RUR	111 606 542	проект испытывает недостаток д.с. Убедитесь в том, что в рамках ГК проблем с фи
ставка дисконтирования	%	11%	ОК
NPV - чистая приведенная стоимость	RUR	нет данных	устраните дефицит д.с.
IRR - внутренняя норма доходности	%	нет данных	устраните дефицит д.с.
PI - норма доходности	коэф.	нет данных	устраните дефицит д.с.
PP - срок окупаемости	лет	не окупается	текущие расчётные показатели не позволяют достичь периода окупаемости

## О налогах.

Если ваши проекты планируют работать в разных налоговых режимах, то объективную налоговую составляющую в одном расчёте вы получить не сможете.

Если стоит задача создать финансовую модель ГК, включающую налоги, то необходимо выполнить следующее.

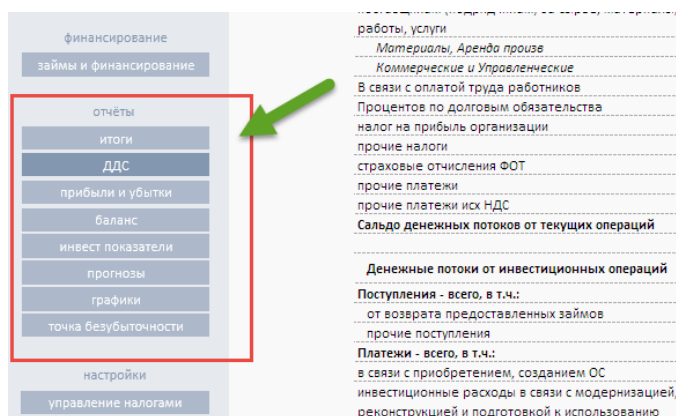
1. Создать отдельную финансовую модель для каждого БЮ.
2. Объединить результаты расчётов в отдельном самостоятельном файле, получив исходные данные из отдельных расчётов каждого БЮ.

## Этап 5. Анализ и отчётность

Шаблон автоматически генерирует следующие отчёты:

1. Итоги.
2. ДДС (по месяцам).
3. Прибыли и убытки (по месяцам).
4. Прогнозный баланс (по годам).
5. Инвестиционные показатели.
6. Точка безубыточности.
7. Графики (динамические).
8. Точка безубыточности.

Все отчёты собраны в отдельной навигационной группе.



## Отчёт «Итоги».

Общий консолидирующий отчёт по месяцам и по годам, в котором собраны все статьи доходов и расходов. Отчёт отдельными строками отражает текущие расчётные значения в рамках выбранного горизонта планирования.

В этом же разделе Вы найдёте:

- Расчёт Анализа финансовых результатов
  - Рентабельность общая RO, %.
  - Рентабельность продаж по чистой прибыли (ROS), %.
  - Рентабельность собственного капитала, ROE %.
  - Рентабельности инвестиционного капитала, ROIC %.
  - Коэффициент текущей ликвидности, CR.
  - Коэффициент быстрой ликвидности, QR.
  - Коэффициент абсолютной ликвидности.
  - Коэффициент финансовой независимости.
  - Коэффициент покрытия процентов.

★ (новое в версия 1.5.B32)

### Расчёт «дивиденды акционерам».

Для распределения дивидендов необходимо в разделе Исходные данные определить долю чистой прибыли принимаемую к распределению.

Дополнительная настройка		
Размер дебиторской задолженности	<input type="text" value="0%"/>	Доля дебиторской задолженности от выручки
Размер кредиторской задолженности	<input type="text" value="0%"/>	Доля кредиторской задолженности от закупленных материалов
Запасы готовой продукции	<input type="text" value="0%"/>	Запасы готовой продукции
Отчислять на дивиденды	<input type="text" value="30%"/>	Доля чистой прибыли к распределению дивидендов

Далее в разделе «Итоги» дать наименование акционеру и определить долю к распределению.

