

## Инструкция пользователя

«Бизнес-планирование»

Продукт: FullHouse

Пакет: BPMBusinessPlan

Тип приложения: Дополнение

Версия 1.0 от 08.06.2026



127015 Москва, ул.  
Бутырская, 76с1



[bpmssoft.ru](http://bpmssoft.ru)



+7 495 070-09-97



[info@bpmssoft.ru](mailto:info@bpmssoft.ru)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение .....	2
Бизнес-планирование .....	4
1. Работа с профилем записи .....	4
2. Работа с вкладкой «Резюме» .....	5
3. Работа с вкладкой «Анализ бизнес среды» .....	7
4. Работа с вкладкой «Маркетинговый план» .....	8
5. Работа с вкладкой «Производственный план» .....	11
6. Работа с вкладкой «Организационный план» .....	13
7. Вкладка «Финансовый план» .....	14
8. Работа с вкладкой «Риски» .....	19
9. Расчет финансовых показателей проекта .....	19
10. Кейс раздела «Бизнес-план» .....	21

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящий документ определяет методику настройки и использования дополнения «Бизнес-планирование». В рамках документа описывается работа с новым разделом «Бизнес-план». Перечень основных объектов системы представлен в таблице ниже (Таблица 1).

Таблица 1. Перечень основных объектов

Термин	Описание
Раздел	Отдельный модуль системы, предназначенный для работы с объектами определенного класса и отличающийся особой функциональностью. Примерами раздела являются разделы Контрагенты, Контакты и т. д.
Объект	Какая-либо сущность системы, отражающая бизнес-объект. Например, контрагент является объектом системы. К объектам также относятся все объекты разделов и деталей (например, адрес контрагента), а также справочники (например, город, страна).
Запись	Строка реестра, определяющая основные параметры отдельного объекта системы. Записи всех разделов именуются по названию соответствующих объектов системы (например, запись о контрагенте, запись о контакте и т. д.).
Карточка записи	Элемент системы, предназначенный для ввода и редактирования записей реестра. Именуется по названию соответствующих объектов системы (например, карточка контрагента, карточка контакта и т. д.).

Термин	Описание
Вкладка	Элемент графического интерфейса пользователя, который даёт возможность переключения в одном окне между несколькими наборами элементов интерфейса. Можно добавлять новые вкладки, редактировать существующие, а также управлять порядком, в котором они отображаются на странице.
Деталь	Элемент системы, предназначенный для хранения дополнительной информации об объекте системы. Например, на отдельных деталях раздела Контрагенты сохраняется информация о контактных лицах выбранного контрагента либо информация о договорах, заключенных с этим контрагентом. Перечень деталей каждого раздела системы различен.

## БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЕ

### Назначение

Дополнение «Бизнес-планирование» добавляет новый раздел «Бизнес-план», который позволяет планировать расходы, прибыль, рассчитывать финансовые показатели проекта.

### Описание работы «Бизнес-планирование»

#### 1. Работа с профилем записи (см. Рисунок 1)

Создайте новую запись в разделе «Бизнес-план».

1.1. Заполните поле «Название» названием бизнес-плана;

1.2. Заполните поле «Объект планирования» контрагентом, деятельность которого планируется в рамках бизнес-плана;

1.3. Поле «Автор» автоматически заполняется контактом пользователя, создавшего запись. Из контакта, который будет указан в поле автоматически устанавливаются значения для полей «Должность автора», «Департамент автора»;

1.4. Поле «Дата создания» заполняется автоматически.

Название*	Планирование
Объект планирования	Мир ПК <span>× Q</span>
Автор	Федоров Дмитрий Иванович
Должность автора	Директор по продажам
Департамент автора	Продажи
Дата создания	27.03.2026 15:11

