

Лабораторная работа

«Построение финансовой модели в онлайн-сервисе Finmodelbuilder»

В данной лабораторной работе рассматривается сервис, позволяющий построить финансовую модель проекта онлайн и получить итоговый результат в виде файла Excel – [Finmodelbuilder.com](https://www.finmodelbuilder.com).

Финансовая модель — это система показателей, по которой можно оценить состояние бизнеса. Она помогает спрогнозировать выручку, денежный поток, прибыль и просчитать, как изменения на рынке или внутри компании отразятся на её финансовом положении. Разработка финансовой модели бизнеса — один из приоритетных процессов на этапе запуска компании, который прописывают в бизнес-плане. Без него вы рискуете обанкротиться в первый год работы.

Компания Finmodelbuilder может предложить уникальный способ создания финансовой модели в автоматическом режиме, которая сочетает в себе точность и скрупулёзность механических действий, а также творческие нотки уникальности готового проекта. На это понадобится немного времени, для чего следует подобрать шаблон, выбрать цель и скачать сгенерированную модель.

При этом разработчики ресурса пошли дальше и предлагают построить любому пользователю собственную финансовую модель, внося определенные данные. От вас требуется добавить выручку, предполагаемые затраты, инвестиции и планируемое финансирование. Все эти данные будут автоматически внесены в модель. Затем следует определиться с периодами и датами, после чего выбрать цветовую схему. Таким образом, у вас будут сохранены настройки модели, чтобы иметь возможность пользоваться ею в любое время при необходимости. Достаточно будет просто вносить какие-либо изменения в конфигурацию, и пользоваться обновленным файлом.

Используя наработки компании Finmodelbuilder, вы получаете возможность значительно сократить собственное время на разработку финансовой модели бизнес-проекта. Освободившееся время можно посвятить

анализу, а при необходимости модель позволяет вносить появившиеся изменения.

Обзор сервиса finmodelbuilder.com

На главной странице онлайн-сервиса можно выполнить вход/регистрацию, узнать информацию о сервисе и его возможностях, а также нажав на кнопку «Построить модель» перейти на страницу создания новой модели (рисунок 3).

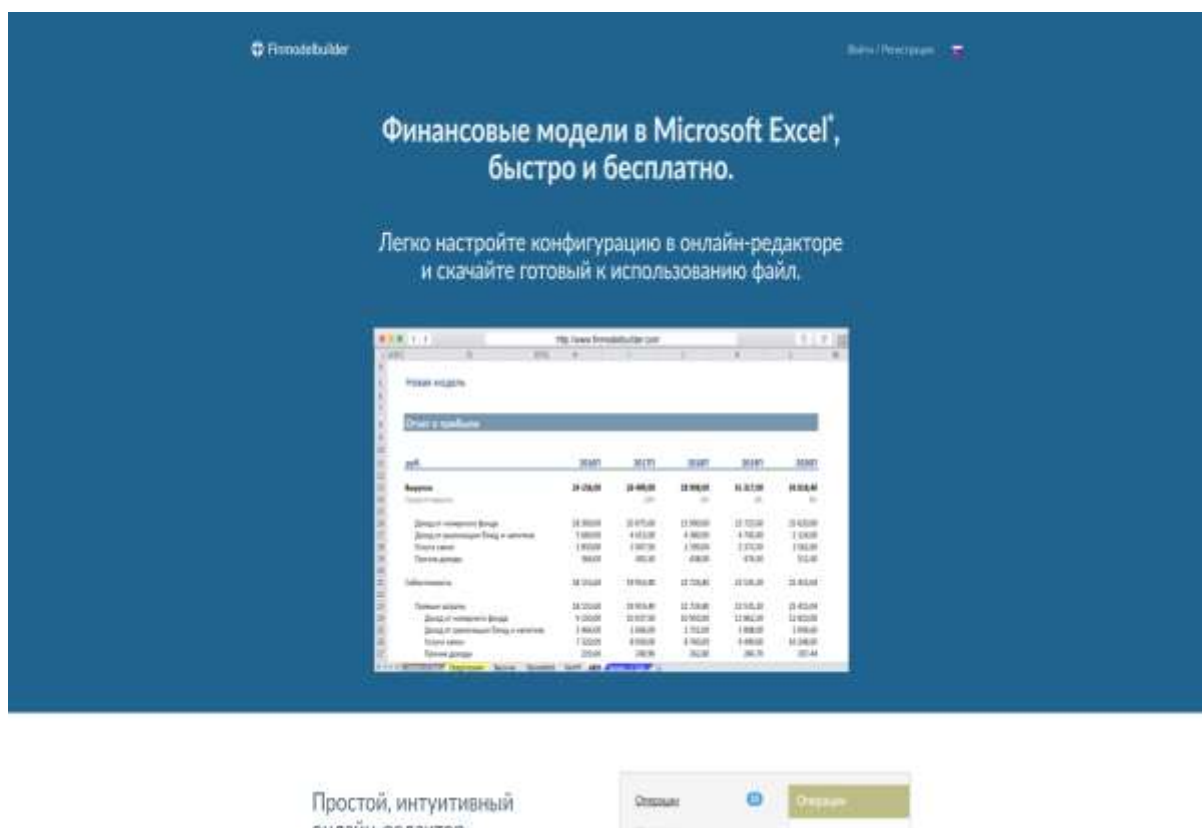


Рисунок 1 – Главная страница

Также внизу главной страницы сайт предлагает помощь в построении модели. Можно отправить им требования к модели, и они выйдут на связь уже со своими предложениями (рисунок 2).