Дивиденды акционерам										
к распределению принята доля чистой прибыли - 30%										
Акционеры	0%	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
акционер 1	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
акционер 2	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
акционер 3	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
акционер 4	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
акционер 5	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## Планирование запасами, дебиторской, кредиторской задолженностью.

Для управления данными параметрами достаточно в разделе Исходные данные определить долю в процентах от заданного потока данных

Дополнительная настройка		
Размер дебиторской задолженности	<input type="text" value="3%"/>	Доля дебиторской задолженности от выручки
Размер кредиторской задолженности	<input type="text" value="5%"/>	Доля кредиторской задолженности от закупленных материалов
Запасы готовой продукции	<input type="text" value="10%"/>	Запасы готовой продукции
Отчислять на дивиденды	<input type="text" value="0%"/>	Доля чистой прибыли к распределению дивидендов

В качестве единого временного критерия управления принят один год. Система автоматически рассчитывает параметры исходя из указанных показателей.

### «Дебиторская задолженность на начало»

Дебиторская задолженность — это сумма долгов перед компанией со стороны других организаций после отгрузки товара и причина возможного недостатка финансирования. При планировании мы опираемся на учётную политику компании как на регламент, описывающий правила работы с дебиторской задолженностью.

В разделе Продажи выделите отдельную строку и в заданные период времени включите разовое поступление за проданный ранее товар в сумме равной текущему размеру дебиторской задолженности.

### «Запасы на начало»

В разделе Производственные затраты выделить на старте (период – дата начала активности) сумму разную сумме товарных (материальных) запасов.



★ (новое в версия 1.5.B32)

## Центры доходов

Шаг 1. Для определения названия центров дохода перейдите в «Справочник» и в таблице «Центры доходов» определите перечень аналитик для привязки поступлений.

Справочник  
Основная валюта (RUB)

центры дохода

центры доходов
не определено
центр дохода 1
центр дохода 2
центр дохода 3
центр дохода 4
центр дохода 5
центр дохода 6
центр дохода 7

Шаг 2. При формировании плана продаж в разделе Продажи определите аналитическую группу для описываемой статьи.

езонность			Центры доходов
есна	лето	осень	
00%	100%	100%	не определено
00%	100%	100%	не определено
00%	100%	100%	центр дохода 1
00%	100%	100%	центр дохода 2
00%	100%	100%	центр дохода 3
00%	100%	100%	центр дохода 4
00%	100%	100%	центр дохода 5
00%	100%	100%	центр дохода 6
00%	100%	100%	центр дохода 7
00%	100%	100%	не определено
00%	100%	100%	не определено
00%	100%	100%	не определено

(последняя колонка)

Шаг 3. Информация о доходах автоматически группируется и собирается в разделе «Итоги».

Центры доходов							
категории	доля	2018	2019	2020	2021	2022	
не определено		-	-	-	-	-	
аналитическая группа 1	22%	-	68 906 780	68 906 780	68 906 780	68 906 780	
аналитическая группа 2	20%	-	62 016 102	62 016 102	62 016 102	62 016 102	
аналитическая группа 3	18%	-	55 125 424	55 125 424	55 125 424	55 125 424	
аналитическая группа 4	16%	-	48 234 746	48 234 746	48 234 746	48 234 746	
аналитическая группа 5	13%	-	41 344 068	41 344 068	41 344 068	41 344 068	
аналитическая группа 6	11%	-	34 453 390	34 453 390	34 453 390	34 453 390	
аналитическая группа 7		-	-	-	-	-	
		-	-	-	-	-	

### Отчёт ДДС (Cash flow).

Стандартный отчёт.

### Отчёт Прибыли и убытки (P&L).

Стандартный отчёт.

### Отчёт Прогнозный баланс (Balance).

Стандартный отчёт.

### Инвестиционные показатели.

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



- WACC - средневзвешенная стоимость капитала.