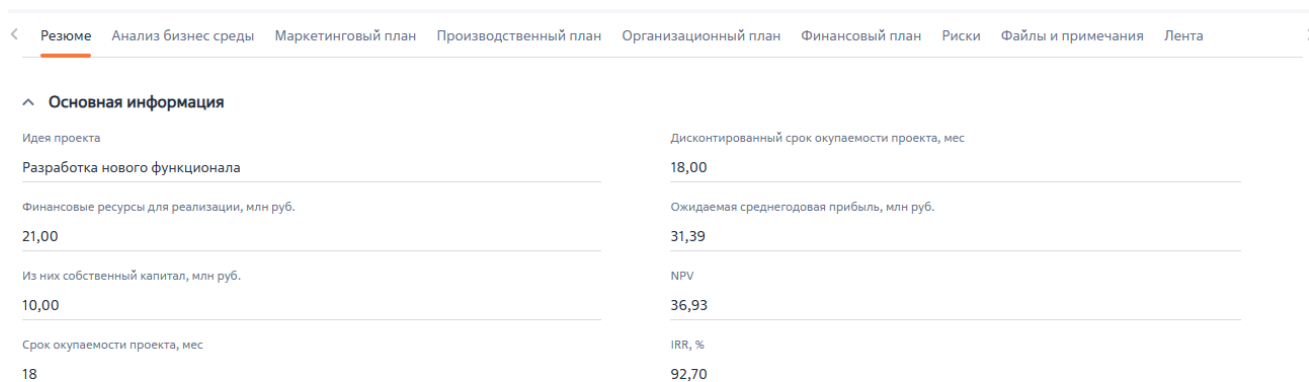
Рисунок 1 - Профиль записи

## 2. Работа с вкладкой «Резюме»

Вкладка «Резюме» содержит основную информацию о бизнес-плане, все поля данного поля будут заполняться автоматически в процессе работы с записью (см. Рисунок 2).

- 2.1. «Идея проекта» – заполняется автоматически из поля «Описание идеи/Позиционирование товара» в вкладке «Маркетинговый план»;
- 2.2. «Финансовые ресурсы для реализации, млн руб.» – заполняется автоматически суммой из детали «Схема финансирования»;
- 2.3. «Из них собственный капитал, млн руб.» - заполняется автоматически из записей детали «Схема финансирования» с типом «Внутренние»;
- 2.4. «Срок окупаемости проекта, мес» - заполняется автоматически после запуска процесса в записи «Расчет финансовых показателей проекта»;
- 2.5. «Дисконтированный срок окупаемости проекта, мес» - заполняется автоматически после запуска в записи бизнес-плана процесса «Расчет финансовых показателей проекта»;
- 2.6. «Ожидаемая среднегодовая прибыль, млн руб.» - заполняется автоматически после запуска в записи бизнес-плана процесса «Расчет финансовых показателей проекта»;
- 2.7. «NPV» - заполняется автоматически после запуска в записи бизнес-плана процесса «Расчет финансовых показателей проекта»;
- 2.8. «IRR, %» - заполняется автоматически после запуска в записи бизнес-плана процесса «Расчет финансовых показателей проекта».

*Примечание: каждый запуск процесса «Расчет финансовых показателей проекта» происходит с обнулением предыдущих значений полей, которые он вычисляет (см. выше). Перед запуском убедитесь, что весь бизнес-план заполнен, а также указано значение поля «Целевая ставка дисконтирования, %». При изменении данных в записи бизнес-плана процесс «Расчет финансовых показателей проекта» можно запускать повторно, подробнее о процессе в пункте 9.*



The screenshot shows a navigation menu at the top with the following items: Резюме (selected), Анализ бизнес среды, Маркетинговый план, Производственный план, Организационный план, Финансовый план, Риски, Файлы и примечания, and Лента. Below the menu is a section titled 'Основная информация' (Main Information) containing a table of project metrics.

Идея проекта	Дисконтированный срок окупаемости проекта, мес
Разработка нового функционала	18,00
Финансовые ресурсы для реализации, млн руб.	Ожидаемая среднегодовая прибыль, млн руб.
21,00	31,39
Из них собственный капитал, млн руб.	NPV
10,00	36,93
Срок окупаемости проекта, мес	IRR, %
18	92,70

Рисунок 2 - Пример заполненной вкладки «Резюме»

### 3. Работа с вкладкой «Анализ бизнес среды»

На вкладке расположены 4 детали и группа полей «Показатели PEST» с показателями, которые суммируют данные из детали «PEST Анализ».

3.1. Деталь «PEST Анализ». Деталь используется для исследования внешней среды, в которой предполагается вести бизнес-план.

