

РУКОВОДСТВО ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ ПРОГРАММЫ "ФИНАНСОВЫЙ УСПЕХ" БАЗОВАЯ ВЕРСИЯ

Версия программы: 0.99а Базовая

25 июня 2009

(с) 2008-2009 Аудит-консультационный центр "Консуэло"

ВВЕДЕНИЕ

Данный документ содержит руководство пользователя программы "Финансовый успех", работающей под управлением Microsoft Excel.

Программа "Финансовый успех" позволяет строить с помощью Microsoft Excel гибкие финансовые модели предприятий. Программа включает модуль консолидации, позволяющий объединять финансовые модели нескольких предприятий и получать консолидированную отчетность по нескольким предприятиям, рассчитывать финансовые и другие показатели по группе компаний.

О программном комплексе "Финансовый успех"

Программный комплекс "Финансовый успех" состоит из двух независимых программных пакетов:

- программы "Финансовый успех плюс" - решение на базе "1С:Предприятие 8.0";
- программы "Финансовый успех", работающей под управлением Microsoft Excel.

Программа "Финансовый успех" для платформы Microsoft Excel распространяется бесплатно. Программа "Финансовый успех Плюс" для платформы "1С:Предприятие 8.0" распространяется на платной основе компанией "Инрэко ЛАН". Дополнительную информацию Вы можете найти на сайте АКЦ "Консуэло" (www.auditplus.ru), Фирмы "Инрэко ЛАН" (www.inreco.ru) и сайте www.erp.inreco.ru.

Состав программы "Финансовый успех"

Программа "Финансовый успех" (далее по тексту Программа) состоит из двух модулей (файлов формата Microsoft Excel 2003):

- модуль финансовой модели предприятия (файл Модель.xls);
- модуль консолидации финансовых моделей (файл Консолидация.xls).

1. ЗАПУСК ПРОГРАММЫ

Для открытия последней версии Программы необходимо выполнить следующее:

1. Скачать zip архив с последней версией Программы с сайта [auditplus.ru](http://www.auditplus.ru). Последняя версия Программы доступна для скачивания со страницы: <http://www.auditplus.ru/main.php?r=5&pr=5>.

Название zip-архива имеет вид FinUspekH_<номер версии>.zip. Zip-архив с последней версией Программы включает следующие файлы:

- Финмодель.xls - модуль финансовой модели предприятия;
 - Консолидация.xls - модуль консолидации финансовых моделей;
 - Руководство_пользователя.pdf – документ, который вы сейчас читаете.
2. Сохранить скачанный архив в локальную папку на компьютере.
 3. Распаковать архив в локальную папку (может использоваться та же папка, в которой размещается скачанный zip-архив).
 4. Запустить Microsoft Excel, выбрать команду "Файл – Открыть", выбрать необходимый модуль Финмодель.xls или Консолидация.xls. Информация о совместимости с разными версиями Microsoft Office см. п.1.1.
 5. При первом запуске Программа проверяет, что у Вас включены макросы – это является обязательным условием работы Программы. Если макросы не включены, то откроется только один единственный лист с инструкцией по включению макросов (см. Рис. 1). Необходимо следовать тексту инструкции. После этого открытие файла модуля нужно повторить.

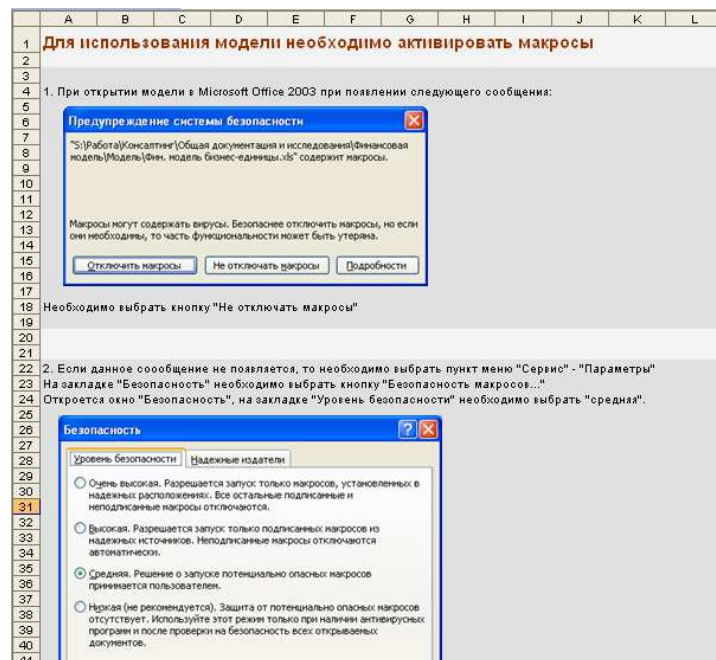


Рис. 1. Первый запуск Программы при выключенных макросах

6. Если макросы активированы, то запускаемый модуль предложит текст лицензионного соглашения. Вы должны прочитать его. Если вы не согласны с условиями лицензионного соглашения вы не можете использовать Программу. На каждый модуль действует отдельная лицензия.

1.1. Совместимость с версиями Microsoft Office

Полностью работоспособность программы проверялась на Microsoft Office 2003 SP3. Совместимость с Excel 2007 обеспечивается на уровне самой платформы Microsoft Office, т.е. скорее всего Программа совместима с более поздней версией Excel 2007.

Работоспособность под предыдущими версиями Microsoft Excel не проверялась.

2. МОДУЛЬ "ФИНАНСОВАЯ МОДЕЛЬ ПРЕДПРИЯТИЯ"

Модуль "Финансовая модель предприятия" (далее по тексту – Модель) представлен файлом Модель.xls. Вы можете переименовывать файл под свои собственные нужды (например, это может быть название предприятия). Также если вы будете вести модели нескольких предприятий, то можно скопировать и переименовать файл Модель.xls. Необходимо иметь в виду, что если вы планируете пользоваться модулем консолидации для построенных моделей, то имена файлов (без расширения) не должны превышать 26 символов.

2.1. Лист "Общая информация"

2.1.1. Настройки

На листе "Общая информация" (см. Рис. 2) указываются следующие данные:

- название бизнес-единицы, для которой строится модель. Это может быть наименование подразделения, филиала, название юридического лица (Например: ООО "Свинец") или название проекта;
- месяц начала проекта;
- год начала проекта.

	А	В	С	Д
1	Финансовая модель ООО "Имя компании"			
2	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ			
3				
4	Настройки			
5	Параметр	Значение		
6	Название бизнес-единицы	ООО "Имя компании"		
7	Месяц начала проекта	январь		
8	Год начала проекта	2009		
9				
10	Системные параметры			
11	Защита	Выкл.	<input type="button" value="Включить защиту"/>	Защита позволяет запретить ввод значений в расчетные ячейки. Ввод будет разрешен только в ячейки с белым фоном.
12	<input type="checkbox"/> Показать расчетные отчеты (_расчетный)			
13	<input type="checkbox"/> Показать внешние отчеты для консолидации (_внешн)			
14				
15				

Рис. 2. Лист "Общая информация"

2.1.2. Системные параметры

На листе "Общая информация" также содержится раздел "Системные параметры", позволяющий включить защиту листов и ячеек модели. Защита включается нажатием кнопки "Включить защиту".

Защита позволяет запретить или разрешить ввод или изменение данных в определенных ячейках модели. Для всей модели действует правило: если ячейка имеет белый или прозрачный фон, то ввод данных в ячейку разрешен, во все остальные ячейки ввод данных запрещен (появляется соответствующее сообщение). Данная функция носит прикладной характер, т.е. служит для организации процесса планирования на предприятии, т.е. проектировщик модели может самостоятельно решить, какие данные разрешать для изменения, а какие нет.

Например, на предприятии начальник планово-экономического отдела (ПЭО) скорректировал модель под задачи отдела, добавил собственный блок расчета себестоимости продукции, сформировал статьи расходов и доходов. После этого начальник ПЭО определяет, какие ячейки он/она может закрыть для ввода, а какие

оставить открытыми, изменив цвет фона. Затем начальник включает защиту, и сотрудники, непосредственно выполняющие планирование, могут только вносить данные в те ячейки, в которые начальник разрешил ввод. Такой подход минимизирует вероятность ввода данных в ячейки с формулами. Более того подход управления защитой с помощью цвета фона ячейки позволит управлять этим процессом самим пользователям, визуально определяя возможность ввода данных в ячейки. По умолчанию на всех листах Модели ячейки с формулами имеют серый цвет.

По умолчанию защита выключена. При включении защиты нажатием кнопки "Включить защиту" появляется запрос на полное перестроение защиты (см. Рис. 3).

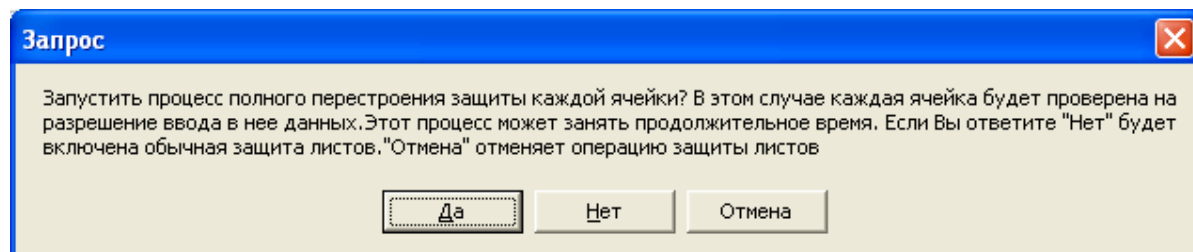


Рис. 3. Запрос на включение защиты

Если вы включаете защиту первый раз или добавляли новые строки и меняли фон ячеек, то необходимо запустить процесс полного перестроения защиты. В этом случае Модуль анализирует фон каждой ячейки и в соответствии с цветом фона выставляет уровень защиты для ячейки (если фон белый или прозрачный защита выключается, в противном случае – включается). Процесс полного перестроения защиты может занять длительное время от нескольких минут до нескольких десятков минут.