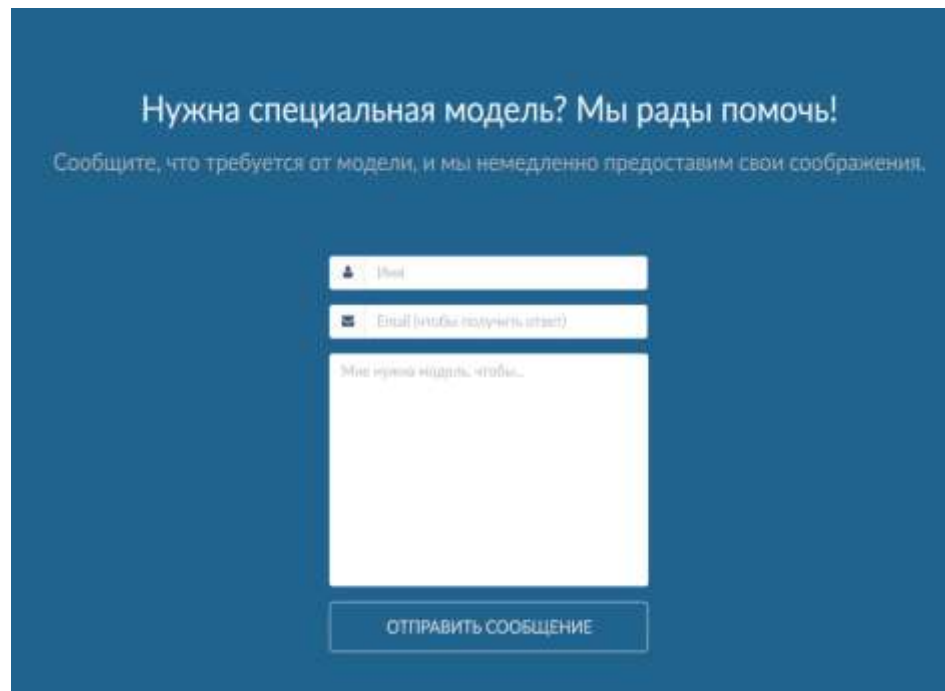


Рисунок 2 – Обратная связь

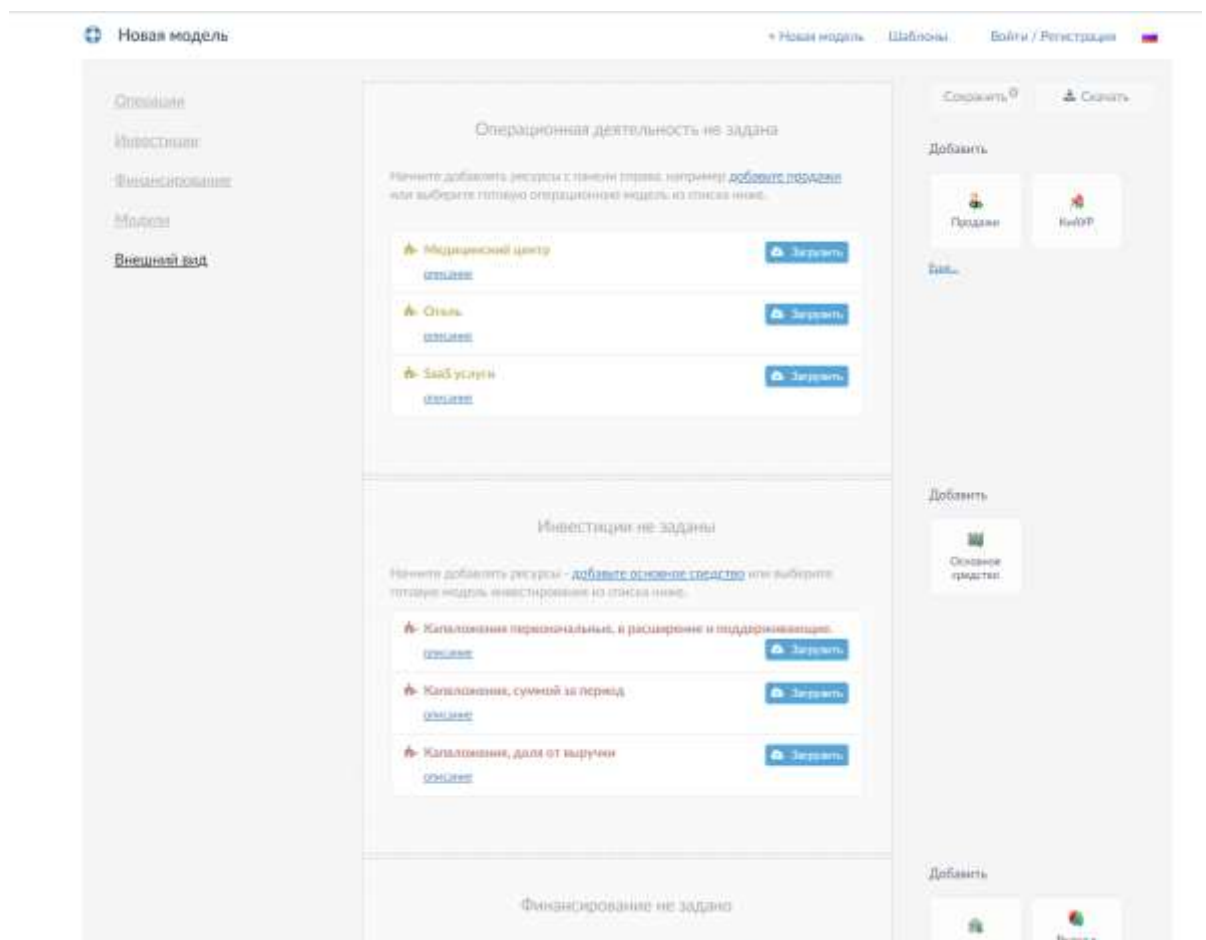


Рисунок 3 – Страница построения новой финансовой модели

При построении новой модели сайт выводит небольшую подсказку (рисунок 4).

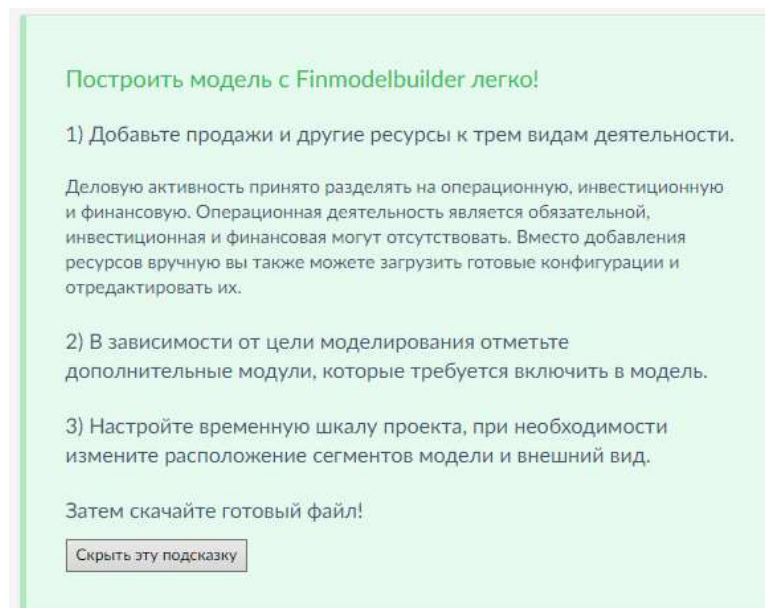


Рисунок 4 – Подсказка

Сервис также предлагает шаблоны финансовых моделей. Для того, чтобы открыть их необходимо вверху страницы нажать на ссылку «шаблоны» и откроется страница на которой можно скачать или отредактировать выбранный шаблон.



Рисунок 5 – Шаблоны

Вот пример одной из Excel-страницы «Выручка» шаблона «Отель» на ней видна лишь пустая страница, т.к. в шаблоне по умолчанию никаких прогнозных данных не заполнено.

Выручка		Ед.изм.	2016П	2017П	2018П	2019П	2020П
Доход от номерного фонда							
Средняя стоимость номера в день	руб.						
Максимальное количество номеров х дней за период							
Занято номеров х дней за период							
Всего	руб.						
Доход от реализации блюд и напитков							
Дневной доход на один номер	руб.						
Всего	руб.						
Услуги связи							
Дневной доход на один номер	руб.						
Всего	руб.						
Прочие доходы							
Дневной доход на один номер	руб.						
Всего	руб.						
Всего выручка	руб.						

Рисунок 6 - Страница «Выручка» в Excel

1. Операционная деятельность

При построении новой модели сервис изначально предлагает заполнить окно «Операционная деятельность».

Можно добавить: продажи, КиАур (коммерческие, административные и управленческие расходы), косвенный производственный расход, прочий расход и прочий доход.

Или загрузить уже готовый шаблон.

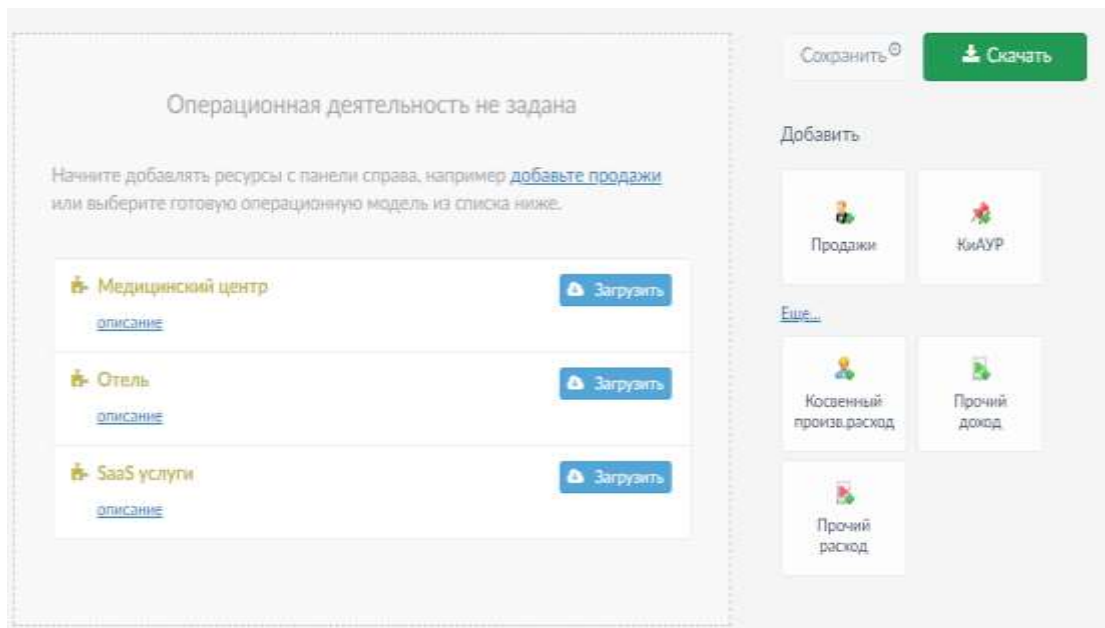


Рисунок 7 - Операционная деятельность

Загрузим шаблон медицинского центра и заполним своими данными.

