

Майстер-клас з розробки бізнес-планів в Excel

24 березня 2022 р. для членів гуртка «Підприємець» доцентом кафедри організації підприємництва та біржової діяльності Іваном Коновалом був проведений майстер-клас з розробки бізнес-планів в Excel.



На початку майстер-класу доцент І. Коновал ознайомив гуртківців з популярними програмними продуктами, які спеціально призначені для розробки бізнес-планів на сучасних підприємствах. Проте для проведення фінансових розрахунків при написанні бізнес-плану також доцільно використовувати програму Excel.

На конкретному прикладі доцент І.Коновал розповів про можливості табличного редактора Excel, виклав основні правила роботи з Excel, знання яких необхідні для побудови фінансової моделі проєкту з використанням формул програми та порядок побудови стандартизованої фінансової моделі проєкту. Модель може розміщуватися на одному листі або на різних листах. Для розрахунку показників бізнес-плану для нового проєкту достатньо ввести вхідну інформацію по ньому в таблиці на листі «База» і автоматично будуть прораховані показники таких таблиць:

- «Інвестиційний план»;
- «План виробництва та реалізації продукції»;
- «План доходів і витрат»;
- «Прогнозований звіт про рух грошових коштів»;
- «Розрахунок показників ефективності інвестицій»;
- «Розрахунок показників запасу міцності» тощо.

Вихідні та нормативні дані		2022				2023				Разом
Назва	Од. виміру	1	2	3	4	5	6	7	8	
		1 кв.2020	2 кв.2020	3 кв.2020	4 кв.2020	1 кв.2021	2 кв.2021	3 кв.2021	4 кв.2021	
Будівництво споруд										
Графік оплати з ПДВ	тис. грн	1000	4000	5000	2000	1000	4500			17500
Обладнання	тис. грн					8400	9100			17500
Власний капітал	тис. грн	40000								
Позика	тис. грн	10000								
Річний відсоток за кредит	%	12								
Показники	Од.	2022	2023	2024	2025	2026	2027			
	виміру	1	2	3	4	5	6			
Обсяг виробництва	тонн	0,0	310,0	600,0	625,0	650,0	675,0			
Ціна 1 т продукції	тис. грн		150,0	150,0	150,0	150,0	150,0			
Нормативи витрат на одиницю продукції, тис. грн										
Витрати	Значення									
Заробітна плата	8,78									
Нарахування на заробітну плату	1,93									
Поточні витрати з ПДВ	13,27									
Паливо і енергія з ПДВ	5,67									

4. План виробництва та реалізації продукції		Од.	2022	2023	2024	2025	2026	2027
№ п/п	Показники	виміру	1	2	3	4	5	6
1	Обсяг виробництва	тонн	0,0	310,0	600,0	625,0	650,0	675,0
2	Витрати на виробництво з ПДВ, в т.ч.	тис. грн	0,0	37 384	72 457	75 346	78 234	81 123
3	Заробітна плата	тис. грн	0,0	2 723	5 270	5 490	5 710	5 929
4	Нарахування на заробітну плату	тис. грн	0,0	599	1 159	1 208	1 256	1 304
5	Поточні витрати з ПДВ	тис. грн	0,0	4 114	7 962	8 294	8 626	8 957
6	Паливо і енергія з ПДВ	тис. грн	0,0	1 758	3 402	3 544	3 686	3 827
7	Сировина з ПДВ	тис. грн	0,0	24 341	47 112	49 075	51 038	53 001
8	Інші виробничі витрати з ПДВ	тис. грн	0,0	2 282	4 416	4 600	4 784	4 968
9	Амортизація	тис. грн	0,0	1567,7	3135,4	3135,4	3135,4	3135,4
10	Витрати на збут	тис. грн	0,0	466,7	918,5	960,7	1 004,0	1 048,6
11	у т.ч.: зарплата з нарахуваннями (0,5%)	тис. грн	0,0	234,2	468,5	491,9	516,5	542,3
12	(0,5%)	тис. грн	0,0	232,5	450,0	468,8	487,5	506,3
13	Адміністративні витрати	тис. грн	0,0	867,6	1 705,2	1 783,0	1 862,7	1 944,6
14	у т.ч.: зарплата з нарахуваннями (1%)	тис. грн	0,0	402,6	805,2	845,5	887,7	932,1
15	матеріальні витрати з ПДВ (1%)	тис. грн	0,0	465,0	900,0	937,5	975,0	1 012,5
16	Собівартість продукції без ПДВ	тис. грн	0,0	33 186,4	64 374,0	66 936,2	69 501,6	72 070,4
17	Обсяг реалізації продукції	тонн	0,0	310,0	600,0	625,0	650,0	675,0
18	Ціна одиниці продукції з ПДВ	тис. грн	0,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0
19	Загальна виручка від реалізації продукції з ПДВ	тис. грн	0,0	46 500,0	90 000,0	93 750,0	97 500,0	101 250,0
20	в т.ч. ПДВ до виплати	тис. грн	0,0	7 750,0	15 000,0	15 625,0	16 250,0	16 875,0
21	ПДВ до відшкодування	тис. грн		5532,0	10707,0	11153,1	11599,3	12045,4
25	Коефіцієнт розрахунку ПДВ		0,1667					
26	Коефіцієнт виділення ПДВ		0,8333					

