



Ю.В. Юшкова

БИЗНЕС - ПЛАНИРОВАНИЕ

Юшкова Ю.В.

Бизнес-планирование: учебное пособие. Сыктывкар, 2016.

Данное учебное пособие предназначено для слушателей программ «Менеджмент в малом и среднем бизнесе», «Основы предпринимательской деятельности».

Автор учебного пособия Юшкова Юлия Владимировна, учредитель консультационно-маркетингового центра «Маркетинг Проджект», практикующий бизнес-тренер с 2009 года, выпускница Президентской программы по специальности «Инновационный менеджмент», участник международных стажировок в Израиле и Норвегии, координатор тематической сети по развитию удалённых северных территорий в рамках российско-норвежского проекта на территории Республики Коми.



По вопросам обращаться:

тел. 8(906)88-200-55

e-mail: yushkova.mproject@gmail.com

Методика разработки бизнес-плана

Что такое бизнес-план?

Бизнес-план – это программа деятельности организации по реализации бизнеса на определенный срок (3,5 и более лет), устанавливающая показатели, которых предприятие должно достичь.

Важно!!!!

Форма бизнес-плана не регламентирована и разрабатывается в зависимости от требований, предъявляемых в каждом отдельном случае. Обычно необходимо определить, для кого и с какой целью разрабатывается бизнес-план.

Для кого нужен бизнес-план? Как необходимо расставить акценты в бизнес-плане для каждой группы

- **Для партнёров и для собственника бизнеса** (отразить объем и источники инвестиций, срок окупаемости, размер чистой прибыли, рентабельность продаж и инвестиций, **РИСКИ ПРОЕКТА**)
- **Для банков/кредиторов** (отразить обеспечение кредита, стабильный поток планируемых поступлений, надежность бизнеса – гарантии проекта, **РИСКИ ПРОЕКТА**)
- **Для инвесторов** (отразить объем и источники инвестиций, срок окупаемости, размер чистой прибыли, рентабельность инвестиций, **РИСКИ ПРОЕКТА**)
- **Для получения господдержки** (отразить социальную значимость – количество созданных рабочих мест, значимость проекта для улучшения условий жизни в конкретном населенном пункте; бюджетную эффективность – сумма уплаченных налогов за период реализации проекта, срок возврата субсидий в виде налоговых платежей и бюджетный эффект, экономическую эффективность проекта, инновационность производимой продукции (услуг, работ))

Для подачи документов на субсидию необходимо иметь 3 документа:

1. Заявку на подачу проекта (Приложение №1)
2. Форму бизнес - проекта, заполненную по требованиям (Приложение №2)
3. Документы, подтверждающие вложение собственных средств (выписка или справка с расчетного счета о наличии необходимых денежных средств, товарные накладные и счета-фактуры, подтверждающие вложение средств в оборудование или сырье)

Оценка бизнес-проекта производится согласно Постановления Вашего муниципального образования (пример – Постановление МО ГО Сыктывкар в Приложении к курсу).

**Структура бизнес – проекта для получения гранта от
Администрации МО ГО «Сыктывкар»
(форма бизнес - проекта – Приложение №2)**

Составление календарного плана проекта, определение объемов и источников инвестиций – обязателен для заполнения, в самой форме бизнес-проекта он не представлен, **нужен для дальнейших расчетов, вставляем данный раздел в Приложение к бизнес-проекту.**

1. Параметры потребности в собственных, заемных и средствах субсидии для начинающих
2. Техничко-экономическое обоснование (основные разделы берутся из раздела маркетинг)
 - 2.1. Характеристика планируемых затрат на запрашиваемую субсидию
 - 2.2. Расчет выручки (для расчета вспомогательные таблицы)
 - Производственная программа и её обоснование, расчет показателей
 - 2.3. Планируемые показатели поступления доходов
 - 2.4. Налоговое окружение
 - 2.5. План персонала
 - 2.6. Расчет затрат на реализацию проекта
 - 2.7. План движения денежных средств
 - 2.8. Оценка бюджетного эффекта от реализации проекта
3. Расчет экономической эффективности бизнес - проекта
 - 3.1. Расчет прибыли
 - 3.2. Расчет индекса доходности
 - 3.3. Расчет срока окупаемости
 - 3.4. Расчет срока возврата субсидии в виде налоговых и неналоговых платежей