Если вы ранее уже запускали процесс полного перестроения защиты, не добавляли новых строк и не меняли фон ячеек, то достаточно будет нажать кнопку "Нет", Модуль просто включит защиту у тех ячеек, для которых она была установлена при последнем полном перестроении защиты.

Кнопка "Отмена" отменяет всю операцию включения защиты.

Включение флажков "Показать расчетные отчеты" и "Показать внешние отчеты для консолидации" позволяет увидеть листы с промежуточными расчетами, которые вы можете использовать для определения и корректировки алгоритма формирования строк итоговых отчетов.

2.2. Закладка "Стартовый баланс"

На закладке "Стартовый баланс" вводятся первоначальные значения текущих активов и пассивов предприятия. Данные для ввода берутся из последней квартальной или годовой бухгалтерской отчетности (см. Рис. 4).

Большинство строк стартового баланса вводится непосредственно в ячейки, имеющие белый фон. Для каждой такой строчки указывается значение из соответствующей строки бухгалтерского баланса.

Часть строк (их список приведен ниже) формируются, исходя из введенных входных данных, т.е. значение для этих строк вводить нельзя. В эту категорию попадают строки по займам и кредитам:

- строка "Займы" в долгосрочных финансовых вложениях актива баланса;

- строка "Займы" в краткосрочных финансовых вложениях актива баланса;
- строка "Займы и кредиты" в долгосрочных обязательствах пассива баланса;
- строка "Займы и кредиты" в краткосрочных обязательствах пассива баланса.

Определенный набор данных в структуре стартового баланса сразу же разделяется на внутренних и внешних контрагентов.

Строка	Код	Значение	Параметр	Значение параметра	Наименование
6					Амортизация нематериальных активов
7	110		срок амортизации (мес.)		
8	120	18 898			Суммарная амортизация по основным средствам
9	121	318			Амортизация по объекту ОС
10	122	18 580			Амортизация по объекту ОС
11		5 456	срок амортизации (мес.)	168	Амортизация по объекту ОС
12		3 598	срок амортизации (мес.)	60	Амортизация по объекту ОС
13		2 345	срок амортизации (мес.)	56	Амортизация по объекту ОС
14		80	срок амортизации (мес.)	34	Амортизация по объекту ОС
15			срок амортизации (мес.)		Амортизация по объекту ОС
16		7 101	срок амортизации (мес.)	85	Амортизация по объекту ОС
17	130	83	срок перехода в основные средства	40	Срок перехода в основные средства
18			срок амортизации основных средств после перехода из незавершенного строительства (мес.)	200	Амортизация незавершенного строительства после перехода в основные средства
19	135				
20	140	100			Возврат вложений
21		100	срок вложения (мес.)	12	
22		0			
23		0			
24			срок вложения (мес.)		Возврат вложений_внешн
25			срок вложения (мес.)		Возврат вложений_внутр
26	150				
27	190	19 081			
28					
29	210	0			
30					

Рис. 4. Закладка "Стартовый баланс"

Для некоторых строк баланса указывается один или несколько параметров:

- срок амортизации - для нематериальных активов и для видов основных средств (здания, машины и сооружения и т.д.);
- срок вложений – для финансовых вложений;
- срок погашения - для дебиторской задолженности (актив), для обязательств и кредиторской задолженности (пассив);
- срок перехода в основные средства (через сколько месяцев произойдет переход), срок амортизации после перехода для незавершенного строительства.

Сумма, указанная для строк со сроком погашения, "списывается" (уменьшается) равными ежемесячными долями в течение срока погашения.

Для краткосрочной дебиторской задолженности способ погашения зависит от группы задолженности. В частности:

- для групп "авансы за товары и материалы" при погашении сумма задолженности без НДС переходит в агрегированную статью "Запасы" баланса, пропорциональная сумма НДС берется к вычету. Сумма указывается с НДС, отдельно указывается сумма НДС;

- авансы за услуги. Задолженность переходит в себестоимость продукции отчета прибыли и убытки;
- расчеты с покупателями. Задолженность гасится и переходит в денежные средства баланса.

Для краткосрочной кредиторской задолженности способ погашения также зависит от группы. В частности:

- для групп "поставщики и подрядчики", "задолженность перед персоналом организации", "задолженность перед государственными внебюджетными фондами", "задолженность по налогам и сборам". Уменьшение задолженности происходит в соответствии с параметрами погашения, при этом уменьшение задолженности уменьшает денежные средства предприятия.

- для группы "полученные авансы за продукцию и услуги" указывается сумма задолженности с НДС и сумма предъявленного НДС. Погашение авансовых сумм отражается в строке "Выручка по основному виду деятельности" отчета "Прибыли и убытки".

Для финансовых вложений срок вложений показывает, в какой период (месяц) Модели указанная сумма финансовых вложений полностью вернется.

В Модели используется только линейный способ начисления амортизации.

2.3. Закладка "Окружение"

На закладке "Окружение" в основном представлены параметры налогового окружения. На закладке указывается система налогообложения. В системе предусмотрено четыре вида налоговой системы:

- общая система налогообложения (ОСН);
- единый налог на вмененный доход (ЕНВД);
- упрощенная система налогообложения (УСН) – доходы;
- упрощенная система налогообложения – доходы минус расходы;

Изменение системы налогообложения меняет выбор формулы, по которой выполняется расчет налогооблагаемой базы по налогу на прибыль или единому налогу. При переходе на специальный налоговый режим ставку НДС на листе "Входные данные" в блоке "Закупки" необходимо изменить на 0% по каждой статье.

Для ОСН в качестве налогооблагаемой базы используется строка "прибыль до налогообложения" отчета "Прибыли и убытки". Ставка налога на прибыль указывается индивидуально для каждого периода в разделе "Базовые ставки налогов" (см. Рис. 5). Изменяя значение ставки в колонке "Ставка", а также в колонке с периодом изменяются все последующие ставки.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1	Финансовая модель "Название организации"													
2	Окружение													
3						1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Система налогообложения:	ОСН												
5	БАЗОВЫЕ СТАВКИ НАЛОГОВ													
7	Налог	Ставка по умолчанию	Ставка	Ед. изм.	Июн. 2009	Июл. 2009	Авг. 2009	Сен. 2009	Окт. 2009	Ноя. 2009	Дек. 2009	Янв. 2010	Фев. 2010	Мар. 2010
8	ЕСН, отчисления в пенс. фонд и соц. страхования	26,0%	14,0%	%	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%
9	Налог на имущество	2,2%	2,2%	%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%
10	Налог на прибыль	20,0%	20,0%	%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%
11	Распределение налога на имущество													
13	Настройки	Код отроки	Ед.изм.		Июн. 2009	Июл. 2009	Авг. 2009	Сен. 2009	Окт. 2009	Ноя. 2009	Дек. 2009	Янв. 2010	Фев. 2010	Мар. 2010
14	Доля налога на имущество по основному виду деятельности		%		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
15	Доля налога на имущество по прочим видам деятельности		%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
16	Другие налоговые выплаты													
18	Статья	Код отроки	Ед.изм.		Июн. 2009	Июл. 2009	Авг. 2009	Сен. 2009	Окт. 2009	Ноя. 2009	Дек. 2009	Янв. 2010	Фев. 2010	Мар. 2010
19	Транспортный налог		тыс. руб.											
20	ЕНВД		тыс. руб.											
21	Земельный налог		тыс. руб.											
22	Итого				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
23	Упрощенная система налогообложения													
25	Налог	Ставка по умолчанию	Ставка	Ед.изм.	Июн. 2009	Июл. 2009	Авг. 2009	Сен. 2009	Окт. 2009	Ноя. 2009	Дек. 2009	Янв. 2010	Фев. 2010	Мар. 2010
26	Ставка налога	0,0%	0,0%	%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27	Выплаты по налогу (доходы)				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
28	Выплаты по налогу (доходы - расходы)				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Периодичность налоговых выплат													
31	Налог	Периодичность платежей												
32	Налог на добавленную стоимость	ежеквартальные												
33	Единый социальный налог	ежеквартальные												
34	Другие налоговые выплаты	ежеквартальные												

Рис. 5. Закладка "Окружение"

Для ЕНВД сумма налога указывается в абсолютном значении, т.е. рассчитать сумму ЕНВД нужно самостоятельно. Сумма ЕНВД указывается в разделе "Другие налоговые выплаты"

Для УСН налогооблагаемая база рассчитывается в разделе "Упрощенная система налогообложения". В этом же разделе указывается ставка единого налога.

ЕСН, отчисления в пенсионный фонд и соц. страхование объединены в одну строку раздела "Базовые ставки налогов". Налогооблагаемой базой для этой группы налогов является суммарная заработная плата, начисленная в периоде. Для ОСН среднее значение ставки налога составляет 26%, для специальных налоговых режимов (УСН, ЕНВД) – 14%.

Ставка налога на имущество также размещается в разделе "Базовые ставки налогов". В качестве налогооблагаемой базы по налогу на имущество используется суммарная остаточная стоимость основных средств. Для справки приводится раздел "Распределение налога на имущество", данные для этого раздела заполняются на закладке "Входная информация" Модели. Данный раздел показывает, какой процент налога на имущества мы относим на основной вид деятельности, а какой на прочие виды деятельности¹.

¹ В действительности прочие виды деятельности не должны составлять более 5% в общем обороте компании, в противном случае, показатели по основному виду деятельности могут быть искажены. Многие российские компании используют в качестве прочих видов деятельности аренду или дополнительные услуги, в которых задействованы основные средства предприятия. В итоге амортизация объектов основных средств и налог на имущество могут попасть в себестоимость по основному виду деятельности, в то время как фактически, они должны быть отнесены на прочие виды деятельности. Это может приводить к неправильному толкованию показателей и сопоставлению различных видов деятельности.

Транспортный и земельный налог указываются в абсолютных числах и рассчитываются отдельно.

Начисление налогов осуществляется ежемесячно, периодичность выплат (фактический отток денежных средств в бюджет) определяется в специальном разделе "Периодичность налоговых выплат" для каждого вида налога.

2.4. Закладка "Входные данные"

На закладке "Входные данные" представлены все основные виды входной информации, требующиеся для построения финансовой модели.

