

Министерство образования и науки Российской Федерации
Нижекамский химико-технологический институт (филиал)
Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего профессионального образования
«Казанский национальный исследовательский технологический университет»

А.А. Стародубова

БИЗНЕС-ПЛАН

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

**Нижекамск
2013**

УДК 658.5

С 71

Печатается по решению редакционно-издательского совета Нижнекамского химико-технологического института (филиала) ФГБОУ ВПО «КНИТУ».

Рецензенты:

Султанова Д.Ш., доктор экономических наук, профессор;

Дырдонова А.Н., кандидат экономических наук, доцент.

Стародубова, А.А.

С 71 Бизнес-план : учебно-методическое пособие / А.А. Стародубова. – Нижнекамск : Нижнекамский химико-технологический институт (филиал) ФГБОУ ВПО «КНИТУ», 2013. – 62 с.

В учебно-методическом пособии излагается общая методология подготовки, написания и оформления курсовых работ по дисциплинам: «Управление проектами», «Программные средства управления проектом». Разработано для студентов всех форм обучения по направлению бакалавриата 080200 «Менеджмент» профили: «Производственный менеджмент», «Маркетинг», «Управление малым бизнесом», «Управление проектами» и по направлению бакалавриата 080100 «Экономика» профиль: «Экономика предприятий и организаций».

УДК 658.5

© Стародубова А.А., 2013

© Нижнекамский химико-технологический институт (филиал) ФГБОУ ВПО «КНИТУ», 2013

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
Выбор идеи бизнес-плана.....	5
Составление бизнес-плана.....	7
1 Установка параметров страницы	7
2 Структура бизнес-плана.....	7
3 Оформление структурных элементов бизнес-плана.....	8
4 Презентация бизнес-плана.....	24
Приложения	25

ВВЕДЕНИЕ

Нельзя построить здание без плана

Бизнес-план – это прогноз о возможности реализации вашей идеи. Этот прогноз осуществляют постоянно с момента появления идеи и продолжают даже после фактической реализации вашей идеи (то есть до закрытия созданного бизнеса).

Этапы бизнес - планирования:

- создание команды;
- выбор идеи;
- составление бизнес-плана;
- презентация бизнес-плана.

ВЫБОР ИДЕИ БИЗНЕС-ПЛАНА

Темы курсовой работы у всех студентов разные. Тему своей курсовой работы студент должен выбрать сам (это название бизнес-плана) и согласовать у преподавателя. Курсовая работа выполняется на основе данных, найденных студентом в сети интернет.

Рекомендации по поиску идей для бизнес-плана:

- поиск проблем и предложение их решений (*например: можно посетить места, где работают люди и послушать, на что они жалуются, попытаться решить их проблемы*);

- создание потребности (*например: создать магазин по покупке за 10\$ неизвестного товара, в каждой 500 покупке может быть «I-phone»*);

- изучить зарубежные рынки и создать их копии в России (*например: сайт www.vistaprint.com предлагает не выходя из дома заказать дешевые визитки*);

- копировать чужие идеи в России (*например: «Darberry» скопировали идею «Groupon» сервис коллективных скидок, или «Все свое» скопировали идею «Лавка-лавка» деревенские продукты, «Travelrent» скопировали идею у «gr» бронирование частного жилья*);

- поиск идей на работе (*например: ваш сотрудник фирмы может предложить сделать работу за меньшие деньги, чем просят ваши поставщики*);

- использовать готовые базы идей (*например: сайт идей ~~Ошибка! Недопустимый объект гиперссылки.~~ или www.ivr.ru – портал «Инвестиционные возможности России», www.businesskompas.ru – Портал «Бизнес-компас», www.bizplan.ru – Портал «Бизнес Консультант»*);

- франчайзинг (*например, суши-бар с подачей блюд на конвейерной ленте «YO!Sushi» или магазин франшиз сайт www.frshop.ru*);

- из книг (*например, книга Ф.Котлер «Латеральный маркетинг: технология поиска революционных идей»*);

- ваше хобби, ваши способности (таланты), то есть дело, которое вы знаете,

умеете сами, которое вам нравится (*например, Стив Джобс и Бил Гейтс очень сильно любили компьютеры и поэтому большинство людей на земле знают компании Apple и Microsoft*).

СОСТАВЛЕНИЕ БИЗНЕС-ПЛАНА

1 УСТАНОВКА ПАРАМЕТРОВ СТРАНИЦЫ

Текст курсовой работы (бизнес-плана) печатается с соблюдением следующих размеров полей: левое – 30 мм, правое 10 мм, верхнее – 20 мм, нижнее – 20 мм.

Текст должен быть набран шрифтом «Times New Roman», межстрочный интервал полуторный. Высота букв 14 пт. Текст выравнивается по ширине страницы. Абзацный отступ – 1,25 см.

Страницы курсовой нумеруем, шрифт 12 пт. Внизу по центру страницы.

Заголовки структурных элементов курсовой работы записываются полужирным шрифтом с первой прописной буквы и выравниваются по центру (без абзацного отступа). Переносы в заголовках не допускаются.

Разделы курсовой (бизнес-плана) должны иметь номера без точки, переносы в словах не допускаются.

Название таблицы следует помещать слева, без абзацного отступа. Допускается применять размер шрифта в таблице меньший, чем в тексте, но не менее 8пт.

2 СТРУКТУРА БИЗНЕС-ПЛАНА

Курсовая работа (бизнес-план) имеет следующие структурные элементы:

- титульный лист
- содержание
- 1 Продукт
- 2 Маркетинг-план
- 3 Производственный план
- 4 Управление и организация
- 5 Капитал
- 6 Финансовый план

- 7 Оценка рисков
- 8 Оценка эффективности проекта
- 9 Резюме
- приложения

Курсовая работа подшивается, в порядке представленным в структуре, а затем вкладывается в папку.

3 ОФОРМЛЕНИЕ СТРУКТУРНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ БИЗНЕС-ПЛАНА

Титульный лист оформляем, как показано в Приложении А, заполняем Ф.И.О., вариант, номер группы.

Содержание оформляем, как показано в Приложении Б, меняем только номера страниц.

Раздел бизнес-плана «Продукт» в нем указываются следующие данные.

Сфера деятельности: берем из Internet на сайте www.consultant.ru ОКВЭД – «Общероссийский классификатор видов экономической деятельности».

Название продукта: определяем сами.

Ассортимент: определяем сами. Добавить фото продукта.

Описание свойств продукта: определяем сами.

Области применения: находим в Internet.

Раздел 1: «Продукт» оформляем, как показано в Приложении В.

Раздел бизнес-плана «Маркетинг-план» в нем указываются следующие данные.

Границы рынка: определяем сами. Это адрес расположения фирмы (лучше брать один город, а не несколько сразу).

Потребители: находим в Internet (например, www.ru.wikipedia.org).

Пример 1: жители домов на улице Сююмбике г.Нижнекамска.

Пример 2: женщины соседних домов на улице Сююмбике г.Нижнекамска.

Пример 3: молодежь города Нижнекамска.

Пример 4: посетители Торгового комплекса «Перекресток».

Пример 5: ОАО «Нижнекамскнефтехим», ОАО «Нижнекамскишина».

Объем рынка:

- **количество потребителей:** зависит от границ рынка (*находим в Internet*);

- **количество покупок в год на 1 потребителя:** *например берем как строительство жилья (сданного в эксплуатацию) в г.Нижнекамске 136000 м² в год (берем из официальных данных «Вестник строительство, архитектура, инфраструктура» №6 от 2012 года) или 680000 м³ полистирольной плиты применяемой в качестве теплоизоляции фундамента (толщина плиты 200 мм);*

- **удельный вес предпочтений покупателей:** находим на основе самостоятельного опроса потребителей (*например, можно опросить ваших одноклассников, например, их 10 человек из них 8 человек предпочитают применять полистирольные плиты в строительстве в качестве теплоизоляции фундамента, значит, удельный вес предпочтений покупателей составит 80%*).