БИЗНЕС-ПРОЕКТ

Открытие организации по оказанию бухгалтерских услуг в г.Сыктывкаре
(наименование бизнес-проекта)

Наименование заявителя ООО «Счетовод»
(полное наименование)

Почтовый адрес (место нахождения) 167000, г.Сыктывкар, Коммунистическая, 30, офис 1

Телефон (8212) 222220 Факс _____ E-mail: schetovod@mail.ru

Контактное лицо (ФИО, должность, телефон) Директор Петрова Надежда Викторовна, тел. 55-55-55

Основной вид экономической деятельности по бизнес-проекту:

Код ОКВЭД 74.12 Наименование ОКВЭД Деятельность в области бухгалтерского учета и аудита

Дополнительные виды экономической деятельности:

Код ОКВЭД _____ Наименование ОКВЭД _____

Комментарии:

По названию проекта: название проекта должно отражать действие и место реализации. Например: открытие автомойки в пгт. Максаковка, модернизация производства мебели в г.Сыктывкаре

По ОКВЭД: необходимо, чтобы Ваши ОКВЭД совпадали с деятельностью, заявленной в проекте (например, если будете заниматься шитьем или сувенирами, необходимо подобрать соответствующий ОКВЭД). На все виды деятельности (работы, услуги, реализация товаров), указанные в таблице 2.2., должны быть соответствующие ОКВЭДы. Также учтите перспективы развития бизнеса – подумайте, что в будущем Вам могут понадобиться ещё ОКВЭДы.

Основной вид деятельности по ОКВЭД может быть только один, а по количеству дополнительных видов деятельности нет ограничений.

Календарный план проведения работ (осуществления проекта)

Ниже приведен пример календарного плана, Вы для себя составляете свой план.

Наименование работ	Этапы выполнения работ	Ответственный	Апрель (по неделям)				Май	Сумма инвестиций	Источник инвестиций
			1	2	3	4			
Регистрация	в ФНС, ФСС, ФОМС	Петрова	X					4000	Собственные средства
	Открытие р/с	Петрова		X				2000	Собственные средства
Заключение договора аренды	Поиск помещения	Петрова	X	X					
	Заключение договора аренды	Петрова		X				20000	Собственные средства
Ремонт помещения		подрядчик		X	X			100000	кредит
Закупка оборудования	Покупка оргтехники (подробно расписать!!!)	Петрова	X	X				70000	грант
	Покупка мебели (подробно расписать!!!)	Петрова		X				130000	грант
	Покупка программного обеспечения (подробно расписать!!!) АРМ	Петрова			X			50000	грант
	Покупка канцтоваров	Петрова				X		30000	Собственные средства
Подбор персонала	Подача объявлений	Петрова		X					
	Формирование графика собеседований	Петрова		X					
	Отбор персонала	Петрова			X				
	Оформление сотрудников	Петрова				X			
	Обучение персонала	Петрова				X			
Реклама	Вывеска	Петрова				X		10000	грант
	Реклама на ТВ	Петрова				X		40000	грант
Доп. Расходы						X		10000,0	Собственные средства
Начало работы		Петрова					X		
Итого								466000 руб. – сумма инвестиций (переносим в стр. 1 таблицы 1.1)	Грант – 300000 руб. (переносим в стр. 1.3. таблицы 1.1) Собственные средства - 66000 руб. (переносим в стр. 1.1. таблицы 1.1) Кредитные средства – 100000 руб. (переносим в стр. 1.2. таблицы 1.1)

Вставляем календарный план в ПРИЛОЖЕНИЕ!!! В самой форме бизнес-проекта его быть не должно.

1. ПАРАМЕТРЫ ПОТРЕБНОСТИ В СОБСТВЕННЫХ, ЗАЕМНЫХ И СРЕДСТВАХ СУБСИДИИ ДЛЯ НАЧИНАЮЩИХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

1.1. Источники инвестиций для начала реализации бизнес-проекта (руб.) (пример)

№ п/п	Наименование показателя	рублей
1	2	3
1.	Общая стоимость затрат, необходимых на реализацию проекта, всего	466 000 (сумма 1.1-1.3)
1.1.	Из них за счет собственных средств	66 000
1.2.	Потребность в заемных средствах (кредите) (графа 9 строки 4 таблицы 1.2.)	100 000
1.3.	Потребность в субсидии для начинающих предпринимателей	300000

1.2. Характеристики потребности в заемных средствах (кредите) (руб.)

