

Прогнозный отчет о прибылях и убытках (Projected Profit & Loss)

	20X1	20X2	20X3
Выручка от продаж (Revenue)	\$198,100	\$302,800	\$332,930
Себестоимость (Direct costs)	\$60,866	\$93,560	\$102,869
Валовая прибыль (Gross Margin)	\$137,234	\$209,240	\$230,061
Валовая рентабельность (Gross Margin) %	69%	69%	69%
Операционные расходы (Operating Expenses)			
Зарботная плата (Salary)	\$64,560	\$71,460	\$77,560
Налоги на заработную плату (Employee Related Expenses)	\$12,912	\$14,292	\$15,512
Аренда офиса	\$5,040	\$5,400	\$5,900
Аренда склада	\$2,640	\$2,772	\$2,966
Коммунальные услуги	\$1,080	\$1,136	\$1,192
Расходы на доставку товара покупателю	\$5,151	\$7,872	\$8,657
Расходы на упаковку товара	\$1,981	\$3,028	\$3,329
Страхование склада	\$1,486	\$2,271	\$2,497
Списание товара (брак, недостача)	\$991	\$1,514	\$1,664
Транспортные расходы	\$2,377	\$3,634	\$3,995
Услуги банка (РКО, эквайринг)	\$1,189	\$1,816	\$1,998
Услуги платежных систем	\$3,962	\$6,056	\$6,659
Реклама контекстная (AdWords, Яндекс.Директ)	\$5,151	\$7,872	\$8,657
Реклама в социальных сетях	\$3,170	\$4,844	\$5,327
Партнерская программа	\$4,953	\$7,570	\$8,323
SEO продвижение	\$4,800	\$5,200	\$6,000
ПО : CRM система	\$960	\$960	\$960
ПО : Аренда и тех. поддержка ПО	\$1,200	\$1,200	\$1,200
ИТ : Хостинг	\$720	\$720	\$720

Финансовый План - Интернет Магазин Одежды

ИТ : Интернет (аренда выделенных каналов связи)	\$600	\$600	\$600
ИТ : Расходы на тех. обслуживание	\$360	\$360	\$360
Расходы на связь (мобильная / проводная)	\$1,200	\$1,200	\$1,200
Расходы на хозяйды / канцелярские товары	\$720	\$720	\$720
Обучение, тренинги	\$1,000	\$1,000	\$1,000
Услуги кадровых агентств	\$1,000	\$1,000	\$1,000
Юридические услуги	\$1,000	\$1,000	\$1,000
Прочие расходы	\$991	\$1,514	\$1,664
Итого Операционные расходы (Total Operating Expenses)	\$131,191	\$157,014	\$170,659
Операционная прибыль (Operating Income)	\$6,043	\$52,227	\$59,401
Проценты по кредиту (Interest Incurred)	\$2,583	\$1,098	\$0
Амортизационные расходы (Depreciation and Amortization)	\$5,467	\$5,466	\$5,467
Налоги (Income Taxes)	\$0	\$4,366	\$5,393
Итого Расходы (Total Expenses)	\$200,107	\$261,504	\$284,388
Чистая прибыль (Net Profit)	(\$2,007)	\$41,296	\$48,542
Рентабельность продаж (Net Profit / Sales)	(1%)	14%	15%

Прогнозный баланс (Projected Balance Sheet)

	20X1	20X2	20X3
Денежные средства (Cash)	\$15,659	\$15,870	\$17,816
Дебиторская задолженность (Accounts Receivable)	\$3,008	\$2,523	\$2,774
Товарные запасы (Inventory)	\$19,134	\$25,574	\$22,705
Другие оборотные активы (Other Current Assets)			
Итого Оборотные активы (Total Current Assets)	\$37,801	\$43,968	\$43,295
Необоротные активы (Long-Term Assets)	\$16,400	\$16,400	\$16,400
Накопленная амортизация (Accumulated Depreciation)	(\$5,467)	(\$10,933)	(\$16,400)
Итого Необоротные активы (Total Long-Term Assets)	\$10,933	\$5,467	\$0
Итого Активы (Total Assets)	\$48,734	\$49,435	\$43,295
Кредиторская задолженность (Accounts Payable)	\$4,157	\$3,984	\$4,116
Обязательства по уплате налога на прибыль (Income Taxes Payable)	\$0	\$1,161	\$1,348
Обязательства по уплате налога с продаж (Sales Taxes Payable)	\$0	\$0	\$0
Краткосрочные кредиты (Short-Term Debt)	\$16,583	\$0	\$0
Авансы полученные (Prepaid Revenue)			
Итого Текущие обязательства (Total Current Liabilities)	\$20,741	\$5,145	\$5,464
Долгосрочные обязательства (Long-Term Debt)			
Итого Обязательства (Total Liabilities)	\$20,741	\$5,145	\$5,464
Уставной капитал (Paid-in Capital)	\$30,000	\$30,000	\$30,000