Сюда входит:

1. план продаж, в т.ч. доходы от основной деятельности и прочие доходы;
2. структура расходов:
 - прямые издержки;
 - общие издержки;
 - коммерческие расходы;
 - управленческие расходы;
 - прочие расходы;
3. выплаты на закупку материалов и комплектующих;
4. структура персонала;
5. кредиты:
 - займы и кредиты, полученные от внешних контрагентов;
 - займы и кредиты, полученные от внешних контрагентов;
 - займы, выданные внешним контрагентам;
 - займы, выданные внутренним контрагентам;
6. инвестиционная деятельность и приобретение объектов основных средств;
7. продажа объектов основных средств;
8. лизинг.

2.4.1. Структура колонок листа "Входные данные"

На листе "Входные данные" все данные вводятся помесечно, в каждой колонке указываются соответствующие данные (см. Рис. 6).

В первой колонке "Статья" указывается наименование строки или параметра. В следующей колонке указывается значение параметра, наименование которого представлено в колонке статья, или ставка НДС (для определенных видов данных). В случае указания ставки НДС колонка носит соответствующее название.

Отдельно введена колонка с примечаниями. В данной колонке размещается полезная справочная информация о параметре, указываемого в строке, расчетах, выполняемых в строке, порядке ввода информации в строку. Для просмотра примечания нужно подвести курсор мыши к красному треугольнику, после чего появится примечание.

Колонка "0" содержит значения на начало периода. Следующие колонки с годом и названием месяца содержат данные по конкретным периодам.

Статья	Значение параметра	Ед.изм.	0	Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009	Апр. 2009	Май. 2009	Июн. 2009
Новый продукт									
Единица измерения	шт.								
НДС	18%								
Продажи внешним контрагентам									
Продано в периоде		шт.							
Цена (с НДС)		тыс. руб.							
Продажи внутренним контрагентам									
Продано в периоде		шт.							
Цена (с НДС)		тыс. руб.							
ИТОГО доходы (с учетом НДС)		тыс. руб.	0						

Статья	Ставка НДС	Ед.изм.	Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009	Апр. 2009	Май. 2009	Июн. 2009
Внешние контрагенты:								
Статья 1	18%							
Итого по внешним контрагентам				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Внутренние контрагенты:								
Статья 1	18%							
Итого по внутренним контрагентам				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ИТОГО прочие доходы				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Статья	Ед.изм.	Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009	Апр. 2009	Май. 2009	Июн. 2009
Период погашения дебиторской задолженности внешними контрагентами	дн.						
Период погашения дебиторской задолженности внутренними контрагентами	дн.						

Рис. 6. Лист "Входные данные"

2.4.2. Раздел "План продаж"

Раздел "План продаж" состоит из трех основных блоков:

- доходы от основной деятельности;
- прочие доходы;
- дебиторская задолженность.

2.4.2.1. Доходы от основной деятельности

В блоке "Доходы от основной деятельности", получаемая предприятием выручка, представляется в виде набора продуктов. Для добавления нового продукта необходимо нажать на кнопку "Добавить продукт". В итоге в таблице "Доходы от основной деятельности" появится новый продукт (см. Рис. 7).

Для продукта указываются следующие параметры:

- единица измерения;
- ставка НДС, с которой будет реализовываться продукция. Для моделей предприятий, находящихся на специальных налоговых режимах (УСН, ЕНВД) необходимо указывать ставку НДС – 0% и по необходимости корректировать цену за единицу продукции;

Финансовая модель ООО "Имя компании"											
Входные данные											
Единица измерения: тыс. руб.											
1. ПЛАН ПРОДАЖ											
1.1. Доходы от основной деятельности											
Добавить продукт Удалить продукт											
Статья	Значение параметра	Ед.изм.	0	Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009	Апр. 2009	Май. 2009			
Новый продукт											
Единица измерения	шт.										
НДС	18%										
Продажи внешним контрагентам											
Продано в периоде	-	шт.									
Цена (с НДС)	-	тыс. руб.									
Продажи внутренним контрагентам											
Продано в периоде	-	шт.									
Цена (с НДС)	-	тыс. руб.									
ИТОГО доходы (с учетом НДС)		тыс. руб.		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			

Рис. 7. Блок "Доходы от основной деятельности"

В строках в ячейки с белым фоном вводятся данные о количестве проданных в периоде продуктов, указывается цена за единицу продукции (с НДС). Продажи разделены по внешним и внутренним контрагентам. Если вы не собираетесь учитывать внутренние операции, то строки продаж внутренним контрагентам можно не заполнять.

2.4.2.2. Прочие доходы

Следующим блоком раздела "План продаж" является блок "Прочие доходы" (см. Рис. 8).

1.2. Прочие доходы											
Добавить статью Удалить статью											
Статья	Ставка НДС	Ед.изм.	Июн. 2009	Июл. 2009	Авг. 2009	Сен. 2009	Окт. 2009	Ноя. 2009	Дек. 2009		
Внешние контрагенты	18%										
Новая статья											
Итого по внешним контрагентам			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Внутренние контрагенты	18%										
Новая статья											
Итого по внутренним контрагентам			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
ИТОГО прочие доходы			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	

Рис. 8. Блок "Прочие доходы"

В данном блоке в абсолютных величинах вводится сумма полученных доходов по прочим видам деятельности. Для каждой строчки дохода указывается ставка НДС. Нельзя использовать дробные и "средние" ставки НДС.

Информация о доходах также разделяется на внешних и внутренних контрагентов.

Доходы структурируются в виде статей, количество которых может быть произвольным. Для добавления новой статьи необходимо нажать кнопку "Добавить статью". После нажатия откроется форма, предлагающая выбрать для внешнего или внутреннего контрагента эта статья добавляется (см. Рис. 9).

Выбор контрагента ✖

Добавить элемент для

внешних контрагентов

внутренних контрагентов

Рис. 9. Выбор контрагента, для которого добавляется статья или элемент

Удаление статьи осуществляется выбором строки с названием статьи или элемента и нажатием на кнопку "Удалить статью". Удаление происходит без предупреждения.

Если для удаления была выбрана не строка с названием элемента или статьи, Программа сообщит об ошибке.

2.4.2.3. Дебиторская задолженность

В блоке "Дебиторская задолженность" указывается период в днях, на который задерживается получение денежных средств по доходам от основного вида деятельности. Период погашения не может быть больше 30 дней.

46	1.3. Дебиторская задолженность						
47	Статья	Ед.изм.	Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009	Апр. 2009	Май. 2009
48	Период погашения дебиторской задолженности внешними контрагентами	дн.					
49	Период погашения дебиторской задолженности внешними контрагентами	дн.					

Рис. 10. Блок "Дебиторская задолженность"

Обратите внимание, что данные блока "Дебиторская задолженность" применяется только к доходам от основных видов деятельности. Модель считает, что расчеты по прочим доходам полностью проходят в текущем месяце – задолженности не возникает.

2.4.3. Раздел "Расходы"

2.4.3.1. Прямые издержки

Данный блок состоит из двух основных компонентов и заполняется для конкретного вида товара или услуги (см. Рис. 11). Первый компонент - затраты на материалы и комплектующие, уменьшает запасы материалов и комплектующих предприятия (вычитаются из строки итогового баланса Запасы). К данному компоненту применяется параметр – доля материалов и комплектующих, полученных от внутренних контрагентов, который, соответственно, разносит затраты на внешних и внутренних контрагентов.

В группу прочие прямые издержки попадают все остальные издержки, которые понесены в периоде на единицу продукции, и не попадающие в категорию запасов. Прочие издержки разбиваются на разные ставки НДС и сгруппированы по внешним и внутренним контрагентам.

50	2. РАСХОДЫ									
51	2.1. Прямые издержки									
52	Статья	Ставка НДС	Ед.изм.	0	Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009	Апр. 2009	Май. 2009	
53										
54	Новый продукт									
55	Материалы и комплектующие на ед. (без НДС)		тыс. руб.		100,0					
56	Доля материалов и комплектующих, полученных от внутренних контрагентов		%							
57	Прочие прямые издержки по внешним контрагентам на ед.									
58	Прочие прямые издержки (по ставке НДС 10%)	10%	тыс. руб.		1000,0					
59	Прочие прямые издержки (по ставке НДС 18%)	18%	тыс. руб.							
60	Прочие прямые издержки (по ставке НДС 0%)	0%	тыс. руб.							
61	Прочие прямые издержки по внутренним контрагентам на ед.									
62	Прочие прямые издержки (по ставке НДС 10%)	10%	тыс. руб.							
63	Прочие прямые издержки (по ставке НДС 18%)	18%	тыс. руб.							
64	Прочие прямые издержки (по ставке НДС 0%)	0%	тыс. руб.							
65	Суммарная себестоимость				1009,1	0,0	0,0	0,0	0,0	
66	Затраты на материалы и комплектующие на ед. (без НДС)		тыс. руб.		100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
67	Прочие прямые издержки внешн на ед.(без НДС)		тыс. руб.		909,1	0,0	0,0	0,0	0,0	
68	Прочие прямые издержки внутр на ед.(без НДС)		тыс. руб.		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
69	Реализовано штук в периоде		шт.		1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
70	Суммарные прочие прямые издержки по внешним контрагентам		тыс. руб.		909,1	0,0	0,0	0,0	0,0	
71	Суммарные прочие прямые издержки по внутренним контрагентам		тыс. руб.		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
72	Суммарные затраты на материалы и комплектующие от внешних контраг		тыс. руб.		100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
73	Суммарные затраты на материалы и комплектующие от внутренних конт		тыс. руб.		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
74	НДС по прочим прямым издержкам внешн		тыс. руб.		90,9	0,0	0,0	0,0	0,0	
75	НДС по прочим прямым издержкам внутр		тыс. руб.		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
76	Суммарные прямые издержки				1009,1	0,0	0,0	0,0	0,0	

Рис. 11. Прямые издержки

2.4.3.2. Общие расходы

Данный блок предназначен для указания всевозможных затрат без расчета на единицу продукции и конкретный товар или услугу (см. Рис. 12). Расходы делятся на

внешних и внутренних контрагентов. В строке указывается наименование статьи расходов и процентная ставка НДС и величина затрат в абсолютных величинах в соответствующем периоде. Добавление и удаление строк осуществляется при помощи кнопок "Добавить статью" и "Удалить статью" (более подробно см. п. 2.4.2.2.).