Здесь мы видим, что выручка медицинского центра складывается из пяти видов деятельности.

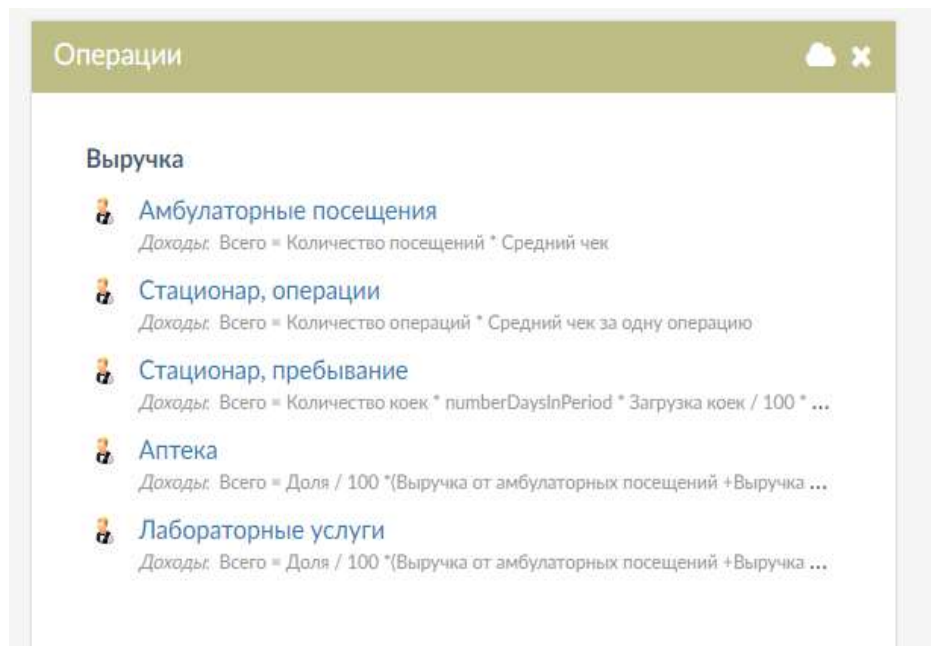


Рисунок 8 – Продажи (выручка)

При добавлении дохода/расхода открывается окно, в котором на первой вкладке «общее» необходимо указать название ресурса. А также отметить ресурс как прямые затраты при необходимости.

Амбулаторные посещения

Общее Доходы

Укажите название ресурса и основные параметры.

Название

Прямые затраты
 Позволяет задать структуру прямых расходов для данного ресурса и сформировать его индивидуальную себестоимость.

Рисунок 9 – Вкладка общее

На вкладке «доходы» можно выбрать, изменить или создать новую формулу, по которой будет считаться доход, а также добавить прогнозные значения.

Амбулаторные посещения

Общее Доходы

Выберите или создайте формулу для расчета дохода. При желании, задайте прогнозные значения.

Название предпосылок	Ед.изм.	Прогнозные значения
Количество пациентов	<input type="text" value="пациентов"/>	<input type="text" value="100"/> <small>+ Новый прогнозный стандарт</small>
Посещений на одного пациента за период	<input type="text" value="посещений"/>	<input type="text" value="3"/> <small>+ Новый прогнозный стандарт</small>
Средний чек	<input type="text" value="руб."/> <input type="text" value="2500"/>	<small>+ Новый прогнозный стандарт</small>

Рисунок 10 – Вкладка доходы

Формула, по которой считается доход от амбулаторных посещений, показана на рисунке 11. В редакторе формулы есть все необходимые подсказки для создания собственных формул.

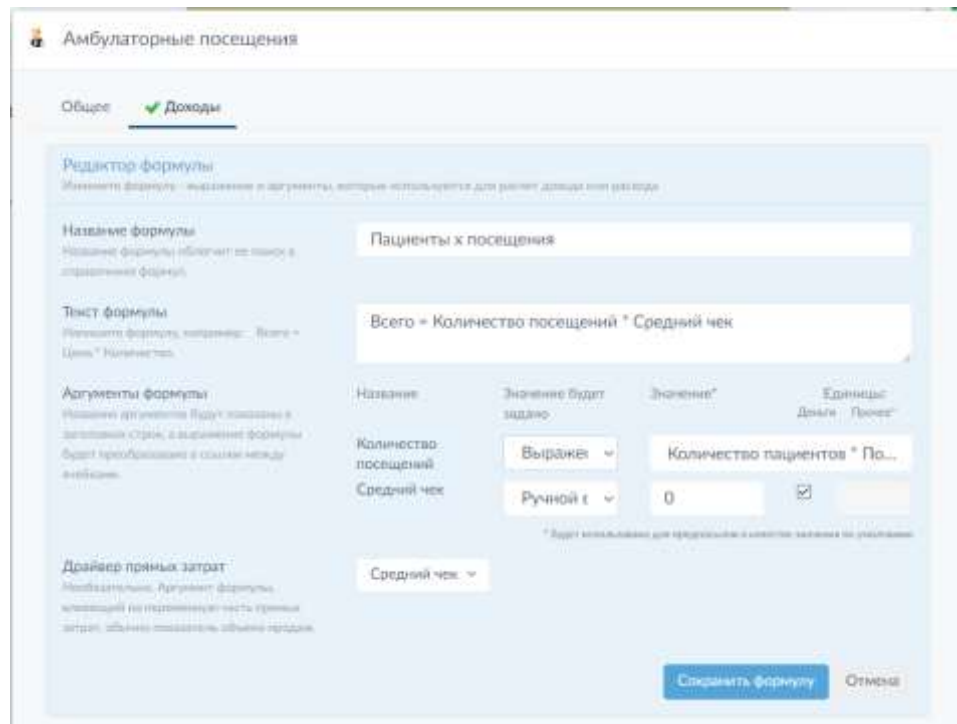


Рисунок 11 – Редактор формулы

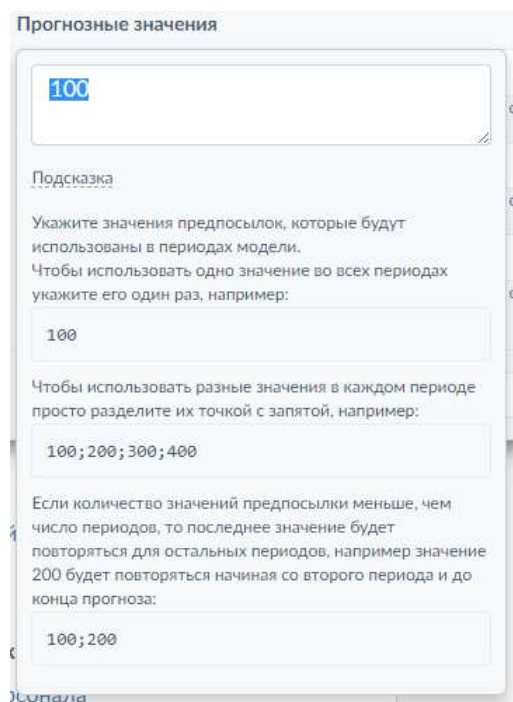






Рисунок 12 – Подсказка для заполнения прогнозных значений

Расходы медицинского центра показаны на рисунке 13. Точно также для них создаются формулы и ставятся прогнозные значения.

