

TEOPlan

ПРОГРАММИСТ И СТУДИЯ РАЗРАБОТКИ

Финансовая модель в Excel



EXCEL · 60 МЕСЯЦЕВ



ПРОГНОЗ НА 5 ЛЕТ

Финансовая модель программиста и студии разработки

Excel на 60 месяцев - 13 связанных листов

Для расчёта цен, загрузки, штата, налогов, прибыли, движения денег и вариантов финансирования небольшой практики или команды.

- Три сценария: базовый, стрессовый и рост.
- НПД, УСН доходы и УСН доходы минус расходы.
- Отдельные графики займа и долевого инвестора в ООО.
- Редактируемые вводные, формулы, проверки и диаграммы.

На следующих страницах показан реальный лист «Обзор» и порядок работы. Значения относятся к сохранённому базовому примеру; доход не гарантирован.

Программист и небольшая студия разработки

Выбранный сценарий

Базовый

Показатель	2027	2028	2029	2030	2031
Выручка руб.	2,193,448	3,291,510	3,686,667	3,945,269	4,221,437
Чистый результат руб.	1,352,103	2,385,119	2,708,706	2,922,470	3,135,005
Результат после оценки труда руб.	152.103	1,113,119	1,360,386	1,493,250	1,620,033
Деньги на конец года руб.	540,103	1,696,222	3,099,608	4,620,858	6,268,891
Долг на конец года руб.	—	—	—	—	—
Дебиторская задолженность руб.	—	—	—	—	—
Личные изъятия ИП руб.	1,200,000	1,272,000	1,348,320	1,429,219	1,514,972
Дивиденды инвестора нетто руб.	—	—	—	—	—
Дивиденды владельца ООО нетто руб.	—	—	—	—	—
Налоги и взносы ИП руб.	131,607	197,491	221,200	236,716	253,286
Часы оплачиваемой работы	1,108	1,440	1,440	1,440	1,440
Нереализованный проектный спрос руб.	29,969	781,906	1,392,653	1,756,405	2,186,213

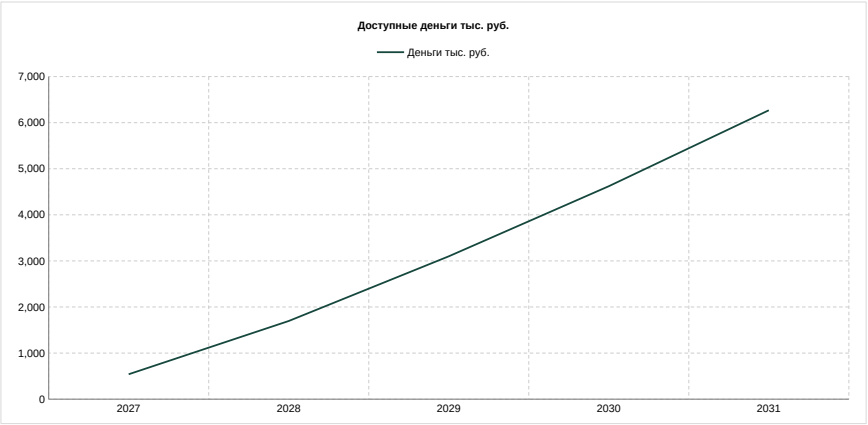
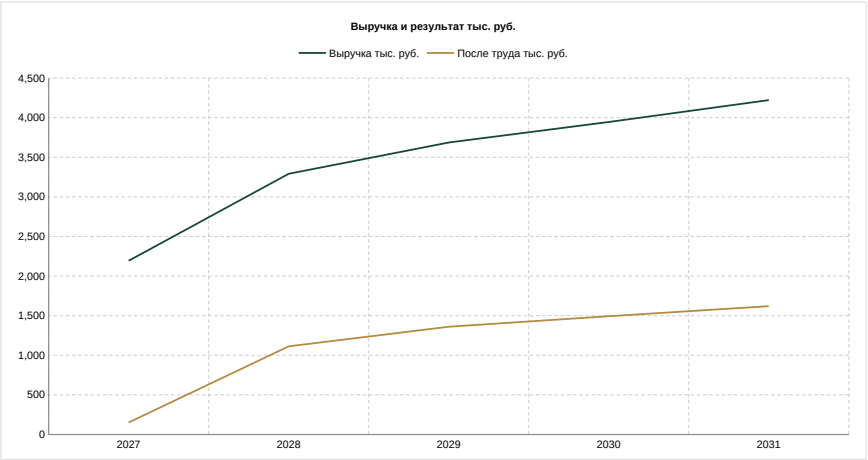
Начальные затраты руб.	260,000
Финансирование до запуска руб.	530,000
Минимальный остаток денег руб.	150,192
NPV после оценки труда руб.	3,234,827
Окупаемость до изъятий месяцев	4
Окупаемость после оценки труда месяцев	12
Возврат вклада инвестора выплатами	Не применяется
Ошибки и ограничения модели	0
Месяцы с предупреждениями	0
IRR после оценки труда годовая	281.4%

