

БИЗНЕС-ПЛАН

ЗД панели для стен



Инициатор проекта:

г.Астана,2018

1.Резюме бизнес-плана

1.1.Сведения о проекте и компании-инициаторе

Наименование проекта:

Продолжительность проекта: 60 мес.

Инициатор проекта:

БИНН/ИНН:

Руководитель:

Контактный телефон:

Адрес:

1.2.Цель составления бизнес-плана

Целью настоящего бизнес-плана является:

- 1.Привлечение инвестиций для развития бизнеса.
- 2.Обосновать прибыльность и рентабельность инвестиционного проекта.
- 3.Получение прибыли для дальнейшего увеличения и расширения услуг.
- 4.Удовлетворение спроса на данные виды услуг.

1.3.Описание проекта и целесообразность его реализации

С экономической точки зрения проект способствует:

- созданию рабочих мест, что позволит работникам получать стабильный доход;
- оказанию качественных услуг в области сферы услуг;
- поступлению в бюджет г.Астаны налогов и других отчислений.

1.4.Финансовая оценка проекта

Показатели эффективности инвестиций:		
Ставка дисконтирования:	%	20%
РВ (период окупаемости проекта, в месяцах):	мес	27,00
ДРВ (дисконтируемый период окупаемости проекта, в месяцах):	мес	33,00
NPV (чистый приведенный доход, ₸):	₸	2 833 889,35
IRR (внутренняя норма рентабельности, в процентах):	%	52,26
PI (индекс прибыльности проекта):		1,93
FR (потребность в финансировании, ₸):	₸	5 057 000,00
CD (дефицит денежных средств, ₸):	₸	1 557 000,00
TP (горизонт планирования, в месяцах):	мес	47,19
ВЕР (точка безубыточности, в месяцах):	мес	3,00

BE (бюджетная эффективность, ₸):	₸	34 181 863,33
WCR (потребность в оборотных средствах, ₸):	₸	1 349 000,00

Как видно из приведенной таблицы – при ставке дисконтирования 20% проект является прибыльным и окупается за 33 месяцев. Индекс прибыльности имеет значение 1,93. Это свидетельствует о том, что на каждый 1 тенге, вложенный в проект, инвестор получит дополнительно 1,93 тенге, что говорит о том, что проект эффективен.

1.5. Структура финансирования

Сумма необходимых инвестиций – 3 300 000 тенге. Инвестиции планируется привлечь из внешнего источника в виде государственного гранта в размере 3 000 000 тенге и собственных средств в размере 300 000 тенге.

Инвестиционный план:

№	Наименование	Стоимость, тенге
1	Инвестиции	3 000 000
	<i>Собственные средства</i>	<i>300 000</i>
	<i>Кредитные средства</i>	
	В % соотношении	90%/10%
	<i>Собственные средства</i>	
	<i>Кредитные средства</i>	
Итого:		3 300 000

3. Описание продукта

3.1. Типы продуктов и их основные характеристики

3.2.Цены на продукты

4.Сведения о рынке и конкурентах

Целевой аудиторией проекта является	
Компании конкурентами проекта являются	
ценовая политика будет применяться при реализации проекта	
методы привлечения для клиентов будут использоваться	
условия расчетов с клиентами (предоплата, отсрочка платежа, оплата по факту)	
планируемый размер ежемесячного маркетингового бюджета	

5. План реализации проекта

5.1.График реализации проекта

№	Этап	Дата начала
1	Подготовка документов для финансирования	август2018
2	Получение финансирования	Сентябрь 2018
	Приобретение основных средств и комплектующих материалов	Сентябрь 2018
4	Начало продаж	Октябрь 2018

6.Описание требуемых ресурсов

6.1.Анализ расположения и инфраструктуры



6.2.Список приобретаемых активов

Наименование движимого имущества	Дата приобретения	Срок эксплуатации	Количество единиц	Стоимость приобретения
Оборудование (полиуретановые формы для изготовления)	01.09	1 год	45	
Инвентарь	01.09	3 года	3	
Итого необходимо средств				

6.3.Персонал

№	Должность	Количество	Оклад,	ФОТ,
1				
		1		
		1		
		2		
2				
		3		
		3		
		6		
3		9		
	Средняя зарплата за месяц			

6.4.Список общих издержек

Расписать ежемесячные расходы в таблице

№	Расходы	Сумма, тенге
1	Аренда	
2	Ком.услуги	
3	Реклама	
4	Прочие расходы	
5	ГСМ и транспортные расходы	
	Итого	

7.Финансовый план

7.1.Основные исходные данные, допущения и предпосылки, использованные для построения финансовых прогнозов

Вид инфляции	Показатель
--------------	------------

Средние темпы роста цен продаж		0%
Средние темпы роста цен закупок		0%
Средние темпы роста заработной платы		0%
Наименование налога	Ставка налога, %	Период налогообложения
НДС	0	мес.
Налог на имущество	0	квартал
Налог на прибыль	3	мес.
ОПВ	10	мес.
СО	5	мес.
ОСМС	1	мес.