120	2.2. Общие расходы											
121												
122	Добавить статью Удалить статью											
123	Статья	Ставка НДС	Ед.изм.	Июн. 2009	Июл. 2009	Авг. 2009	Сен. 2009	Окт. 2009	Ноя. 2009	Дек. 2009		
124	Внешние контрагенты											
125	Статья 1	18%										
126	Итого по внешним контрагентам		тыс. руб.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
127	Внутренние контрагенты											
128	Статья 1	18%										
129	Итого по внутренним контрагентам		тыс. руб.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
130	Суммарные прямые издержки			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
131												

Рис. 12. Общие расходы

2.4.3.3. Коммерческие расходы

В данном блоке указываются расходы производителей по реализации произведенной продукции: реклама, комиссионные торговых агентов, транспортные расходы и т.д. (см. Рис. 13). Расходы делятся на внешних и внутренних контрагентов. В строках указываются наименование статьи затрат, процентная ставка НДС и величина затрат в абсолютных величинах в соответствующем периоде. Добавление и удаление строк осуществляется при помощи кнопок "Добавить статью" и "Удалить статью" (более подробно см. п. 2.4.2.2.).

131	2.3. Коммерческие расходы											
132												
133	Добавить статью Удалить статью											
134	Статья	Ставка НДС	Ед.изм.	Июн. 2009	Июл. 2009	Авг. 2009	Сен. 2009	Окт. 2009	Ноя. 2009	Дек. 2009		
135	Внешние контрагенты											
136	Статья 1	18%										
137	Итого по внешним контрагентам		тыс. руб.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
138	Внутренние контрагенты											
139	Статья 1	18%										
140	Итого по внутренним контрагентам		тыс. руб.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
141	Суммарные прямые издержки			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
142												

Рис. 13. Коммерческие расходы

2.4.3.4. Управленческие расходы

В данном блоке указываются расходы, не связанные с производственной или коммерческой деятельностью предприятия: затраты на содержание отдела кадров, юридического отдела, отдела автоматизированных систем управления (АСУ), отдела оплаты труда и заработной платы (ООТиЗ), освещение и отопление сооружений непромышленного назначения, командировки, услуги связи и т.д. (см. Рис. 13). Расходы делятся на внешних и внутренних контрагентов. В строках указываются наименование статьи затрат, процентная ставка НДС и величина затрат в абсолютных величинах в соответствующем периоде. Добавление и удаление строк осуществляется при помощи кнопок "Добавить статью" и "Удалить статью" (более подробно см. п. 2.4.2.2.).

142	2.4. Управленческие расходы											
143												
144	Добавить статью Удалить статью											
145	Статья	Ставка НДС	Ед.изм.	Июн. 2009	Июл. 2009	Авг. 2009	Сен. 2009	Окт. 2009	Ноя. 2009	Дек. 2009		
146	Внешние контрагенты											
147	Новая статья	18%										
148	Итого по внешним контрагентам		тыс. руб.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
149	Внутренние контрагенты											
150	Новая статья	18%										
151	Итого по внутренним контрагентам		тыс. руб.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
152	Суммарные прямые издержки			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
153												

Рис. 14. Управленческие расходы

2.4.3.5. Прочие расходы

В данном блоке указываются расходы по прочим видам деятельности (см. Рис. 15). Расходы делятся на внешних и внутренних контрагентов. В строках указываются наименование статьи затрат, процентная ставка НДС и величина затрат в абсолютных величинах в соответствующем периоде. Добавление и удаление строк осуществляется при помощи кнопок "Добавить статью" и "Удалить статью" (более подробно см. п. 2.4.2.2.).

153	2.2. Прочие расходы										
154	Добавить статью Удалить статью										
155	Статья	Ставка НДС	Ед.изм.	Июн. 2009	Июл. 2009	Авг. 2009	Сен. 2009	Окт. 2009	Ноя. 2009	Дек. 2009	
157	Внешние контрагенты										
158	Новая статья	18%									
159	Итого по внешним контрагентам										
160	Внутренние контрагенты										
161	Новая статья	18%									
162	Итого по внутренним контрагентам										
163	Суммарные прямые издержки										
164				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Рис. 15. Прочие расходы

2.4.4. Раздел "Запасы и закупки"

2.4.4.1. Закупки

В данном блоке указывается стоимость закупок товаров на склад (см. Рис. 16). В дальнейшем запасы со склада уменьшаются на суммарную стоимость материалов и комплектующих. Данные указываются по внешним и внутренним контрагентам в абсолютных величинах по периодам. В строке указывается наименование статьи затрат и процентная ставка НДС по закупкам. Добавление и удаление строк осуществляется при помощи кнопок "Добавить статью" и "Удалить статью" (более подробно см. п. 2.4.2.2.).

164	3. ЗАПАСЫ И ЗАКУПКИ										
165	3.1. Закупки										
166	Добавить статью Удалить статью										
167	Статья	Ставка НДС	Ед.изм.	Июн. 2009	Июл. 2009	Авг. 2009	Сен. 2009	Окт. 2009	Ноя. 2009	Дек. 2009	
169	Внешние контрагенты										
170	Новый продукт	18%									
171	Итого по внешним контрагентам										
172	Внутренние контрагенты										
173	Новая статья	18%		29,5							
174	Итого по внутренним контрагентам										
175	Суммарные затраты на приобретение запасов										
176				29,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Рис. 16. Закупки на склад

2.4.4.2. Кредиторская задолженность

В данном блоке указывается количество дней, в течение которых задерживается получение денежных средств по закупке запасов перед внешними и внутренними контрагентами в соответствующем периоде (см. Рис. 20). Период погашения не может быть больше 30 дней.

138	3.2. Выплаты на закупки и кредиторская задолженность						
139	Статья	Ед.изм.		Янв. 2009	Фев. 2009	Мар.	
140	Период погашения кредиторской задолженности_внешн.	дн.					
141	Период погашения кредиторской задолженности_внутр.	дн.					

Рис. 17. Кредиторская задолженность

2.4.5. Раздел "Персонал"

В данном блоке описываются выплаты персоналу по оплате труда (см. Рис. 18). Здесь представлены четыре вида персонала: административный, производственный, коммерческий, вспомогательный производственный. Для каждого из видов персонала указывается количество человек в организации и средняя заработная

плата на одного сотрудника в соответствующем периоде. В данный блок не входят социальные и страховые выплаты. Они рассчитываются отдельно в виде единого социального налога на основании средней заработной платы по организации и ложатся дополнительными расходами.

	A	C	D	E	H	I	J
143	4. ПЕРСОНАЛ						
144	4.1. Численный состав персонала						
145	Статья		Ед.изм.		Янв. 2009	Фев. 2009	Мар.
146	Административный персонал						
147	Кол-во работников		чел.				
148	Средняя заработная плата		тыс.руб./чел.				
149	Затраты на оплату труда административного персонала		руб.		0	0	
150	Коммерческий персонал						
151	Численный состав		чел.				
152	Средняя заработная плата		тыс.руб./чел.				
153	Затраты на оплату труда коммерческого персонала		руб.		0	0	
154	Производственный персонал						
155	Численный состав		чел.				
156	Средняя заработная плата		руб./чел.				
157	Затраты на оплату труда производственного персонала		руб.		0	0	
158	Вспомогательный производственный персонал						
159	Численный состав		чел.				
160	Средняя заработная плата		руб./чел.				
161	Затраты на оплату труда вспомогательного производственного		руб.		0	0	
162	Общее количество персонала		чел.		0	0	
163	Суммарные затраты на оплату труда		руб.		0,0	0,0	

Рис. 18. Персонал

2.4.6. Раздел "Инвестиционная деятельность и использование активов"

В данном разделе представлены блоки для описания инвестиционного плана, данных о приобретении, продаже и использовании объектов основных средств.

2.4.6.1. Расходы на приобретение объектов основных средств

В блоке "Расходы на приобретение объектов основных средств" в одной строке указываются расходы на приобретение идентичных или похожих объектов основных средств. В действительности приобретение объектов основных средств может быть описана при помощи блока "Инвестиционная деятельность" (см. п.2.4.6.2). Но при использовании блока "Инвестиционная деятельность" описание приобретения одного или нескольких объектов основных средств выглядело бы достаточно сложно, поэтому был сделан отдельный блок.

В блоке "Расходы на приобретение объектов основных средств" (см. Рис. 19) указывается следующая информация:

- сумма расходов (в каждый период);
- срок амортизации приобретаемого основного средства;
- ставка НДС, по которой приобретается объект основных средств.

205	5. Инвестиционная деятельность и использование активов								
206	5.1. Расходы на приобретение основных средств								
207	Добавить элемент Удалить элемент								
208	Статья	Параметр	Ед.изм.	Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009	Апр. 2009	Май. 2009	
210	Капиталы 1								
211	Сумма расходов (в каждый период, с НДС)		тыс. руб.	118,0					
212	Срок амортизации	10	мес.						
213	НДС	18%	тыс. руб.	18,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
214	Расходы (без НДС)			100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
215	Норма амортизации, приобретённых объектов			10,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
216	Суммарная амортизация			0,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0
217	Вычитаемая амортизация			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
218	Амортизация			0,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0
219									
220									

Рис. 19 Блок "Расходы на приобретение объектов основных средств"

Данный блок позволяет указать приобретение объектов основных средств с одинаковым или близким по значению сроком амортизации, и одинаковой ставкой НДС. В качестве примера можно рассмотреть транспортную компанию, которая в течение года приобретает грузовики стоимостью 1,5 млн. руб. каждый. В январе компания планирует купить 2 грузовика, в марте – 1, в мае -3. В этом случае блок "расходы на приобретение объектов основных средств" будет выглядеть так, как на Рис. 20.