- **объем рынка в год:** находим как произведение количества потребителей на количество покупок в год на 1 потребителя и на удельный вес предпочтений покупателей.

Основные конкуренты:

- **название конкурента:** берем только лидеров 2-3 фирмы (*находим в сети Internet*) (*пример 1: магазин на улице Мира г.Нижнекамска, пример 2: парикмахерская «Ирина» г.Нижнекамска, пример 3: конкуренты в г. Нижнекамске отсутствуют*);

- **цена конкурента:** цены на аналогичную продукцию, находим самостоятельно в сети Internet;

- **месторасположение конкурента:** зависит от границ рынка (при этом учитываем российских производителей и импорт).

Количество конкурентов: берем самостоятельно в сети Internet и из таблицы «Основные конкуренты».

Тип конкуренции: определяем сами (*например: монополия, олигополия, монополистическая конкуренция, совершенная конкуренция*).

Стадия жизненного цикла: определяем сами (*например: внедрение, рост,*

зрелость, насыщение, спад).

Заменители: продукты аналоги, находим самостоятельно в сети Internet.

Конкурентные преимущества: отличие вашей продукции от конкурентов (достаточно хотя бы 1 конкурентное преимущество), определяем сами.

Пример 1: близкое и удобное месторасположение фирмы по отношению к потенциальным клиентам.

Пример 2: уникальная технология производства или услуг применяемая только в вашей фирме (нужен патент, подтверждающий документ).

Пример 3: низкая цена по сравнению с конкурентами (обязательно указать цены в таблице «Основные конкуренты»).

Раздел 2: «Маркетинг-план» оформляем, как показано в Приложении Г.

Раздел бизнес-плана «Производственный план» в нем указываются следующие данные.

Режим работы и отдыха:

- **подразделение** – делим на отделы сами;
- **время смены:** 8 часов или 10 часов;
- **количество смен:** 1 или 2 смены;
- **обеденный перерыв:** 30 минут или 1 час;
- **выходные в неделю:** если пятидневка, то 2 выходных в неделю; если ежедневно работают, то пишем «без выходных» (*но на самом деле выходные есть, так как график обычно 2 дня работы 1 день отдыха просто нас заменяют другие люди*);

- **среднее количество рабочих дней в месяце:** *если пятидневка, то 22 рабочих дня в месяце; если по 2 дня работает, затем 1 день отдыхает, то 30 рабочих дней в месяце.*

Производственная мощность:

- 1) если бизнес-план связан с производством продукции - учитывать количество имеющегося оборудования;
- 2) если бизнес-план связан с перепродажей товаров - учитывать количество обслуживаемых потребителей;

3) если бизнес-план связан с предоставлением услуг:

- учитывать количество оборудования для оказания услуг (*например, количество тренажеров*);
- учитывать количество площади здания (*например: для гостиницы или для фитнеса*);
- учитывать количество сотрудников оказывающих услуги (*например: количество инструкторов или количество парикмахеров*).

Применяемое оборудование для производства: заполняем только, если применяется оборудование:

- название оборудования – *находим сами в Internet*;
- количество оборудования – *определяем сами*;
- производитель оборудования - *находим сами в Internet*.

Применяемые нематериальные активы для производства: заполняем только, если применяется нематериальный актив:

- название нематериального актива - *находим сами*;
- срок полезного использования – *определяем сами, определяется как срок действия прав фирмы; срок в течение, которого фирма получает выгоды*.

Применяемое сырье для производства: заполняем только, если применяется сырье:

- название сырья – *находим сами в Internet*;
- производитель сырья - *находим сами в Internet*.

Применяемое помещение: название помещения, адрес, площадь – *определяем сами*;

Описание производственного процесса: представить в виде схемы, указать технологию производства (сильно не раскрывать, так как является секретом фирмы).

Раздел 3: «Производственный план» оформляем, как показано в Приложении Д.

Раздел бизнес-плана «Управление и организация» в нем указываются следующие данные.

Вид собственности: определяем сами (*например: частная, государственная, смешанная*).

Форма собственности: определяем сами (*например: ИП, ООО, ОАО*).

Структура управления: должности берем из штатного расписания и рисуем схему руководства и подчинения.

Пример 1: если вы выбрали ИП, то руководство фирмой осуществляет сам индивидуальный предприниматель, у него не может быть директора, а так же главного бухгалтера.

Пример 2: если вы выбрали ООО, то у вас обязательно должен быть директор – наемный сотрудник по трудовому договору (вы можете также быть одновременно и учредителем фирмы и его директором), главного бухгалтера можно не нанимать, но тогда директор должен будет вести бухгалтерский учет.

Штатное расписание:

- **подразделение:** берем из раздела «Производственный план»;
- **должность:** определяем сами (зависит от раздела «Производственный план»);
- **количество штатных единиц:** (от раздела «Производственный план»);
- **система оплаты труда:** сдельная (*для рабочих профессий*) или повременная;
- **оклад за месяц:** определяем сами для 1 штатной единицы;
- **ежемесячная премия:** обычно 25% от оклада;
- **фонд заработной платы за месяц:** сумма всех окладов, ежемесячных премий умноженная на количество штатных единиц. Проверьте, чтобы фонд заработной платы за месяц для 1 штатной единицы был не ниже минимального размера заработной платы установленного Правительством РФ (*можно найти в Internet*).

Страховые взносы на заработную плату:

- **ставка страховых взносов для наемных работников:** ставку определяем исходя из ОКВЭД указанного в разделе «Продукт» и из лекций «Налогообложе-

ние».

- ставка страховых взносов для индивидуальных предпринимателей в год: указывается, только если, форма собственности ИП (индивидуальный предприниматель) – это фиксированные страховые взносы уплачиваемые предпринимателем (из лекций «Налогообложение»).

Раздел 4: «Управление и организация» оформляем, как показано в Приложении Е.

Раздел бизнес-плана «Капитал» в нем указываются следующие данные.

Инвестиции:

1) применяемое оборудование для производства:

- название оборудования для производства: *берем из раздела «Производственный план»;*
- количество: *берем из раздела «Производственный план»;*
- цена: *находим самостоятельно в сети Internet;*
- стоимость: *это произведение цены на количество;*
- срок полезного использования: *это период, в течение которого основное средство приносит выгоды (определяется самостоятельно или по техническому паспорту).*

2) прочие основные средства:

- название прочих основных средств: *находим самостоятельно в сети Internet;*
- количество: *определяем сами;*
- цена: *находим самостоятельно в сети Internet;*
- стоимость: *это произведение цены на количество;*
- срок полезного использования: *это период, в течение которого основное средство приносит выгоды (определяется самостоятельно или по техническому паспорту).*

3) применяемые нематериальные активы:

- название нематериального актива: *берем из раздела «Производственный план»;*

- количество: *определяем сами;*
- цена: *находим самостоятельно в сети Internet;*
- стоимость: *это произведение цены на количество;*
- срок полезного использования: *берем из раздела «Производственный план».*

4) **финансовые инвестиции:** определяем сами.

5) **итого инвестиций в год:** это сумма стоимости из таблицы «Применяемое оборудование для производства», стоимости из таблицы «Прочие основные средства», стоимости из таблицы «Применяемые нематериальные активы», стоимости из таблицы «Финансовые инвестиции».