Производственные накладные расходы

-  Зарплата медицинского персонала
Расходы: Всего = Доля / 100 * (Выручка от амбулаторных посещений + Выручка ...)
-  Зарплата вспомогательного персонала
Расходы: Всего = Доля / 100 * Выручка
-  Расходные материалы
Расходы: Всего = Доля / 100 * Выручка
-  Услуги сторонних организаций
Расходы: Всего = Доля / 100 * Выручка

Коммерческие, адм. и управл. расходы








-  Зарплата управленческого персонала
Расходы: Всего = Доля / 100 * Выручка
-  Реклама
Расходы: Всего = Доля / 100 * Выручка
-  Представительские расходы
Расходы: Всего = Доля / 100 * Выручка
-  Аренда помещений
Расходы: Всего = Сумма
-  Коммунальные услуги
Расходы: Всего = Сумма
-  Страхование
Расходы: Всего = Сумма
-  Прочие расходы
Расходы: Всего = Доля / 100 * Выручка

Рисунок 13 – Расходы

В настройках данного блока можно настроить валюту и налоги.

[Настройки](#)

Валюта

 руб.
Доходы: Защищенная формула

Налог на прибыль

 Налог на прибыль
Доходы: undefined

Рисунок 14 – Настройки блока «Операции»

2. Инвестиции

Следующий блок, который необходимо заполнить – Инвестиции.

Здесь можно добавить основное средство, либо выбрать шаблон:

- Капвложения первоначальные, в расширение и поддерживающие
- Капвложения, суммой за период
- Капвложения, доля от выручки

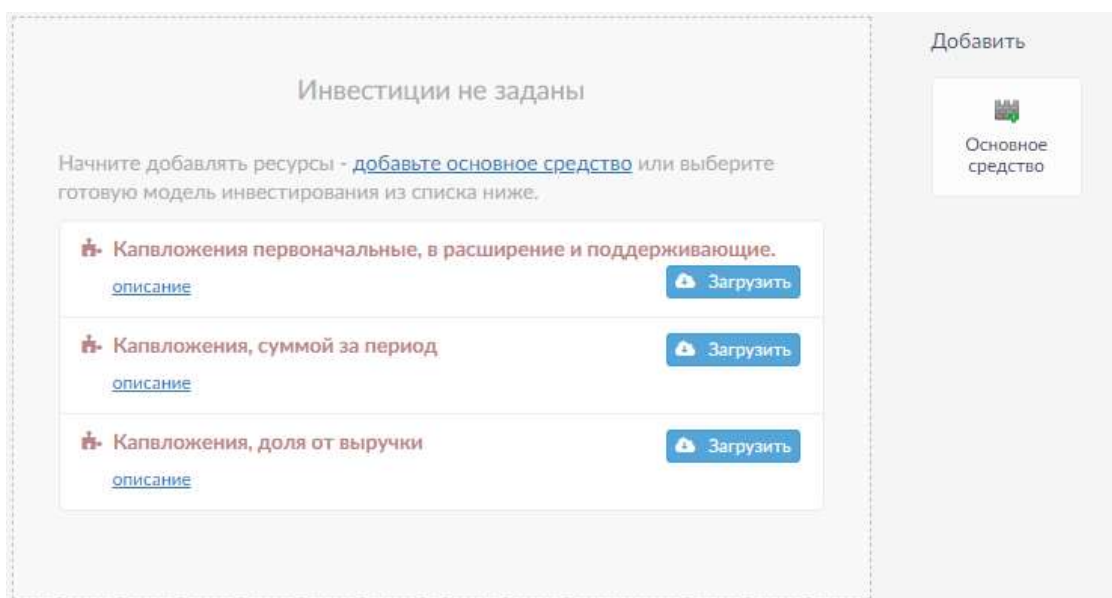


Рисунок 15 – Инвестиции

Создаем основное средство (рисунок 16) и амортизационную группу (рисунок 17).

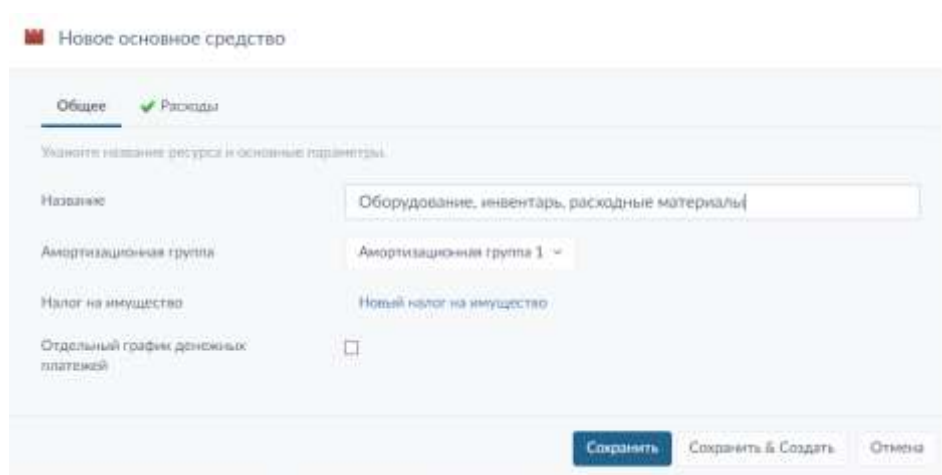


Рисунок 16 – Создание основного средства

Амортизационная группа 1

Укажите название ресурса и основные параметры.

Название: Амортизационная группа 1

Название предпосылок: Срок полезного использования

Ед.изм.: лет

Прогнозные значения: 10

+ Новый прогнозный сценарий

Сохранить Отмена

Рисунок 17 – Создание амортизационной группы

Капвложения, суммой за период

Общие **Расходы**

Выберите или создайте формулу для расчета расходов. При изменении: Выберите формулу | Изменить формулу | Новая формула
 задайте прогнозные значения.

Название предпосылок: Сумма

Ед.изм.: руб.

Прогнозные значения: 3000000

+ Новый прогнозный сценарий

Сохранить Отмена

Рисунок 18 – Прогнозная сумма расхода

Настройки

Амортизационные группы

Амортизационная группа 1
Доходы: undefined

Начислять амортизацию на капвложения:

накопленные на начало периода

отдельно для каждого периода (косынка)

Рисунок 19 – Настройка блока

3. Финансирование

Следующий блок – Финансирование.

Есть возможность добавить кредит, вклад в капитал, прочий финансовый доход и прочий финансовый расход, а также загрузить шаблон.

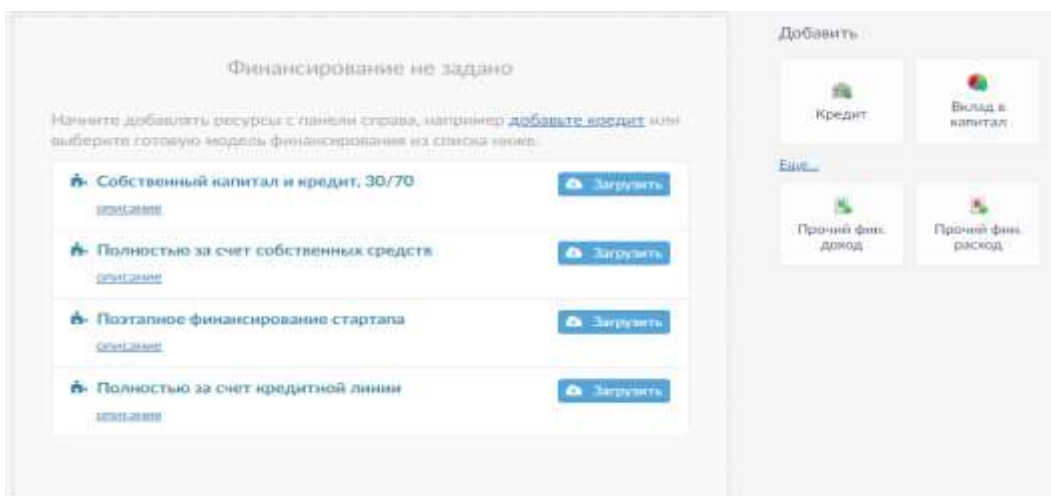


Рисунок 20 – Финансирование

Загружаем шаблон «Собственный капитал и кредит, 30/70».