168	Приобретение грузовиков								
169	Сумма расходов (в каждый период, с НДС)		тыс. руб.	3 000,0		1 500,0			4 500,0
170	Срок амортизации	120	мес.						
171	НДС	18%	тыс. руб.	457,8	0,0	228,8	0,0		686,4
172	Расходы (без НДС)			2 542,4	0,0	1 271,2	0,0		3 813,6
173	Норма амортизации, приобрет. в период объектов основн.			21,2	0,0	10,8	0,0		31,8
174	Суммарная амортизация			0,0	21,2	21,2	31,8		31,8
175	Вычитаемая амортизация			0,0	0,0	0,0	0,0		0,0
176	Амортизация			0,0	21,2	21,2	31,8		31,8

Рис. 20. Приобретение грузовиков транспортной компанией

Количество элементов в блоке "Расходы на приобретение объектов основных средств" может быть любым. Добавление новых элементов осуществляется при помощи кнопки "Добавить статью". Для удаления элемента необходимо выбрать строку с названием элемента и нажать кнопку "Удалить статью".

2.4.6.2. Инвестиционная деятельность

В блоке "Инвестиционная деятельность" указываются расходы, которые идут на инвестиционные проекты, как правило, строительство, реконструкцию или модернизацию объектов основных средств (см. Рис. 21)

Для каждой деятельности указываются следующие данные:

- сумма инвестиций в каждом периоде;
- ставка НДС;
- срок амортизации объекта основных средств по завершению строительства.

220	5.2. Инвестиционная деятельность								
221	Добавить элемент Удалить элемент								
222	Статья	Параметр	Ед.изм.	Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009	Апр. 2009	Май. 2009	Ию
225	Инвестиционная деятельность								
226	Сумма инвестиций, тыс. руб.	10		118,0					
227	НДС	18%		0,0	18,0	0,0	0,0	0,0	0,0
228	Сумма инвестиций без НДС	100,0		100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
229	Затраты нарастающим итогом (без НДС)			100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
230	Период в вода в эксплуатацию	2		1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
231	Амортизация			0,0	0,0	10,0	10,0	10,0	10,0
232	Изменение незавершенного строительства (без НДС)			100,0	-100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
233	Изменение основных средств			0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
234									
235									

Рис. 21 Блок "Инвестиционная деятельность"

В элементе блока "Инвестиционная деятельность" до тех пор, пока не закончится поток расходов на инвестиции, сумма сделанных расходов будет относиться к незавершенному строительству и попадать в строку "незавершенное строительство" баланса. Как только поток инвестиций заканчивается, то со следующего периода объект вводится в эксплуатацию – переходит в основные средства.

Добавление новых элементов осуществляется при помощи кнопки "Добавить статью". Для удаления элемента необходимо выбрать строку с названием элемента и нажать кнопку "Удалить статью".

2.4.6.3. Блок "Использование основных средств"

Данный блок позволяет указать в процентном отношении, какая часть основных средств задействована в прочих видах деятельности (по умолчанию 0%). Это позволяет учесть, что основные средства не полностью задействованы по основным видам деятельности. Таким образом, та часть амортизации и налога на имущества, которая указана в данном блоке будет относиться к прочим видам деятельности, уменьшая тем самым себестоимость и увеличивая валовую прибыль. Это позволяет более качественно оценивать показатели работы предприятия.

2.4.6.4. Блок "Продажа объектов основных средств"

Блок "Продажа объектов основных средств" предусматривает продажу уже имеющихся на балансе организации объектов основных средств. В блоке указываются пять параметров:

- период продажи основного средства, т.е. период, когда произошло фактически списание с баланса организации по остаточной стоимости;
- величина остаточной стоимости на момент продажи основного средства, которая уменьшает прогнозный баланс (строка основные средства) в соответствующем периоде, а также относится к прочим расходам в отчете прибылей и убытков;
- продажная стоимость основного средства отражается в отчете о движении денежных средств (кэш-фло) в разделе инвестиционная деятельность, а также в отчете прибылей и убытков (строка прочие доходы), очищенная от предъявленного нами НДС другим организациям;
- ставка НДС, с которой мы продаем основное средство;
- срок амортизации, который показывает в течение, скольких периодов полностью самортизировалось бы основное средство, если бы оно осталось на балансе. Это необходимо для более корректного расчета амортизации оставшихся объектов основных средств.

240								
241	5.4. Продажа объектов основных средств							
242	Добавить элемент		Удалить элемент					
243	Наименование	Параметр	Ед.изм.	Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009	Апр. 2009	Май. 2009
245	Основное средство							
246	Период продажи основного средства		мес.					
247	Остаточная стоимость основного средства		тыс.руб.					
248	Продажная стоимость основного средства (с НДС)		тыс.руб.					
249	Сумма НДС по проданным основным средствам		тыс.руб.					
250	Стоимость основных средств (без НДС)	0,0	тыс.руб.					
251	Амортизация		мес.					
252	Основное средство							
253	Период продажи основного средства		мес.					
254	Остаточная стоимость основного средства		тыс.руб.					
255	Продажная стоимость основного средства (с НДС)		тыс.руб.					
256	Сумма НДС по проданным основным средствам		тыс.руб.					
257	Стоимость основных средств (без НДС)	0,0	тыс.руб.					
258	Амортизация		мес.					
259								
260								

Рис. 22. Продажа объектов основных средств

2.4.7. Раздел "Займы и кредиты"

В данном разделе вводится информация о займах кредитах, которые были получены предприятием, как от внутренних, так и внешних контрагентов, а также займы, которые были выданы предприятием внешним и внутренним контрагентам.

2.4.7.1. Полученные кредиты и займы

Полученные займы и кредиты также разделяются на займы и кредиты, полученные от внешних и внутренних контрагентов (см. Рис. 23).

6. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ								
6.1. Полученные займы и кредиты								
Добавить элемент		Удалить элемент						
Наименование	Параметр	Ед.изм.	Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009	Апр. 2009	Май. 2009	
Займы и кредиты от внешних контрагентов								
Новый кредит от внешнего контрагента								
Тип кредита	Долгосрчный							
Относить проценты по кредиту	На прибыль							
Задолженность по кредиту на начало моделирования, тыс. руб.								
Процентная ставка по кредиту	20,00%	%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	
Изменение задолженности (возврат или получение кредита)		тыс. руб.						
Задолженность на конец месяца		тыс. руб.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Начисленные проценты		тыс. руб.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Займы от внутренних контрагентов								
Новый кредит от внутреннего контрагента								
Тип кредита	Краткосрчный							
Относить проценты по кредиту	На затраты							
Задолженность по кредиту на начало моделирования, тыс. руб.	0,0							
Процентная ставка по кредиту		%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Изменение задолженности (возврат или получение кредита)		тыс. руб.						
Задолженность на конец месяца		тыс. руб.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Начисленные проценты		тыс. руб.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Рис. 23. Блок "Полученные займы и кредиты"

Для каждого кредита указывается следующая информация:

- тип кредита – долгосрчный или краткосрчный;
- порядок отнесения процентов по кредиту – на прибыль (выплачивается из чистой прибыли) или на затраты (учитывается в полной себестоимости);
- задолженность по кредиту на начало моделирования. Данные по этому параметру суммируются по всем полученным кредитам и затем попадают в раздел долгосрчные обязательства и краткосрчные обязательства стартового баланса;
- процентная ставка по кредиту. Процентная ставка по кредиту может изменяться в каждом периоде – для этого достаточно изменить значение процентной ставки в соответствующем периоде;
- изменение задолженности в каждом периоде. Сумма с положительным знаком означает, что мы берем кредит или часть выделенной суммы. В этом случае сумма задолженности увеличивается. Сумма с отрицательным знаком означает, что мы возвращаем кредит или его часть. В этом случае сумма задолженности уменьшается.

Добавление новых элементов осуществляется при помощи кнопки "Добавить статью". Для удаления элемента необходимо выбрать строку с названием элемента и нажать кнопку "Удалить статью".

2.4.7.2. Выданные займы

Работа с выданными займами в целом идентична работе с полученными займами и кредитами.

Для выданных займов (см. Рис. 24) указывается следующая информация:

- тип кредита – долгосрочный или краткосрочный;
- задолженность контрагента по займу на начало моделирования. Данные по этому параметру суммируются по всем выданным займам и затем попадают в строку "Займы" разделов "Внеоборотные активы" и "Оборотные активы" стартового баланса;
- процентная ставка по кредиту. Процентная ставка по займу может изменяться в каждом периоде – для этого достаточно изменить значение процентной ставки в соответствующем периоде;
- изменение задолженности контрагента в каждом периоде. Сумма с положительным знаком означает, что мы даем займ. В этом случае сумма задолженности контрагента перед нами увеличивается. Сумма с отрицательным знаком означает, что контрагент возвращает займ или его часть. В этом случае сумма задолженности перед нами уменьшается.

6.2. Выданные займы и кредиты		Параметр	Ед.изм.	Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009	Апр. 2009	Май. 2009
287								
288								
289	Добавить элемент Удалить элемент							
290	Наименование							
291	Займы, выданные внешним контрагентам							
292	Новый выданный внешним контрагентам займ							
293	Тип кредита	Краткосрочный						
294	Задолженность контрагента по займу на начало моделирования	тыс. руб.						
295	Процентная ставка по кредиту	%		12,00%	12,00%	12,00%	12,00%	12,00%
296	Изменение задолженности (предоставление и погашение займа контрагентом)	тыс. руб.						
297	Задолженность на конец месяца	тыс. руб.		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
298	Начисленные проценты	тыс. руб.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
299								
300								
301	Выданный внутренним контрагентом займ							
302	Тип кредита	Краткосрочный						
303	Задолженность контрагента по займу на начало моделирования	тыс. руб.		0,0				
304	Процентная ставка по кредиту	%		10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%
305	Изменение задолженности (предоставление и погашение займа контрагентом)	тыс. руб.						
306	Задолженность на конец месяца	тыс. руб.		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
307	Начисленные проценты	тыс. руб.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
308								
309								
310								

Рис. 24. Выданные займы и кредиты

2.4.8. Лизинг

Данный раздел позволяет моделировать приобретение объектов основных средств в лизинг при условии, что приобретаемый в лизинг объект находится на балансе лизингодателя, и по окончании срока действия договора выкупается в собственность лизингополучателя. В перечень изменяемых параметров входят:

- стоимость объекта лизинга (с НДС);
- НДС от стоимости объекта лизинга, который принимается нами к вычету;
- срок лизинга (или срок действия договора), выражается в количестве периодов;
- авансовый платеж, как доля от стоимости объекта лизинга (с НДС);
- период уплаты авансового платежа;
- срок амортизации предмета лизинга на период ввода в действие;

- период ввода в действие предмета лизинга;
- удорожание в год, как в %-ом выражении, так и в абсолютной величине по периодам;
- выкуп по договорной стоимости;
- произвольный график платежей, когда лизингополучатель заведомо знает суммы лизинговых платежей или хочет сам ввести данные. При этом все расчеты обнуляются кроме платы за страхование;
- страхование, вводится вручную по периодам.