Собственный капитал:

1) **название учредителя:** выбираем самостоятельно (*например, фамилии учредителей, или название фирм являющихся вашими учредителями*). Количество учредителей в вашей фирме (*их доли*) в уставном капитале (*если у вас ИП – то 1 учредитель и доля 100%; если ООО – то может быть 1 и не более 50*).

2) **уставный капитал:** должен быть не больше итого инвестиций в год.

Для ИП уставный капитал не нужен. Уставный капитал для ООО - минимальный его размер составляет всего лишь десять тысяч рублей. Допускается вносить в качестве вклада в уставный капитал любое свое имущество (деньги, ценные бумаги, материалы, основные средства). Таким образом, достаточно будет прописать в уставе, что вашим вкладом является, к примеру, компьютер стоимостью 10 000 рублей.

3) **требуемая минимальная норма дохода в год:** определяем сами по каждому виду учредителя. Это процент, который вы хотели бы получать каждый год, как инвестор.

Как определить минимальную норму дохода?

- *зависит от вашей жадности;*
- *не меньше процентов обещаемых банком (которые вы могли бы иметь, положив деньги в банк);*
- *не ниже ставки рефинансирования центрального банка (узнать процент*

можно на сайте www.cbr.ru);

- за рубежом по беспкупонной облигации Eurobond на 30 лет (можно узнать на сайте www.cbr.ru);

- можно посмотреть среднюю прибыль для данной сферы деятельности (можно узнать с сайта www.gks.ru из раздела финансы/ таблица «Рентабельность проданных товаров, продукции (работ, услуг) по видам экономической деятельности»);

- не меньше заработной платы, которую вы могли бы получать в другой фирме в качестве наемного работника;

- не ниже прибыли, которую вы могли бы получать, сдавая в аренду собственное помещение.

Заемный капитал:

- **требуемая минимальная норма дохода:** определяем сами (это ставка банковского процента в любом коммерческом банке по кредиту).

Общий капитал: сумма собственного и заемного капитала. Проверка: вся сумма общего капитала должна быть равна сумме итога инвестиций.

Раздел 5: «Капитал» оформляем, как показано в Приложении Ж.

Раздел бизнес-плана «Финансовый план» в нем указываются следующие данные.

Переменные издержки на единицу продукта: зависят от объема выпущенной продукции, услуг:

1) сырье:

- название сырья: берем из таблицы раздела «Производственный план»;

- количество сырья на единицу продукта: определяем сами;

- стоимость сырья на единицу продукта: берем из прайсов фирм.

2) энергия для оборудования:

- название энергии: определяем сами;

- количество энергии на единицу продукта: определяем сами;

- стоимость энергии на единицу продукта – тарифы берем с сайта www.fstrf.ru/tariffs;

3) товары для перепродажи: *указываем если, фирма занимается перепродажей чужих товаров:*

- название товара для перепродажи: *определяем сами;*
- стоимость товара на единицу продукта - *берем из прайсов фирм;*

4) расходы на оплату труда и страховые взносы:

- фонд заработной платы при сдельной оплате на единицу продукта: *определяем на основе данных штатного расписания «Управление и организация» и таблицы «Производственная мощность» раздела «Производственный план»;*

- страховые взносы при сдельной оплате на единицу продукта: *это производство фонда заработной платы при сдельной оплате на единицу продукта на ставку страховых взносов для наемных работников из раздела «Управление и организация».*

б) упаковка:

- вид упаковки: *определяем сами;*
- количество упаковки на единицу продукта: *определяем сами на 1 единицу изделия;*
- Стоимость упаковки на единицу продукта: *определяем самостоятельно из сети Internet.*

Постоянные издержки за год: не зависят от объема выпущенной продукции, услуг:

1) расходы на оплату труда и страховые взносы:

- фонд заработной платы при повременной оплате за год: *определяем на основе данных штатного расписания «Управление и организация»;*

- страховые взносы при повременной оплате за год: *это производство фонда заработной платы при повременной оплате на ставку страховых взносов для наемных работников и плюс ставка страховых взносов для предпринимателей в год из раздела «Управление и организация».*

2) расходы на рекламу:

- вид рекламы: *определяем сами;*
- количество рекламы за год: *определяем сами;*

- цена 1 вида рекламы: *определяем сами из Internet;*
- стоимость рекламы за год: *произведение количества и цены.*

3) расходы на доставку:

- вид доставки: *определяем сами;*
- количество доставок за год: *определяем сами;*
- цена 1 вида доставки: *определяем сами из Internet;*
- стоимость доставки в год: *произведение количества и цены.*

4) расходы на сервис:

- вид сервиса: *определяем сами;*
- количество сервиса: *определяем сами;*
- цена сервиса за 1 вид: *определяем сами из Internet;*
- стоимость сервиса в год: *произведение количества и цены.*

5) расходы на аренду: *указываем если не свое здание*

- название помещения, адрес, площадь – берем из раздела «Производственный план»;

- цена за 1 м² за месяц - *находим сами из Internet.*

6) коммунальные расходы: *тарифы берем с сайта www.fstrf.ru/tariffs, энергию для оборудования уже не включаем (она уже учитывается в переменных затратах).*

7) расходы на услуги охраны: *находим сами из Internet.*

8) расходы на услуги пожарной охраны: *находим сами из Internet.*

9) расходы на услуги связи: *находим сами из Internet.*

10) расходы на прочие услуги: *находим сами из Internet.*

11) расходы на материалы кроме производства:

- цена за единицу - *находим сами из Internet.*

12) амортизация:

- вид амортизируемого имущества: *берем из раздела «Капитал» таблица «Применяемое оборудование для производства», таблица "Прочие основные средства", таблица «Нематериальные активы»;*

- амортизация за год: *для каждого основного средства и нематериальных*

активов необходимо считать амортизацию в течение всего срока полезного использования. **Исключение:** для основных средств стоимостью до 40 тыс.руб. амортизация начисляется по норме амортизации 100% при вводе в эксплуатацию. **Дата начала расчета амортизации** считается 1 число следующего месяца после ввода в эксплуатацию. **Дата окончания расчета амортизации** считается 1 число следующего месяца после списания. Амортизация за год рассчитывается по формуле (1) и (2):

$$\text{Амортизация} = \text{Первоначальная стоимость основных средств} * (\text{Норма амортизации годовая}), \quad (1)$$

$$\text{Норма амортизации годовая} = 1 / \text{срок полезного использования}, \quad (2)$$

13) налоговый режим: выбираем самостоятельно на основе лекций «Налогообложение» (от выбранного режима зависит какие налоги будем считать);

14) налоги за счет себестоимости: рассчитываем самостоятельно на основе лекций «Налогообложение» (например: налог на землю, налог на имущество организаций, транспортный налог).

Итого полная себестоимость на единицу продукта: находится как сумма переменных издержек на единицу продукта и постоянных издержек на единицу продукта.

Цена за единицу продукта: может быть определена следующими методами:

- а) средние цены в отрасли (можно найти на сайте www.gks.ru);
- б) цены по сравнению с конкурентами (берем из раздела «Маркетинг-план»);
- в) расчетным способом на рисунке 1.

Налог с прибыли: рассчитываем самостоятельно на основе лекции «Налогообложение» (например: налог на прибыль, ЕНВД, УСН на основе доходов, УСН на основе доходы минус расходы, УСН на основе патента).

Отчет о прибылях и убытках: считаем сами на основе полученных данных раздела «Финансовый план».



Рисунок 1 – Схема расчета цены за единицу продукта

Раздел 6: «Финансовый план» оформляем, как показано в Приложении 3.

Раздел бизнес-плана «Оценка рисков» в нем указываются следующие данные.

Название видов рисков: определяем сами (можно провести анализ чувствительности проекта).