7.2. Сведения о доходах

Гипсовая стеновая 3Д панель кв.м в мес. Цена на гипс производства г.Самара, Россия (мешок 40кг). 5000тг
Выход 7 панелей.

1. Изготовление гипсовых панелей может приносить приличную прибыль. Один мешок (30 кг) качественной гипсовой смеси стоит в среднем 3000 тенге. Его хватит, чтобы изготовить 4-5 панелей. Цена одной готовой панели на рынке от 6000-12000 тенге и выше. Производители утверждают, что себестоимость изготовления 1 кв. метра гипсовых панелей — примерно 1500 тенге. В розницу 1 кв. метр готового материала стоит от 9000 тысяч тенге, это в несколько раз выше себестоимости.

2. Возможный путь расширения бизнеса — добавить к изготовлению и продаже панелей услуги по их монтажу. Для этого нужно или самому научиться устанавливать изделия, или нанять необходимых специалистов.

Наименование показателя	ед. изм.	10	11	12	2018	2019	2020	2021
Цена реализации	Тг./м/2							
Количество	м/2							
Себестоимость услуги	Тг./м/2							

Показатели эффективности инвестиций:

Ставка дисконтирования:	%	20%
РВ (период окупаемости проекта, в месяцах):	мес	27,00
ДРВ (дисконтируемый период)	мес	33,00

окупаемости проекта, в месяцах):		
NPV (чистый приведенный доход, Т):	Т	2 833 889,35
IRR (внутренняя норма рентабельности, в процентах):	%	52,26
PI (индекс прибыльности проекта):		1,93
FR (потребность в финансировании, Т):	Т	5 057 000,00
CD (дефицит денежных средств, Т):	Т	1 557 000,00
TP (горизонт планирования, в месяцах):	мес	47,19
ВЕР (точка безубыточности, в месяцах):	мес	3,00
BE (бюджетная эффективность, Т):	Т	34 181 863,33
WCR (потребность в оборотных средствах, Т):	Т	1 349 000,00

Анализ безубыточности

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Выручка	9 000 000	36 000 000	36 000 000	36 000 000	36 000 000	21 000 000
Постоянные издержки	9 419 667	28 310 667	28 310 667	28 310 667	28 310 667	16 514 556
Переменные издержки	1 350 000	5 400 000	5 400 000	5 400 000	5 400 000	3 150 000
Прибыль от реализации	-1 769 667	2 289 333	2 289 333	2 289 333	2 289 333	1 335 444
Точка безубыточности	8 326 667	33 306 667	33 306 667	33 306 667	33 306 667	19 428 889
Запас финансовой прочности	673 333	2 693 333	2 693 333	2 693 333	2 693 333	1 571 111
Запас финансовой прочности, % к выручке	7	7	7	7	7	7

Анализ безубыточности

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Выручка	9 000 000	36 000 000	36 000 000	36 000 000	36 000 000	21 000 000
Постоянные издержки	9 419 667	28 310 667	28 310 667	28 310 667	28 310 667	16 514 556
Переменные издержки	1 350 000	5 400 000	5 400 000	5 400 000	5 400 000	3 150 000
Прибыль от реализации	-1 769 667	2 289 333	2 289 333	2 289 333	2 289 333	1 335 444
Точка безубыточности	8 326 667	33 306 667	33 306 667	33 306 667	33 306 667	19 428 889
Запас финансовой прочности	673 333	2 693 333	2 693 333	2 693 333	2 693 333	1 571 111
Запас финансовой прочности, % к выручке	7	7	7	7	7	7