Поэтому таблица 1.2. для нашего примера оформляется следующим образом:

№ п/п	Вид заимствования	по кварталам 2016				2017	2018	Всего
		1	2	3	4			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Кредит привлечен (планируется привлечь) в ОАО «Сбербанк России» (наименование финансово-кредитной организации) под 25,5% годовых, сроком на 1 год							
1.1.	Поступление кредитных средств	0	100000	0	0	0	0	100000
1.2.	Выплаты основного долга и процентов по кредиту	0	28586	28586	28586	28586	0	114344
2.	Лизинг привлечен (планируется привлечь) в _____ (наименование лизинговой компании), сроком на _____.							
2.1.	Поступление объектов лизинга, за исключением первоначального взноса и выплат по лизинговым платежам							
2.2.	Выплаты по первоначальному взносу за объекты лизинга всего							
2.3.	Выплаты по лизинговым платежам, за исключением первоначального взноса							
3.	Займ привлечен (планируется привлечь) у _____ (наименование субъекта, представившего займ), сроком на _____.							
3.1.	Поступление займов							
3.2.	Выплаты основного долга и платы за использование займов.							
4.	Итого поступление заемных средств (стр.1.1.+стр.2.1.+стр.3.1.)	0	100000	0	0	0	0	100000
5.	Итого выплаты за использование заёмных средств (стр.1.2+стр.2.2.+стр.2.3.+стр.3.2.)	0	28586	28586	28586	28586	0	114344

Технико-экономическое обоснование проекта (резюме): (МАКСИМУМ 2 СТРАНИЦЫ)

- Описание бизнеса
- Актуальность и обоснование БП
- Описание товарной политики и сбытовой политики:
- Выводы по анализу рынка
- Характеристика инициатора проекта (факторы успеха)
- Перспективы бизнеса
- Значимость проекта

2.1. Характеристика планируемых затрат на запрашиваемую субсидию (Таблица 2.1.)

Пример:

№ п/п	Наименование затрат	Цена за единицу (руб.)	Количество	Сумма (руб.)
1	2	3	4	5
1.	Приобретение основных и оборотных средств			250000
1.1.	Покупка оргтехники	70000	1	70000
1.2.	Покупка мебели	130000	1	130000
1.3.	Покупка программного обеспечения	50000	1	50000
2.	Оплата расходов по разработке проектно-сметной документации			0
2.1.				0
...				
3.	Оплата стоимости аренды помещения, используемого для осуществления предпринимательской деятельности			0
3.1.				0
...				0
4.	Приобретение и оплата услуг по сопровождению программного обеспечения			0
4.1.				0
...				0
5.	Приобретение методической и справочной литературы			0
5.1.				0
...				0
6.	Оплата расходов на получение лицензии на осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации			0
6.1.				0
...				0
7.	оплата расходов на получение патента на изобретение, полезную модель, промышленный образец, селекционное достижение (включая племенной материал) и (или) свидетельства о регистрации авторских прав			0
7.1.				0
...				0
8.	Изготовление и (или) размещение рекламы, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов, рекламных буклетов, листовок, брошюр и каталогов, содержащих информацию о реализуемых товарах (работах, услугах)			50000
8.1.	Вывеска	10000	1	10000
8.2.	Реклама на ТВ	40000	1	40000
9.	ИТОГО	X	X	300000

**2. Планируемые показатели производства и реализации продукции (работ, услуг)
(таблица 2.2.)**

2.2. Планируемые показатели реализации продукции (работ, услуг) (пример)