Расчет точки безубыточности: точку безубыточности за год находим по формуле (3):

Точка безубыточности за год = (Постоянные издержки за год x Доля в производственной мощности) / (Цена – Переменные издержки на единицу), (3)

Диапазон безопасности находим по формуле (4):

Диапазон безопасности = ((Производственная мощность – Точка безубы-

точности)/ Производственная мощность) x 100,

(4)

Степень риска выбираем из таблицы 1:

Таблица 1 – Степень риска в зависимости от диапазона безопасности

<i>Диапазон безопасности</i>	<i>Степень риска</i>	<i>Характеристика</i>	<i>Размер рискованной премии в год</i>
от 75% до 100%	<i>безрисковая зона</i>	<i>получение прибыли</i>	до 5%
от 50% до 75%	<i>зона допустимого риска</i>	<i>потеря прибыли</i>	от 5% и выше
от 25% до 50%	<i>зона критического риска</i>	<i>потеря выручки</i>	
0% до 25%	<i>зона катастрофического риска</i>	<i>потеря имущества</i>	

Размер рискованной премии и инфляции: определяем сами по таблице 1.

Размер инфляции находим информацию прогноз в Internet .

Раздел 7: «Оценка рисков» оформляем, как показано в Приложении И.

Раздел бизнес-плана «Оценка эффективности проекта» в нем указываются следующие данные.

Цена капитала:

- **цена капитала (без рисков и инфляции):** берем данные из раздела "Капитал" таблица "Общая требуемая минимальная норма дохода и общий капитал";

- **цена капитала (с риском и инфляцией):** берем данные из раздела "Оценка риска" размер рискованной премии + размер инфляции + из раздела "Оценка эффективности проекта" Цена капитала (без риска и инфляции).

Срок расчета бизнес-плана (количество шагов): определяем сами.

Как определить количество шагов?

- шаг начинают с момента стартовых инвестиций (нулевой год) и заканчивают сроком окончания бизнес-плана;

- срок окончания бизнес-плана должен быть не меньше, чем срок окупаемости проекта;

- срок окончания бизнес-плана может быть равен:

а) если инвестиции осуществляются в оборудование, то сроку полезного

использования нового оборудования;

б) если инвестиции осуществляются в строительство завода, то сроку максимальной 100% загрузки производственных мощностей;

в) среднему сроку бизнес-планов обычно 3 года.

Пример1: если в 01.01.2011г приобретено новое оборудование, срок полезного использования 4 года, тогда: шаг 1 2011 год $n=0$; шаг 2 2012 год $n=1$; шаг 3 2013 год $n=2$; шаг 4 2014 год $n=3$.

Пример2: если в 2011 году начинается строиться завод, в 2013 году 100% загрузка производственных мощностей завода, тогда: шаг 1 2011 год $n=0$; шаг 2 2012 год $n=1$; шаг 3 2013 год $n=2$.

Длительность одного шага: определяем сами (1 год или 1 квартал).

План движения денежных потоков: заполняем на основе данных раздела «Финансовый план» и раздела «Оценка рисков».

Показатели эффективности проекта:

- **период окупаемости:** находим по формуле (5):

Период окупаемости простой = Инвестиции/Среднеарифметическая чистая прибыль и амортизация за год, (5)

- **период окупаемости дисконтированный:** смотрим по таблице «План движения денежных потоков» сколько шагов «Чистый дисконтированный доход с минусом это количество лет.

Расчет месяцев определяем как чистый дисконтированный доход в последний год, когда он отрицателен делим на чистая прибыль и амортизация в год когда «Чистый дисконтированный доход» положителен умножаем на коэффициент дисконтирования делим на 12 месяцев.

- **чистый дисконтированный доход за весь срок бизнес-плана:** берем из «Плана движения денежных потоков» последний шаг проекта.

- **индекс доходности за весь срок бизнес-плана:** находится по формуле (6):

$$\text{Индекс}_\text{ доходности} = \frac{\sum_{t=0}^n \frac{(\text{Чистая}_\text{ прибыль} + \text{Амортизация})_t}{(1+r)^t}}{\sum_{t=0}^n \frac{(\text{Инвестиции})_t}{(1+r)^t}}, \quad (6)$$

- **средняя норма рентабельности в год:** находится как среднеарифметическая чистая прибыль и амортизация за год деленная на инвестиции.

- **внутренняя норма доходности в год:** находится в MS «Excel» меню «Вставить функции»; выбираем функцию «ВСД»; вводим значение (чистая прибыль и амортизация минус инвестиции за 1 год; чистая прибыль и амортизация за 2 год; чистая прибыль и амортизация за 3 год; чистая прибыль и амортизация за 4 год); предположение пустое; нажимаем ОК.

Раздел 8: «Оценка эффективности проекта» оформляем, как показано в Приложении К.

Раздел бизнес-плана «Резюме» в нем указываются следующие данные.

Организатор проекта: указываем свою фамилию.

Дата начала проекта: указываем год начала инвестиций (лучше брать с начала года удобнее считать).

Срок расчета бизнес-плана: берем из раздела «Оценка эффективности проекта».

Сфера деятельности: берем из раздела «Продукт»

Вид собственности: берем из раздела «Управление и организация».

Форма собственности: берем из раздела «Управление и организация».

Название продукта: берем из раздела «Продукт».

Граница рынка: берем из раздела «Маркетинг-план».

Доля рынка: рассчитываем как деление производственной мощности на объем рынка в год умножаем на 100.

Конкурентные преимущества: берем из раздела «Маркетинг-план».

Потребители: берем из раздела «Маркетинг-план».

Производственная мощность: берем из раздела «Производственный план».

Применяемое оборудование для производства: берем из раздела «Произ-

водственный план».

Применяемые нематериальные активы для производства: берем из раздела «Производственный план».

Применяемое помещение: берем из раздела «Производственный план».

Персонал: берем из раздела «Управление и организация» таблица «Штатное расписание» количество штатных единиц.

Итого инвестиций: берем из раздела «Капитал» «Итого инвестиций по всем шагам».

Степень риска проекта: берем из раздела «Оценка рисков»

Цена капитала (с учетом рисков и инфляции): берем из раздела «Оценка эффективности проекта».

Чистый дисконтированный доход за весь срок бизнес-плана (с учетом рисков и инфляции): берем из раздела «Оценка эффективности проекта».

Дисконтированный срок окупаемости проекта (с риском и инфляцией): берем из раздела «Оценка эффективности проекта».

Индекс доходности (с риском и инфляцией): берем из раздела «Оценка эффективности проекта».

Внутренняя норма доходности: берем из раздела «Оценка эффективности проекта».

Раздел 9: Резюме оформляем, как показано в Приложении Л.

Приложения оформляем, как показано в Приложении М, вставляем свои данные.

ПРЕЗЕНТАЦИЯ БИЗНЕС-ПЛАНА

При презентации бизнес-плана можно использовать резюме в виде ватмана или презентацию в MS «Power Point» (Приложение Н).

Правила при презентации бизнес-плана:

- не нужно рассказывать историю вашей жизни;
- не нужно рассказывать подробно о технологии (это ваш секрет);
- не нужно делать презентацию более 10 слайдов (*презентация бизнес-плана «Intel» заняла всего 2 страницы*);
- не нужно делать слайды с мелким шрифтом текста;
- не нужно делать слайды с большим количеством картинок;
- рассказать свой бизнес-план таксисту (если ему будет все ясно и понятно, то презентация готова);
- у вас один шанс произвести впечатление на инвестора (*например, вы можете ехать в лифте с инвестором и за эти 2 минуты быть готовым презентовать бизнес-план*).