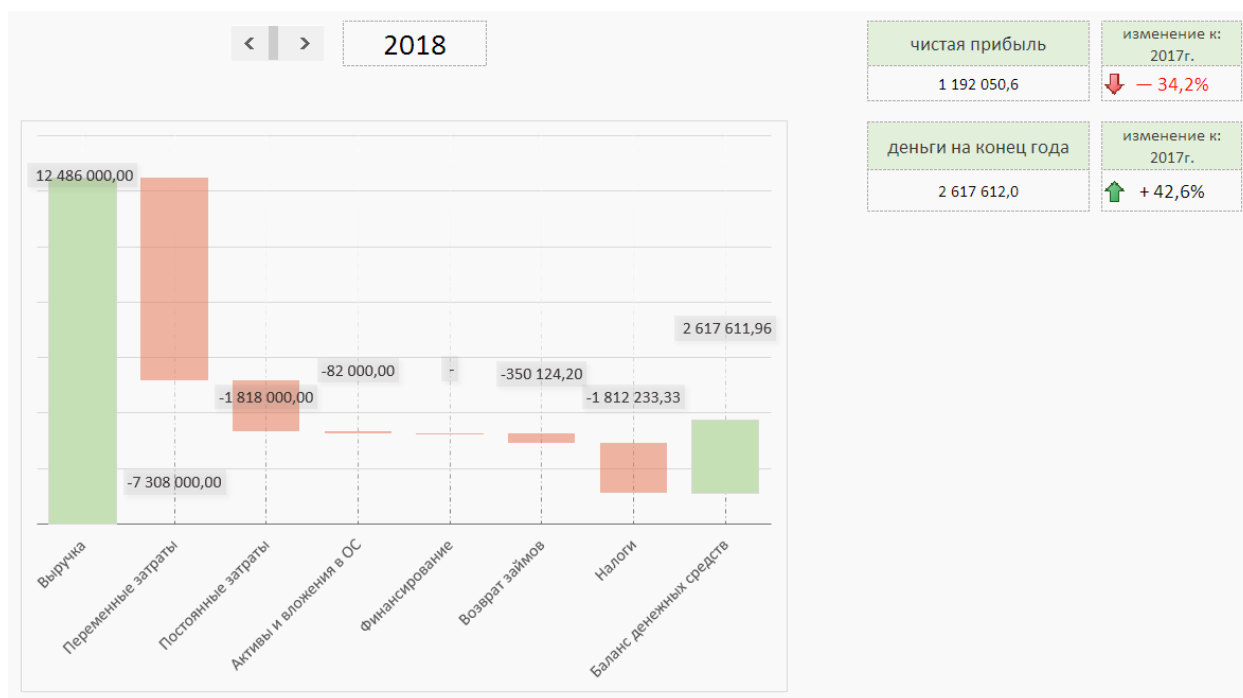
## Графики.

В шаблоне подготовлены несколько видов графиков для проведения анализа.

Все графики динамические и позволяют проводить анализ по заданным периодам.