№ п/п	Кварталы/Годы	Наименование продукции (работ, услуг)	Ед. изм.	Показатели реализации		
				Объем реализации (ед.)	Цена реализации (руб./ед.)	Выручка от реализации (руб.)
1	2	3	4	5	6	7
1.	1/2015					0
						0
	Всего за 1/2015	X	X	X	X	0
2.	3/2015	Сдача деклараций по ЕНВД	шт.	10	3000	30000
		Ведение и сдача бухгалтерской нулевой отчетности в квартал	организация	6	5000	30000
		Регистрация и перерегистрация ООО	организация	2	4000	8000
		Регистрация и перерегистрация ИП	организация	2	3000	6000
		Консультирование по вопросам бух. учета	консультация	8	1500	12000
		Всего за 2/2015		X	X	X
3.	4/2015	Ведение отчетности по УСН (плата за квартал)	организаций	7	30000	210000
		Сдача деклараций по ЕНВД	шт.	10	3000	30000
		Ведение и сдача бухгалтерской нулевой отчетности в квартал	организация	9	5000	45000
		Регистрация и перерегистрация ООО	организация	3	4000	12000
		Регистрация и перерегистрация ИП	организация	3	3000	9000
		Консультирование по вопросам бух. учета	консультация	12	1500	18000
		Ликвидация юр.лица	организация	1	5000	5000
		Восстановление бухгалтерского и налогового учета	организация	1	4000	4000
		Подготовка компании к аудиторской и налоговой проверкам	организация	1	7000	7000
		Всего за 3/2015		X	X	X
4.	2016	Ведение отчетности по УСН (плата за квартал)	организаций	7	30000	210000
		Сдача деклараций по ЕНВД	шт.	10	3000	30000
		Ведение и сдача бухгалтерской нулевой отчетности в квартал	организация	9	5000	45000
		Регистрация и перерегистрация ООО	организация	3	4000	12000
		Регистрация и перерегистрация ИП	организация	3	3000	9000
		Консультирование по вопросам бух. учета	консультация	12	1500	18000
		Ликвидация юр.лица	организация	1	5000	5000
		Восстановление бухгалтерского и налогового учета	организация	1	4000	4000
		Подготовка компании к аудиторской и налоговой проверкам	организация	1	7000	7000
		Всего за 4/2015		X	X	X
	2016	Ведение отчетности по УСН (плата за год)	организаций	8	132000	1056000
		Сдача деклараций по ЕНВД	шт.	40	3300	132000

5.	Всего за 2016	Ведение и сдача бухгалтерской нулевой отчетности в год	организация	10	22000	220000	
		Регистрация и перерегистрация ООО	организация	12	4400	52800	
		Регистрация и перерегистрация ИП	организация	12	3300	39600	
		Консультирование по вопросам бух. учета	консультация	48	1650	79200	
		Ликвидация юр.лица	организация	4	5500	22000	
		Восстановление бухгалтерского и налогового учета	организация	4	4400	17600	
		Подготовка компании к аудиторской и налоговой проверкам	организация	4	7700	30800	
			X	X	X	165000	
6.	Всего за 2017	2017	Ведение отчетности по УСН (плата за год)	организаций	8	145200	1161600
		Сдача деклараций по ЕНВД	шт.	40	3630	145200	
		Ведение и сдача бухгалтерской нулевой отчетности в год	организация	10	24200	242000	
		Регистрация и перерегистрация ООО	организация	12	4840	58080	
		Регистрация и перерегистрация ИП	организация	12	3630	43560	
		Консультирование по вопросам бух. учета	консультация	48	1815	87120	
		Ликвидация юр.лица	организация	4	6050	24200	
		Восстановление бухгалтерского и налогового учета	организация	4	4840	19360	
		Подготовка компании к аудиторской и налоговой проверкам	организация	4	8470	33880	
	X	X	X	1815000			
7.	Итого	X	X	X	4231000		

Обоснование расчетной части показателей реализации продукции (работ, услуг) (не более 2-х страниц)*

- а) исследование конъюнктуры рынка:
- б) планирование ассортимента:
- в) оценка конкурентоспособности:
- г) планирование цены:
- д) прогнозирование величины продаж:
- е) портфель заказов:

2.3. Планируемые показатели поступления доходов (руб.)

№ стр.	Наименование показателя	по кварталам 2015				2016	2017	Итого
		1	2	3	4			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Планируемые доходы, в т.ч.:	0	552000	340000	340000	1650000	1815000	4672000
1.1.	выручка от реализации продукции (работ, услуг) (строки 1-7 графы 7 табл.2.2.)	0	86000	340000	340000	1650000	1815000	4231000
1.2.	Поступление собственных средств	0	66000	0	0	0	0	41000
1.3.	Поступление заемных средств	0	100000	0	0	0	0	100000
1.4.	Поступление субсидии для начинающих предпринимателей	0	300000	0	0	0	0	300000
1.5.	Иные поступления (расшифровать)	0	0	0	0	0	0	0

* сумма граф 3-8 по строке 1 должна соответствовать сумме строк 1.1.-1.5. по графе 9

2.4. Налоговое окружение:

Налоги организации – УСН, ЕНВД, ЕСХН, общая система налогообложения.

