

# Описание отчета «Денежные средства»

## Оглавление

Модели для анализа .....	2
Принятые допущения.....	2
Форма отчета .....	2
1. Показатели .....	2
Реальная ситуация .....	2
Идеальный вариант .....	3
2. База для расчета .....	4
3. Итоги .....	5
Контактная информация .....	5

## Модели для анализа

В данном отчете моделируется использование денежных средств и оценивается оборачиваемость:

- 1) достаточно ли выручки для «автономной работы»
- 2) и сколько приносят дополнительно вложенные собственные деньги в случае нехватки выручки.

В отчете рассчитываются два варианта:

- 1) максимально приближенный к реальности
- 2) и идеальный, когда деньги идут только на закупку и, как опция, зарплату флористов.

Желтым цветом выделены ячейки для ввода данных. Обязательно должны быть заполнены продажи и закупки по дням.

Все исходные данные могут быть получены из нашего сервиса автоматически, и ничего вводить не потребуется. Если функционал не используется в полном объеме, то потребуется заполнить необходимые колонки вручную.

## Принятые допущения

1. Безналичные платежи только накапливаются и в течение месяца не используются.
2. Аренда выплачивается в конце месяца безотносительно по безналу или за наличный расчет.
3. Если были внесены собственные деньги, например, на закупку товара, то рассчитываем оборачиваемость ко всему периоду в целом.

Например, если потребовалось внести в последнюю неделю месяца, то показатели будут рассчитаны по отношению ко всей выручке с начала месяца.

4. Вся закупка осуществляется за наличный расчет.

## Форма отчета

### 1. Показатели

1	Октябрь 2015				Прибыль: 108 557			Оборачиваемость: 4			
2	Реальная ситуация		Валовая прибыль: 187 557		Аренда: 50 000		Собств. средства: 29 000				
3	Все деньги в бизнесе		Доход: 187 557		Кассовый разрыв*: 18 725		Оборачиваемость*: 9				
5	Период	Торговля		Обслуживание		Собств. средства		Остаток		Безнал	
6	Дата	Продажи	Закупки	З/п	Пр.расходы	Внесение	Изъятие	Утро	Вечер	Разрыв	Продажи
38	Итоги	381 375	204 381	40 300	-	29 000	133 500	3 194		-	50 863
39											
40											
41											

Вложенные собств. средств      Собственный заработок      Остаток наличных      Итого продаж по безналу

Рисунок 1. Общие показатели по всем торговым точкам.

## Реальная ситуация

### Валовая прибыль

**Валовая прибыль** = Собственный заработок + Остаток на конец периода + Продажи по б/налу,  
где

«Полученный заработок» – это разница между всеми изъятиями и внесенными деньгами.

$$187\ 557 = 133\ 500 + 3\ 194 + 50\ 863$$

### Аренда

Требуется вручную указать аренду за период, коммунальные платежи и пр. расходы.

### **Собственные средства**

Максимальная сумма собственных средств, которую потребовалось внести в один из дней рассматриваемого периода, например, на закупку.

Если окажется достаточно выручки, например, деньги не изымались, то значение собственных средств будет нулевым.

**Собственные средства** = Вложенные собственные средства + Максимальный кассовый разрыв, где

«Вложенные собственные средства» - максимальное за день превышение внесения над изъятием. Если в этот же день часть денег забрали из кассы, то рассчитываем разницу, которую будем сравнивать с другими днями.

Например, если второго числа внесли 26 000, а вечером забрали 10 000, то разница равна 16 000; восьмого числа внесли 25 000, но ничего не забрали, тогда максимальное превышение между этими двумя датами будет равно 25 000.

«Максимальный кассовый разрыв» - неучтенная сумма внесенных собственных средств, т.к. деньги были потрачены, а отрицательного значения в кассе быть не может, то мы искусственно уравниваем нехватку. В целом же кассовый разрыв должен равняться нулю.

### **Прибыль**

**Прибыль** = Валовая прибыль – Аренда – Собственные средства

### **Оборачиваемость**

**Оборачиваемость** = Прибыль / Собственные средства

Можно интерпретировать как «сколько дополнительно принес каждый вложенный рубль».

Если сумма «Собственных средств» равна нулю, то показатель рассчитан не будет.

### **Идеальный вариант**

Анализируем ситуацию, когда деньги тратятся только на бизнес.

