

Модель движения денежных средств

Сравнение сценариев · Беларусь · BYN · 12 месяцев

ПЕРЕХОДЯЩИЙ ОСТАТОК ДС (ВХОДЯЩИЙ, НА 01.ЯНВ) (ИНВЕСТИЦИЯ)

Остаток денежных средств на начало года

ОБЩИЕ ПАРАМЕТРЫ

Мин. допустимый остаток

Депозит (Инв. – разовые расходы)

Ставка депозита (%/год)

Ставка КЛ (%/год)

ПАРАМЕТРЫ ОПТИМИЗАЦИИ

Целевой NCF за год (BYN)

Мин. NCF каждого месяца (BYN)

Макс. сумма КЛ (лимит, BYN)

Макс. кол-во траншей

СЦЕНАРИЙ 2 — РЕЖИМ ЭКОНОМИИ

Сокращение ФОТ (%)

Снижение прочих расходов (%)

Снижение выручки (%)

Выплаты при увольнении (BYN)

РАСХОДЫ БАЗА (BYN/МЕС)

ФОТ (с налогами на зарплату)

Налоги опер. (% от выручки)

Аренда

Поставщики / закупки

Погашение прочих кредитов

Прочие расходов

Инвестиционные расходы

РАЗОВЫЕ СОБЫТИЯ (ДО З)

+ поступление / – расход

Месяц	Описание	Сумма BYN

Месяц	Описание	Сумма BYN

Месяц	Описание	Сумма BYN

30 000

Переходящий остаток (инвестиция)

63 678

Остаток ДС конец года

0

Месяцев с разрывом

52 030

Выручка начисленная

52 030

Выручка деньгами

0

ДЗ прошлого года

1 560

Доход по депозиту

38 900

Транши КЛ

38 900

3 113

33 678

62 478

ВЫРУЧКА ПО МЕСЯЦАМ (BYN)

Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн

Итого: 52 030 **BYN**

НОВАЯ ДЗ (BYN)

Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн

Итого: 0 **BYN**

ПОГАШЕНИЕ ДЗ ПРОШЛОГО ГОДА (BYN)

Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн

Итого: 0 **BYN**

ПОГАШЕНИЕ КЗ ПРОШЛОГО ГОДА (BYN)

Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн

Итого: 0 **BYN**

НОВАЯ КЗ (BYN)

Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн

Итого: 0 **BYN**

КЛ — ТРАНШИ (BYN)

Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн

Итого: 38 900 **BYN**

КЛ — ПОГАШЕНИЕ ТЕЛА (BYN)

Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн

Погашено: 38 900 · Остаток: 0 **BYN**

Показатель	Макс. долг КЛ			Проценты КЛ			NCF за год			ВД (ФОТ+NCF)			ГОД
	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек	
ПОСТУПЛЕНИЯ													
(+) Переходящий остаток (инвестиция)	30 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 000
Выручка начисленная	0	0	0	0	0	0	0	10 640	10 520	10 410	10 290	10 170	52 030
(-) Новая ДЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
= Выручка деньгами	0	0	0	0	0	0	0	10 640	10 520	10 410	10 290	10 170	52 030
(+) ДЗ прошлого года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(+) Доход по депозиту	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	1 560
(+) Транш КЛ	0	2 400	12 200	4 400	5 200	6 400	8 300	0	0	0	0	0	38 900
(+) Разовые поступления	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ	30 130	2 530	12 330	4 530	5 330	6 530	8 430	10 770	10 650	10 540	10 420	10 300	122 490
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ													
ФОТ	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	28 800
Налоги (% от выручки)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Аренда	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поставщики / закупки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашение прочих кредитов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ОПЕРАЦИОННЫЕ	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	28 800
ПРОЧИЕ ПЛАТЕЖИ													
(-) Погашение КЗ прошлого года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(+) Новая КЗ — не оплачено	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) Инвестиционные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) Разовые расходы	9 000	0	9 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 000
(-) Погашение тела КЛ	0	0	0	0	0	0	0	7 780	7 780	7 780	7 780	7 780	38 900
(-) Проценты КЛ	0	0	36	219	285	363	459	584	467	350	233	117	3 113
ИТОГО ПРОЧИЕ	9 000	0	9 036	219	285	363	459	8 364	8 247	8 130	8 013	7 897	60 013
РЕЗУЛЬТАТ													
ЧИСТЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК (NCF)	18 730	130	894	1 911	2 645	3 767	5 571	7	3	10	7	3	33 678
ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	48 730	48 860	49 754	51 665	54 310	58 077	63 648	63 655	63 658	63 668	63 674	63 678	693 376
Валовый доход (ФОТ + NCF)	21 130	2 530	3 294	4 311	5 045	6 167	7 971	2 407	2 403	2 410	2 407	2 403	62 478
СПРАВОЧНО — КЛ													
<i>V_prev (нач. мес)</i>	0	0	2 400	14 600	19 000	24 200	30 600	38 900	31 120	23 340	15 560	7 780	7 780
<i>V_end (кон. мес)</i>	0	2 400	14 600	19 000	24 200	30 600	38 900	31 120	23 340	15 560	7 780	0	0
РАЗОВЫЕ СОБЫТИЯ													
<i>Инвестиции в ОК</i>	-9 000												-9 000
<i>Инвестиции в ОК</i>			-9 000										-9 000