7. План доходів і витрат		Од.	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Разом
№	Показники	випру	1	2	3	4	5	6	
1	Виручка від реалізації продукції з ПДВ	тис. грн	0	46500,0	90000,0	93750,0	97500,0	101250,0	429000,0
2	ПДВ, виплачений в бюджет	тис. грн	0	0,0	677,7	4471,9	4650,8	4829,6	14630,0
3	Виручка від реалізації продукції без ПДВ	тис. грн	0	46500,0	89322,3	89278,1	92849,3	96420,4	414370,0
4	Виробнича собівартість реалізованої продукції (без ПДВ)	тис. грн	0	30067,0	58295,3	60593,6	62892,0	65190,3	277038,2
5	Валовий прибуток	тис. грн	0	16433,0	31027,0	28684,5	29957,3	31230,1	137331,9
6	Збутові та адміністративні (без ПДВ)	тис. грн	0	1218,1	2398,7	2509,2	2623,0	2740,1	11489,1
7	Операційний прибуток	тис. грн	0	15214,9	28628,3	26175,3	27334,3	28490,0	125842,8
8	Сплата відсотків за кредит	тис. грн	0	0,0	1200,0	1200,0	0,0	0,0	2400,0
9	Прибуток до оподаткування	тис. грн	0	15214,9	28628,3	26175,3	27334,3	28490,0	125842,8
10	Податок на прибуток	тис. грн	0	2738,7	5153,1	4711,5	4920,2	5128,2	22651,7
11	Чистий прибуток	тис. грн	0	12476,2	23475,2	21463,7	22414,1	23361,8	103191,1
	Коефіцієнт відчуження ПДВ		0,833333						
	Ставка податку на прибуток		0,18						

8. Прогнозний звіт про рух грошових коштів		Од.	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Разом
№	Показники	випру	1	2	3	4	5	6	
1	Виручка від реалізації продукції з ПДВ	тис. грн	0,0	46500,0	90000,0	93750,0	97500,0	101250,0	429000,0

9. Розрахунок показників ефективності		Од.	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Разом
№	Показники	випру	1	2	3	4	5	6	
1	Операційний грошовий потік	тис. грн	0,0	6 610,7	11 023,6	8 412,7	9 963,6	10 311,9	46 322,4
2	Інвестиційний грошовий потік	тис. грн	-12 000,0	-23 000,0	0,0	0,0	0,0	14 368,6	-20 631,4
3	Грошовий потік по проекту	тис. грн	-12 000,0	-16 389,3	11 023,6	8 412,7	9 963,6	24 680,4	25 691,0
4	Грошовий потік наростаючим підсумком	тис. грн	-12 000,0	-28 389,3	-17 365,7	-8 953,0	1 010,6	65 691,0	
5	Термін окупності після вводу лінії на повну потужність	років							3,4
6	Ставка дисконтування, %		10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	
7	Коефіцієнт дисконтування		0,91	0,83	0,75	0,68	0,62	0,56	
8	Дисконтований грошовий потік по проекту	тис. грн	-10 909,1	-13 544,9	8 282,2	5 746,0	6 186,6	13 931,5	9 692,3
9	Чистий дисконтований дохід (наростаючим підсумком)	тис. грн	-10 909,1	-24 454,0	-16 171,8	-10 425,8	-4 239,2	9 692,3	
10	Дисконтований термін окупності після вводу лінії на повну потужність	років							3,6
11	Внутрішня норма доходності	%							22,4%
12	Дисконтовані інвестиції	тис. грн	10 909,1	19 008,3	0,0	0,0	0,0	0,0	29 917,4
14	Дисконтований грошовий потік по операційній діяльності CFO _{dt}	тис. грн	0,0	5 463,4	8 282,2	5 746,0	6 186,6	5 820,8	31 498,9
15	Індекс доходності дисконтованих інвестицій (InvR)		0	0,00	0,18	0,46	0,65	0,86	1,05

Висновки. За 10 відсоткової дисконтної ставки інвестиційний проект є прийнятним, оскільки чистий дисконтований дохід має позитивне значення (9692,3 тис. грн). Індекс доходності становить 1,05, термін

Знання і практичні навички, які отримали гуртківці під час майстер-класу з розробки бізнес-планів будуть корисні у практичній діяльності майбутніх підприємців та фахівців.

*Ольга Жданюк,
секретар гуртка «Підприємець»*