	A	C	D	E	H	I	J	K	L	M	N	O
304	7. ЛИЗИНГ											
305	Добавить элемент Удалить элемент											
306	Наименование	Параметр	Ед.изм.		Июл. 2008	Авг. 2008	Сен. 2008	Окт. 2008	Ноя. 2008	Дек. 2008	Янв. 2009	
308	Лизинг 1											
309	Стоимость объекта лизинга (с НДС)											
310	НДС от стоимости объекта лизинга (к вычету)		0,00									
311	Параметры лизинга:											
312	Тип лизинга		с выкупом (учет на балансе лизингодателя)									
313	Срок лизинга, мес.											
314	Авансовый платеж (с НДС), %		0,00									
315	НДС от авансового платежа		0,00									
316	Период уплаты авансового платежа											
317	Срок амортизации				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
318	Удорожание:				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
319	% в год				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
320	в абсолютной величине	параметр не действует										
321	Период ввода в действие объекта лизинга											
322	Выкуп по договорной стоимости											
323	График выплат реальных платежей (с НДС):				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
324	Расчетные значения реальных платежей				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
325	Авансовый платеж (с НДС)				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
326	Удорожание (с НДС)				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
327	Выкупной платеж				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
328	Амортизация, входящая в состав лизинговых платежей				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
329	Амортизация после истечения срока лизинга, выкуп по договорной цене				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
330	Амортизация после истечения срока лизинга, выкуп по балансовой стоимости				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
331	Амортизация, учитываемая на балансе лизингополучателя				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
332	Произвольный график выплат реальных платежей (с НДС)	параметр не действует										
333	Страхование											
334	НДС по реальным платежам:				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
335	По авансовому платежу				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
336	По удорожанию				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
337	Балансовая стоимость объекта лизинга до момента окончания договора				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
338												
339												
340												
341												
342												
343												

Рис. 25. Лизинг

2.5. Лист "Налоговые выплаты"

На данном листе представлены расчётные значения по всем налогам (см. Рис. 26).

Расчётные значения налогов представлены в двух вариантах:

- фактические налоговые выплаты, т.е. те суммы денежных средств, которые нам необходимо заплатить в периоде;
- начисленные налоги, которые образуются по результатам работы предприятия за период (месяц).

Обратите внимание, что в финансовой модели налоги могут выплачиваться ежемесячно или ежеквартально. Данная функция находится на листе "Окружение" (см. п.2.3).

	A	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
1	Финансовая модель "Название организации"										
2	Налоговые выплаты										
3											
4	Фактические налоговые выплаты										
5	Наименование	Июл. 2008	Авг. 2008	Сен. 2008	Окт. 2008	Ноя. 2008	Дек. 2008	Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009	Апр. 2009
6	Налог на добавленную стоимость	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	Единый социальный налог и другие социальные выплаты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	Другие налоговые выплаты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	Налог на прибыль	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Налог на имущество	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Упрощенная система налогообложения	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
12	Итого	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13											
14	Начисленные налоги										
15	Наименование	Июл. 2008	Авг. 2008	Сен. 2008	Окт. 2008	Ноя. 2008	Дек. 2008	Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009	Апр. 2009
16	Налог на добавленную стоимость	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17	Единый социальный налог и другие социальные выплаты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18	Другие налоговые выплаты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Налог на прибыль	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
20	Налог на имущество	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
21	Упрощенная система налогообложения	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
22	Итого	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
23											
24											
25											
26											
27											
28											
29											

Рис. 26. Налоговые выплаты

В модели задействованы следующие налоги:

1. Налог на добавленную стоимость (НДС).

Он представлен в виде разницы между суммарным НДС, предъявленным нами другим организациям, и суммарным НДС, предъявленный нам другими организациями, т.е. НДС который мы принимаем к вычету. Если разница отрицательная, то считается, что переплаченный НДС возмещается из бюджета. При переходе на специальный режим налогообложения отражается только НДС к вычету, который идёт нам в расходы.

2. Единый социальный налог (ЕСН).
3. Другие налоговые выплаты.

Сюда входят единый налог на вменённый доход (ЕНВД), транспортный, земельный и прочие налоги. Данные по этим налогам заполняются вручную на листе "Окружение" (см. п.2.3).

4. Налог на прибыль и налог на имущество.
5. Упрощенная система налогообложения (УСН).

В данной строчке содержатся выплаты по УСН при одной из двух налогооблагаемых баз - доходы или доходы минус расходы. Необходимо обратить внимание, что расчет налогооблагаемой базы носит рекомендательный характер. Список расходов учитываемых организациями, находящихся на специальных налоговых режимах определен в Налоговом кодексе Российской Федерации (Часть 2) . В Модели в расчетах налогооблагаемой базы во внимание принимаются все расходы, понесенные в периоде, в том числе коммерческие и управленческие.

2.6. Лист "Прибыли и убытки"

Отчет отражает соответствующие статьи расходов и доходов, из которых формируется чистая прибыль организации (см. Рис. 27). Пользователь может выбрать период отчетности при помощи выпадающего списка.

	A	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1	Финансовая модель "Название организации"									
2	Прибыли и убытки									
3	Период отчетности:	<input type="text" value="квартал"/>								
4	Единица измерений: тыс. руб.	<input type="text" value="квартал"/>								
36										
37	Прибыли и убытки (квар	<input type="text" value="год"/>								
38	Наименование	1 кв. 2009	2 кв. 2009	3 кв. 2009	4 кв. 2009	1 кв. 2010	2 кв. 2010	3 кв. 2010	4 кв. 2010	1 кв. 2011
39	Объем продаж по основному виду деятельности	1 183,0	0,0	0,0	0,0	118,0	0,0	0,0	0,0	0,0
40	Себестоимость реализованной продукции:	345,1	190,7	190,7	167,9	112,9	112,9	99,6	70,7	70,7
41	прямые издержки	93,1	60,0	60,0	20,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
42	общие расходы	42,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
43	оплата труда	96,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
44	ЕСН и социальное страхование	13,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
45	амортизация по основному виду деятельности	100,7	130,7	130,7	147,9	112,9	112,9	99,6	70,7	70,7
46	лизинговые платежи	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
47	налог на имущество относимый на основной вид	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
48	Валовая прибыль	837,9	-190,7	-190,7	-167,9	5,1	-112,9	-99,6	-70,7	-70,7
49	Коммерческие расходы	31,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
50	Управленческие расходы	49,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
51	Прибыль (убыток) от продаж	757,9	-190,7	-190,7	-167,9	5,1	-112,9	-99,6	-70,7	-70,7
52	Прочие доходы	551,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
53	Прочие расходы	35,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
54	Налог на имущество по прочим видам деятельности	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
55	Амортизация по прочим видам деятельности	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
56	Другие налоговые выплаты	133,0	0,0	11,9	13,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
57	Проценты по кредитам полученным	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
58	Проценты по кредитам выданным	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
59	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 046,0	-194,3	-206,1	-182,6	-1,9	-112,9	-99,6	-70,7	-70,7
60	Налог на прибыль	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
61	Выплаты из прибыли	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
62	Чистая прибыль	1 046,0	-194,3	-206,1	-182,6	-1,9	-112,9	-99,6	-70,7	-70,7
63										
90										
96										

Рис. 27. Отчет "Прибыли и убытки"

2.7. Лист "Отчет о движении денежных средств (кэш-фло)"

Отчет отражает фактические денежные потоки организации по основным статьям притока и оттока денежных средств (см. Рис. 28). Состоит из трёх блоков: операционная, инвестиционная и финансовая деятельность. Пользователь может выбирать период отчетности при помощи выпадающего списка.

	A	G	H	I	J	K	L	M
1	Финансовая модель "Название организации"							
2	Кэш-фло							
3	Период отчетности:	<input type="text" value="год"/>						
4	Единица измерений: тыс.	<input type="text" value="квартал"/>						
76								
77	Кэш-фло годовой	<input type="text" value="год"/>						
78	Наименование	2009	2010	2011	2012	2013		
79	Поступления от продаж	1 183,0	118,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
80	Прочие прямые издержки	39,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
81	Общие расходы	42,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
82	Коммерческие расходы	31,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
83	Управленческие расходы	49,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
84	Расходы на персонал	96,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
85	Расчеты по налогам и сборам	114,8	8,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
86	Прочие доходы	751,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
87	Прочие расходы	42,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
88	Расходы на приобретение материалов и комплектующих	673,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
89	Долгосрочные финансовые вложения в ценные бумаги	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
90	Прочие долгосрочные финансовые вложения	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
91	Краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
92	Прочие краткосрочные финансовые вложения	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
93	Кэш-фло от операционной деятельности	847,2	109,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
94	Поступления от реализации активов	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
95	Расходы на приобретение основных средств	284,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
96	Затраты подготовительного периода (незавершенное	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
97	Кэш-фло от инвестиционной деятельности	-384,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
98	Собственный (акционерный) капитал	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
99	Поступления от займов и кредитов	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
100	Выплаты процентов по поступившим займам и кредитам	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
101	Выдача займов и кредитов	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
102	Получение процентов по выданным займам и кредитам	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
103	Лизинговые платежи	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
104	Выплаты дивидендов	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
105	Кэш-фло от финансовой деятельности	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
106								
107	Суммарный денежный поток за период	463,2	109,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
108	Баланс наличности на конец периода	613,2	722,9	722,9	722,9	722,9	722,9	722,9

Рис. 28. Отчет "Кэш-фло"

2.8. Лист "Баланс"

Баланс отражает структуру активов, обязательств и собственного капитала организации в каждом периоде планирования её деятельности в агрегированном виде (см. Рис. 29).