🎯 Результаты оптимизации



Да

NCF > 0 каждый месяц

33 678

Годовой NCF (цель: 0)

38 900

Сумма КЛ (траншей: 6)

3 113

Проценты КЛ за год



КЛ

ВД: КЛ 62 478 vs Эк. 35 590

52 030

Доп. выручка за год

Месяц	Выручка	Доп.выручка	Транш КЛ	Погашение	Проценты	NCF	Остаток ДС	Долг
Янв	0	—	—	—	—	18 730	48 730	0
Фев	0	—	+2 400	—	—	130	48 860	2 400
Мар	0	—	+12 200	—	-36	894	49 754	14 600
Апр	0	—	+4 400	—	-219	1 911	51 665	19 000
Май	0	—	+5 200	—	-285	2 645	54 310	24 200
Июн	0	—	+6 400	—	-363	3 767	58 077	30 600
Июл	0	—	+8 300	—	-459	5 571	63 648	38 900
Авг	10 640	+10 640	—	-7 780	-584	7	63 655	31 120
Сен	10 520	+10 520	—	-7 780	-467	3	63 658	23 340
Окт	10 410	+10 410	—	-7 780	-350	10	63 668	15 560
Ноя	10 290	+10 290	—	-7 780	-233	7	63 674	7 780

Дек	10 170	+10 170	—	-7 780	-117	3	63 678	0
-----	--------	---------	---	--------	------	---	--------	---

- ✓ NCF положительный в каждом месяце.
- ✓ Годовой NCF 33 678 ≥ цели 0.
- ✓ КЛ (ВД 62 478) лучше экономии (ВД 35 590) на **26 888**. Кредит окупается сохранением команды.

✓ Оптимальные значения подставлены в поля ввода (зелёный цвет).

ГРАФИК КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

Мес	V_prev	Транш	Погашение	Проценты	Платёж банку	B_end
Янв	0	0	0	0	0	0
Фев	0	+2 400	0	0	0	2 400
Мар	2 400	+12 200	0	-36	-36	14 600
Апр	14 600	+4 400	0	-219	-219	19 000
Май	19 000	+5 200	0	-285	-285	24 200
Июн	24 200	+6 400	0	-363	-363	30 600
Июл	30 600	+8 300	0	-459	-459	38 900
Авг	38 900	0	-7 780	-584	-8 364	31 120
Сен	31 120	0	-7 780	-467	-8 247	23 340
Окт	23 340	0	-7 780	-350	-8 130	15 560
Ноя	15 560	0	-7 780	-233	-8 013	7 780
Дек	7 780	0	-7 780	-117	-7 897	0 ✓
ИТОГО	—	+38 900	-38 900	-3 113	-42 013	0

ДИНАМИКА ОСТАТКА ДОЛГА



Итоговая оценка за 12 месяцев

ПОКАЗАТЕЛЬ	Итоговая оценка за 12 месяцев	
	■ СЦ.1 — КЛ (ОПТ.)	■ СЦ.2 — ЭКОНОМИЯ
ПОСТУПЛЕНИЯ		
(+) Переходящий остаток (инвестиция)	+30 000 BYN	0 BYN
Выручка начисленная	52 030 BYN	52 030 BYN
(-) Новая ДЗ	-0 BYN	-0 BYN
= Выручка деньгами	52 030 BYN	52 030 BYN
(+) ДЗ прошлого года	+0 BYN	+0 BYN
(+) Доход по депозиту	+1 560 BYN	+1 560 BYN
(+) Транши КЛ	+38 900 BYN	—
РАСХОДЫ		
ФОТ за год	28 800 BYN	28 800 BYN
▸ Экономия ФОТ	—	+0 BYN
Прочие операционные	0 BYN	0 BYN
(-) Погашение тела КЛ	-38 900 BYN	—
(-) Проценты КЛ	-3 113 BYN	—
РАЗОВЫЕ СОБЫТИЯ		
(-) Инвестиции в ОК (Янв)	-9 000 BYN	-9 000 BYN