Финансовый План - Интернет Магазин Одежды

Нераспределенная прибыль (Retained Earnings)		(\$27,007)	(\$40,711)
Чистая прибыль (Earnings)	(\$2,007)	\$41,296	\$48,542
Итого Собственный капитал (Total Owner's Equity)	\$27,993	\$44,289	\$37,831
<hr/>			
Итого Обязательства и Собственный капитал (Total Liabilities & Equity)	\$48,734	\$49,435	\$43,295
<hr/>			

Прогнозный отчет о движении денежных средств (Projected Cash Flow Statement)

	20X1	20X2	20X3
Движение денежных средств от операционной деятельности (Net Cash from Operations)			
Чистая прибыль (Net Profit)	(\$2,007)	\$41,296	\$48,542
Амортизационные расходы (Depreciation and Amortization)	\$5,467	\$5,467	\$5,467
Изменение Дебиторской задолженности (Change in Accounts Receivable)	(\$3,008)	\$485	(\$251)
Изменение Товарных запасов (Change in Inventory)	(\$19,134)	(\$6,440)	\$2,869
Изменение Кредиторской задолженности (Change in Accounts Payable)	\$4,157	(\$173)	\$132
Изменение Обязательств по налогу на прибыль (Change in Income Tax Payable)	\$0	\$1,161	\$187
Изменение Обязательств по налогу с продаж (Change in Sales Tax Payable)	\$0	\$0	\$0
Изменение "Авансы полученные" (Change in Prepaid Revenue)			
Движение денежных средств от операционной деятельности (Net Cash from Operations)	(\$14,525)	\$41,795	\$56,945
Инвестиционная и финансовая деятельность (Investing & Financing)			
Активы, приобретенные или проданные (Assets Purchased or Sold)	(\$16,400)		
Полученные Инвестиции (Investments Received)	\$30,000		
Изменение Долгосрочных кредитов (Change in Long-Term Debt)			

Финансовый План - Интернет Магазин Одежды

Изменение Краткосрочных кредитов (Change in Short-Term Debt)	\$16,583	(\$16,583)	\$0
Выплаченные Дивиденды (Dividends & Distributions)		(\$25,000)	(\$55,000)
Движение денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности (Net Cash from Investing & Financing)	\$30,183	(\$41,583)	(\$55,000)
Остаток денежных средств на начало периода (Cash at Beginning of Period)	\$0	\$15,659	\$15,870
Чистый прирост денежных средств (Net Change in Cash)	\$15,659	\$212	\$1,945
Остаток денежных средств на конец периода (Cash at End of Period)	\$15,659	\$15,870	\$17,816

Приложения

Прогнозный отчет о прибылях и убытках (Profit and Loss Statement)

Прогнозный отчет о прибылях и убытках (с ежемесячной детализацией)