Отчет по прогнозному балансу находится на листе "Баланс". Баланс включает два основных вида отчетов:

- периодические отчеты, бывают ежемесячные, квартальные и годовые;
- средние отчеты – квартальные и годовые.

Для расчета средних значений строк баланса используется среднее-хронологическое. Средние отчеты используются для корректного расчета финансовых и других показателей в периоде (см. п. 2.9).

В структуре активов баланса выделены две основных группы:

- внеоборотные активы;
- оборотные активы.

В состав внеоборотных активов входят нематериальные активы, основные средства (земельные участки и природопользования, здания, машины и оборудование, производственный и хозяйственный инвентарь, прочие основные фонды, сооружения, транспортные средства) которые уменьшаются по мере начисления амортизации, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы.

В состав оборотных активов входят запасы, НДС по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, прочие оборотные активы.

В структуре пассивов баланса выделены три основные группы:

- собственный капитал;
- долгосрочные обязательства;
- краткосрочные обязательства.

В структуре собственного капитала выделяются:

- уставный, добавочный и резервный капиталы;
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

К группе долгосрочных обязательств относятся:

- долгосрочные займы и кредиты;
- отложенные налоговые обязательства;
- прочие долгосрочные обязательства.

К группе краткосрочных обязательств относятся:

- краткосрочные займы и кредиты;
- кредиторская задолженность по оплате за поставленную продукцию, задолженность перед персоналом организации, задолженность перед

- государственными внебюджетными фондами, задолженность по налогам и сборам, полученные авансы, прочие кредиторы.
- прочие краткосрочные обязательства, которые включают доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов.

Финансовая модель "Название организации"						
Баланс						
Период отчетности: <input type="text" value="средние значения по годам"/>						
Единица измерений: тыс. руб.						
Баланс (годовой. средние значения)						
АКТИВ						
Наименование	2009	2010	2011	2012	2013	
Нематериальные активы	334,2	229,2	0,0	0,0	41,7	
Основные средства	2 026,2	1 664,8	1 343,5	1 060,9	778,3	
Незавершенное строительство	8,3	0,0	0,0	0,0	0,0	
Долгосрочные финансовые вложения	150,8	0,0	0,0	0,0	10,0	
в том числе						
акции и ценные бумаги	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
займы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
прочие долгосрочные финансовые вложения	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Прочие внеоборотные активы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Суммарные внеоборотные активы	2 034,5	1 664,8	1 343,5	1 060,9	778,3	
Запасы	811,1	970,3	970,3	970,3	970,3	
НДС по приобретенным ценностям	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Долгосрочная дебиторская задолженность	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Краткосрочная дебиторская задолженность	250,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Краткосрочные финансовые вложения	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
в том числе						
акции и ценные бумаги	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
займы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
прочие краткосрочные финансовые вложения	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Денежные средства	605,6	700,4	722,9	722,9	722,9	
Прочие оборотные активы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Суммарные оборотные активы	1 666,7	1 670,8	1 693,2	1 693,2	1 693,2	
Итого активов	3 701,2	3 335,5	3 036,7	2 754,1	2 471,5	
ПАССИВ						
Наименование	2009	2010	2011	2012	2013	
Уставный капитал	850,0	850,0	850,0	850,0	850,0	
Добавочный капитал	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	

Рис. 29.Лист "Баланс"

2.9. Лист "Показатели"

На листе "Показатели" доступны расчетные значения одних из самых известных показателей деятельности компании. Как и для других видов отчетов, этот лист позволяет выбирать период расчета показателей (месяц, квартал, год). Формулы расчета показываются в виде примечания.

В Модели представлены следующие показатели ликвидности (см. Рис. 30):

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент срочной ликвидности.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	Финансовая модель "Название организации"								
2	ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ								
3	Период расчета показателей	месяц							
7	Ежемесячные значения								
8	Показатели ликвидности (помесечно)								
9	Показатель						Июл. 2008	Авг. 2008	Сен. 2008
10	Коэффициент абсолютной ликвидности	(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения) / Краткосрочные обязательства					-	-	-
11	Коэффициент текущей ликвидности						-	-	-
12	Коэффициент срочной ликвидности						-	-	-
13	Чистый оборотный капитал						0,0	0,0	0,0
22	Показатели деловой активности (помесечно)								
23	Показатель						Июл. 2008	Авг. 2008	Сен. 2008
24	Период оборачиваемости запасов	99.07.05	Средняя величина запасов/Себестоимость продукции						
25	Коэффициент оборачиваемости рабочего капитала	99.0	Длительность периода						
26	Коэффициент оборачиваемости основных средств (фондоотдача)	99.0							
27	Коэффициент оборачиваемости активов	99.07.20	ед.						
29	Показатели платежеспособности (помесечно)								
30	Показатель	Код строки	Норма Мин.	Норма. Макс.			Июл. 2008	Авг. 2008	Сен. 2008
31	Коэффициент общей платежеспособности	99.08.05	%	160%	200%		-	-	-
32	Коэффициент автономии	99.08.10	%	60%	100%		-	-	-
33	Долгосрочные обязательства к активам	99.08.15	%				-	-	-
34	Долгосрочные обязательства к внеоборотным активам	99.08.20	%				-	-	-

Рис. 30. Показатели ликвидности, деловой активности и платежеспособности

В Модели представлены следующие показатели деловой активности (см. Рис. 30):

- период оборачиваемости запасов;
- период оборачиваемости запасов отражает скорость реализации запасов (в днях);
- коэффициент оборачиваемости рабочего капитала;
- коэффициент оборачиваемости основных средств;
- коэффициент оборачиваемости активов.

В Модели представлены следующие показатели платежеспособности (см. Рис. 30):

- коэффициент общей платежеспособности;
- коэффициент автономии;
- долгосрочные обязательства к активам;
- долгосрочные обязательства к внеоборотным активам;

В Модели представлены следующие показатели прибыли и себестоимости (см. Рис. 31):

- полная себестоимость;

- прибыль до налогообложения, чистая прибыль (берется из отчета "Прибыли и убытки");
- EBITDA как по основному виду деятельности, так и по всему предприятию.

В Модели представлены следующие показатели рентабельности (см. Рис. 31):

- Рентабельность всех видов прибыли, в т.ч. EBITDA;
- Рентабельность оборотных активов;
- Рентабельность внеоборотных активов;
- Коэффициент рентабельности активов (ROI);
- Рентабельность собственного капитала (ROE).

	A	C	D	E	F	G	H	I	J	K
28										
29	Показатели прибыли (помесечно)									
30	Показатель		Норма Мин.	Норма. Макс.		Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009	Апр. 2009	Май. 2009
31	Полная себестоимость	тыс. руб.				218,0	196,7	179,1	63,6	63,6
32	Операционная прибыль (прибыль до налогообложения)	тыс. руб.				281,6	356,5	407,9	-64,8	-64,8
33	Чистая прибыль	тыс. руб.				281,6	356,5	407,9	-64,8	-64,8
34	EBITDA по основному виду деятельности	тыс. руб.				226,5	281,5	350,5	-20,0	-20,0
35	EBITDA по всему предприятию	тыс. руб.				305,1	390,1	451,5	-21,2	-21,2
36										
37	Показатели рентабельности (помесечно)									
38	Показатель		Норма Мин.	Норма. Макс.		Янв. 2009	Фев. 2009	Мар. 2009	Апр. 2009	Май. 2009
39	Рентабельность продукции	%				129,16%	181,29%	227,80%	#####	#####
40	Козфициент рентабельности операционной прибыли	%				80,92%	89,58%	93,35%	-	-
41	Рентабельность продаж	%				80,92%	89,58%	93,35%	-	-
42	Козфициент рентабельности по EBITDA (основной вид деятельности)	%				65,08%	70,73%	80,21%	-	-
43	Козфициент рентабельности по EBITDA (все предприятие)	%				87,68%	98,01%	103,32%	-	-
44										
45	Рентабельность обортных активов	%				27,63%	27,40%	23,19%	-3,34%	-3,47%
46	Рентабельность внеоборотных активов	%				13,17%	16,13%	18,79%	-3,04%	-3,11%
47	Рентабельность активов (ROI)	%				8,92%	10,15%	10,38%	-1,59%	-1,64%
48	Рентабельность собственного капитала (ROE)	%				8,97%	10,30%	10,62%	-1,61%	-1,64%
49										

Рис. 31. Показатели прибыли и рентабельности

Основные показатели ликвидности и прибыльности представлены графически в разделе "Графики".

2.10. Лист "Эффективность инвестиций"

Поскольку деятельность любой коммерческой организации связана постоянным совершенствованием, обновлением и инвестициями, собственникам и руководству компании необходимо понимать, на сколько эффективна инвестиционная деятельность предприятия. Для оценки эффективности инвестиционной деятельности Программа рассчитывает следующие показатели (см. Рис. 32):

- **период окупаемости (PB)** – период, в течение которого все поступления по инвестиционным проектам модели покроют затраты на реализацию проектов;
- **дисконтированный период окупаемости (DPB)** – период окупаемости с учетом ставки дисконтирования;
- **чистый приведенный доход (NPV)** – оценка сегодняшней стоимости будущего дохода. Этот показатель определяется как разность между дисконтированной суммой поступлений и дисконтированной суммой выплат. Для эффективных проектов значение данного показателя должно быть положительным;
- **внутренняя норма рентабельности (IRR)** – норма доходности инвестиционных проектов. IRR представляет собой ставку дисконтирования, при которой чистый приведенный доход равен нулю, таким образом, IRR определяет максимально приемлемую ставку дисконтирования, при которой можно инвестировать средства без каких-либо потерь для собственника. Для эффективных

проектов значение данного показателя должно быть больше или равно ставки дисконтирования определенной для проекта;

- **модифицированная норма рентабельности (MIRR)** – норма доходности с учетом нормы рентабельности реинвестиций. Главный недостаток IRR заключается в том, что при определении IRR предполагается, что реинвестирование происходит по ставке равной IRR. На практике норма рентабельности реинвестиций и самих инвестиций различаются. MIRR рассчитывается исходя их двух ставок: ставки стоимости капитала и нормы рентабельности реинвестиций.

