Паспорт здоровья бизнеса

5 цифр самодиагностики · посчитайте свой диагноз за 15 минут

пРОСТо Финансы
финансовый чек-ап = анализ крови

Заполните по своим данным. Считаете единообразно: везде с НДС либо везде без. Порядок важен - маржа (2) нужна для запаса (3) и долга (4).

1 Подушка - сколько месяцев проживёте без выручки

Деньги на счетах и в кассе ÷ обязательные расходы в месяц. Из денег вычесть авансы клиентов и НДС. Расходы: аренда, ФОТ, налоги + тело кредита и лизинг.

Лечить: отдельный счёт-резерв, «сначала заплати резерву»; кэш - отсрочками, не новым кредитом.

< 1	1-3	> 3 мес

ВАШЕ ЗНАЧЕНИЕ

моя зона: ○ ○ ○

2 Маржа - сколько остаётся с рубля после переменных расходов

(Выручка − переменные расходы) ÷ Выручка × 100. По 2-3 ходовым позициям, берите минимальную. Больше 70% - забыли переменный расход.

Лечить: маржа по позициям, убрать убыточные; цена/себестоимость, переговоры с поставщиком. **Единого норматива нет** - сверьтесь со своей отраслью.

≤ 0 - юнит в минусе	> 0 - сверьтесь

ВАШЕ ЗНАЧЕНИЕ, %

Рентабельность продаж (не маржа, ФНС/Росстат 2024): розница ≈6% · опт ≈4% · общепит ≈8% · производство ≈11%.

3 Запас прочности - на сколько может упасть выручка до убытка

(Выручка − точка безубыточности) ÷ Выручка × 100. Точка Б = Постоянные ÷ Маржа. Множитель: маржа 50%→×2 · 33%→×3 · 25%→×4 · 20%→×5.

Лечить: срезать постоянные (двигает точку Б вниз), поднять цену/маржу, уйти от низкомаржинальных позиций.

< 10	10-30	> 30 %

ВАШЕ ЗНАЧЕНИЕ, %

моя зона: ○ ○ ○

4 Долговая нагрузка - какая доля выручки уходит на долги

Платежи по кредитам/лизингу/рассрочкам/МФО ÷ Выручка × 100. Тело + проценты. Если маржа <20% - считать от маржинальной прибыли (красная от 25%).

Лечить: реструктуризация ДО просрочки (переговоры параллельно), гасить дорогие первыми, отсрочка поставщика вместо займа.

< 15	15-30	> 30 %

ВАШЕ ЗНАЧЕНИЕ, %

моя зона: ○ ○ ○

5 Кассовый разрыв - почему прибыль есть, а денег на счету нет

Есть ли впереди день, когда платить нечем. Точно - платёжный календарь на 90 дней. На глаз - клиент платит через сколько дней против того, через сколько платите вы.

Лечить: платёжный календарь на 13 недель, сократить отсрочку клиентам / предоплата, резервная кредитная линия заранее.

нет 90 дн	1-3 мес	этот месяц

БЛИЖАЙШИЙ РИСК

моя зона: ○ ○ ○

Если красных зон несколько - лечите по порядку

Касса → подушка → маржа → долг → запас прочности. Переговоры по реструктуризации - параллельно.

Бесплатный разбор цифр
prosto-finance.ru/uslugi
консультация с финдиректором

Это самодиагностика, а не аудит. Как домашний тонометр: высокий показатель - повод разобраться, а не диагноз. Цифры вы считаете для себя, мы их не собираем. © пРОСТо Финансы, 2026