20X1	Jan 'X1	Feb 'X1	Mar 'X1	Apr 'X1	May 'X1	Jun 'X1	Jul 'X1	Aug 'X1	Sep 'X1	Oct 'X1	Nov 'X1	Dec 'X1
Выручка от продаж (Revenue)	\$0	\$6,480	\$10,570	\$14,840	\$19,300	\$18,210	\$18,350	\$17,280	\$19,170	\$22,070	\$21,750	\$30,080
Себестоимость (Direct costs)	\$0	\$2,020	\$3,278	\$4,605	\$5,932	\$5,480	\$5,501	\$5,150	\$5,843	\$6,897	\$6,789	\$9,371
Валовая прибыль (Gross Margin)	\$0	\$4,460	\$7,292	\$10,235	\$13,368	\$12,731	\$12,849	\$12,130	\$13,328	\$15,173	\$14,961	\$20,710
Валовая рентабельность (Gross Margin) %	0%	69%	69%	69%	69%	70%	70%	70%	70%	69%	69%	69%
Операционные расходы (Operating Expenses)												
Заработная плата (Salary)	\$5,380	\$5,380	\$5,380	\$5,380	\$5,380	\$5,380	\$5,380	\$5,380	\$5,380	\$5,380	\$5,380	\$5,380
Налоги на заработную плату (Employee Related Expenses)	\$1,076	\$1,076	\$1,076	\$1,076	\$1,076	\$1,076	\$1,076	\$1,076	\$1,076	\$1,076	\$1,076	\$1,076
Аренда офиса	\$420	\$420	\$420	\$420	\$420	\$420	\$420	\$420	\$420	\$420	\$420	\$420
Аренда склада	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220

Финансовый План - Интернет Магазин Одежды

Коммунальные услуги	\$90	\$90	\$90	\$90	\$90	\$90	\$90	\$90	\$90	\$90	\$90	\$90
Расходы на доставку товара покупателю	\$0	\$168	\$275	\$386	\$502	\$473	\$478	\$449	\$498	\$574	\$566	\$782
Расходы на упаковку товара	\$0	\$65	\$106	\$148	\$193	\$182	\$184	\$172	\$192	\$221	\$217	\$301
Страхование склада	\$0	\$49	\$79	\$111	\$145	\$137	\$137	\$130	\$144	\$165	\$163	\$226
Списание товара (брак, недостача)	\$0	\$32	\$53	\$74	\$97	\$91	\$92	\$86	\$96	\$110	\$109	\$151
Транспортные расходы	\$0	\$78	\$127	\$178	\$231	\$219	\$220	\$207	\$230	\$265	\$261	\$361
Услуги банка (РКО, эквайринг)	\$0	\$39	\$63	\$89	\$116	\$109	\$111	\$103	\$115	\$133	\$130	\$181
Услуги платежных систем	\$0	\$130	\$211	\$297	\$386	\$364	\$367	\$346	\$383	\$441	\$435	\$602
Реклама контекстная (AdWords, Яндекс.Директ)	\$0	\$168	\$275	\$386	\$502	\$473	\$478	\$449	\$498	\$574	\$566	\$782
Реклама в социальных сетях	\$0	\$104	\$169	\$237	\$309	\$291	\$294	\$276	\$307	\$353	\$348	\$482
Партнерская программа	\$0	\$162	\$264	\$371	\$483	\$455	\$459	\$432	\$479	\$552	\$544	\$752
SEO продвижение	\$400	\$400	\$400	\$400	\$400	\$400	\$400	\$400	\$400	\$400	\$400	\$400
ПО : CRM система	\$80	\$80	\$80	\$80	\$80	\$80	\$80	\$80	\$80	\$80	\$80	\$80
ПО : Аренда и тех. поддержка ПО	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100
ИТ : Хостинг	\$60	\$60	\$60	\$60	\$60	\$60	\$60	\$60	\$60	\$60	\$60	\$60

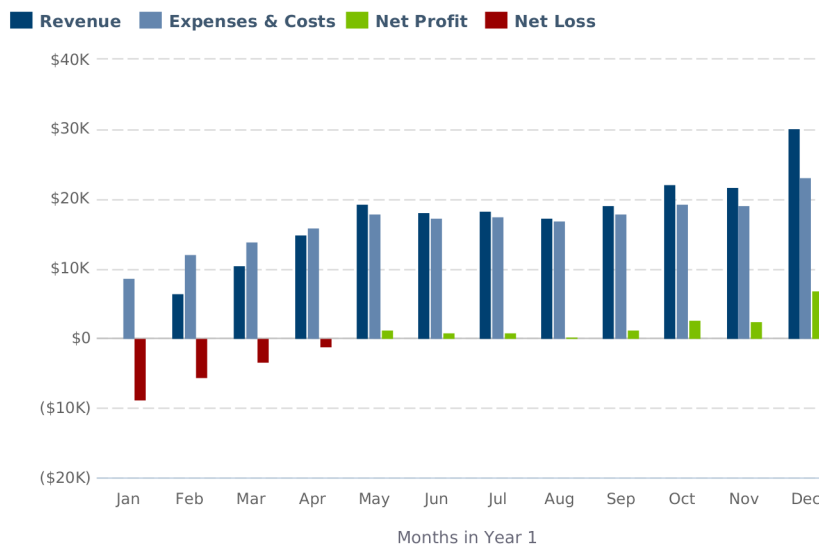
Финансовый План - Интернет Магазин Одежды