Название налога	База	Период	Ставка %
			4
1	2	3	4
УСН	доход - расход	квартал	15
УСН	доход	квартал	6
Патент	Потенциальный доход	год	6
ЕНВД	Вмененный доход	квартал	15
ЕСХН	доход - расход	год	6
Общая система налогообложения

Расшифровка расчетов указанной системы налогообложения на период реализации бизнес-проекта.

Расшифровка платежей по налогам для нашего примера (УСН 6%) – вспомогательная таблица №1:

Название налога	исчисленный налог до уменьшения на ПФР	ПФР	Налог к уплате
УСН (1кв.2015)	0	0	
УСН (2кв.2015)	5160	9060	2580
УСН (3кв.2015)	20400	27180	10200
УСН (4кв.2015)	20400	27180	10200
УСН (2016)	99000	130464	49500
УСН (2017)	108900	143510	54450

2.5. План персонала (руб.)

Пример заполнения таблицы 2.5

№ п/п	Должность	Фонд оплаты труда по кварталам 2015				Фонд оплаты труда за 2016	Фонд оплаты труда за 2017	Всего
		1	2	3	4			
1	Бухгалтер 1	0	30000	45000	45000	216000	237600	573600
2	Бухгалтер 2	0	0	45000	45000	216000	237600	543600
	Всего	0	30000	90000	90000	432000	475200	1117200

Примечание: в таблице 2.5. должность каждого работника указывается отдельно

Средняя заработная плата на начало реализации проекта составляет **15000 руб.** и рассчитывается как фонд оплаты труда за квартал начала реализации проекта/количество наемных работников, которым осуществлялась оплата труда/ 3 месяца.

Бизнес - проектом предусмотрено создание 1 рабочее место.*

Вспомогательная таблица №2 для нашего примера (у нас ООО):

№ п/п	Наименование	1 квартал 2015	2 квартал 2015	3 квартал 2015	4 квартал 2015	2016	2017	Всего
1	НДФЛ (13% от суммы ФОТ) строка всего табл.2.5. *13%	0	3900	11700	11700	56160	61776	145236
2	ПФР за ИП	0	0	0	0	0	0	0
3	ПФР сотрудник (30,2% от суммы ФОТ) строка Всего табл.2.5. *30,2%	0	9060	27180	27180	130464	143510	337394
4	ПФР всего (сумма взносов сотрудника и ИП) п.2+п.3 вспомогательной таблицы №2	0	9060	27180	27180	130464	143510	337394

5	Зарплата на руки (ФОТ – 13% налог) строка Всего табл.2.5. – стр.1 вспомогательной таблицы №2	0	26100	78300	78300	375840	413424	971964
---	--	---	-------	-------	-------	--------	--------	--------

Вспомогательная таблица №2 для нашего примера (если бы у нас было ИП):

№ п/п	Наименование	1 квартал 2015	2 квартал 2015	3 квартал 2015	4 квартал 2015	2016	2017	Всего
1	НДФЛ (13% от суммы ФОТ) строка всего табл.2.5. *13%	0	3900	11700	11700	56160	61776	145236
2	ПФР за ИП	0	5565	5565	5565	26921	35761	79379
3	ПФР сотрудник (30,2% от суммы ФОТ) строка Всего табл.2.5. *30,2%	0	9060	27180	27180	130464	143510	337394
4	ПФР всего (сумма взносов сотрудника и ИП) п.2+п.3 вспомогательной таблицы №2	0	14625	32745	32745	157385	179272	416773
5	Зарплата на руки (ФОТ – 13% налог) строка Всего табл.2.5. – стр.1 вспомогательной таблицы №2	0	26100	78300	78300	375840	413424	971964

2.6. Планируемые денежные выплаты (руб.)

В таблице 2.6 Вы должны учесть все расходы организации, понесенные в течение 3-х лет.