Приложение А

Пример оформления титульного листа

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Нижнекамский химико-технологический институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего профессионального образования
«Казанский национальный исследовательский технологический университет»
(НХТИ ФГБОУ ВПО «КНИТУ»)

Кафедра Экономики и управления

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине: «Управление проектами»

Тема: «Производство полистирольных плит по технологии вакуумного
трансфера»

Работу выполнил (а): _____ В.Р. Сулейманов
(подпись)

Группа 2504

Проверил (а): доцент, к.э.н. А.А. Стародубова

Работа защищена: _____ на оценку _____
(дата) (оценка) (подпись)

Нижекамск 2013

Приложение Б

Пример оформления содержания

Содержание

1 Продукт	6
2 Маркетинг-план	6
3 Производственный план	6
4 Управление и организация	6
5 Капитал	6
6 Финансовый план.....	6
7 Оценка рисков	6
8 Оценка эффективности проекта	7
9 Резюме.....	34
Приложение А.....	37

Приложение В

Пример оформления раздела 1: Продукт

Сфера деятельности: Производство пластмассовых изделий. ОКВЭД 25.2.

Название продукта: полистирольная плита по технологии вакуумного трансфера.

Таблица 1 - Ассортимент

Ассортимент	Фото продукта
полистирольная плита	

Описание свойств продукта:

- толщина плиты от 20 до 200мм (по выбору заказчика);
- цвет (по выбору заказчика);
- выступ по периметру (по выбору заказчика);
- рельеф для дренажа или нанесения клея, штукатурки (по выбору заказчика);
- индивидуальный логотип (по выбору заказчика);
- низкая пожароопасность.

Области применения: строительная отрасль в качестве:

- теплоизоляции фундаментов;
- теплоизоляции подземных стен с прямым контактом с грунтом (при укладке труб, кабеля);
- теплоизоляции сырых помещений (подвалы, ваннные комнаты).

Приложение Г

Пример оформления раздела 2: Маркетинг-план

Границы рынка: г.Нижнекамск.

Потребители:

- фирмы, строящие жилые здания в городе Нижнекамске это:

- 1) ОАО «Управляющая компания Камаглавстрой»;
- 2) ООО «Жилищная инвестиционная компания»;
- 3) ТМО «Каммонтажспецстрой»;
- 4) ООО «Агентство строительства и капитального ремонта».

Таблица 2 - Объем рынка

Год	Ассортимент	Количество потребителей	Количество покупок в год на 1 потребителя	Удельный вес предпочтений покупателей	Объем рынка в год
2013	полистирольная плита	4 фирмы	170000 м^3 $= 680000 \text{ м}^3 / 4 \text{ потребителя}$	80 %	544000 м^3 $= 4 \text{ потребителя} \times 170000 \text{ м}^3 \times 80\%$
2014	полистирольная плита	4 фирмы	170000 м^3	80 %	544000 м^3
2015	полистирольная плита	4 фирмы	170000 м^3	80 %	544000 м^3
2016	полистирольная плита	4 фирмы	170000 м^3	80 %	544000 м^3

Таблица 3 - Основные конкуренты

Ассортимент	Название конкурента	Цена конкурента	Месторасположение конкурента
полистирольная плита	ООО «Теплый Дом»	6000 руб. за 1 м ³	г.Набережные Челны
	ООО «Торгово-строительная	4500 руб. за 1 м ³	г.Казань

Ассортимент	Название конкурента	Цена конкурента	Месторасположение конкурента
	компания Хелп»		
	Химический завод им. Л.Я. Карпова	нет данных	г.Менделеевск
	Технониколь	нет данных	Башкортостан, Московская область
	Стироплекс	нет данных	Белгородская область
	ООО «ПиДжи» Проф	нет данных	г. Новосибирск, г. Пермь, г. Таганрог, г.Кириши, Московская область
	Тверьтрубпласт	нет данных	г. Тверь
	Стироплан	нет данных	г. Екатеринбург
	Экстрол	нет данных	г. Екатеринбург
	Химзавод ЭПП	нет данных	Свердловская область
	ООО «Прима Плюс»	нет данных	Кировская область
	НПП Экспрол	нет данных	г.Москва
	Фасадстрой	нет данных	г.Москва
	Стройпласт- индустрия	нет данных	Московская область
	Dow	нет данных	Московская область
	Ursa	нет данных	Московская область
	ООО «Теплекс»	нет данных	Нижегородская область
	«Кин» (совместное предприятие компании «NMC»)	нет данных	Бельгия
	Yurim	нет данных	Южная Корея
	Myung-II Foam-tech	нет данных	Южная Корея
	AKKAGroup	нет данных	Италия
	Impianti	нет данных	Италия
	Berstorff	нет данных	Германия
	BASF	нет данных	Германия

Количество конкурентов: 22 фирмы производителя (из них производители в России – 17 фирм; импортеры в России - 5 фирм).

Тип конкуренции: монополистическая конкуренция.

Стадия жизненного цикла: между стадией внедрения и стадией роста.

Заменители:

- плиты из вспененного полистирола;
- плиты из экструдированного пенополистирола;
- плиты из пенополиуретана.

Конкурентные преимущества:

- близкое месторасположение к потребителям (к строительным площадкам), (так как плиты легкие перевозить их на дальние расстояния не выгодно);
- низкая пожароопасность плит по сравнению с заменителями (соблюдаются требования ГОСТ).

Приложение Д

Пример оформления раздела 3: Производственный план

Таблица 4 - Режим работы и отдыха

Подразделение	Время смены	Количество смен	Обеденный перерыв	Выходные в неделю	Среднее количество рабочих дней в месяце
Производственный цех	8 часов	1 смена	1 час	2 дня	22 дня
Администрация	8 часов	1 смена	1 час	2 дня	22 дня

Таблица 5 - Производственная мощность

Год	Ассортимент	Производственная мощность за год
2013	полистирольная плита	Мощность за час $14,4\text{м}^3$ x 22 дня x 1 смена x 8 часов x 12 мес. = $30412,8\text{м}^3$
2014	полистирольная плита	Мощность за час $14,4\text{м}^3$ x 22 дня x 1 смена x 8 часов x 12 мес. = $30412,8\text{м}^3$
2015	полистирольная плита	Мощность за час $14,4\text{м}^3$ x 22 дня x 1 смена x 8 часов x 12 мес. = $30412,8\text{м}^3$
2016	полистирольная плита	Мощность за час $14,4\text{м}^3$ x 22 дня x 1 смена x 8 часов x 12 мес. = $30412,8\text{м}^3$

Таблица 6 - Применяемое оборудование для производства

Название оборудования для производства	Количество оборудования	Производитель оборудования
линия для производства плит (Приложение «Договор купли-продажи оборудования»)	1	«Zacharias» GmbH Styroexpert, Германия или аналог Китай, Россия

Таблица 7 - Применяемые нематериальные активы для производства:

Название нематериального актива для производства	Срок полезного использования
Разработка сайта	5 лет

Таблица 8 - Применяемое сырье для производства:

Ассортимент	Название сырья	Производитель сырья
полистирольная плита	Вспенивающий пенополистирол новым методом суспензионной полимеризации	- в проекте ОАО «Нижекамскнефтехим» (Россия), - ОАО «Концерн «Стирол» (Горловка, Украина); - «Завод пластических масс» (Актау, Казахстан); - BASF.
	Пенополистирол старым методом	- ОАО «Салаватнефтеоргсинтез», г. Салават; - ОАО «Пластик», Узловая «Сибур»; - ОАО «Ангарский завод полимеров» (Иркутская область); - "Стайровит" дочерняя компания ООО "ПиДжи" Проф; - Омская химическая компания; - ОАО "Нижекамскнефтехим".