Баланс						
	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Денежные средства	-933 000	1 563 000	4 047 553	6 532 107	9 016 660	10 466 937
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
НДС по приобретенным ценностям	0	0	0	0	0	0
Запасы	0	0	0	0	0	0
Итого оборотные активы	-933 000	1 563 000	4 047 553	6 532 107	9 016 660	10 466 937
Основные средства	3 048 333	2 841 667	2 635 000	2 428 333	2 221 667	2 101 111
Предоплаченные расходы	0	0	0	0	0	0
Незавершенные инвестиции	0	0	0	0	0	0
Итого внеоборотные активы	3 048 333	2 841 667	2 635 000	2 428 333	2 221 667	2 101 111
Итого активы	2 115 333	4 404 667	6 682 553	8 960 440	11 238 327	12 568 048
Краткосрочные обязательства по займам	0	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Задолженность по налогам	385 000	385 000	385 000	385 000	385 000	385 000
Долгосрочные обязательства по займам	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	385 000	385 000	385 000	385 000	385 000	385 000
Нераспределенная прибыль	-1 769 667	519 667	2 797 553	5 075 440	7 353 327	8 683 048
Добавочный капитал	0	0	0	0	0	0
Акционерный капитал	3 500 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000
Итого собственный капитал	1 730 333	4 019 667	6 297 553	8 575 440	10 853 327	12 183 048
Итого собственный капитал и обязательства	2 115 333	4 404 667	6 682 553	8 960 440	11 238 327	12 568 048

Денежные потоки						
	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Свободный денежный поток проекта (FCFF)	-4 433 000	2 496 000	2 484 553	2 484 553	2 484 553	1 450 277
Свободный денежный поток для владельцев бизнеса (FCFE)	-4 433 000	2 496 000	2 484 553	2 484 553	2 484 553	1 450 277

Отчёт о движении денежных средств

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Поступления от продаж	9 000 000	36 000 000	36 000 000	36 000 000	36 000 000	21 000 000
Затраты на материалы и комплектующие	1 350 000	5 400 000	5 400 000	5 400 000	5 400 000	3 150 000
Затраты на сдельную заработную плату	0	0	0	0	0	0
Выплаты персоналу по заработной плате	6 160 000	18 480 000	18 480 000	18 480 000	18 480 000	10 780 000
Прочие выплаты	1 668 000	5 004 000	5 004 000	5 004 000	5 004 000	2 919 000
Выплата налогов	1 155 000	4 620 000	4 631 447	4 631 447	4 631 447	2 700 723
Денежный поток от операционной деятельности	-1 333 000	2 496 000	2 484 553	2 484 553	2 484 553	1 450 277
Приобретение основных средств	3 100 000	0	0	0	0	0
Прочие инвестиционные затраты	0	0	0	0	0	0
Продажа основных средств	0	0	0	0	0	0
Денежный поток от инвестиционной деятельности	-3 100 000	0	0	0	0	0
Поступление кредитов	0	0	0	0	0	0
Погашение кредитов	0	0	0	0	0	0
Выплаты процентов по займам	0	0	0	0	0	0
Лизинговые платежи	0	0	0	0	0	0
Собственный (акционерный) капитал	0	0	0	0	0	0
Выплата дивидендов	0	0	0	0	0	0
Другие поступления	0	0	0	0	0	0
Денежный поток от финансовой деятельности	0	0	0	0	0	0
Денежный поток за период	-4 433 000	2 496 000	2 484 553	2 484 553	2 484 553	1 450 277
Баланс наличности на начало периода	3 500 000	-933 000	1 563 000	4 047 553	6 532 107	9 016 660
Баланс наличности на конец периода	-933 000	1 563 000	4 047 553	6 532 107	9 016 660	10 466 937

Отчёт о прибылях и убытках

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Выручка	9 000 000	36 000 000	36 000 000	36 000 000	36 000 000	21 000 000
Материалы и комплектующие	1 350	5 400	5 400	5 400	5 400	3 150

	000	000	000	000	000	000
Сдельная зарплата	0	0	0	0	0	0
Валовая прибыль	7 650 000	30 600 000	30 600 000	30 600 000	30 600 000	17 850 000
Общехозяйственные и коммерческие расходы	1 668 000	5 004 000	5 004 000	5 004 000	5 004 000	2 919 000
Инвестиционные расходы	0	0	0	0	0	0
Амортизация	51 667	206 667	206 667	206 667	206 667	120 556
Расходы на заработную плату	7 700 000	23 100 000	23 100 000	23 100 000	23 100 000	13 475 000
Финансовые расходы	0	0	0	0	0	0
Налог на имущество	0	0	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0	0	0
Прибыль до налога на прибыль	-1 769 667	2 289 333	2 289 333	2 289 333	2 289 333	1 335 444
Прибыль с учетом убытков прошлых периодов	-1 769 667	190 778	190 778	190 778	190 778	190 778
Налог на прибыль	0	0	11 447	11 447	11 447	5 723
Чистая прибыль	-1 769 667	2 289 333	2 277 887	2 277 887	2 277 887	1 329 721

