

ДЕМОНСТРАЦИОННЫЙ ПРИМЕР НА  
ТЕСТОВЫХ ДАННЫХ

Цифры иллюстрируют работу модели и не являются результатом реального клиента.

ФИНАНСОВАЯ КАРТА И ПЛАН РЕШЕНИЙ

Демонстрационный детский сад

Частный детский сад | расчёт на 2026-09-19 | горизонт 36 месяцев | версия 2026.10-operational-contours

НУЖНО ЗАЩИТИТЬ  
ЛИКВИДНОСТЬ

Остаток опускается ниже неснижаемого резерва 8.0 млн ₴ к 17 октября 2026.

|                                                            |                                                                  |                                                            |                                                      |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| ВЫРУЧКА «КАК ЕСТЬ», М1<br><br>8.9 млн ₴<br><br>Начисленная | ОПЕР. ПРИБЫЛЬ «КАК ЕСТЬ», М1<br><br>1.5 млн ₴<br><br>Маржа 16.4% | МИНИМУМ ДЕНЕГ «КАК ЕСТЬ»<br><br>-2.3 млн ₴<br><br>сен 2026 | БЕЗУБЫТОЧНОСТЬ<br><br>79 ед.<br><br>Качество 100/100 |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|

Главное для собственника

|                       |                                                                                 |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Прибыльность          | Операционная прибыль месяца: 1.5 млн ₴; маржа 16.4%.                            |
| Ликвидность           | Резерв 8.0 млн ₴ будет достигнут 17 октября 2026; минимум горизонта -3.4 млн ₴. |
| Операционная загрузка | Текущий объём 96 из 120 (80%); безубыточность начинается с 79.                  |
| Кризисная проверка    | Минимальный остаток в сценарии «Кризис»: -88.9 млн ₴; месяц риска: авг 2029.    |

Решения на ближайшие 30 дней

|   |                                                       |             |                                      |
|---|-------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------------|
| 1 | Подтвердить остатки, дебиторку и обязательные платежи | Собственник | Проверенный платёжный календарь      |
| 2 | Защитить резерв 8 000 000 ₴                           | Владелец    | Лимиты расходов и капитальных затрат |
| 3 | Закрыть 3 риска из стартового реестра                 | Директор    | Назначенные владельцы и сроки        |

ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА

# Образование

Контингент, сезонность, филиалы, задолженность семей и задержки государственного финансирования.

|                                                                                         |                                                                             |                                                                 |                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| <div>КОНТРОЛИРУЕМЫЕ ДЕНЬГИ</div> <div>1.3 млн ₴</div> <div>Запасы, дебиторка, НЗП</div> | <div>НАЙДЕННЫЕ ПОТЕРИ</div> <div>0 ₴</div> <div>Требуют подтверждения</div> | <div>РУЧНАЯ РАБОТА</div> <div>12.0 ч</div> <div>60 тыс. ₴</div> | <div>Порог окупаемости</div> <div>59 тыс. ₴</div> <div>Пробный доступ</div> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|

## Результат по юрлицам, точкам и подразделениям

| Разрез                                                   | Выручка    | Прямые затраты | Валовый результат | Запасы и НЗП |
|----------------------------------------------------------|------------|----------------|-------------------|--------------|
| Демо: Частный детский сад<br/><font size='6'>LE-1</font> | 0 ₴        | 0 ₴            | 0 ₴               | 0 ₴          |
| Филиал 1<br/><font size='6'>POINT-1</font>               | 10.6 млн ₴ | 1.9 млн ₴      | 8.7 млн ₴         | 0 ₴          |

Тариф окупается, если подтверждённый ежемесячный эффект от предотвращённых потерь, ускорения денег или снятой ручной работы не меньше стоимости тарифа.

Это порог окупаемости и выявленный объём контроля, а не обещание экономии. Фактический эффект подтверждается после внедрения и сверки план-факта.

КЕЙС РЕШЕНИЯ

# До решения → действие → результат через 30–90 дней

Модельный пример на тестовых данных. Это не отзыв и не результат реального клиента.

|                            |                  |                        |                                  |
|----------------------------|------------------|------------------------|----------------------------------|
| ДО РЕШЕНИЯ                 | ПОСЛЕ РЕШЕНИЯ    | ЧЕРЕЗ 30 ДНЕЙ          | ЧЕРЕЗ 90 ДНЕЙ                    |
| -2.3 млн ₸                 | 5.7 млн ₸        | 5.7 млн ₸              | 8.3 млн ₸                        |
| Дефицит резерва 10.3 млн ₸ | Запас -2.3 млн ₸ | +8.0 млн ₸ к исходному | 98 ед. · 1.6 млн ₸ опер. прибыли |

| Этап       | Суть                                                                                                     | Проверяемый результат                              |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| ДО РЕШЕНИЯ | СарЕх 12.0 млн ₸ одной выплатой опускает деньги ниже резерва.                                            | Минимум -2.3 млн ₸; дефицит 10.3 млн ₸.            |
| ДЕЙСТВИЕ   | Вместо единовременной выплаты 12 000 000 ₸ выполнить три этапа по 4 000 000 ₸ в 1-м, 7-м и 11-м месяцах. | Минимум улучшается на 8.0 млн ₸.                   |
| 30 ДНЕЙ    | Выполнен обязательный первый этап; следующий этап зависит от защищённости резерва.                       | Остаток 5.7 млн ₸; запас над резервом -2.3 млн ₸.  |
| 90 ДНЕЙ    | Финансирование роста продолжается из операционного потока по контрольным точкам.                         | 98 ед.; опер. прибыль 1.6 млн ₸; деньги 8.3 млн ₸. |