Его описание: Дефицит денежных средств будет профинансирован за счет собственного капитала и кредитной линии в пропорции 30/70 (пропорцию можно изменить в настройках ресурсов). Долг по кредиту затем автоматически погашается за счет избыточных денежных средств. Установите требуемую процентную ставку для кредитной линии.

На рисунке 20 показана настройка кредита, необходимо указать название, процентную ставку и лимит кредитной линии. Также по желанию можно указать базовую процентную ставку.

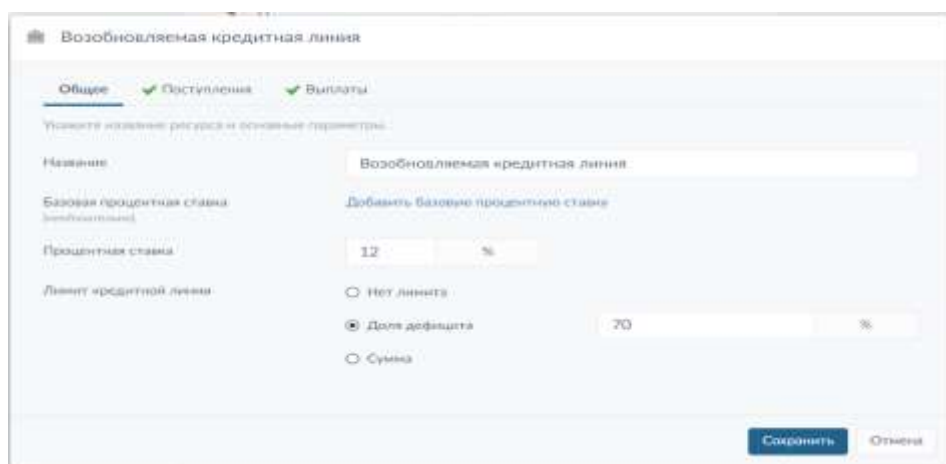


Рисунок 21 – Настройка кредита

Во вкладках поступления/выплаты также указываются прогнозные значения и формулы расчета.

Рисунок 22 – Настройка вклада

Аналогично добавляется вклад в капитал за исключением того, что также можно настроить выплату дивидендов: суммой или процентом от чистой прибыли.

Рисунок 23 - Настройка блока

4. Модули

Следующий блок – Модули. Здесь предлагается увеличить базовый функционал модели – дополнить модель требуемыми аналитическими модулями, такими как:

- Финансовая отчетность
- Оборотный капитал
- Инвестиционный анализ
- Оценка стоимости
- Коэффициентный анализ
- Доходность инвесторов

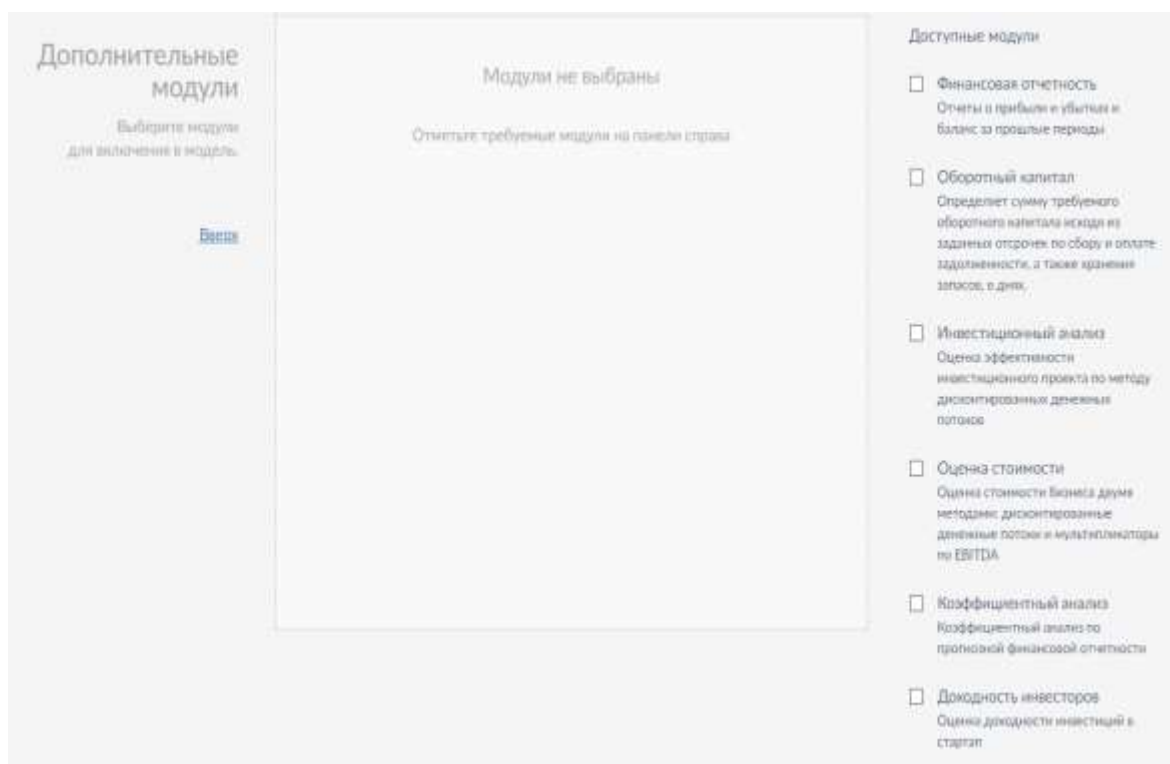


Рисунок 24 – Дополнительные модули

Модуль «Финансовая отчетность».

Описание: Отчеты о прибыли и убытках и баланс за прошлые периоды.

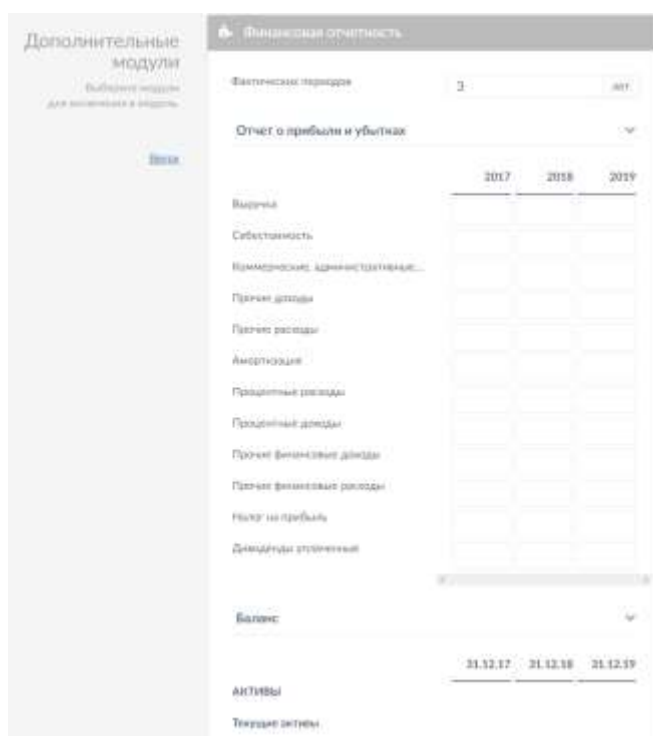


Рисунок 25 – Финансовая отчетность за прошлые периоды

Модуль «Оборотный капитал»

Описание: Определяет сумму требуемого оборотного капитала исходя из заданных отсрочек по сбору и оплате задолженности, а также хранения запасов, в днях.