Применяемое помещение:

- производственное помещение: БСИ г.Нижекамск, 700 м²
- склад для готовой продукции: БСИ г.Нижекамск, 500 м²

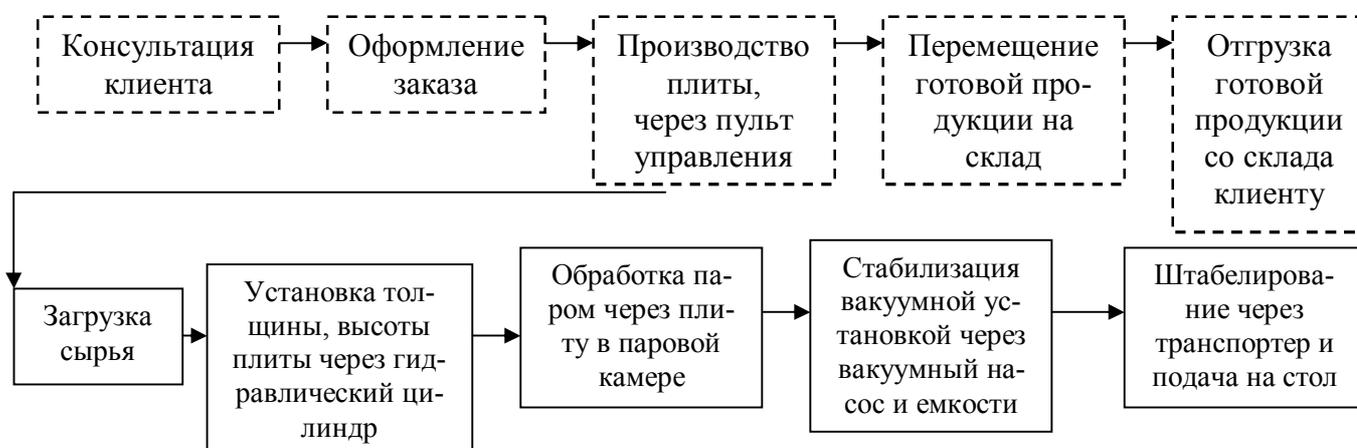


Рисунок 1 – Описание производственного процесса

Технические данные для производства плиты:

- размеры машины: длина: около 4.400мм, ширина: около 3.500мм, высота: около 5.000мм;
- максимальные размеры плиты: 1.265x615мм;
- рабочий ход гидравлического цилиндра нижней части паровой камеры максимум 500мм;
- гидравлическая установка: производительность 10кВт;
- емкость для гидравлики: объем 400л;
- размер паровой камеры: 1.300x1.300мм;
- устройства для наполнения под давлением 2 устройства с инжекторами и возможностью подключения 8 инжекторов;
- разъемы для подключения: пар DN 100, 2-3 бар;
- паровой конденсат DN 65;
- охлаждающая вода с насосом DN 15 температура охлаждающей воды 15-18°C;
- подключение вакуумного насоса DN 50;
- вакуумный насос: производительность 5,5кВт;
- вакуумная емкость: объем 600л;
- емкость для вакуума – паровая камера DN 65;
- разъем для подвода сжатого воздуха DN 50;
- электрическая часть: 3x400В, 50Гц, 55А;
- пульт управления - Siemens-SPS-S7.

Приложение Е

Пример оформления раздела 4: Управление и организация

Вид собственности:

- частная собственность.

Форма собственности:

ООО – Общество с ограниченной ответственностью.

Структура управления:

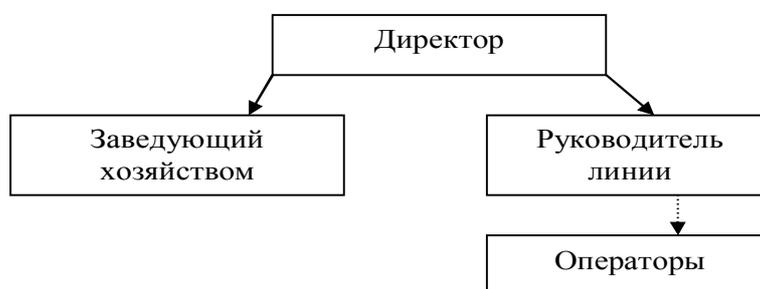


Рисунок 2 – Структура управления ООО

Таблица 9 - Штатное расписание на 2013-2016гг.

Подразделение	Должность	Количество штатных единиц	Система оплаты труда	Оклад за месяц	Ежемесячная премия	Фонд заработной платы за месяц
Производственный цех	Руководитель линии	1	Повременная	16000	4000	20000
	Оператор	2	Сдельная	12165,15	3041,25	30412,80
Администрация	Директор	1	Повременная	20000	5000	25000
	Заведующий хозяйством	1	Повременная	12000	3000	15000
Итого:		5				90412,80

Таблица 10 - Страховые взносы на заработную плату

Год	Ставка страховых взносов для наемных работников	Ставка страховых взносов для индивидуальных предпринимателей за год
2013	30,2%	Нет
2014	30,2%	Нет
2015	30,2%	Нет

2016	30,2%	Нет
------	-------	-----

Приложение Ж

Пример оформления раздела 5: Капитал

Таблица 11 - Применяемое оборудование для производства

Название оборудования для производства	Количество	Цена	Год	Стоимость	Срок полезного использования
линия для производства плит (Приложение)	1	57 684 781,35	2013	57 684 781,35	10 лет
нет	0	0	2014	0	
нет	0	0	2015	0	
нет	0	0	2016	0	
Итого				57 684 781,35	

Таблица 12 - Прочие основные средства

Название прочих основных средств	Количество	Цена	Год	Стоимость	Срок полезного использования
Компьютер для офиса	1	25000	2013	25000	5 лет
Многофункциональное устройство	1	5000	2013	5000	5 лет
Микроволновая печь для разогрева пищи	1	3000	2013	3000	5 лет
Стол офисный	3	4000	2013	12000	5 лет
Стул офисный	5	1100	2013	5500	5 лет
Диван для посетителей	1	12000	2013	12000	5 лет
нет			2014		
нет			2015		
нет			2016		
Итого:				62500 руб.	

Таблица 13- Применяемые нематериальные активы

Название нематериального актива	Количество	Цена	Год	Стоимость	Срок полезного использования
Разработка сайта	1	7000	2013	7000	5 лет
нет			2014		
нет			2015		
нет			2016		
Итого:				7000 руб.	

Таблица 14 - Финансовые инвестиции

Название финансовых инвестиций	Количество	Цена	Год	Стоимость
нет	0	0	2013	0
нет			2014	
нет			2015	
нет			2016	
Итого:				0

Таблица 15 - Итого инвестиций

Год	Итого инвестиций в год
2013	57754281,35 = 57 684 781,35 + 62500 + 7000
2014	Нет
2015	Нет
2016	Нет
Итого по всем шагам:	57754281,35 руб.