ИТ : Интернет (аренда выделенных каналов связи)	\$50	\$50	\$50	\$50	\$50	\$50	\$50	\$50	\$50	\$50	\$50	\$50
ИТ : Расходы на тех. обслуживание	\$30	\$30	\$30	\$30	\$30	\$30	\$30	\$30	\$30	\$30	\$30	\$30
Расходы на связь (мобильная / проводная)	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100
Расходы на хозяйств. / канцелярские товары	\$60	\$60	\$60	\$60	\$60	\$60	\$60	\$60	\$60	\$60	\$60	\$60
Обучение, тренинги	\$83	\$83	\$83	\$83	\$83	\$83	\$83	\$83	\$84	\$84	\$84	\$84
Услуги кадровых агентств	\$83	\$83	\$83	\$83	\$83	\$83	\$83	\$83	\$84	\$84	\$84	\$84
Юридические услуги	\$83	\$83	\$83	\$83	\$83	\$83	\$83	\$83	\$84	\$84	\$84	\$84
Прочие расходы	\$0	\$32	\$53	\$74	\$97	\$91	\$92	\$86	\$96	\$110	\$109	\$151
Итого Операционные расходы (Operating Expenses)	\$8,315	\$9,342	\$9,990	\$10,668	\$11,374	\$11,201	\$11,223	\$11,054	\$11,357	\$11,816	\$11,765	\$13,086
Операционная прибыль (Operating Income)	(\$8,315)	(\$4,882)	(\$2,699)	(\$432)	\$1,994	\$1,529	\$1,625	\$1,077	\$1,971	\$3,356	\$3,196	\$7,623
Проценты по кредиту (Interest Incurred)		\$200	\$252	\$255	\$257	\$259	\$262	\$255	\$238	\$219	\$202	\$184
Амортизационные расходы (Depreciation and Amortization)	\$456	\$455	\$456	\$455	\$456	\$455	\$456	\$455	\$456	\$456	\$455	\$456

Финансовый План - Интернет Магазин Одежды

Налоги (Income Taxes)	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Итого Расходы (Total Expenses)	\$8,771	\$12,017	\$13,976	\$15,983	\$18,018	\$17,396	\$17,443	\$16,914	\$17,892	\$19,389	\$19,212	\$23,096
Чистая прибыль (Net Profit)	(\$8,771)	(\$5,537)	(\$3,406)	(\$1,143)	\$1,282	\$814	\$907	\$366	\$1,278	\$2,681	\$2,538	\$6,984
Рентабельность продаж (Net Profit / Sales)		(85%)	(32%)	(8%)	7%	4%	5%	2%	7%	12%	12%	23%

Финансовые показатели (20X1 год)



- Revenue - Выручка от продаж
- Expenses & Costs - Операционные расходы и себестоимость
- Net Profit - Чистая прибыль
- Net Loss - Чистый убыток

Прогнозный баланс (Balance Sheet)

Прогнозный баланс (с ежемесячной детализацией)