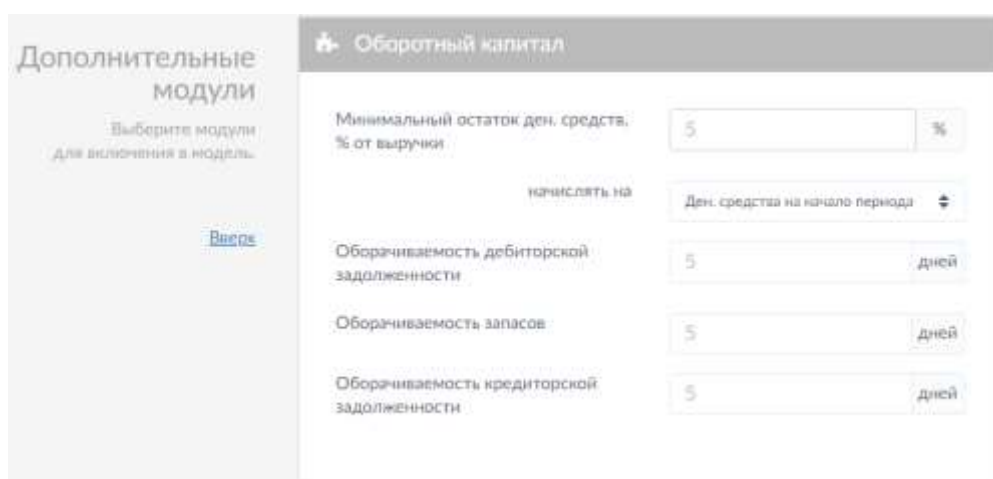


Рисунок 26 – Оборотный капитал

Модуль «Инвестиционный анализ».

Описание: Оценка эффективности инвестиционного проекта по методу дисконтированных денежных потоков.

The screenshot shows a software interface titled "Инвестиционный анализ" (Investment Analysis). It contains three input fields: "WACC" with a percentage sign, "Темп прироста в постпрогнозный период" (Growth rate in the post-forecast period) with a percentage sign, and "Мультипликатор к EBITDA" (EBITDA multiplier) without a percentage sign.

Рисунок 27 – Инвестиционный анализ

Модуль «Оценка стоимости»

Описание: Оценка стоимости бизнеса двумя методами: дисконтированные денежные потоки и мультипликаторы по EBITDA.

The screenshot shows a software interface titled "Оценка стоимости" (Valuation). It contains three input fields: "WACC" with a percentage sign, "Темп прироста в постпрогнозный период" (Growth rate in the post-forecast period) with a percentage sign, and "Мультипликатор к EBITDA" (EBITDA multiplier) without a percentage sign.

Рисунок 28 – Оценка стоимости

Модуль «Коэффициентный анализ».

Описание: Коэффициентный анализ по прогнозной финансовой отчетности.

Модуль «Доходность инвесторов».

Описание: Оценка доходности инвестиций в стартап.

Доходность инвесторов

Период выхода инвестора 2020

Мультипликатор к выручке

Рисунок 29 – Доходность инвесторов

5. Внешний вид модели

И последний блок в сервисе – «Внешний вид модели», рекомендуется заполнять его первым.

В данном блоке можно установить горизонт прогноза и, при необходимости, количество периодов с фактической информацией. Выбирать длину одного периода и начальную дату. Расположить разделы модели на одном листе или на нескольких. Выбирать цветовую схему.

Расположить модули

- Титул
- Содержание
- Предпосылки
- Отчет о прибыли
- Баланс
- Отчет о движении денежных средств

Каждый на отдельном листе

Все на одном листе (кроме титула и содержания)

Рисунок 30 – Расположение модулей

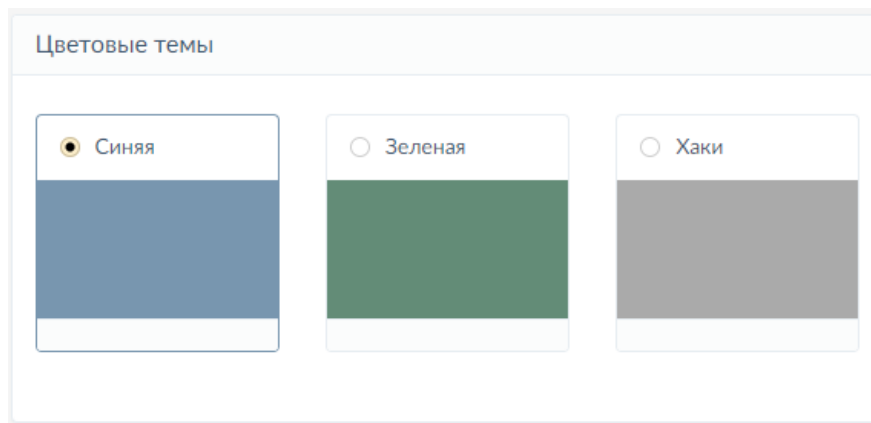


Рисунок 31 – Цветовые темы

Рисунок 32 – Шкала времени

Рисунок 33 - Прочее

После того как все необходимое заполнено остается только скачать финансовую модель в формате Microsoft Excel с настроенными связями, полностью готовую к использованию!

Первый лист – титульный. На нем находятся название финансовой модели и дата.

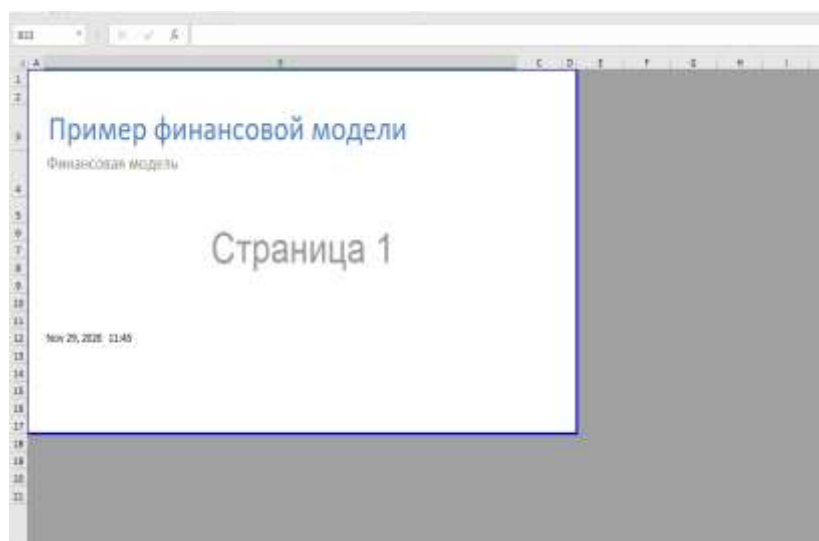


Рисунок 34 – Титульная страница

Второй лист – содержание. На котором находятся ссылки на каждый лист с отчетом для быстрого доступа к той информации, которая нам интересна.

Содержание

Раздел	Название листа	Модуль (нажмите ссылку для перехода)	Комментарий
1. Предпосылки	Предпосылки	Предпосылки	Все прогнозные предпосылки модели
2. Расчеты	Выручка	Выручка	
	Произвзатр	Производственные затраты	
	Индур	Коммерческие, административные и управленческие расходы	
	ОС	Основные средства	
	Фин	Финансирование	
3. Результат	ОПУ	Отчет о прибыли	
	Баланс	Баланс	
	ДДС	Отчет о движении денежных средств	
	ФинАнализ	Коэффициентный анализ	Коэффициентный анализ по прогнозной финансовой отчетности

Цветовая схема

	1,00	Предпосылки, можно менять
	1,00	Формулы

Рисунок 35 – Содержание

На данном листе показаны все прогнозы, которые мы заполняли на каждый период.