Показатели ликвидности

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Коэффициент текущей ликвидности (CR), %	-242	406	1 051	1 697	2 342	2 719
Коэффициент срочной ликвидности (QR), %	-242	406	1 051	1 697	2 342	2 719
Чистый оборотный капитал (NWC)	-1 318 000	1 178 000	3 662 553	6 147 107	8 631 660	10 081 937

Показатели оборачиваемости

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Коэф. оборачиваемости запасов (IT)	0	0	0	0	0	0
Коэф. оборачиваемости оборотного капитала (WCT)	147	114	13	7	5	4
Коэф. оборачиваемости активов (AT)	9	11	6	5	4	3
Коэф. оборач. дебиторской задолж. в днях (ACP)	0	0	0	0	0	0
Коэф. оборач. кредиторской задолж. в днях (PT)	0	0	0	0	0	0

Показатели рентабельности

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Козф. рентабельности валовой прибыли (GPM), %	1	1	1	1	1	1
Козф. рентабельности чистой прибыли (NPM), %	-20	6	6	6	6	6
Рентабельность инвестиций (ROI), %	-185	70	41	29	23	19
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	-209	80	44	31	23	20
Фондорентабельность, %	-197	78	84	90	98	106

Показатели финансовой устойчивости

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Суммарные обязательства к активам (TD/TA), %	18	9	6	4	3	3
Долгоср. обязат. к активам (LTD/TA), %	0	0	0	0	0	0
Кэффициент покрытия платежей по долгу (DSCR)	0	0	0	0	0	0
Долг / EBITDA	0	0	0	0	0	0
Кэффициент покрытия процентов (ICR)	0	0	0	0	0	0
Средний срок погашения долга (AMD)	0	0	0	0	0	0
Кэффициент автономии, %	82	91	94	96	97	97
Кэффициент финансового риска, %	0	0	0	0	0	0
Операционный рычаг	13	13	13	13	13	13

Финансовые показатели

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Показатели ликвидности	-1	-1	-1	-1	-1	-1
Кэффициент текущей ликвидности (CR), %	-242	406	1 051	1 697	2 342	2 719
Кэффициент срочной ликвидности (QR), %	-242	406	1 051	1 697	2 342	2 719
Чистый оборотный капитал (NWC)	-1 318 000	1 178 000	3 662 553	6 147 107	8 631 660	10 081 937
Показатели оборачиваемости	-1	-1	-1	-1	-1	-1
Козф. оборачиваемости запасов (IT)	0	0	0	0	0	0
Козф. оборачиваемости оборотного капитала (WCT)	147	114	13	7	5	4
Козф. оборачиваемости активов (AT)	9	11	6	5	4	3
Козф. оборач. дебиторской задолж. в днях (АСР)	0	0	0	0	0	0
Козф. оборач. кредиторской задолж. в днях (РТ)	0	0	0	0	0	0

Показатели финансовой устойчивости	-1	-1	-1	-1	-1	-1
Суммарные обязательства к активам (TD/TA), %	18	9	6	4	3	3
Долгоср. обязат. к активам (LTD/TA), %	0	0	0	0	0	0
Коэффициент покрытия платежей по долгу (DSCR)	0	0	0	0	0	0
Долг / EBITDA	0	0	0	0	0	0
Коэффициент покрытия процентов (ICR)	0	0	0	0	0	0
Средний срок погашения долга (AMD)	0	0	0	0	0	0
Коэффициент автономии, %	82	91	94	96	97	97
Коэффициент финансового риска, %	0	0	0	0	0	0
Операционный рычаг	13	13	13	13	13	13
Показатели рентабельности	-1	-1	-1	-1	-1	-1
Коэф. рентабельности валовой прибыли (GPM), %	1	1	1	1	1	1
Коэф. рентабельности чистой прибыли (NPM), %	-20	6	6	6	6	6
Рентабельность инвестиций (ROI), %	-185	70	41	29	23	19
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	-209	80	44	31	23	20
Фондорентабельность, %	-197	78	84	90	98	106
Денежные потоки	-1	-1	-1	-1	-1	-1
Свободный денежный поток проекта (FCFF)	-4 433 000	2 496 000	2 484 553	2 484 553	2 484 553	1 450 277
Свободный денежный поток для владельцев бизнеса (FCFE)	-4 433 000	2 496 000	2 484 553	2 484 553	2 484 553	1 450 277