Пример заполнения

№ п/п	Вид расходов	по кварталам 2015				2016	2017	Всего
		1	2	3	4			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Расходы на приобретение материально-технических ресурсов, всего	0	20000	23500	28000	123200	135520	330220
	в том числе:							0
	Сырье и материалы							
	Бумага офисная	0	5000	6000	7800	34320	37752	90872
	Тонер для принтера+заправка	0	3000	4000	5200	22880	25168	60248
	Канцтовары	0	6000	7000	8000	35200	38720	94920
	Папки-регистраторы	0	6000	6500	7000	30800	33880	84180
	ГСМ и топливо	0	0	0	0	0	0	0
	Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали	0	0	0	0	0	0	0
	Тара и тарные материалы	0	0	0	0	0	0	0
	Запасные части	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие материалы	0	0	0	0	0	0	0
	Строительные материалы	0	0	0	0	0	0	0
	Инвентарь и хозяйственные принадлежности	0	0	0	0	0	0	0
2.	Расходы на приобретение основных средств, за исключением основных средств, приобретенных с использованием заемного капитала	0	250000	0	0	12000	18000	280000
	Покупка оргтехники (подробно расписать!!!)	0	70000	0	0	12000	0	82000
	Покупка мебели (подробно расписать!!!)	0	130000	0	0	0	12000	142000
	Покупка программного обеспечения (подробно расписать!!!)	0	50000	0	0	0	6000	56000

3.	Расходы на оплату труда без НДФЛ	0	26100	78300	78300	375840	413424	971964
4.	Арендная плата		30000	30000	30000	132000	145200	367200
5.	Расходы на оплату водо-, электропотребления, телефона (интернет и сотовая связь)	0	5000	10000	11000	48400	53240	127640
	Водопотребление	0	0	0	0	0	0	0
	Интернет	0	2000	3000	3000	13200	14520	35720
	Электропотребление	0	0	0	0	0	0	0
	Связь	0	3000	7000	8000	35200	38720	91920
6.	Транспортные расходы	0	3000	4000	5000	22000	24200	58200
7.	Налоги и платежи в бюджет, всего	0	10480	21900	21900	105660	116226	276166
	в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
	налог на прибыль организаций							
	налог на доходы физических лиц с фонда оплаты труда	0	3900	11700	11700	56160	61776	145236
	НДС	0	0	0	0	0	0	0
	единый налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения	0	2580	10200	10200	49500	54450	126930
	единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности	0	0	0	0	0	0	0
	Единый сельскохозяйственный налог	0	0	0	0	0	0	0
	налог на имущество организаций	0	0	0	0	0	0	0
	налог на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности)	0	0	0	0	0	0	0
	налог на добычу общераспространенных полезных ископаемых	0	0	0	0	0	0	0
	земельный налог	0	0	0	0	0	0	0
	транспортный налог	0	0	0	0			0
	водный налог	0	0	0	0	0	0	0
	плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0	0	0	0	0	0
	лесной доход	0	0	0	0	0	0	0
	сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов	0	0	0	0	0	0	0
	государственная пошлина	0	4000	0	0	0	0	4000
8.	Отчисления на социальные нужды (пенсионный фонд, фонд социального страхования, обязательное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев и производственных заболеваний)	0	14625	32745	32745	157385	179272	416773
9.	Выплаты за использование заемных средств (стр. 5. табл. 1.2.)	0	28586	28586	28586	28586	0	114344
10.	Выплаты доходов участникам проекта	0	0	0	0	0	0	0
11.	Прочие расходы	0	150000	45000	3000	48200	54520	300720

	Ремонт помещения	0	100000	0	0	0	0	100000
	Распространение коммерческих предложений по организациям и ИП г.Сыктывкара и Респуб-лики Коми (прямая рассылка)	0	0	15000	0	0	0	15000
	Разработка сайта и обслуживание сайта	0	0	12000	0	5000	5000	22000
	Курсы повышения квалификации	0	0	15000	0	30000	35000	80000
	Вывеска	0	10000	0	0	0	0	10000
	Реклама на ТВ	0	40000	0	0	0	0	40000
	Сопровождение 1С	0	0	3000	3000	13200	14520	33720
12.	ИТОГО РАСХОДЫ (ВЫПЛАТЫ)	0	537791	274031	238531	1053271	1139602	3243227

* сумма граф 3-8 по строке 12 должна соответствовать сумме строк 1- 11 по графе 9

2.7. План движения денежных средств (руб.)