3.1.1. Поле «Группа факторов» - выберите из списка группу факторов, справочник можно обогатить при необходимости;

3.1.2. Поле «Важность для отрасли» - выберите из списка значение, значения представлены весом от «1» до «3»;

3.1.3. Поле «Влияние на организацию» - выберите из списка значение, значения представлены весом от «0» до «3»;

3.1.4. Поле «Направленность влияния» - выберите из списка значение, значения представлены весом «1» и «-1»;

3.1.5. Поле «Фактор среды» – заполните поле влияющим фактором;

3.1.6. Поле «Степень важности» - числовое поле, вычисляющееся автоматически перемножением полей «Важность для отрасли», «Влияние на организацию», «Направленность влияния».

3.2. Деталь «SWOT Анализ». Деталь используется для исследования внутренних и внешних факторов, которые могут влиять на развитие бизнес-плана.

3.2.1. Заполните сильными сторонами поле «S (сильные стороны компании)»;

3.2.2. Заполните слабыми сторонами поле «W (слабые стороны компании)» ;

3.2.3. Заполните внешними возможностями поле «O (Внешние возможности)» ;

3.2.4. Заполните внешними угрозами поле «T (Внешние угрозы)» .

3.3. Деталь «Матрица решений». Используется для сопоставления факторы сильных и слабых сторон, возможностей и внешних угроз.

3.3.1. Заполните реализацию возможностей через сильные стороны в поле «SO»;

3.3.2. Заполните использование сильных сторон для нейтрализации угроз в поле «ST»;

3.3.3. Заполните использование возможностей для минимизации слабых сторон в поле «WO»;

3.3.4. Заполните минимизацию рисков на стыке угроз и слабостей в поле «WT».

3.4. Деталь «Анализ конкурентов». Используется для сравнения конкурентов по критерию.

3.4.1. Заполните значением, по которому будут сравниваться конкуренты в поле, «Критерии» ;

3.4.2. В полях «Конкурент 1», «Конкурент 2», «Конкурент 3» укажите контрагентов, которых вы планируете сравнивать.

#### 4. Работа с вкладкой «Маркетинговый план»

На вкладке располагаются детали «Определение цены товара/услуги», «Ключевые факторы успеха (КФУ)», «Бюджет на продвижение», «Планирование выручки», группа полей «Основная информация»

##### 4.1. Группа полей «Основная информация»

4.1.1. Заполните поле «Описание идеи/Позиционирование товара» - с текстовым описанием идеи. Значения этого поля переносятся в поле «Идея проекта» в вкладке «Резюме» (пункт 3.1.);

4.1.2. Заполните поле «Портрет потребителя» ;

4.1.3. Заполните поле «Целевые рынки»;

4.2. Деталь «Определение цены товара/услуги». Деталь используется для определения продуктов или услуг, производимых в рамках бизнес-плана.

4.2.1. Заполните значение с названием продукта/услуги в поле «Предполагаемый продукт/услуга»

4.2.2. Заполните среднюю цену конкурентов на продукт в поле «Ср. цена конкурентов, руб.» - дробное значение;

4.2.3. Заполните планируемую цену вашего продукта в поле «Планируемая цена, руб.»;

4.2.4. Заполните при необходимости поле «Комментарий».

Добавленные записи продуктов или услуг, будут доступны для выбора в детали «Планирование выручки».

4.3. Деталь «Ключевые факторы успеха (КФУ)». Деталь используется для исследований факторов успеха бизнес-плана

4.3.1. Заполните поле определение фактора в поле «Фактор»;

4.3.2. Опишите фактор, заполнив поле «Описание».

4.4. Деталь «Бюджет на продвижение». Деталь используется для планирования затрат на продвижение продуктов/услуг.

4.4.1. Выберите тип канала продвижения в поле «Канал продвижения»;

4.4.2. Сумма из полей месяцев в детали «Детализация первого года, млн.» отобразится в поле «Итого 1-й год, млн. руб.»;

4.4.3. Сумма из полей кварталов в детали «Детализация второго года, млн.» отобразится в поле «Итого 2-й год, млн. руб.» ;

4.4.4. Для поля «Итого 3-й год, млн. руб» детализация не предполагается, поле заполняется вручную;

4.4.5. Заполните при необходимости поле «Комментарий»;

В деталях «Детализация первого года, млн», «Детализация второго года, млн» указываются значения для каждого периода (значения указываются в миллионах). Данный вид детали будет использоваться в других объектах раздела «Бизнес-план». Для всех периодов используются значения в млн. рублей. При необходимости заполните поле «Комментарий».