## Условия исполнения

1. Не запускать следующий этап, если прогноз опускается ниже резерва 8 000 000 ₸. 2. Еженедельно подтверждать поступления родителей и платежи на 13 недель. 3. Ежемесячно сверять фактический набор с точкой безубыточности.

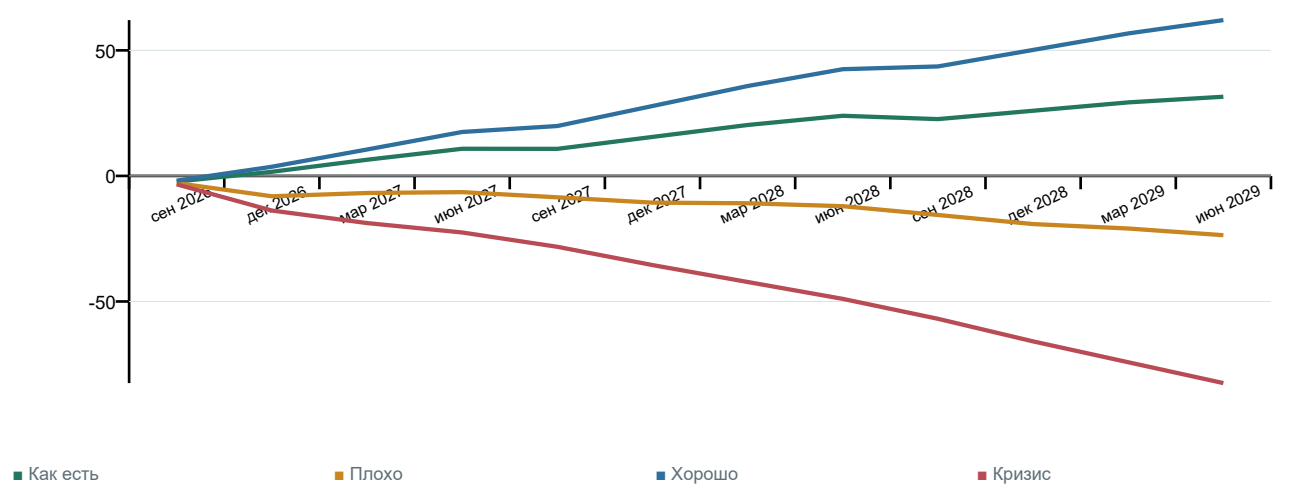
Источник: единый демо-набор kindergarten-almaty-120-v2 · версия 2026.09.2 · расчётное ядро 2026.10-operational-contours

# Сценарии и ликвидность

Четыре траектории показывают диапазон финансового результата, а не четыре независимых обещания.

| Сценарий | Выручка М1 | Опер. прибыль | Маржа | Мин. деньги | Месяц    | Безубыт. |
|----------|------------|---------------|-------|-------------|----------|----------|
| Как есть | 8.9 млн Т  | 1.5 млн Т     | 16.4% | -2.3 млн Т  | сен 2026 | 79 ед.   |
| Плохо    | 8.5 млн Т  | 690 тыс. Т    | 8.2%  | -26.6 млн Т | авг 2029 | 90 ед.   |
| Хорошо   | 9.3 млн Т  | 1.9 млн Т     | 20.7% | -1.9 млн Т  | сен 2026 | 74 ед.   |
| Кризис   | 7.9 млн Т  | -179 тыс. Т   | -2.3% | -88.9 млн Т | авг 2029 | 104 ед.  |

## Прогноз остатка денежных средств, млн Т



ЛИКВИДНОСТЬ НА 13 НЕДЕЛЬ

Минимальный остаток: -3.4 млн Т. Резерв: 8.0 млн Т. Резерв будет нарушен к 17 октября 2026.