Пример заполнения таблицы 2.7 для нашего примера

№ п/п	Наименование показателей	Значение показателей						
		2015				2016	2017	ВСЕГО
		1	2	3	4			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Денежные средства на начало квартала (строка 4 предыдущего столбца)	X	0	14209	80177	181646	778375	X
2.	Планируемые поступления денежных средств, всего (табл. 2.3 строка 1)	0	552000	340000	340000	1650000	1815000	4697000*
3.	Планируемые расходы по проекту, всего (табл. 2.6 строка 12)	0	537791	274031	238531	1053271	1139602	3243227**
4.	Денежные средства на конец квартала (строка 1 + строка 2 - строка 3)	0	14209	80177	181646	778375	1453773 – чистая прибыль на конец 2017 года	X

* показатель графы 9 по строке 2 должен соответствовать показателю графы 9 строки 1 таблицы 2.3.

** показатель графы 9 по строке 3 должен соответствовать показателю графы 9 строки 12 таблицы 2.6.

*** Сумма чистой прибыли за 3 года (отражается в п.3.1)

2.8. Оценка бюджетного эффекта от реализации проекта (руб.)

Пример заполнения таблицы

№ п/п	Наименование статьи	1 год	2 год	3 год	Всего
1	2	3	4	5	6
1.	Предполагаемая государственная поддержка проекта	300000	0	0	300000
2.	Предполагаемые выплаты в бюджет и внебюджетные фонды, всего	134396	263045	295498	692939
	в том числе:				
	а) налоги и платежи в бюджет (таблица 2.6., пункт 7)	54280	105660	116226	276166
	б) отчисления на социальные нужды (пенсионный фонд, фонд социального страхования, обязательное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев и производственных заболеваний (таблица 2.6., пункт 8)	80116	157385	179272	416773

	в) отчисления с доходов участников проекта	0	0	0	0
	г) иные отчисления в бюджет и внебюджетные фонды (расшифровать)	0	0	0	0
3.	Бюджетный эффект (п. 2 текущего периода – п. 1 текущего периода)	-165604	263045	295498	392939

* сумма граф 3 – 5 по строке 3 должна соответствовать разнице строки 1 и строки 2 по графе 6

В нашем примере бюджетный эффект за 3 года реализации проекта равен **392939 руб.**, т.е. за **3 года мы выплатим в различные бюджеты налогов и взносов на сумму 692939 руб.**, что превышает выданную нам субсидию в 300 000 руб. на сумму **392939 руб.**

3. ЭФФЕКТИВНОСТЬ БИЗНЕС-ПРОЕКТА

Все показатели раздела отражаем в ТЭО

3.1. Чистая прибыль = **1453773***** (руб.) (показатель графы 8 строки 4 таблицы 2.7.) – расчет для нашего проекта для примера

3.2. Индекс доходности показывает, сколько рублей поступлений Вы получаете на 1 рубль понесенных затрат. Отношение показателя стр.2 графы 9 таблицы 2.7. к показателю стр.3 графы 9 таблицы 2.7. Индекс должен быть выше 1.

Индекс доходности = $4697000 / 3243227 = 1,45$ (пример)

3.3. Срок окупаемости

Наши инвестиции в проект согласно строке 1 таблицы 1.1. проекта = 466000 руб. Нам нужно знать, когда они к нам вернутся в виде прибыли. Напомню, чистая прибыль формируется в строке 4 таблицы 2.7.»Движение денежных средств». По этой строке смотрим, когда наша чистая прибыль превысит наши инвестиции.

14,72 месяца – это срок окупаемости

3.4. Период возврата субсидии в виде налоговых и неналоговых платежей в бюджеты разных уровней и внебюджетные фонды.

Расчет производится следующим образом:

Шаг 1: В 2015 году мы наблюдаем отрицательный бюджетный эффект, т.е. возврат субсидии наступает уже в следующем периоде. Делаем 1 вывод: бюджетный эффект наступит не ранее 9 месяцев, но не более 21 мес. Когда точно?? 16,6 месяцев – это и есть срок возврата субсидии

Спасибо за внимание!!!