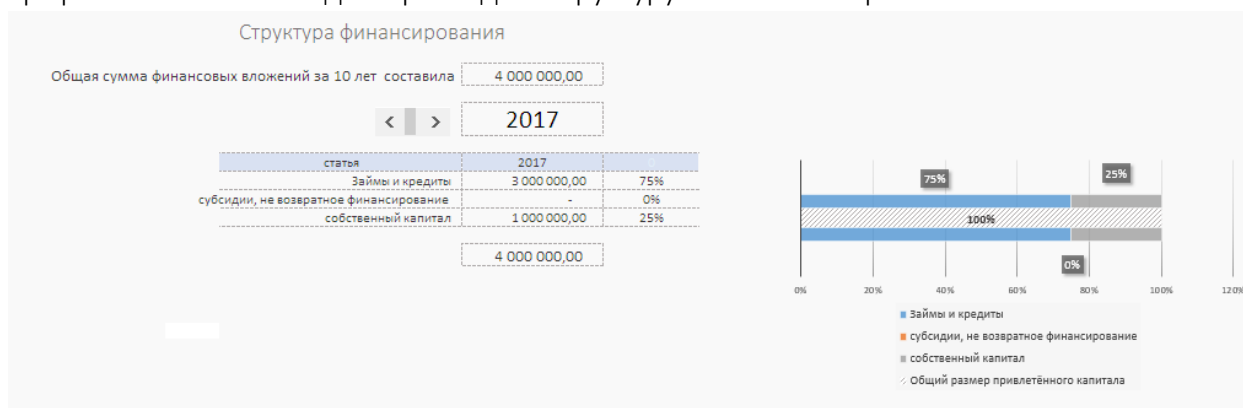
## Структура доходов и расходов

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



## Структура финансирования.

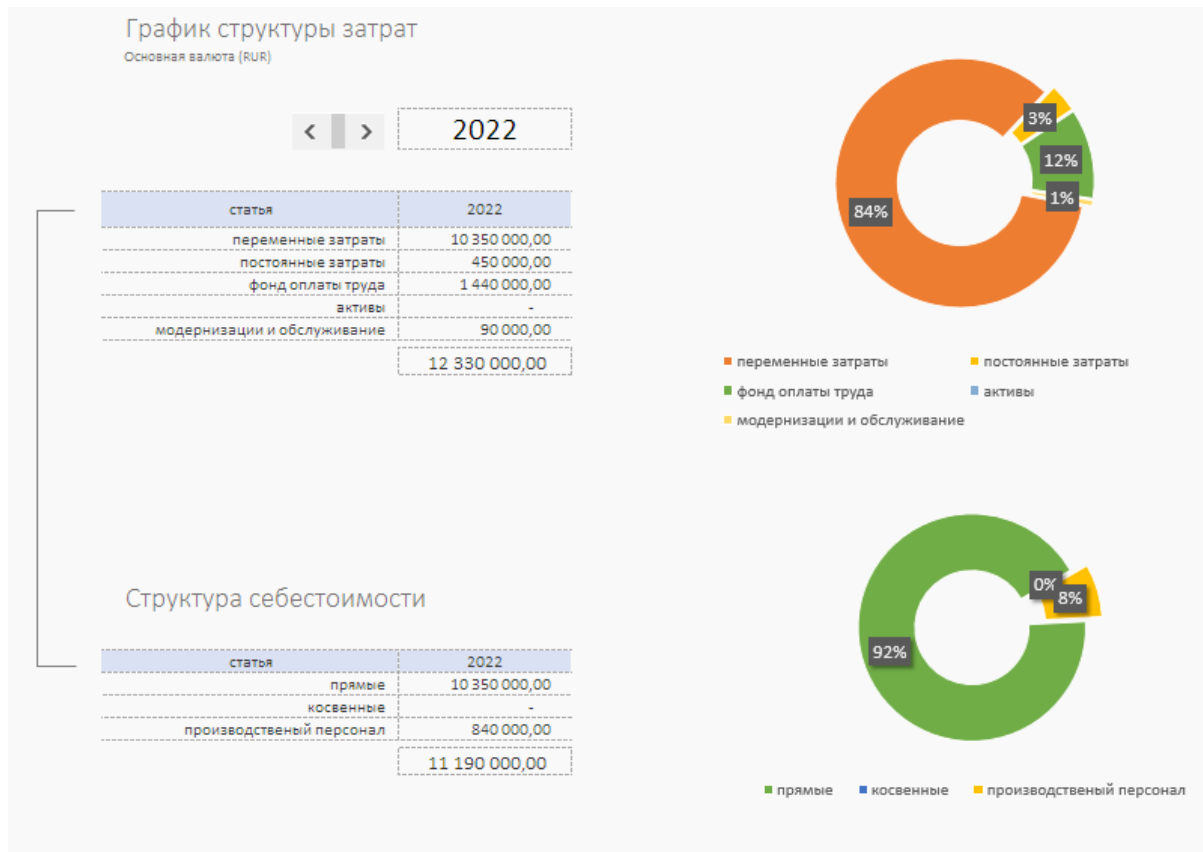
График позволяет по годам проследить структуру вложения в проект.