20X1	Jan 'X1	Feb 'X1	Mar 'X1	Apr 'X1	May 'X1	Jun 'X1	Jul 'X1	Aug 'X1	Sep 'X1	Oct 'X1	Nov 'X1	Dec 'X1
Денежные средства (Cash)	\$18,250	\$17,496	\$10,329	\$4,244	\$9,401	\$8,975	\$12,593	\$9,384	\$5,084	\$3,163	\$8,667	\$15,659
Дебиторская задолженность (Accounts Receivable)	\$0	\$648	\$1,057	\$1,484	\$1,930	\$1,821	\$1,835	\$1,728	\$1,917	\$2,207	\$2,175	\$3,008
Товарные запасы (Inventory)	\$10,000	\$7,980	\$14,702	\$20,097	\$14,165	\$18,685	\$13,184	\$18,034	\$22,191	\$25,294	\$18,505	\$19,134
Другие оборотные активы (Other Current Assets)												
Итого Оборотные активы (Total Current Assets)	\$28,250	\$26,124	\$26,088	\$25,825	\$25,495	\$29,482	\$27,612	\$29,146	\$29,193	\$30,664	\$29,347	\$37,801
Необоротные активы (Long-Term Assets)	\$16,400	\$16,400	\$16,400	\$16,400	\$16,400	\$16,400	\$16,400	\$16,400	\$16,400	\$16,400	\$16,400	\$16,400
Накопленная амортизация (Accumulated Depreciation)	(\$456)	(\$911)	(\$1,367)	(\$1,822)	(\$2,278)	(\$2,733)	(\$3,189)	(\$3,644)	(\$4,100)	(\$4,556)	(\$5,011)	(\$5,467)
Итого Необоротные активы (Long-Term Assets)	\$15,944	\$15,489	\$15,033	\$14,578	\$14,122	\$13,667	\$13,211	\$12,756	\$12,300	\$11,844	\$11,389	\$10,933
Итого Активы (Total Assets)	\$44,194	\$41,613	\$41,121	\$40,403	\$39,618	\$43,148	\$40,823	\$41,902	\$41,493	\$42,509	\$40,736	\$48,734

Финансовый План - Интернет Магазин Одежды

Кредиторская задолженность (Accounts Payable)	\$2,965	\$722	\$3,384	\$3,553	\$1,230	\$3,686	\$1,192	\$3,649	\$3,725	\$3,840	\$1,327	\$4,157
Обязательства по уплате налога на прибыль (Income Taxes Payable)	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Обязательства по уплате налога с продаж (Sales Taxes Payable)	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Краткосрочные кредиты (Short-Term Debt)	\$20,000	\$25,200	\$25,452	\$25,707	\$25,964	\$26,223	\$25,485	\$23,740	\$21,978	\$20,197	\$18,399	\$16,583
Авансы полученные (Prepaid Revenue)												
Итого Текущие обязательства (Current Liabilities)	\$22,965	\$25,922	\$28,836	\$29,259	\$27,193	\$29,910	\$26,677	\$27,390	\$25,703	\$24,038	\$19,727	\$20,741
Долгосрочные обязательства (Long-Term Debt)												
Итого Liabilities	\$22,965	\$25,922	\$28,836	\$29,259	\$27,193	\$29,910	\$26,677	\$27,390	\$25,703	\$24,038	\$19,727	\$20,741
Уставной капитал (Paid-in Capital)	\$30,000	\$30,000	\$30,000	\$30,000	\$30,000	\$30,000	\$30,000	\$30,000	\$30,000	\$30,000	\$30,000	\$30,000
Нераспределенная прибыль (Retained Earnings)												
Чистая прибыль (Earnings)	(\$8,771)	(\$14,308)	(\$17,714)	(\$18,857)	(\$17,575)	(\$16,761)	(\$15,854)	(\$15,488)	(\$14,210)	(\$11,529)	(\$8,991)	(\$2,007)

Финансовый План - Интернет Магазин Одежды

Итого Собственный капитал (Total Owner's Equity)	\$21,229	\$15,692	\$12,286	\$11,143	\$12,425	\$13,239	\$14,146	\$14,512	\$15,790	\$18,471	\$21,009	\$27,993
Итого Обязательств а и Собственный капитал (Total Liabilities & Equity)	\$44,194	\$41,613	\$41,121	\$40,403	\$39,618	\$43,148	\$40,823	\$41,902	\$41,493	\$42,509	\$40,736	\$48,734

Денежные средства (Cash) Flow Statement

Денежные средства (Cash) Flow Statement (With Monthly Detail)