Таблица 16 - Собственный капитал

Год	Название учредителя	Уставный капитал	Требуемая минимальная норма дохода в год	Доля в общем капитале
2013	Сулейманов В.Р.	28877141,00	25%	50%
2013	Гарипов А.В.	28877140,35	25%	50%
2014	Сулейманов В.Р.	28877141,00	25%	50%
2014	Гарипов А.В.	28877140,35	25%	50%
2015	Сулейманов В.Р.	28877141,00	25%	50%
2015	Гарипов А.В.	28877140,35	25%	50%
2016	Сулейманов В.Р.	28877141,00	25%	50%
2016	Гарипов А.В.	28877140,35	25%	50%

Таблица 17 - Заемный капитал

Год	Название кредитора	Сумма займа	Требуемая минимальная норма дохода в год	Сумма процентов по кредиту за год	Доля в общем капитале
2013	нет	0	0%	0	0%
2014	нет	0	0%	0	0%
2015	нет	0	0%	0	0%
2016	нет	0	0%	0	0%

Таблица 18 - Общая требуемая минимальная норма дохода и общий капитал

Год	Общий капитал	Общая требуемая минимальная норма дохода
2013	57754281,35 = 28877141,00 + 28877140,35 + 0	25% = (25%*50% + 25%*50% + 0%*0%)
2014	57754281,35 = 28877141,00 + 28877140,35 + 0	25% = (25%*50% + 25%*50% + 0%*0%)
2015	57754281,35 = 28877141,00 + 28877140,35 + 0	25% = (25%*50% + 25%*50% + 0%*0%)

2016	$57754281,35 = 28877141,00 + 28877140,35 + 0$	$25\% = (25\% * 50\% + 25\% * 50\% + 0\% * 0\%)$
------	---	--

Приложение 3

Пример оформления раздела 6: Финансовый план

Переменные издержки на единицу продукта таблицы с 19-23.

Таблица 19 - Сырье

Год	Ассортимент	Название сырья	Количество сырья на единицу продукта	Стоимость сырья на единицу продукта
2013	полистирольная плита	Пенополистирол	37,22 кг	2530,96
2014	полистирольная плита	Пенополистирол	37,22 кг	2530,96
2015	полистирольная плита	Пенополистирол	37,22 кг	2530,96
2016	полистирольная плита	Пенополистирол	37,22 кг	2530,96

Таблица 20 - Энергия для оборудования

Год	Ассортимент	Название энергии	Количество энергии на единицу продукта	Стоимость энергии на единицу продукта
2013	полистирольная плита	Вода	0,208 м3/ч	5,45
2013	полистирольная плита	Газ	10,42 м3/ч	36,35
2013	полистирольная плита	Электроэнергия	13,89 кВт/ч	57,08
2014	полистирольная плита	Вода	0,208 м3/ч	5,45
2014	полистирольная плита	Газ	10,42 м3/ч	36,35
2014	полистирольная плита	Электроэнергия	13,89 кВт/ч	57,08
2015	полистирольная плита	Вода	0,208 м3/ч	5,45
2015	полистирольная плита	Газ	10,42 м3/ч	36,35
2015	полистирольная плита	Электроэнергия	13,89 кВт/ч	57,08
2016	полистирольная плита	Вода	0,208 м3/ч	5,45
2016	полистирольная плита	Газ	10,42 м3/ч	36,35

2016	полистирольная плита	Электро-энергия	13,89 кВт/ч	57,08
------	----------------------	-----------------	-------------	-------

Таблица 21 - Товары для перепродажи

Год	Ассортимент	Название товара для перепродажи	Стоимость товара на единицу продукта
2013	полистирольная плита	нет	0
2014	полистирольная плита	нет	0
2015	полистирольная плита	нет	0
2016	полистирольная плита	нет	0

Таблица 22 - Расходы на оплату труда и страховые взносы

Год	Ассортимент	фонд заработной платы при сдельной оплате на единицу продукта	страховые взносы при сдельной оплате на единицу продукта
2013	полистирольная плита	12,0 руб.=30412,80 руб./2534,4м ³	3,62 руб.=12,0 x 30,2%
2014	полистирольная плита	12,0 руб.=30412,80 руб./2534,4м ³	3,62 руб.=12,0 x 30,2%
2015	полистирольная плита	12,0 руб.=30412,80 руб./2534,4м ³	3,62 руб.=12,0 x 30,2%
2016	полистирольная плита	12,0 руб.=30412,80 руб./2534,4м ³	3,62 руб.=12,0 x 30,2%

Таблица 23 - Упаковка

Год	Ассортимент	Вид упаковки	Количество упаковки на единицу продукта	Цена упаковки на единицу продукта
2013	полистирольная плита	Полиэтиленовая пленка	1м ³	21,67 руб.
2014	полистирольная плита	Полиэтиленовая пленка	1м ³	21,67 руб.
2015	полистирольная плита	Полиэтиленовая пленка	1м ³	21,67 руб.
2016	полистирольная плита	Полиэтиленовая пленка	1м ³	21,67 руб.

Постоянные издержки за год таблицы с 24-34.

Таблица 24 - Расходы на оплату труда и страховые взносы

Год	фонд заработной платы при повременной оплате за год	страховые взносы при повременной оплате за год
2013	720000 руб.=60000 руб.x 12 месяцев	217440руб.=720000 x 30,2%
2014	720000 руб.=60000 руб.x 12 месяцев	217440руб.=720000 x 30,2%

2015	720000 руб.=60000 руб.х 12 месяцев	217440руб.=720000 х 30,2%
2016	720000 руб.=60000 руб.х 12 месяцев	217440руб.=720000 х 30,2%

Таблица 25 - Расходы на рекламу

Год	Вид рекламы	Количество рекламы за год	Цена рекламы	Стоимость рекламы за год
2013	Веб-сайт в сети Internet	1 сайт	2000 руб. за 1 месяц	24000 = 1 сайт х 2000 руб.х 12 мес.
2014	Веб-сайт в сети Internet	1 сайт	2000 руб. за 1 месяц	24000 = 1 сайт х 2000 руб.х 12 мес.
2015	Веб-сайт в сети Internet	1 сайт	2000 руб. за 1 месяц	24000 = 1 сайт х 2000 руб.х 12 мес.
2016	Веб-сайт в сети Internet	1 сайт	2000 руб. за 1 месяц	24000 = 1 сайт х 2000 руб.х 12 мес.

Таблица 26 - Расходы на доставку

Год	Вид доставки	Количество доставок за год	Цена доставки	Стоимость доставки в год
2013	Самовывоз со склада производителя	0	0	0
2014	Самовывоз со склада производителя	0	0	0
2015	Самовывоз со склада производителя	0	0	0
2016	Самовывоз со склада производителя	0	0	0

Таблица 27 - Расходы на сервис

Год	Вид сервиса	Количество сервиса за год	Цена сервиса за 1 вид	Стоимость сервиса в год
2013	Нет	0	0	0
2014	Нет	0	0	0
2015	Нет	0	0	0
2016	Нет	0	0	0

Таблица 28 - Расходы на аренду

Год	Название помещения	Адрес регистрации	Площадь	Цена за 1 м ² за месяц	Стоимость аренды за год
2013	производственное помещение	БСИ г.Нижекамск	700 м ²	100 руб.	840000 =70000 х12 мес.
2013	склад для готовой продукции	БСИ г.Нижекамск	500 м ²	100 руб.	600000 =50000 х12 мес.

Год	Название помещения	Адрес регистрации	Площадь	Цена за 1 м ² за месяц	Стоимость аренды за год
2014	производственное помещение	БСИ г.Нижекамск	700 м ²	100 руб.	840000 =70000 x12 мес.
2014	склад для готовой продукции	БСИ г.Нижекамск	500 м ²	100 руб.	600000 =50000 x12 мес.
2015	производственное помещение	БСИ г.Нижекамск	700 м ²	100 руб.	840000 =70000 x12 мес.
2015	склад для готовой продукции	БСИ г.Нижекамск	500 м ²	100 руб.	600000 =50000 x12 мес.
2016	производственное помещение	БСИ г.Нижекамск	700 м ²	100 руб.	840000 =70000 x12 мес.
2016	склад для готовой продукции	БСИ г.Нижекамск	500 м ²	100 руб.	600000 =50000 x12 мес.