**Важно:** для корректной работы решения необходимо использовать по одной записи в деталях «Детализация первого года, млн», «Детализация второго года, млн» для каждой родительской записи, где они применяются. Не допускается добавления более одной записи детализациях для каждого из годов, в противном случае отображение общей таблицы («Прогноз доходов/расходов на 3 года») и подсчет финансовых показателей может быть некорректным (для расчетов будет использована случайная запись из нескольких). Во избежание подобных случаев, после добавления записи кнопка добавления «Плюс» скрывается от пользователя. Если записей нет – кнопка доступна (см. Рисунок 3)

Закреть

Канал продвижения

Интернет реклама

Комментарий

Итого 1-й год, млн. руб  
14,40

Итого 2-й год, млн. руб  
19,20

Итого 3-й год, млн. руб  
0,40

Детализация

Детализация первого года, млн

1 месяц	2 месяц	3 месяц	4 месяц	5 месяц	6 месяц	7 месяц	8 месяц	9 месяц	10 месяц	11 месяц	12 месяц
1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20

Детализация второго года, млн

1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	Комментарий
4,80	4,80	4,80	4,80	

Рисунок 3 - Пример заполнения детализации

4.5. Деталь «Планирование выручки». Используется для планирования выручки.

4.5.1. Заполните поле «Товар/Услуга» - в этом поле для выбора доступны только те продукты, которые были добавлены в рамках текущего бизнес-плана. (Пункт 4.2.)

4.5.2. Сумма полей из детали «Детализация первого года, млн.» отобразится в поле «Итого 1-й год, млн. руб»;

4.5.3. Сумма полей из детали «Детализация второго года, млн.» отобразится в поле «Итого 2-й год, млн. руб» ;

4.5.4. «Итого 3-й год, млн. руб» - Заполняется вручную;

4.5.5. Заполните при необходимости поле «Комментарий».

Подробнее о деталях «Детализация первого года», «Детализация второго года» в пункте 4.4.

## 5. Работа с вкладкой «Производственный план»

5.1. Деталь «Затраты на помещения». Деталь используется для планирования трат на помещения (см. Рисунок 4).

5.1.1. Заполните название объекта в поле «Наименование актива, форма собственности»;

5.1.2. Заполните площадь объекта в поле «Площадь»;

5.1.3. Выберите тип собственности в поле «Тип»;

5.1.4. Выберите статус объекта в поле «Готовность объекта»;

5.1.5. Сумма полей из детали «Детализация первого года, млн.» отобразится в поле «Итого 1-й год, млн. руб»;

5.1.6. Сумма полей из детали «Детализация второго года, млн.» отобразится в поле «Итого 2-й год, млн. руб» ;

5.1.7. «Итого 3-й год, млн. руб» - Заполняется вручную;

5.1.8. При необходимости заполните поле «Комментарий».

Подробнее о деталях «Детализация первого года», «Детализация второго года» в пункте

4.4.

5.2. Деталь «Затраты на оборудование, связь и т.д»

5.2.1. Заполните название оборудования в поле «Название»;

5.2.2. Укажите необходимые характеристики в поле «Характеристики»;

5.2.3. Заполните необходимые условия оборудования в поле «Условия»;

5.2.4. Заполните стоимость оборудования в поле «Стоимость, млн, руб.»;

5.2.5. Укажите тип оборудования в поле «Тип»;

5.2.6. Укажите поставщика из списка контрагентов с фильтром по типу «Поставщик» в поле «Поставщик»;

5.2.7. Укажите год, в котором будет оплачено оборудование в поле «Год» - справочник «Год затрат на оборудование» имеет значения «1», «2», «3». В зависимости от выбранного года в соответствующую колонку таблицы «Прогноз доходов/расходов на 3 года» будет добавлено значение из поля с стоимостью;

5.2.8. Заполните при необходимости поле «Комментарий».

5.3. Деталь «Кадровое обеспечение». Деталь используется для планирования выплат сотрудникам.

5.3.1. Заполните поле «Должность»;

5.3.2. Заполните необходимое значение в поле «Тип кадрового обеспечения»;

5.3.3. Заполните поле «Количество». Поле используется для определения количества сотрудников.