## 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.



## Выгрузка и перенос данных

### ★ (Новое в версии 2.0)

Инструмент предоставляет возможность подготовки формализованных отчётов для выгрузки во внешние источники информации.

В состав пакета входит файл **report.xlsx**. Файл связан средствами Excel с источником информации ФМ-ПРО, имеет собственную навигацию, 16 разделов, подготовленных для печати и переноса копированием текста и таблиц.

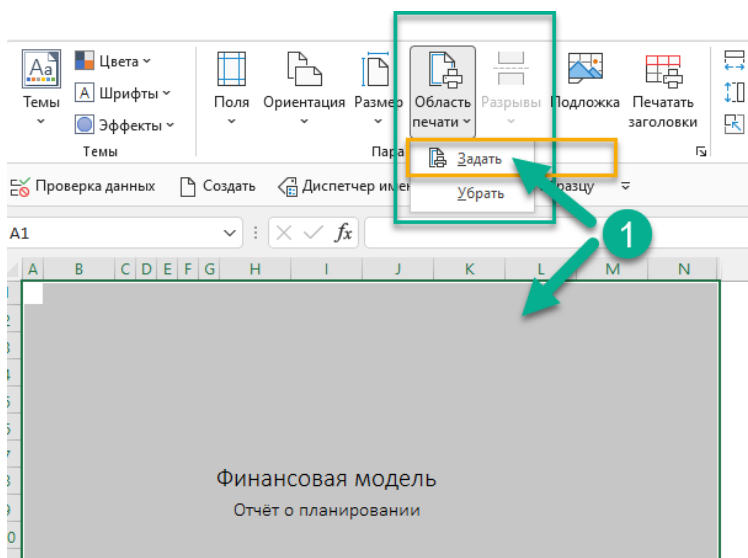
Состав отчёта:

1. Описание – резюме проекта
2. Общие итоги планирования
3. Инвестиционные показатели
4. Инвестиционный анализ
5. Продукты
6. Анализ продаж
7. Производственные затраты
8. Анализ себестоимости
9. АХО и прочие непроизводственные затраты
10. Анализ не производственных затрат
11. Точка безубыточности
12. Активы и вложения в ОС
13. Финансирование проекта
14. ДДС
15. Прибыли и убытки
16. Баланс

### Создание документа PDF.

Перед тем как сохранить документ в формате PDF рекомендуется средствами Excel задать область печати во всех разделах файла.

В область печати не рекомендуется включать навигацию.



## Этап 6. Себестоимость.

★ Новый инструмент расчёта и анализа себестоимости продуктов и услуг добавлен в версии ФМ-ПРО v1.8.