### **Доход**

**Доход** = Продажи наличными + Продажи по безналу – Закупка – Зарплата

**187 557** = 381 375 + 50 863 – 204 381 – 40 300

### **Кассовый разрыв\***

Максимально возможный расход собственных денежных средств при идеальном варианте.

Необходимо указать вручную. Получить значение можно из итоговой строки в столбце «Разрыв».

Для корректного расчета необходимо внести ежедневные данные продаж и закупок и, по возможности, зарплат флористов.

### **Оборачиваемость\* (идеальная)**

**Оборачиваемость\*** = (Доход – Аренда – Кассовый разрыв\*) / Кассовый разрыв\*

Максимально возможное значение, которое следует использовать для сравнения с расчетом по реальной модели.

Если «Кассовый разрыв\*» равен нулю, то показатель рассчитан не будет, а для сравнения можно использовать «Прибыль» из «Реальной модели» и значение «Доход – Аренда – Кассовый разрыв\*» из «Идеальной».

## 2. База для расчета

5	Период	Торговля		Обслуживание		Собств. средства		Остаток			Безнал
6	Дата	Продажи	Закупки	З/п	Пр.расходы	Внесение	Изъятие	Утро	Вечер	Разрыв	Продажи
7	1 окт	18 679	18 725	1 300		19 000		275	17 654	-	3 310
8	2 окт	22 052	210	1 300			25 000	17 444	13 196	-	2 323
9	3 окт	33 831	10 085	1 300			33 000	3 111	2 642	-	800
10	4 окт	15 150	-	1 300			8 000	2 642	8 492	-	720
11	5 окт	12 520	6 215	1 300				2 277	13 497	-	1 150
12	6 окт	6 583	15 340	1 300		15 500	17 000	13 657	1 940	-	658
13	7 окт	7 971	-	1 300				1 940	8 611	-	4 542
14	8 окт	7 435	-	1 300				8 611	14 746	-	3 300
15	9 окт	2 460	-	1 300			13 000	14 746	2 906	-	-

Рисунок 2. Область данных.

### Торговля

Продажи и закупки заполняются данными из сервиса автоматически.

### Обслуживание

Зарплату и прочие расходы можно ввести через специальный веб-сайт или вручную.

### Собственные средства

Внесение – для ситуаций, когда закупка осуществлялась на собственные средства, а не из кассы.

Изъятие – вывод денег собственником.

Аналогично «Обслуживанию», данные можно ввести через специальный веб-сайт.

### Остаток

Рассчитывается на начало и конец дня исходя из допущений модели. Это позволит увидеть нехватку денег, которая фактически была закрыта внесением собственных средств. В принципе, в столбце «Разрыв» должны быть только нулевые значения, но мы учтем в расчете, если где-то обнаружатся пропуски.

### Безнал

Данные о продажах по безналу заполняются из сервиса. Полученные средства суммируются с наличной выручкой и используются в итоговом расчете результатов. Предполагаем, что в течение месяца эти деньги не используются.

### 3. Итоги

По каждой группе данных рассчитываются итоговые показатели

5	Период	Торговля		Обслуживание		Собств. средства		Остаток		Безнал	
6	Дата	Продажи	Закупки	З/п	Пр.расходы	Внесение	Изъятие	Утро	Вечер	Разрыв	Продажи
38	Итоги	381 375	204 381	40 300	-	29 000	133 500		3 194	-	50 863
39											
40						Вложенные собств. средств	Собственный заруботок	Остаток наличных		Кассовый разрыв. Компенсируется из собств. средств.	
41											
42											

Рисунок 3. Итоги по исходным данным.

#### Торговля

Суммы продаж и закупок наличными.

#### Обслуживание

Зарплата и прочие расходы также суммируются и выполняются наличными.

#### Собственные средства

«Внесение» - сумма собственных средств, которыми был «закрит» кассовый разрыв. Другими словами, это вложенные в дело деньги. Рассчитывается как максимальная разница между внесением и изъятием на каждый день.

«Изъятие» – разница между всеми полученными и внесенными деньгами.

#### Остаток

«Утро» и «вечер» объединены. Итог показывает остаток наличных.

Разрыв – «максимальный» перерасход, т.н. кассовый разрыв.

#### Безнал

Сумма продаж за безналичный расчет: по картам, счетам, через Интернет и т.п.

## Контактная информация

Павел Казачков

тел.: 8 903 578-97-36

эл.почта: [a@bflw.ru](mailto:a@bflw.ru)

веб-сайт: [www.bflw.ru](http://www.bflw.ru)