5.3.4. Заполните поле с заработной платой в месяц «Средняя зарплата/мес. руб.»;

5.3.5. Поле «Сумма, млн. руб.» рассчитывается автоматически умножением количества сотрудников на среднюю зарплату, затем переводится в млн. руб.

Производственный план

Затраты на помещения

Наименование актива, форма собственности	Площадь	Тип	Итого 1-й год, млн. руб	Итого 2-й год, млн. руб	Итого 3-й год, млн. руб
Офис	120	Аренда	2,40	2,40	2,40

Затраты на оборудование, связь и т.д.

Название	Тип	Поставщик	Стоимость, млн. руб.	Год
ПК	Оборудование	Кондитерская №1	1,00	2

Кадровое обеспечение

Должность	Тип кадрового обеспечения	Средняя зарплата/мес. руб.	Количество Ф	Сумма, млн. руб
Аналитик	Вспомогательные рабочие	40 000,00	10	0,40

Рисунок 4 - Вкладка «Производственный план»

## 6. Работа с вкладкой «Организационный план»

6.1. Деталь «Основные участники». Деталь используется для составления списка основных отделов бизнес-плана.

6.1.1. Заполните поле «Департамент»;

6.1.2. Заполните поле «Подразделение» ;

6.1.3. Заполните поле «Руководитель» ;

6.1.4. Заполните при необходимости поле «Описание» ;

6.2. Деталь «Ключевой управленческий персонал». Деталь используется для составления списка ключевых участников бизнес-плана;

6.2.1. Выберите контакт в поле «ФИО»;

6.2.2. «Должность» указывается автоматически из записи контакта в поле «ФИО»;

6.2.3. Заполните поле «Опыт работы»;

6.2.4. Заполните поле «Роль в проекте»;

6.2.5. Заполните поле «Стимулы и мотивация» ;

## 7. Вкладка «Финансовый план»

Данная вкладка предназначена для явного мониторинга расходов, доходов, добавления выплат налогов, выплат по заемным и привлеченным средствам.

7.1.1. Группа полей «Финансовые переменные»

7.1.2. «Безрисковая ставка» - используется для обозначения базовой, минимальной доходности на рынке, дробное значение;

7.1.3. «Ожидаемая доходность рынка» - дробное значение;

7.1.4. «Ключевой показатель риска» - обозначает «Бета-коэффициент», дробное значение;

7.1.5. «Целевая ставка дисконтирования, %» - Рассчитывается автоматически, при нажатии на кнопку «Рассчитать ставку дисконтирования». Расчет происходит по стандартной формуле CAPM.

$$R_f + \beta \times (R_m - R_f), \text{ где}$$

$R_f$  - Безрисковая ставка;  $\beta$  – Ключевой показатель риска;

$R_m$  – Ожидаемая доходность рынка

*Примечание: убедитесь, что поля «Безрисковая ставка», «Ключевой показатель риска», «Ожидаемая доходность рынка» заполнены и сохранены в записи.*

Возможен ручной ввод поля «Целевая ставка дисконтирования, %» при использовании другого метода расчета ставки дисконтирования самостоятельно (см. Рисунок 5).

Финансовые переменные	
Безрисковая ставка	Целевая ставка дисконтирования, %
14,41	22,65
Ожидаемая доходность рынка	
19,90	
Ключевой показатель риска	
1,50	

▶ Рассчитать ставку дисконтирования (CAPM)

Рисунок 5 - Финансовые переменные

## 7.2. Деталь «Налоги и страховые взносы»

7.2.1. «Тип» - справочник объекта «Тип налогов и страховых взносов»;

«Страховые взносы» применяются к выплатам зарплат сотрудникам, «НДС» вычисляется от планируемой выручки, «Налог на прибыль» применяется к валовой прибыли, «УСН (Доходы - расходы)» применяется к валовой прибыли. «НДС» и «УСН (Доходы)» применяется к прибыли если она больше 0.

7.2.2. Укажите размер налога в процентах в поле «Размер, %».