ПОКАЗАТЕЛЬ	■ СЦ.1 — КЛ (ОПТ.)	■ СЦ.2 — ЭКОНОМИЯ
(-) Инвестиции в ОК (Мар)	-9 000 BYN	-9 000 BYN
РЕЗУЛЬТАТ		
💰 NCF	33 678 BYN	6 790 BYN
🏆 Валовый доход (ФОТ+NCF)	62 478 BYN	35 590 BYN
ЭФФЕКТИВНОСТЬ (КОЭФФИЦИЕНТЫ)		
Ликвидность инвестиций	1.52	— (нет инв.)
Чистый эффект (NCF / Инв.)	1.12	— (нет инв.)
Валовый эффект (ВД / Инв.)	2.08	— (нет инв.)
ЛИКВИДНОСТЬ		
Остаток ДС конец года	63 678 BYN	6 790 BYN
Мин. остаток за год	48 730 BYN	-33 890 BYN
Разрывы	☑️ нет	Янв, Фев, Мар, Апр, Май, Июнь, Июль, Авг, Сен, Окт, Ноя
Долг КЛ конец года	☑️ 0	—

☑️ **КЛ предпочтительнее**

По ВД разница **26 888 BYN**. Проценты КЛ (3 113 BYN) окупаются сохранением команды.

■ СЦ.1 (ОПТ.)

62 478 BYN

ФОТ: 28 800 BYN | NCF: 33 678 BYN
КЛ: +38 900 BYN | Проценты: -3 113 BYN

■ СЦ.2

35 590 BYN

ФОТ: 28 800 BYN | NCF: 6 790 BYN

Ключевая триада обеспечения (Сц.1)

30 000 BYN

Переходящий остаток (Инв.)
24.8%

52 030 BYN

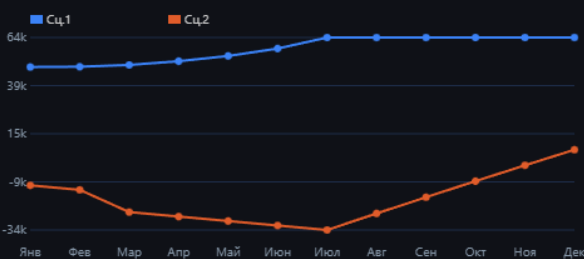
Выручка (поступления)
43.0%

38 900 BYN

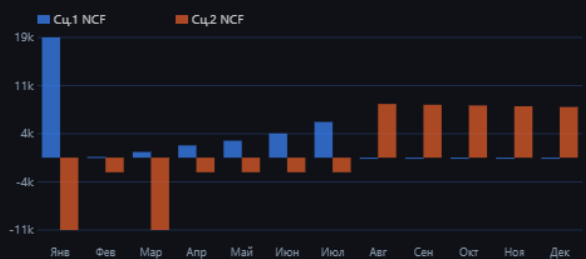
Кредитная линия
32.2%

Триада формирует совокупный ресурс ликвидности для генерации прибыли и обеспечения финансовой стабильности на весь год.

ОСТАТОК ДС



NCF ПО МЕСЯЦАМ



КЛ: ДОЛГ / ТРАНШИ / ПОГАЩЕНИЕ



NCF НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ



ЭФФЕКТИВНОСТЬ И ТРИАДА

Эффективность Сц.1 обеспечена сбалансированной **триадой**: *Переходящий остаток (инвестиция) + Выручка + Кредитная линия.*

Валовый эффект инвестиций (ВД / инв.): **2.08**. **Чистый эффект** (NCF / инв.): **1.12**.

Сц.2 не имеет расчетной эффективности (отсутствует стартовая инвестиция), что ведет к дефициту ресурсов и стагнации.

■ СЦ.1 — КЛ (ОПТИМ.)

✓ Кассовых разрывов нет

Макс. долг: **38 900 BYN**

Проценты итого: **3 113 BYN**

✓ КЛ закрыта к концу года

■ СЦ.2 — ЭКОНОМИЯ

Экономия ФОТ: **+0 BYN**, потеря выручки: **-0 BYN**

Выплаты при увольнении: **0 BYN**

Риск потери компетенций из-за режима экономии

♥ ДЗ И ДЕПОЗИТ

ДЗ прошлого года: **+0 BYN** — ускоряйте взыскание

Новая ДЗ: **-0 BYN** — сокращайте отсрочки

Доход по депозиту: **+1 560 BYN**

КЗ прошлого года: **-0 BYN** — планируйте заранее