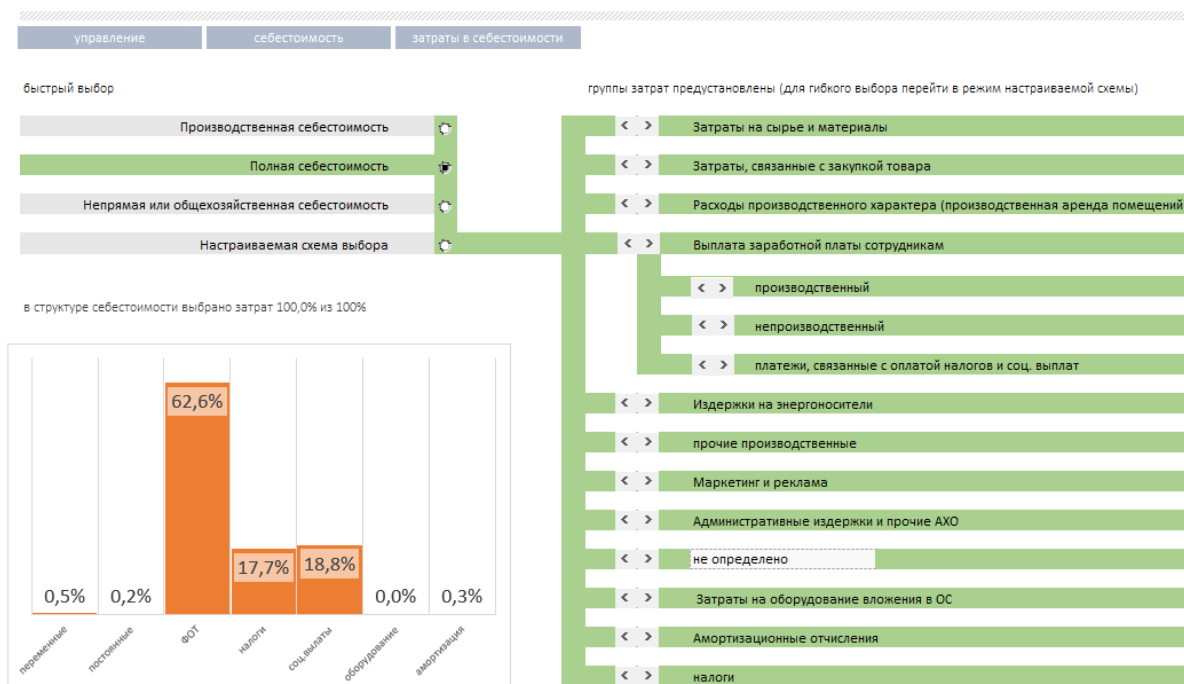
Новый функционал состоит из 3х подразделов.

1. Управление расчётом себестоимости
2. Себестоимость
3. Затраты в себестоимости

Раздел. Управление расчётом себестоимости предназначен для быстрого определения групп затрат, включаемых в расчёт себестоимости.

### Управление расчётом себестоимости

сегодня : 10 Январь 2020



После того как все затраты определены в финансовой модели, можно быстро выбрать одну из 4х группу затрат:

- Производственная
- Полная
- Общехозяйственные
- Настраиваемая схема, набор затрат по выбору.

После того как схема определена расчёт выполняется автоматически. Результаты расчёта можно изучать в разделе Расчётное значение себестоимости товаров и услуг.

### Расчётное значение себестоимости товаров и услуг

сегодня : 10 Января 2020

управление	себестоимость			затраты в себестоимости											
себестоимость															
	2020			2021			2022			2023			2024		
	себест	(%)	цена	себест	(%)	цена	себест	(%)	цена	себест	(%)	цена	себест	(%)	цена
продукт 1	51 221	👇 -23%	41 667	48 063	👇 -15%	41 667	48 334	👇 -16%	41 667	48 079	👇 -15%	41 667	47 995	👇	
продукт 2	51 221	👇 -23%	41 667	48 063	👇 -15%	41 667	48 334	👇 -16%	41 667	48 079	👇 -15%	41 667	47 995	👇	
продукт 3	51 221	👇 -23%	41 667	48 063	👇 -15%	41 667	48 334	👇 -16%	41 667	48 079	👇 -15%	41 667	47 995	👇	
продукт 4	51 221	👇 -23%	41 667	48 063	👇 -15%	41 667	48 334	👇 -16%	41 667	48 079	👇 -15%	41 667	47 995	👇	
продукт 5	51 221	👇 -23%	41 667	48 063	👇 -15%	41 667	48 334	👇 -16%	41 667	48 079	👇 -15%	41 667	47 995	👇	

Анализ затрат, принятых для расчёта себестоимости приведет в разделе «Затраты для расчёта себестоимости»