## 7.3. Деталь «Расходы на оплату труда». Деталь предназначена для добавления трат на сотрудников

7.3.1. Заполните необходимую категорию сотрудника в поле «Категория сотрудников» - справочник объекта «Категории сотрудников». Примечание: тип «Производство» предназначен для автоматического создания записей;

7.3.2. Заполните количество сотрудников в поле «Кол-во»;

7.3.3. Заполните траты на одного сотрудника в месяц в млн. руб. в поле «Затраты в месяц, млн. руб.»;

7.3.4. «Затраты в год, млн. руб.» - заполняется автоматически, отображает выплату заработной для одного сотрудника в год;

7.3.5. «Затраты в месяц, млн. руб.» - заполняется автоматически, отображает итоговые затраты на выплаты всем сотрудникам в месяц;

7.3.6. «Итого в месяц, млн. руб.» - заполняется автоматически, отображает итоговые затраты на выплаты всем сотрудникам в месяц;

7.3.7. «Итого в год, млн. руб.» - дробное значение, заполняется автоматически, отображает итоговые затраты на выплаты всем сотрудникам в год.

## 7.4. Группа полей «Сумма расходов на оплату труда»

7.4.1. «Сумма оплат труда в месяц, млн. руб.» - заполняется автоматически суммой полей «Итого в месяц, млн. руб.»;

7.4.2. Сумма оплат труда в год, млн. руб.» - заполняется автоматически суммой полей «Итого в год, млн. руб.».

#### 7.5. Деталь «Расчет прочих затрат»

Деталь автоматически создаёт и суммирует их по типам. Создание записи происходит после добавления записей в детали «Бюджет на продвижение», «Затраты на помещения», «Затраты на оборудование, связь и т.д.»

7.5.1. «Прочие траты» - заполняется автоматически.;

7.5.2. Сумма затрат в месяц, млн. руб.» - высчитывается автоматически по созданным записям;

7.5.3. Сумма затрат в год, млн. руб - высчитывается автоматически по созданным записям.

#### 7.6. Группа полей «Сумма прочих затрат»

7.6.1. «Сумма прочих затрат за месяц, млн. руб.» - высчитывается автоматически из сумм записей в детали «Расчет прочих затрат»;

7.6.2. «Сумма прочих затрат за год, млн. руб.» - высчитывается автоматически из сумм записей в детали «Расчет прочих затрат»;

#### 7.7. Итоговая таблица «Прогноз доходов/расходов на 3 года»

После заполнения всех данных по расходам / доходам бизнес-плана в таблице можно визуально просмотреть результаты бизнес-плана. Таблица формируется автоматически по мере заполнения записей. Значения для таблицы берут из деталей с детализацией или рассчитываются автоматически по примеру с выплатами зарплат сотрудникам. Значение из детали «Затраты на оборудование, связь и т.д.» применяется к итоговой колонке с годом,

который был выбран в самой записи. Округление значений в таблице происходит до двух знаков после запятой. (см. Рисунок 6).

*Примечание: для обновления таблицы достаточно перезайти на вкладку «Финансовый план» или обновить страницу в браузере.*

^ Прогноз доходов/расходов на 3 года

Номер	Статья расходов	Месяцы, млн.руб												1-й год всего млн. руб	2-й Год по кварталам				2-й год всего млн. руб	3-й год всего млн. руб	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		I	II	III	IV			
1	Расходы													1200	300	300	300	300	1200		
	Блоги	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	12	3	3	3	3	12	12	
	Склад	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1								
	Трактор (2 год)																			0.5	
	Маркетологи	0.48	0.48	0.48	0.48	0.48	0.48	0.48	0.48	0.48	0.48	0.48	0.48	5.76	1.4	1.4	1.4	1.4	5.76	5.76	
	Производство	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	19.2	4.8	4.8	4.8	4.8	19.2	19.2	
2	ИТ	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	3.0	3.0	3.0	3.0	12	12	
	Всего расходов	104.08	104.08	104.08	104.08	104.08	104.08	104.08	104.08	104.08	104.08	104.08	1248.96	312.2	312.2	312.2	312.2	1248.96	48.96		
	Доходы																				
	Ручки	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6000	1500	1500	1500	1500	6000		
	Всего доходов	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6000	1500	1500	1500	1500	6000		
3	Валовая прибыль	395.92	395.92	395.92	395.92	395.92	395.92	395.92	395.92	395.92	395.92	395.92	4751.04	1187.8	1187.8	1187.8	1187.8	4750.54	-48.96		
4	Налоги и отчисления																				
	Страховые взносы	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	0.62	7.39	1.85	1.85	1.85	1.85	7.39	7.39		
	НДС	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600	150	150	150	150	600			
5	Всего налогов и отчислений	50.62	50.62	50.62	50.62	50.62	50.62	50.62	50.62	50.62	50.62	50.62	607.39	151.85	151.85	151.85	151.85	607.39	7.39		
	Чистая прибыль	345.3	345.3	345.3	345.3	345.3	345.3	345.3	345.3	345.3	345.3	345.3	4143.65	1035.95	1035.95	1035.95	1035.95	4143.15	-56.35		