Пример финансовой модели

Предпосылки													
Шкала времени	Ед.изм.	Прогноз	Прогноз	Прогноз	Прогноз	Прогноз	Прогноз	Прогноз	Прогноз	Прогноз	Прогноз	Прогноз	Прогноз
Начало прогноза		01.12.20											
Тип периода		месяц	месяц	месяц	месяц	месяц	месяц	месяц	месяц	месяц	месяц	месяц	месяц
Дней в периоде		31,00	31,00	28,00	31,00	30,00	31,00	30,00	31,00	31,00	30,00	31,00	30,00
Начало периода		01.12.20	01.01.21	01.02.21	01.03.21	01.04.21	01.05.21	01.06.21	01.07.21	01.08.21	01.09.21	01.10.21	01.11.21
Конец периода		31.12.20	31.01.21	28.02.21	31.03.21	30.04.21	31.05.21	30.06.21	31.07.21	31.08.21	30.09.21	31.10.21	30.11.21
Месяц периода		Дек 2020г	Янв 2021г	Фев 2021г	Мар 2021г	Апр 2021г	Май 2021г	Июн 2021г	Июл 2021г	Авг 2021г	Сен 2021г	Окт 2021г	Ноя 2021г
Факт прогнозного периода		1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

Макросрежение	Ед.изм.	Дек 2020г	Янв 2021г	Фев 2021г	Мар 2021г	Апр 2021г	Май 2021г	Июн 2021г	Июл 2021г	Авг 2021г	Сен 2021г	Окт 2021г	Ноя 2021г
Валюты													
руб.													
Курс к базовой валюте		1,00	1,00	1,00	1,00	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20
Налог на прибыль													
Налог на прибыль													
Ставка	проценты	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00

Рисунок 36 – Прогнозы

Выручка	Ед.изм.	Дек 2020г	Янв 2021г	Фев 2021г	Мар 2021г	Апр 2021г	Май 2021г	Июн 2021г	Июл 2021г	Авг 2021г	Сен 2021г	Окт 2021г	Ноя 2021г
Амбулаторные посещения													
Количество пациентов	пациентов	150,00	150,00	150,00	150,00	130,00	150,00	150,00	150,00	130,00	150,00	150,00	150,00
Посещений на одного пациента за период	посещений	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Средний чек	руб.	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00
Стационар, операции													
Количество операций	операций	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
Средний чек за одну операцию	руб.	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
Стационар, реабилитация													
Количество койк	койк	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
Загрузка койк	проценты	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00
Стоимость одной койки день	руб.	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00
Лабораторные услуги													
Цена	руб.	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00
Количество	единиц	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
Прямые/косвенные накладные расходы	Ед.изм.	Дек 2020г	Янв 2021г	Фев 2021г	Мар 2021г	Апр 2021г	Май 2021г	Июн 2021г	Июл 2021г	Авг 2021г	Сен 2021г	Окт 2021г	Ноя 2021г
Зарплата медицинского персонала	Сумма	руб.	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00
Зарплата вспомогательного персонала	Сумма	руб.	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00
Расходные материалы	Сумма	руб.	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
Иные стороны деятельности	Сумма	руб.	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
Коммерческие, административные и управленческие расходы	Ед.изм.	Дек 2020г	Янв 2021г	Фев 2021г	Мар 2021г	Апр 2021г	Май 2021г	Июн 2021г	Июл 2021г	Авг 2021г	Сен 2021г	Окт 2021г	Ноя 2021г
Расходы	Сумма	руб.	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00

Рисунок 37 – Прогнозы

Следующий лист – выручка. Здесь отображаются те доходы от деятельности, которую мы указали в первом блоке. И с помощью тех прогнозов и формул, что мы указали и настроили высчитывается доход за период.

Пример финансовой модели

Выручка

Единица	Дек 2020г	Янв 2021г	Фев 2021г	Мар 2021г	Апр 2021г	Май 2021г	Июн 2021г	Июл 2021г	Авг 2021г	Сен 2021г	Окт 2021г	Ноя 2021г
Амортизация оборудования												
Средний срок полезной службы	руб	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00
Всего	руб	2 250 000,00	2 250 000,00	2 250 000,00	2 250 000,00	2 250 000,00	2 250 000,00	2 250 000,00	2 250 000,00	2 250 000,00	2 250 000,00	2 250 000,00
Стоимость материалов												
Средний срок службы	руб	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
Всего	руб	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00
Стоимость заработной платы												
Средний срок службы	руб	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00
Всего	руб	1 800 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00
Амортизация здания												
Срок	руб	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00
Всего	руб	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00
Всего выручка	руб	4 212 000,00	4 212 000,00	4 212 000,00	4 212 000,00	4 212 000,00	4 212 000,00	4 212 000,00	4 212 000,00	4 212 000,00	4 212 000,00	4 212 000,00

Рисунок 38 – Выручка

Следующий лист – производственные затраты. Здесь отображаются те затраты, которые были добавлены в первом блоке. И с помощью тех прогнозов и формул, что мы указали и настроили высчитывается доход за период.

Пример финансовой модели

Производственные затраты

Единица	Дек 2020г	Янв 2021г	Фев 2021г	Мар 2021г	Апр 2021г	Май 2021г	Июн 2021г	Июл 2021г	Авг 2021г	Сен 2021г	Окт 2021г	Ноя 2021г
Изменение производственных расходов												
Затраты на приобретение материалов												
Сумма	руб	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00
Всего	руб	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00
Затраты на персонал												
Сумма	руб	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00
Всего	руб	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00
Расходные материалы												
Сумма	руб	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
Всего	руб	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
Услуги сторонних организаций												
Сумма	руб	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
Всего	руб	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
Всего производственные затраты	руб	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00

Рисунок 39 – Производственные затраты

Следующий лист – коммерческие, административные и управленческие расходы. Здесь отображаются те КиАУР, которые мы указали в первом блоке. И с помощью тех прогнозов и формул, что мы указали и настроили высчитывается доход за период.

Пример финансовой модели

Планирование, административные и управленческие расходы

	Единица	Дек 2020г	Янв 2021г	Фев 2021г	Март 2021г	Апр 2021г	Май 2021г	Июнь 2021г	Июль 2021г	Авг 2021г	Сен 2021г	Окт 2021г	Ноя 2021г	Дек 2021г
Расходы														
Служба	руб.	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00
Залог	руб.	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00
Архивирование														
Служба	руб.	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00
Залог	руб.	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00
Коммунальные услуги														
Служба	руб.	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00
Залог	руб.	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00
Прочие управленческие расходы														
Служба	руб.	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00
Итого административных, административных и управленческих расходов														
	руб.	1 580 000,00	1 580 000,00	1 580 000,00	1 580 000,00	1 580 000,00	1 580 000,00	1 580 000,00	1 580 000,00	1 580 000,00	1 580 000,00	1 580 000,00	1 580 000,00	1 580 000,00

Рисунок 40 – КиАУР

Следующий лист – основные средства. Здесь отображаются те основные средства, что мы добавили, в нашем случае «Оборудование». Также здесь показана амортизация и налог на имущество.

Бухгалтерский баланс основных средств, амортизация и налог

	Единица	Дек 2020г	Янв 2021г	Фев 2021г	Март 2021г	Апр 2021г	Май 2021г	Июнь 2021г	Июль 2021г	Авг 2021г	Сен 2021г	Окт 2021г	Ноя 2021г	Дек 2021г
Бухгалтерский баланс основных средств, амортизация и налог														
Оборудование	руб.	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00
Нормативная стоимость основных средств, по балансу	руб.	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00	8 180 000,00
Нормативная амортизация, по балансу														
Бухгалтерские расходы	руб.	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
Оборудование	руб.	-	28 452,28	28 452,28	28 452,28	27 584,28	28 452,28	27 584,28	28 452,28	27 584,28	28 452,28	27 584,28	28 452,28	27 584,28
Всего начисленные амортизации, по балансу	руб.	-	28 452,28	28 452,28	28 452,28	27 584,28	28 452,28	27 584,28	28 452,28	27 584,28	28 452,28	27 584,28	28 452,28	27 584,28
Нормативная амортизация, амортизация и налог														
Оборудование	руб.	-	28 452,28	28 452,28	28 452,28	27 584,28	28 452,28	27 584,28	28 452,28	27 584,28	28 452,28	27 584,28	28 452,28	27 584,28
Всего начисленные амортизации и налог	руб.	-	28 452,28	28 452,28	28 452,28	27 584,28	28 452,28	27 584,28	28 452,28	27 584,28	28 452,28	27 584,28	28 452,28	27 584,28
Сбалансированная стоимость основных средств														
Оборудование	руб.	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72
Всего сбалансированная стоимость основных средств	руб.	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72	8 151 547,72
Налог на имущество														
Налог на имущество по балансу	руб.	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Оборудование	руб.	-	284 520,99	284 520,99	279 811,89	284 520,99	279 811,89	284 520,99	279 811,89	284 520,99	279 811,89	284 520,99	279 811,89	284 520,99
Всего налог на имущество	руб.	-	284 520,99	284 520,99	279 811,89	284 520,99	279 811,89	284 520,99	279 811,89	284 520,99	279 811,89	284 520,99	279 811,89	284 520,99

Рисунок 41 – Основные средства

Следующий лист – отчет о прибыли. Здесь отображается выручка(в виде процентов показана разница выручки между периодами), также показаны затраты (себестоимость), амортизация, валовая прибыль, операционная прибыль, прибыль до налогообложения и в итоге мы видим информацию о чистой прибыли.