### Затраты для расчёта себестоимости

сегодня : 10 Января 2020

управление	себестоимость			затраты в себестоимости							
Косвенные издержки											
Наименование	итоги										
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
не определено											
Затраты на сырье и материалы											
Затраты, связанные с закупкой товаров											
Расходы производственного характера (производственная аренда помещений)											
Издержки на энергоносители											
прочие производственные											
Выплата заработной платы сотрудникам производственной											
непроизводственной											
платежи, связанные с оплатой налогов и соц. выплат	18 000 000	18 000 000	18 000 000	18 000 000	18 000 000	18 000 000	18 000 000	18 000 000	18 000 000	18 000 000	18 000 000
Маркетинг и реклама	5 400 000	5 400 000	5 400 000	5 400 000	5 400 000	5 400 000	5 400 000	5 400 000	5 400 000	5 400 000	5 400 000
не определено											
Административные издержки и прочие АХО	45 833	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Затраты на оборудование											
Амортизационные отчисления	208 333	277 778	277 778	69 444							
Налоги	4 380 000	4 960 000	5 123 443	5 177 770	5 197 373	5 203 474	5 210 325	5 217 884	5 226 255	5 235 491	
Прямые издержки											
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
продукт 1	2 750	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	
продукт 2	2 750	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	
продукт 3	2 750	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	
продукт 4	2 750	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	

## Этап 7. Построение прогнозов.

Шаблон позволяет оперативно произвести построение прогнозов.

Для построения вилки ожиданий -плана с обязательным расчётом необходимо два-три прогноза реализации проекта:

- реалистичный;
- оптимистичный;
- пессимистичный.

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



Из названия понятно - 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 базовая финансовая модель, которую Вы формируете. Она должна отражать действительное объективное состояние времени. Характерен 2016 год. Падающая экономика, стагнирующие рынки. При всех положительных качествах Вашего проекта, общий уровень продаж будет отличаться от растущей экономики и растущих рынков. В начале планирования этот фактор нужно учесть при построении базового прогноза.

**Оптимистичный прогноз.** Что будет если ситуация изменится в лучшую сторону? Понимание этого факта формирует прогноз роста продаж для оптимистичного варианта развития проекта.

**Пессимистичный прогноз.** Тут важно отразить Ваше понимание варианта, при котором дела пойдут «совсем плохо».

### Порядок 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 (например, «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.

В разделе «Исходные данные» найдите подраздел «Вариант прогноза».

Инструмент содержит:

- инструмент переключения прогнозов;
- текущие расчётные показатели.

Инструмент переключения прогнозов.

### Управление прогнозами

Основная валюта : (RUR)

планирование продаж
займы и финансирование

Вариант прогноза		2019	2020	2021	2022	2023
реалистичный прогноз	<input checked="" type="radio"/>	0%	0%	0%	0%	0%
оптимистичный прогноз	<input type="radio"/>	+10%	+20%	+20%	+20%	+20%
пессимистичный прогноз	<input type="radio"/>	-20%	-15%	-10%	-5%	0%

#### Инвестиционные показатели - реалистичный прогноз

Показатель	Ед.изм.	показатель	
привлечено финансирование	RUR	7 500 000	
NPV - чистая приведенная стоимость (net present value)	RUR	3 257 710	проект может быть принят кредитной организацией
IRR - внутренняя норма доходности (internal rate of return)	%	36%	проект может быть принят кредитной организацией
PI - индекс прибыльности (profitability Index)	коэф.	3,01	проект может быть принят кредитной организацией
PP - срок окупаемости (payback period)	лет	2 года 1 мес	ОК
DPP - дисконтированный период окупаемости (discounted payback period)	лет	2 года 6 мес	ОК

В таблице представлены числовые ряды в процентах, отражающие текущий график реализации.

- Реалистичный прогноз «по умолчанию» имеет нулевые значения. Это база. Все внесённые в финансовую модель данные будут рассчитаны без изменений. Базу можно менять.
- Оптимистичный прогноз «по умолчанию» имеет значения, отражающие возможность роста проекта. Базовые значения продаж будут пересчитаны в соответствии с годовыми показателями роста в процентах.
- Пессимистичный прогноз «по умолчанию» имеет значения, отражающие спад базовых показатели продаж.