Рисунок 6 - Итоговая таблица «Прогноз доходов/расходов на 3 года»

## 7.8. Деталь «Схема финансирования»

Деталь используется для планирования стартового капитала для реализации плана.

7.8.1. «Источник финансирования» - справочник объекта «Источник финансирования». Имеет следующие значения: «Внутренние» (собственный капитал), «Заемные» (кредитные средства), «Привлеченные» (инвестиционный капитал).

«Внутренние» - из поля «Объем финансирования, млн» значение сразу добавляется в вкладку «Резюме» в поля «Финансовые ресурсы для реализации, млн руб.» и «Из них собственный капитал, млн руб.».

«Привлеченные» - Значение из поля «Объем финансирования, млн» добавляется в поле «Финансовые ресурсы для реализации, млн руб.». При выборе этого типа будет открыто обязательное поле «Процент обещанный инвестору» — это процент от чистой прибыли, который будет оплачиваться. (В таблице «Прогноз доходов/расходов на 3 года» сначала высчитывается чистая прибыль до вычета выплат инвесторам, после чего вычитается найденное значение для выплат, т.е. в строке «Чистая прибыль» находится итоговое значение после выплат инвесторам).

«Заемные» - Значение из поля «Объем финансирования, млн» добавляется в поле «Финансовые ресурсы для реализации, млн руб.». Открываются поля «Кредитная ставка» и «Срок кредитования». В поле «Срок кредитования» указывается период кредитования в годах, в зависимости от указанного значения будут открыты поля с детализациями. Расчет выплат по кредиту происходит автоматически по «Аннуитетным платежам» (см. Рисунок 7).

Бизнес-план / Схема финансирования Выполнить команду

Закрыть

Источник финансирования*	Кредитная ставка*
Заемные	20,00
Объем финансирования, млн.*	Срок кредитования, год*
10,00	10
	3 год
	2,32
Комментарий	

< Детализация кредитования >

^ Детализация первого года, млн. ↻ ⋮

1 месяц	2 месяц	3 месяц	4 месяц	5 месяц	6 месяц	7 месяц	8 месяц	9 месяц	10 месяц	11 месяц	12 месяц
0,19	0,19	0,19	0,19	0,19	0,19	0,19	0,19	0,19	0,19	0,19	0,19

^ Детализация второго года, млн. ↻ ⋮

1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
0,58	0,58	0,58	0,58

Рисунок 7 - Пример заполненной детали «Схема финансирования»

## 8. Работа с вкладкой «Риски»

### 8.1. Деталь «Идентификация рисков»

Деталь предназначена для анализа возможных рисков проекта

- 8.1.1. «Риск» – текстовое поле с названием риска;
- 8.1.2. «Категория риска» – справочное поле объекта «Категория рисков»;
- 8.1.3. «Этап проекта» – справочное поле объекта «Этап проекта»;
- 8.1.4. «Вероятность» – Справочное поле с значениями от «1» до «5»;
- 8.1.5. «Приоритет» – Справочное поле с значениями от «1» до «5»;
- 8.1.6. «Влияние» – Справочное поле с значениями от «1» до «5»;

## 9. Расчет финансовых показателей проекта

После заполнения всех данных бизнес-плана вы можете запускать процесс для расчета финансовых показатели, для этого в правом верхнем углу записи нажмите на иконку с процессом и нажмите на процесс «Расчет финансовых показателей проекта» (см. Рисунок 8).