20X1	Jan 'X1	Feb 'X1	Mar 'X1	Apr 'X1	May 'X1	Jun 'X1	Jul 'X1	Aug 'X1	Sep 'X1	Oct 'X1	Nov 'X1	Dec 'X1
Движение денежных средств от операционной деятельности (Net Cash from Operations)												
Чистая прибыль (Net Profit)	(\$8,771)	(\$5,537)	(\$3,406)	(\$1,143)	\$1,282	\$814	\$907	\$366	\$1,278	\$2,681	\$2,538	\$6,984
Амортизационные расходы (Depreciation and Amortization)	\$456	\$456	\$456	\$456	\$456	\$456	\$456	\$456	\$456	\$456	\$456	\$456
Изменение Дебиторской задолженности (Change in Accounts Receivable)	\$0	(\$648)	(\$409)	(\$427)	(\$446)	\$109	(\$14)	\$107	(\$189)	(\$290)	\$32	(\$833)
Изменение Товарных запасов (Change in Inventory)	(\$10,000)	\$2,020	(\$6,722)	(\$5,395)	\$5,932	(\$4,521)	\$5,502	(\$4,850)	(\$4,158)	(\$3,103)	\$6,789	(\$630)
Изменение Кредиторской задолженности (Change in Accounts Payable)	\$2,965	(\$2,243)	\$2,662	\$169	(\$2,323)	\$2,457	(\$2,494)	\$2,458	\$76	\$115	(\$2,513)	\$2,830

Финансовый План - Интернет Магазин Одежды

Изменение Обязательств по налогу на прибыль (Change in Income Tax Payable)	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Изменение Обязательств по налогу с продаж (Change in Sales Tax Payable)	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Изменение “Авансы полученные” (Change in Prepaid Revenue)												
Движение денежных средств от операционной деятельности (Net Cash from Operations)	(\$15,350)	(\$5,953)	(\$7,419)	(\$6,339)	\$4,900	(\$685)	\$4,356	(\$1,464)	(\$2,537)	(\$141)	\$7,302	\$8,807
Investing & Financing												
Активы, приобретенны е или проданные (Assets Purchased or Sold)	(\$16,400)											
Полученные Инвестиции (Investments Received)	\$30,000											
Изменение Долгосрочных кредитов (Change in Long-Term Debt)												

Финансовый План - Интернет Магазин Одежды

Изменение Краткосрочны х кредитов (Change in Short-Term Debt)	\$20,000	\$5,200	\$252	\$255	\$257	\$260	(\$738)	(\$1,745)	(\$1,763)	(\$1,780)	(\$1,798)	(\$1,816)
Выплаченные Дивиденды (Dividends & Distributions)												
Движение денежных средств от инвестиционн ой и финансовой деятельности (Net Cash from Investing & Financing)	\$33,600	\$5,200	\$252	\$255	\$257	\$260	(\$738)	(\$1,745)	(\$1,763)	(\$1,780)	(\$1,798)	(\$1,816)
Остаток денежных средств на начало периода (Cash at Beginning of Period)	\$0	\$18,250	\$17,496	\$10,329	\$4,244	\$9,401	\$8,975	\$12,593	\$9,384	\$5,084	\$3,163	\$8,667
Чистый прирост денежных средств (Net Change in Cash)	\$18,250	(\$753)	(\$7,167)	(\$6,085)	\$5,157	(\$425)	\$3,618	(\$3,209)	(\$4,300)	(\$1,921)	\$5,504	\$6,991
Остаток денежных средств на конец периода (Cash at End of Period)	\$18,250	\$17,496	\$10,329	\$4,244	\$9,401	\$8,975	\$12,593	\$9,384	\$5,084	\$3,163	\$8,667	\$15,659

Заработная плата (Personnel)

	20X1	20X2	20X3
Директор	\$12,000	\$14,000	\$16,000
Категорийный менеджер	\$9,600	\$10,500	\$11,000
Менеджер интернет-магазина	\$9,600	\$10,500	\$11,000
Менеджер по продажам / маркетолог	\$6,000	\$6,600	\$7,200
Программист / системный администратор	\$7,200	\$8,000	\$8,800
Веб-дизайнер	\$3,600	\$3,900	\$4,200
Контент менеджер	\$3,600	\$3,900	\$4,200
Бухгалтер	\$4,800	\$5,200	\$5,600
Менеджер склада	\$4,800	\$5,200	\$5,600
Сотрудник склада	\$3,360	\$3,660	\$3,960
Итого	\$64,560	\$71,460	\$77,560