Условный оазврат финансирования после труда мес.
Налоги в НДС — ежемесячный резерв по годовому бюджету. Платёжный календарь ФНС ведётся отдельно.

Окупаемость проекта до финансирования. Изъятия ИП не уменьшают бухгалтерскую прибыль. Показатели применимы только при нуле критических ограничений. Продажа доли и ликвидационная стоимость не включены.

Год	Выручка тыс. руб.	После труда тыс. руб.
2027	2,193	152
2028	3,292	1,113
2029	3,687	1,360
2030	3,945	1,493
2031	4,221	1,620

Год	Деньги тыс. руб.
2027	540
2028	1,696
2029	3,100
2030	4,621
2031	6,269



Как пользоваться моделью

1. Начните с листа «Параметры»: выберите сценарий, форму бизнеса, налоги и вариант капитала. Прогноз привязан к январю 2027 - декабрю 2031 года.
2. Замените синие вводные своими ценами услуг, рабочими часами, ожидаемыми заказами, затратами и подтверждёнными клиентами поддержки.
3. Проверьте «Продажи» и «Персонал». Модель ограничивает объём работ доступными часами; дополнительный спрос не становится выручкой автоматически.
4. На листе «ДДС» оцените запас денег, налоги, личные изъятия и обслуживание займа. Затем посмотрите «Проверки»: замечания нельзя заменять более оптимистичными вводными без оснований.
5. Для инвестора выберите ООО и настройте долю, периодичность и долю прибыли к распределению. Дивиденды ограничены прибылью и доступными деньгами сверх резерва.

Базовый пример

Вклад владельца - 530 000 ₽: смета запуска 260 000 ₽ и 270 000 ₽ денег после запуска.
Выручка первого года - 2 193 448 ₽. Результат после аналитической оценки труда владельца - 152 103 ₽. Цены услуг и смета опираются на исходный пример; спрос, часы, удержание и рост являются плановыми допущениями.

Что нужно учитывать

Налоги в ДДС отражаются как ежемесячный резерв по годовому бюджету, а не как календарь фактических платежей ФНС. НПД ограничен применимостью режима, лимитом, отсутствием трудового найма и действующим горизонтом до конца 2028 года. Взносы ИП после 2027 года проиндексированы как плановое допущение. При утрате освобождения от НДС нужен расширенный расчёт. УСН ДР оценена без переноса прошлых убытков и разницы минимального налога. Для выплат ООО требуется соблюдение корпоративных условий; выход инвестора не оценён.

Состав

Обзор • Параметры • Продажи • Персонал • Расходы • Инвестиции • Заём • Налоги • Прибыль • ДДС • Инвестор
• Проверки • Инструкция.

В полном комплекте бизнес-план + модель используется этот же Excel-файл. Если полный комплект уже куплен, отдельно покупать модель не требуется.