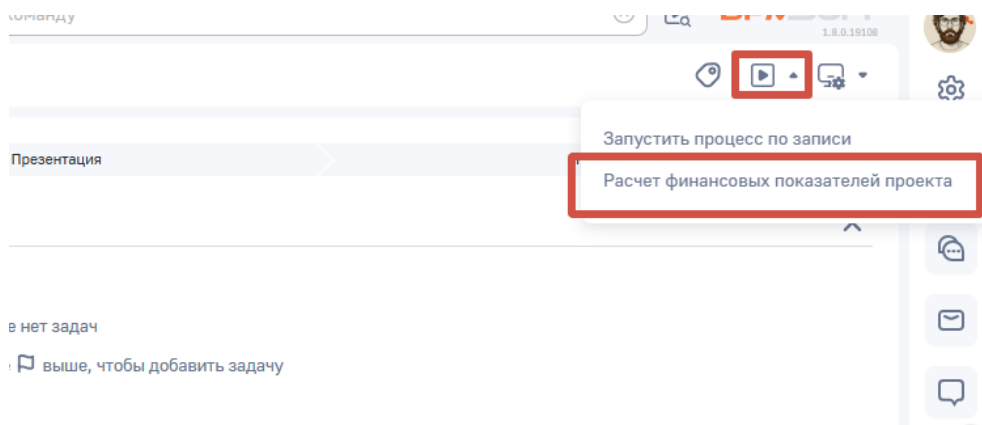


Рисунок 8 - Процесс «Расчет финансовых показателей проекта»

Если во вкладке «Резюме», поля: «Срок окупаемости проекта», «Дисконтированный срок окупаемости проекта», «Ожидаемая среднегодовая прибыль», «NPV», «IRR,%» были заполнены – то в результате работы процесса они будут сброшены и заменены новыми значениями по результату вычислений.

*Примечание: в случае убыточности проекта в полях «Срок окупаемости проекта» и «Дисконтированный срок окупаемости проекта» будет указано значение «-1». Минимальное значение при вычислении поля «IRR,%» является «-99%».*

*Решение предназначено для планирование проектов сроком в 3 года. Если проект не окупил себя в течение 3-х лет, но чистая прибыль положительна – то поля «Срок окупаемости проекта» и «Дисконтированный срок окупаемости проекта» заполняются **приблизительными значениями**, экстраполировав чистую прибыль за прошлые года, для точного определения сроков потребуются дополнительные расчеты. Для полей с сроками окупаемости месяц находится по принципу детализаций: первый год – точность до месяца, второй год – точность*

до квартала, третий год и более – точность до года. Например: если проект окупается через 1 год и 2 месяца – то в значении получится 15 месяцев (первый год, т.е. 12 месяцев + 1 квартал второго года, т.е 3 месяца).

## 10. Кейс раздела «Бизнес-план»

В ходе работы имеется возможность выбирать жизненный этап записи в кейсе. Для выбора имеются следующие этапы: «Подготовка», «Корректировка» (сгруппирована с стадией «Подготовка»), «Презентация», «Принят», «Отклонен» (сгруппирована с стадией «Принят»), «Отменен» (сгруппирована с стадией «Принят») (см. Рисунок 9).

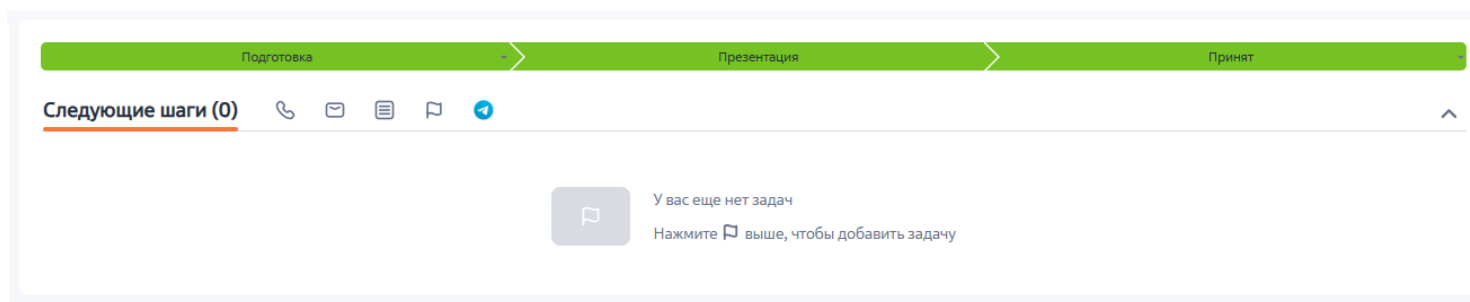


Рисунок 9 - Скриншот кейса