

УДК 005.915:005.511
ББК 65.291.9-23
Д40

РЕЦЕНЗЕНТ:

Е.Н. Ведута,

доктор экономических наук, профессор,
заместитель заведующего кафедрой «Экономическая политика»
философского факультета Московского
государственного университета им. М.В. Ломоносова

Джакубова Т.Н.

Д40 Финансовое планирование бизнеса. Методический
аспект / Т.Н. Джакубова. — М.: Финансы и статистика,
2022. — 144 с.: ил.

ISBN 978-5-00184-061-9

Представлены основные финансовые концепции бизнес-планирования, система расчетов финплана бизнес-плана в виде гибкой адаптивной модели, позволяющей рассчитать доходы и расходы, а также притоки и оттоки денежных средств по годам периода планирования, составить прогнозный бухгалтерский баланс и оценить общую эффективность инвестиционного проекта на основе существующих международных стандартов. На примере демонстрируется последовательность расчетов финплана по шагам и заполняются соответствующие расчетные таблицы. Приводится алгоритм расчетов показателей для программирования расчетной системы в табличном процессоре (Excel). В качестве приложений приводятся аналитические методы и модели по основным направлениям бизнес-планирования — доходность, ликвидность, финансовые риски и общая экономическая эффективность.

Для предпринимателей, финансовых аналитиков, студентов и преподавателей вузов, пользователей стандартных программ по бизнес-планированию.

УДК 005.915:005.511
ББК 65.291.9-23

ISBN 978-5-00184-061-9

© Джакубова Т.Н., 2022
© ООО «Издательство «Финансы
и статистика», 2022

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Основные направления финансового планирования бизнеса (бизнес-планирования)	5
1.1. Понятия и определения	5
1.2. Структура бизнес-плана	7
2. Принципы формирования расчетных таблиц бизнес-плана	9
2.1. «Счет прибылей и убытков» (Profit / Loss account) .	9
2.2. «Поток наличности» (Cash Flow)	10
2.3. «Бухгалтерский баланс» (Balance Sheet)	13
2.4. Оценка экономической эффективности инвестиций. Использование MICROSOFT EXCEL	14
2.5. Расчет платы за кредиты (вспомогательная таблица)	18
3. Обобщенная финансовая модель	19
3.1. Информационные потоки между блоками модели ..	20
3.2. Результаты расчетов по модели на условном примере	21
3.3. Алгоритм расчетов показателей модели	21
4. Расчет бизнес-плана на условном примере	27
4.1. Условия инвестиционного проекта	27
4.2. Расчеты по шагам	27
4.3. Анализ расчетов	83
Заключение	87
Приложение 1. Примеры расчета прибыли и наличности	88
Приложение 2. Управление доходностью	94
Приложение 3. Управление ликвидностью	113
Приложение 4. Управление финансовыми рисками (индексный анализ)	128
Приложение 5. Управление эффективностью инвестиций ...	139