# Управленческий баланс

Срез на 2026-09-19. Активы показывают, где находятся ресурсы бизнеса; обязательства и капитал — за счёт чего они профинансированы.

|                                                                                       |                                                                                             |                                                                                           |                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| <div>ЧИСТЫЕ АКТИВЫ</div> <div>12.35 млн ₴</div> <div>Активы минус обязательства</div> | <div>ЗАМОРОЖЕНО В ОБОРОТЕ</div> <div>1.34 млн ₴</div> <div>Дебиторка, запасы и авансы</div> | <div>ОБОРОТНЫЙ КАПИТАЛ</div> <div>12.35 млн ₴</div> <div>Текущие активы минус долги</div> | <div>КАЧЕСТВО БАЛАНСА</div> <div>45/100</div> <div>Требует сверки</div> |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|

## Активы, обязательства и капитал

| Актив                      | Сумма       | Обязательство или капитал          | Сумма        |
|----------------------------|-------------|------------------------------------|--------------|
| Деньги на счетах и в кассе | 12.00 млн ₴ | Кредиторская задолженность         | 992.3 тыс. ₴ |
| Дебиторская задолженность  | 1.34 млн ₴  | Расчётный нераспределённый капитал | 12.35 млн ₴  |
| ВСЕГО АКТИВОВ              | 13.34 млн ₴ | ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ                   | 13.34 млн ₴  |

|             |                                                                                                                                                                                  |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОГРАНИЧЕНИЕ | Чистые активы показывают балансовую стоимость капитала. Это не рыночная оценка бизнеса; для неё нужны нормализованная прибыль, денежный поток, риски и рыночные мультипликаторы. |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

# Риски и качество данных

Риски отсортированы по влиянию на деньги, устойчивость и способность выполнить план.

| Уровень     | Риск                                                                 | Мера управления                                                                                                                     | Срок       |
|-------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Критический | Ликвидность: Остаток опускается ниже неснижаемого резерва            | Защитить резерв 8 000 000 ₹ до 17 октября 2026: подтвердить поступления, перенести необязательные платежи и назначить ответственных | 2026-09-22 |
| Высокий     | Кризисный сценарий: Кассовый разрыв в сценарии «Кризис»              | Подготовить лимит капитальных затрат, кредитную линию и план ускорения поступлений                                                  | 2026-10-03 |
| Высокий     | Капитальные затраты: Капитальные затраты превышают свободный остаток | Разбить капитальные затраты на очереди и привязать к источникам финансирования                                                      | 2026-10-03 |

## Надёжность исходных данных

| Показатель              | Значение        | Интерпретация                                     |
|-------------------------|-----------------|---------------------------------------------------|
| Общий балл              | 100/100         | Отражает полноту, ошибки и качество распознавания |
| Полнота                 | 100%            | Доля заполненных показателей                      |
| Ошибки / неподтверждено | 0 / 0           | Неподтверждённые значения считаются допущениями   |
| Источник                | Тестовые данные | Метод ввода: demo; дата: 2026-09-19               |

# Дорожная карта 30 / 90 / 365

Приоритет действий определяется сроком денежного эффекта и влиянием на устойчивость бизнеса.

|          |                                                                          |                       |                                       |
|----------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| 30 ДНЕЙ  | ДЕЙСТВИЕ                                                                 | ОТВЕТСТВЕННЫЙ         | РЕЗУЛЬТАТ                             |
|          | Подтвердить остатки, дебиторку и обязательные платежи                    | Собственник           | Проверенный платёжный календарь       |
|          | Защитить резерв 8 000 000 ₹                                              | Владелец              | Лимиты расходов и капитальных затрат  |
|          | Закрыть 3 риска из стартового реестра                                    | Директор              | Назначенные владельцы и сроки         |
| 90 ДНЕЙ  | ДЕЙСТВИЕ                                                                 | ОТВЕТСТВЕННЫЙ         | РЕЗУЛЬТАТ                             |
|          | Сохранить объём выше точки безубыточности                                | Коммерческий директор | Безубыточность с запасом              |
|          | Сверять сценарии «Как есть» и «Плохо» ежемесячно                         | Финансист             | План-факт и обновлённый прогноз денег |
|          | Автоматизировать импорт операций                                         | Бухгалтер             | Единый источник управленческих данных |
| 365 ДНЕЙ | ДЕЙСТВИЕ                                                                 | ОТВЕТСТВЕННЫЙ         | РЕЗУЛЬТАТ                             |
|          | Утвердить инвестиционную и дивидендную политику после защиты ликвидности | Владелец              | Правила распределения прибыли         |
|          | Обновить годовой план капитальных затрат и долга                         | Финансист             | Финансируемая программа развития      |
|          | Исключить отрицательный остаток в сценарии «Кризис» (авг 2029)           | Владелец              | Устойчивость к кризисному сценарию    |

## Как использовать отчёт

1. Подтвердить входные показатели и допущения. 2. Назначить владельцев действий на 30 дней. 3. Еженедельно обновлять прогноз денег и дебиторку. 4. Ежемесячно пересматривать сценарии «Как есть» и «Плохо». 5. Перед капитальными затратами, кредитом или распределением прибыли повторно запускать сценарий «Кризис».

### ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Это демонстрационный пример на тестовых данных, а не отзыв или результат реального клиента. Он показывает структуру анализа и не заменяет бухгалтерское, юридическое, налоговое, кредитное или инвестиционное заключение профильного специалиста.