руб.	Дек 2020г	Янв 2021г	Фев 2021г	Март 2021г	Апр 2021г	Май 2021г	Июн 2021г	Июль 2021г	Авг 2021г	Сен 2021г	Окт 2021г	Ноя 2021г
Выручка	4 252 000,00	4 252 000,00	4 252 000,00	4 252 000,00	4 252 000,00	4 252 000,00	4 252 000,00	4 252 000,00	4 252 000,00	4 252 000,00	4 252 000,00	4 252 000,00
Оборудование	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Амортизационные поступления	2 180 000,00	2 180 000,00	2 180 000,00	2 180 000,00	2 180 000,00	2 180 000,00	2 180 000,00	2 180 000,00	2 180 000,00	2 180 000,00	2 180 000,00	2 180 000,00
Средства от продажи	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
Списание, выбытие	3 882 000,00	3 882 000,00	3 882 000,00	3 882 000,00	3 882 000,00	3 882 000,00	3 882 000,00	3 882 000,00	3 882 000,00	3 882 000,00	3 882 000,00	3 882 000,00
Гибсокатерные услуги	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00
Субсидии	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00
Расчеты по производственным расходам	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00
Задолженность перед персоналом	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00
Задолженность перед персоналом	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00
Расчеты по материалам	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
Клиентские программы	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
Валовая прибыль	2 942 000,00	2 942 000,00	2 942 000,00	2 942 000,00	2 942 000,00	2 942 000,00	2 942 000,00	2 942 000,00	2 942 000,00	2 942 000,00	2 942 000,00	2 942 000,00
Безопасность, охрана	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Капитальные, административные и управленческие расходы	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00
Прочие доходы и расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Налог на имущество	-	(284 520,00)	(284 520,00)	(284 520,00)	(284 520,00)	(284 520,00)	(284 520,00)	(284 520,00)	(284 520,00)	(284 520,00)	(284 520,00)	(284 520,00)
ЕВТОА	2 152 000,00	2 152 000,00	2 152 000,00	2 152 000,00	2 152 000,00	2 152 000,00	2 152 000,00	2 152 000,00	2 152 000,00	2 152 000,00	2 152 000,00	2 152 000,00
Инвестиции	-	28 452,00	28 452,00	28 452,00	28 452,00	28 452,00	28 452,00	28 452,00	28 452,00	28 452,00	28 452,00	28 452,00
Операционная прибыль	2 152 000,00	2 180 827,40	2 180 827,40	2 180 827,40	2 180 827,40	2 180 827,40	2 180 827,40	2 180 827,40	2 180 827,40	2 180 827,40	2 180 827,40	2 180 827,40
Одноразовые прибыли и убытки	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Прочие расходы	-	(170 827,40)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль до налогообложения	2 152 000,00	2 009 999,99	2 009 999,99	2 009 999,99	2 009 999,99	2 009 999,99	2 009 999,99	2 009 999,99	2 009 999,99	2 009 999,99	2 009 999,99	2 009 999,99
Налог на прибыль	825 600,00	860 456,00	860 456,00	860 456,00	860 456,00	860 456,00	860 456,00	860 456,00	860 456,00	860 456,00	860 456,00	860 456,00
Чистая прибыль	1 326 400,00	1 149 543,99	1 149 543,99	1 149 543,99	1 149 543,99	1 149 543,99	1 149 543,99	1 149 543,99	1 149 543,99	1 149 543,99	1 149 543,99	1 149 543,99
Налог на прибыль в иностранной	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Переоценочная прибыль	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00

Рисунок 42 – Отчет о прибыли

Следующий лист – отчет о движении денежных средств. Здесь мы можем увидеть денежный поток от операционной деятельности, от инвестиционной деятельности и от финансовой деятельности.

Также остаток денежных средств на начало и конец периода.

руб.	Дек 2020г	Янв 2021г	Фев 2021г	Март 2021г	Апр 2021г	Май 2021г	Июн 2021г	Июль 2021г	Авг 2021г	Сен 2021г	Окт 2021г	Ноя 2021г
Операционная деятельность												
Чистая прибыль	1 926 400,00	1 587 736,78	1 641 848,38	1 710 538,55	1 689 738,79	1 719 867,05	1 692 959,92	1 717 195,55	1 718 887,08	1 697 818,01	1 722 215,58	1 781 089,14
Амортизация	-	28 452,00	28 452,00	28 452,00	27 504,25	28 452,00	27 504,25	28 452,00	28 452,00	27 504,25	28 452,00	27 504,25
Денежный поток от операционной деятельности	1 926 400,00	1 616 188,78	1 670 300,38	1 738 990,55	1 717 243,04	1 748 319,10	1 720 489,17	1 745 647,55	1 747 339,14	1 725 332,26	1 750 667,58	1 798 573,39
Инвестиционная деятельность												
Чистые инвестиции в основные средства	(1 350 000,00)	0,00	(0,00)	0,00	-	0,00	-	0,00	(0,00)	-	0,00	-
Денежный поток от инвестиционной деятельности	(1 350 000,00)	0,00	(0,00)	0,00	-	0,00	-	0,00	(0,00)	-	0,00	-
Финансовая деятельность												
Долг	1 423 600,00	(1 423 600,00)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Денежный поток от финансовой деятельности	1 423 600,00	(1 423 600,00)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток денежных средств на начало периода	-	-	192 588,83	1 868 135,85	1 599 126,45	1 316 399,48	7 058 718,58	8 779 212,75	10 524 860,35	12 272 195,48	13 997 551,75	15 788 218,39
Денежный остаток на период	-	182 588,83	1 667 347,01	1 738 990,00	1 717 273,07	1 743 319,10	1 720 494,18	1 745 647,55	1 747 339,14	1 725 332,26	1 750 667,58	1 798 573,39
Остаток денежных средств на конец периода	-	182 588,83	1 667 347,01	1 738 990,00	1 717 273,07	1 743 319,10	1 720 494,18	1 745 647,55	1 747 339,14	1 725 332,26	1 750 667,58	1 798 573,39

Рисунок 43 – Отчет о движении денежных средств

По данным отчетам можно сделать вывод, что бизнес «Медицинский центр» более чем успешен. Но надо учитывать то, что прогнозы приблизительные, а затраты учтены далеко не все.

Задание:

Необходимо создать собственную финансовую модель любого бизнеса.

Условия:

1. Не использовать шаблоны.
2. Добавить не менее пяти производственных накладных расходов, КиАУР и продаж.
3. Везде должны быть указаны прогнозные значения, а также заданы формулы (создать хотя бы одну собственную формулу в редакторе формул).
4. Периодичность – месяц. Первый прогнозный период начинать с первого числа следующего месяца. Прогнозных периодов не менее 36 мес.
5. Проанализировать получившуюся финансовую модель в Excel и сделать выводы, в отчет необходимо вставить скриншоты каждого листа.