13	Эффективность инвестиций	
14	Наименование	Значение
15	Период окупаемости РВ, мес.	15
16	Дисконтированный период окупаемости DPB, мес.	19
17	Чистый приведенный доход NPV, тыс. руб.	3 456
18	Внутренняя норма рентабельности IRR, %	127,00%
21	Модифицированная внутренняя норма рентабельности MIRR, %	64,50%

Рис. 32. Показатели эффективности инвестиций

Для расчета показателей эффективности инвестиций необходимо ввести основные параметры расчета (см. Рис. 33):

- ставку дисконтирования;
- стоимость привлеченного капитала;
- норму рентабельности реинвестиций.

Ставка дисконтирования используется для расчета NPV, IRR, DPB. Две последние ставки используются для расчета MIRR.

4	Входные данные для расчета		
5	Параметр	Значение	Примечание
6	Ставка дисконтирования, %	0,00%	
8	Стоимость привлеченного капитала, %	0,00%	Используются для
10	Норма рентабельности реинвестиций, %	0,00%	расчета MIRR

Рис. 33. Входные данные для расчета показателей эффективности инвестиций

3. МОДУЛЬ "КОНСОЛИДАЦИЯ"

Модуль "Консолидация" позволяет объединять несколько финансовых моделей предприятий и получать обзорную консолидированную отчетность. По умолчанию в модуле доступны только две закладки: "Настройка" и "О Программе".

3.1. Общие правила работы с модулем консолидации

При работе с модулем "Консолидация" действуют следующие правила:

1. файлы финансовых моделей предприятий должны размещаться все в одной папке вместе с модулем Консолидация.xls;
2. имена добавляемых файлов финансовых моделей не должны быть более 26 символов (без учета расширения);
3. модуль работает только с теми Excel-файлами, которые были созданы при помощи модуля "Финансовая модель предприятия";
4. версии программ добавляемых файлов и модуля "Консолидация" должны совпадать;
5. папку с файлами моделей и модулем "Консолидации" можно переносить в любое место, в т.ч. и на другой компьютер (используются относительные пути).

3.2. Особенности консолидации

1. . Консолидация не учитывает степень владения между бизнес-единицами группы, т.е. в модели не выстраивается иерархия владения, и поэтому соответствующие корректировки не проводятся.
2. Для консолидации используются упрощенные формы корректировок консолидированной отчетности:
 - исключение внутренних операций между бизнес-единицами
 - взаимозачет остатков между бизнес-единицами.

Поскольку используются простые формы консолидированной отчетности, баланс в общем случае может расходиться на сумму нереализованной прибыли. Также расходимость может быть появится из-за неправильного или неточного определения доли материалов, полученных от внешних контрагентов, в прямых издержках.

Консолидированная отчетность, построенная при помощи модуля Консолидация, служит для оценочных характеристик группы компаний. С помощью консолидированного баланса можно оценить структуру баланса группы компаний, прибыль, финансовые показатели, поток наличности и другие характеристики.

3.3. Работа со списком консолидации

Список файлов для консолидации представлен на закладке "Настройка" (см. Рис. 34).

На закладке доступна следующая информация:

- название группы компаний
- год и месяц начала проекта – определяются по месяцу и году начала проекта первого файла в списке
- текущая рабочая папка модуля, из которой будут браться файлы моделей для консолидации;
- список файлов для консолидации с указанием названия предприятия, имени файла и предупреждения соответствия периоду. Если начало проекта добавляемого файла будет не совпадать с началом проекта первого файла в списке, то в таблице файлов для консолидации появится предупреждение (в колонке "Соответствие периоду");
- управляющие элементы (кнопка и флажок пересчета, флажок консолидации суммированием);

А	В	С	Д	Е
1	Консолидация "Группа компаний"			
2	Настройка			
3				
4	Общие настройки			
5	Параметр	Значение		
6	Название группы консолидации	Группа компаний		
7	Начало проекта	н/д	начало проекта определяется по месяцу и году модели в первом файле списка	
8				
9	Файлы для консолидации		<input type="checkbox"/> Пересчет только по кнопке	<input type="button" value="Пересчитать все отчеты"/>
10	<input type="checkbox"/> Консолидация обычным суммированием			
11	Папка с файлами моделей			
12	C:\Documents and Settings\Пользователь\Local Settings\Temp\uncom.tmp\edit_temp\446fdfad092ff941df6db847891ad2e5			
13	<input type="button" value="Добавить"/>	<input type="button" value="Удалить"/>		
14	н/п	Название бизнес-единицы	Имя файла	Соответствие периоду*
15				
16	* - Все модели бизнес-единиц должны начинаться с одного и того же месяца и года. Если это не так, в колонке появляется красная надпись "период не соотв."			
40				
41				

Рис. 34. Лист "Настройка" для работы со списком файлов для консолидации

Для добавления файла в список необходимо выбрать кнопку "Добавить", появится диалог выбора файла, нужно выбрать необходимый файл, после чего добавляемый файл появится в списке (см. Рис. 35).

10	Папка с файлами моделей			
11	D:\Примеры\ОСН и ЕНВД			
12	<input type="button" value="Добавить"/>	<input type="button" value="Удалить"/>		
13	н/п	Название бизнес-единицы	Имя файла	Соответствие периоду*
14	1	ООО "Мебель Плюс"	Мебель Плюс.xls	
15	2	ООО "Транспортная компания"	Транспортная компания.xls	
16				

Рис. 35. Добавленный файл в список консолидации

После добавления второго файла станут доступными для просмотра закладки/листы с консолидированными отчетами.

Для удаления файла из списка, необходимо выбрать нужный файл в списке и нажать кнопку "Удалить". После этого файл из списка будет удален. Файл из списка удаляется без предупреждения.

При работе со списком файлов консолидации можно указывать способ консолидирования при помощи флажка "Консолидация обычным суммированием". По умолчанию консолидация проходит с вычитанием внутренних операций (между предприятиями группы компаний). Если этот флажок включить, то консолидация будет проходить обычным суммированием. Включение и выключение флажка должно происходить до добавления файлов в модуль. т.е. тогда, когда в списке отсутствуют файлы для консолидации. В противном случае часть файлов будет консолидирована обычным суммированием, часть с вычитанием внутренних операций.

По умолчанию пересчет листов происходит автоматически, при добавлении большого числа файлов возникают заметные временные задержки. При их возникновении необходимо включить флажок "Пересчет только по кнопке". В этом случае пересчет листов после добавления новых файлов или изменении входных и выходных данных в файлах моделей необходимо производить по кнопке "Пересчитать все отчеты".

3.4. Консолидированные отчеты

В модуле "Консолидация" доступны следующие отчеты для просмотра:

- Прибыли и убытки;
- Баланс;
- Кэш-фло;
- Показатели.

Эти отчеты доступны для просмотра, если в списке файлов для консолидации больше одного файла.

Для всех четырех отчетов можно выбирать период отчетности: месяц, квартал, год.

Для каждой строчки отчета можно посмотреть данные по каждому предприятию, выбрав "+" рядом с необходимой строчкой (Рис. 36).

1 2		A	B	H	I	J	K	L	M	N	O	P
1		Консолидация "Группа компаний"										
2		Прибыли и убытки										
3		Период отчетности: <input type="text" value="месяц"/>										
4		Единица измерений: тыс. руб.										
9												
10		Прибыли и убытки помесячно										
11		Наименование	Код строки	Июн. 2009	Июл. 2009	Авг. 2009	Сен. 2009	Окт. 2009	Ноя. 2009	Дек. 2009	Янв. 2010	Фев. 2010
12		Объем продаж по основному виду деятельности	90.10.00	125	25	0	0	0	0	0	0	0
13	+	Производитель		100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	-	"Название организации"		25,0	25,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15		Себестоимость реализованной продукции	90.20.00	88	0	0	0	0	0	0	0	0
16	+	Производитель		75,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17	-	"Название организации"		12,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18		в том числе										
19	+	прямые затраты	90.20.10	88	0	0	0	0	0	0	0	0
22	+	общие затраты	90.20.15	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	+	оплата труда	90.20.20	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	+	ЕСН и соц. Страхование	90.20.25	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	+	амортизация относимая на основной вид	90.20.30	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	+	начисленные лизинговые платежи	90.20.35	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	+	налог на имущество относимый на основной вид	90.20.40	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40		Валовая прибыль	90.22.00	38	25	0	0	0	0	0	0	0
43	+	Коммерческие расходы	90.25.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46	+	Управленческие расходы	90.30.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49	+	Прибыль (убыток) от продаж	90.40.00	38	25	0	0	0	0	0	0	0
52	+	Прочие доходы	90.45.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	+	Прочие расходы	90.50.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0
58	+	Налог на имущество по прочим видам деятельности	90.55.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61	+	Амортизация по прочим видам деятельности	90.60.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0
64	+	Другие налоговые выплаты	90.62.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0
67	+	Проценты по кредитам полученным	90.65.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	+	Проценты по кредитам выданным	90.68.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73	+	Прибыль (убыток) до налогообложения	90.70.00	38	25	0	0	0	0	0	0	0
76	+	Налог на прибыль	90.80.00	13	3	0	0	0	0	0	0	0
79	+	Выплаты из прибыли	90.82.00	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
82	+	Чистая прибыль	90.85.00	25	23	0	0	0	0	0	0	0
86												

Рис. 36. Консолидированный отчет "Прибыли и убытки"

Для отчета "Показатели" задействованы две колонки, в которых указываются нормированные значения для соотв. показателя - минимальное и максимальное значение.