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

При создании пессимистичного прогноза обратите внимание на появление отрицательных значений продаж на графике движения денег и на строку «дефицит денежных средств».

Перейдите в раздел «Займы и кредиты» и устраните недостаток денег дополнительным финансированием.



## Настройки

Раздел «Настройки» позволяет произвести предварительную и тонкую подстройку финансовых расчётов.

### Управление налогами

Раздел содержит все необходимые показатели для расчёта налогового окружения проекта.

Выбор налогового режима производится в разделе «Исходные данные».

год начала планирования	2017	год окончания	2026
период планирования (лет)	10		
Основная налоговая валюта	RUR	нет курса валюты	<a href="#">установить курс валюты</a> 15 апреля 2017
Налоговый режим	<div style="border: 1px solid red; padding: 2px;">УСН УСН НДС ИП</div>		15% доходы - расходы
текущий показатель для схемы: УСН	15,0%		<a href="#">изменить</a>

В этом же разделе выбираются основные параметры налогового окружения. При выборе необходимого режима появляются дополнительные поля, позволяющие выбрать соответствующий параметр. Пример для УСНО - 6% или 15%

Налоговые режимы ПАТЕНТ, УСН, ЕНВД, НДС, ЕСХН выбираются после перехода к планированию деятельности индивидуального предпринимателя.

Индивидуальный предприниматель	ИП		
Налоговый режим	<div style="border: 1px solid green; padding: 2px;">ЕНВД ПАТЕНТ УСН ЕНВД НДС ЕСХН</div>	(раз в квартал)	<a href="#">изменить</a>
сумма ЕНВД			
Дата регистрации налогового режима ЕНВД	1 июня 2017 г.		
Собственный (акционерный) капитал	1 000 000		

- ★ В этом же разделе можно определить режим управления возвратом НДС. Включить или выключить расчёт возврата и определить порядок начисления возврата ежемесячно, раз в квартал, раз в год

НДС	
Налог на добавленную стоимость НДС	20%
учитывать возврат НДС	да
периодичность	раз в год

Если Вам необходимо произвести изменение налоговых значений и параметров, перейдите в раздел Управление налогами. Все значения в полях можно менять.

## Налоговый справочник

Основная валюта (RUR)

расчёт налогов    исходные данные

### УСНО

с выручки	3	6%
доходы - расходы		15%

### Отчисления с ФОТ


Отчисления с фонда оплаты труда*		30%
ПФР		22%
ФОМС		5%
ФСС		3%

### НДС

Налог на добавленную стоимость НДС		18%
------------------------------------	--	-----

### Налог на имущество

Налог на имущество		2%
--------------------	--	----



### Справочники

Раздел «Справочники» позволяет редактировать, добавлять ряд справочных значений, выпадающих списков, аналитик.

Списки используют свойство Excel «Умные таблицы». Таблицы делятся на две группы:

- автоматически расширяемые при пополнении. Расширяемые имеют значок стрелка;
- нерасширяемые.



Изменять значения в справочнике рекомендуется только подготовленному специалисту.

## Добавление строк в шаблон

Все таблицы по умолчанию рассчитаны на 100 записей. В таблицах забиты уже формулы готовые к расширению количества строк. Расширить диапазон на нужное количество строк можно способом, указанным ниже.

Шаг 1. Выделите любое количество полных чистых строк на странице в диапазоне, как показано на рисунке.

Шаг 2. Скопируйте выделенные строки. Кликните на правую клавишу мышки, далее выберете доп меню и опция «копировать».

Шаг 3. Снимите выделение, перейдите на строку ниже, оставаясь в диапазоне строк, содержащих информацию, и вставьте скопированные строки.

[См видео](#)