Таблица 29 - Коммунальные расходы

Год	Вид коммунальных расходов	Стоимость коммунальных расходов за год
2013	Нет	0 руб.
2014	Нет	0 руб.
2015	Нет	0 руб.
2016	Нет	0 руб.

Таблица 30 - Расходы на услуги связи

Год	Вид услуг связи	Стоимость услуг связи за год
2013	Нет	0 руб.
2014	Нет	0 руб.
2015	Нет	0 руб.
2016	Нет	0 руб.

Таблица 31 - Расходы на прочие услуги

Год	Вид прочих услуг	Стоимость прочих услуг за год
2013	Нет	0 руб.
2014	Нет	0 руб.

2015	Нет	0 руб.
2016	Нет	0 руб.

Таблица 32 - Расходы на материалы кроме производства

Год	Название материалов	Количество материала	Цена за единицу	Стоимость материалов за год
2013	Канцелярские товары для офиса			6000 руб.=500 x 12 мес.
2013	Средства индивидуальной защиты			12000 руб.=1000 x 12 мес.
2014	Канцелярские товары для офиса			6000 руб.=500 x 12 мес.
2014	Средства индивидуальной защиты			12000 руб.=1000 x 12 мес.
2015	Канцелярские товары для офиса			6000 руб.=500 x 12 мес.
2015	Средства индивидуальной защиты			12000 руб.=1000 x 12 мес.
2016	Канцелярские товары для офиса			6000 руб.=500 x 12 мес.
2016	Средства индивидуальной защиты			12000 руб.=1000 x 12 мес.

Таблица 33 - Амортизация

Год	Вид амортизируемого имущества	Амортизация за год
2013	Оборудование для производства	5768478,14=57 684 781,35/ 10
2013	Прочие основные средства	62500
2013	Нематериальные активы	1400=7000/5
2014	Оборудование для производства	5768478,14
2014	Прочие основные средства	0
2014	Нематериальные активы	1400
2015	Оборудование для производства	5768478,14
2015	Прочие основные средства	0
2015	Нематериальные активы	1400
2016	Оборудование для производства	5768478,14
2016	Прочие основные средства	0
2016	Нематериальные активы	1400

Налоговый режим:

-общий режим налогообложения.

Таблица 34 - Налоги за счет себестоимости

Год	Вид налога за счет себестоимости	Схема расчета налога	Сумма налога за год
2013	Налог на имущество организаций	50363251,42 руб. x 2,2%	1107991,53руб.
2014	Налог на имущество организаций	49032064,15 руб. x 2,2%	1078705,41руб
2015	Налог на имущество организаций	43263586,03 руб. x 2,2%	951798,89 руб.
2016	Налог на имущество организаций	37495107,88 руб. x 2,2%	824892,37руб.

Таблица 35 - Итого полная себестоимость на единицу продукта

Год	Ассортимент	Переменные издержки на единицу продукта	Постоянные издержки на единицу продукта	Полная себестоимость на единицу продукта
2013	полистирольная плита	2667,13 руб.	307,76 руб. = 9359809,67руб. /30412,8м ³	2974,89 руб.
2014	полистирольная плита	2667,13 руб.	286,99= 8728023,55/ 30412,8м ³	2954,12 руб.
2015	полистирольная плита	2667,13 руб.	282,21 руб. =8601117,03/ 30412,8м ³	2949,34 руб.
2016	полистирольная плита	2667,13 руб.	278,64 =8474210,51/ 30412,8м ³	2945,77 руб.

Таблица 36 - Цена за единицу продукта

Год	Ассортимент	Полная себестоимость на единицу продукта	Средняя прибыль (наценка) в данной сфере	Цена	Ставка НДС	НДС	Акциз	Цена с НДС и акцизом
2013	полистирольная плита	2974,89	838,67	3813,56	18%	686,44	нет	4500
2014	полистирольная плита	2954,12	859,44	3813,56	18%	686,44	нет	4500
2015	полистирольная	2949,34	864,22	3813,56	18%	686,44	нет	4500

	плита			6		4		
2016	полистирольная плита	2945,77	867,79	3813,5 6	18%	686,4 4	нет	4500

Таблица 37 - Налог с прибыли

Вид налога за счет прибыли	Схема расчета налога с прибыли
Налог на прибыль	20% с прибыли

Таблица 38 - Отчет о прибылях и убытках

Год	Выручка (минус НДС, акцизы) за год	Себестоимость за год	Налог с прибыли за год	Чистая прибыль за год
2013	115981037,57=3813,56 руб. x 30412,8м ³	90474734,59= 2974,89 руб. x 30412,8м ³	5101260,60= (115981037,57 - 90474734,59)x20%	20405042,38= 115981 037,57 - 90474734,59- 5101260,60
2014	115981037,57=3813,56 руб. x 30412,8м ³	89843060,74= 2954,12руб. x 30412,8м ³	5227595,37 =(115981037,57 - 89843060,74) x20%	20910381,46= 115981037,57 -89843060,74- 5227595,37
2015	115981037,57=3813,56 руб. x 30412,8м ³	89697687,55= 2949,34руб. x 30412,8м ³	5256670,00= (115981037,57- 89697687,55) x20%	21026680,02 =115981037,57- 89697687,55- 5256670,00
2016	115981037,57=3813,56 руб. x 30412,8м ³	89589113,86= 2945,77руб. x 30412,8м ³	5278384,74= (115981037,57- 89589113,86) x20%	21113538,97 =115981037,57 -89589113,86- 5278384,74

Приложение И

Пример оформления раздела 7: Оценка рисков

Название видов рисков:

- снижение загрузки производственных мощностей из-за сезонности покупок полистирольной плиты;
- моральный износ оборудования из-за быстрого развития технологий оборудования по производству полистирольных плит;
- повышение себестоимости плиты из-за:
 - а) увеличения расстояния доставки плит до потребителей;
 - б) монополизации рынка производителями сырья.

Таблица 39 - Расчет точки безубыточности

Год	Ассортимент	Доля в общей производственной мощности за год, %	Точка безубыточности за год	Диапазон безопасности	Степень риска
2013	полистирольная плита	100	$8164,31\text{м}^3 = (9359809,67 \times 100\%) / 1146,43$	$73,16\% = ((30412,8\text{м}^3 - 8164,31\text{м}^3) / 30412,8\text{м}^3) * 100$	Зона допустимого риска
2014	полистирольная плита	100	$7613,22\text{м}^3 = (8728023,55 \times 100\%) / 1146,43$	$74,97\% = ((30412,8\text{м}^3 - 7613,22\text{м}^3) / 30412,8\text{м}^3) * 100$	Зона допустимого риска
2015	полистирольная плита	100	$7502,52\text{м}^3 = (8601117,03 \times 100\%) / 1146,43$	$75,33\% = ((30412,8\text{м}^3 - 7502,52\text{м}^3) / 30412,8\text{м}^3) * 100$	Безрисковая зона
2016	полистирольная плита	100	$7391,83\text{м}^3 = (8474210,51 \times 100\%) / 1146,43$	$75,70\% = ((30412,8\text{м}^3 - 7391,83\text{м}^3) / 30412,8\text{м}^3) * 100$	Безрисковая зона

Таблица 40 - Размер рискованной премии и инфляции

Год	Размер рискованной премии за год	Размер инфляции за год
2013	5%	7%
2014	5%	7%
2015	5%	7%
2016	5%	7%

Приложение К

Пример оформления раздела 8: Оценка эффективности проекта

Таблица 41 - Цена капитала

Год	Цена капитала (без рисков и инфляции) за год	Цена капитала (с риском и инфляцией) за год
2013	25%	$37\%=25\%+5\%+7\%$
2014	25%	$37\%=25\%+5\%+7\%$
2015	25%	$37\%=25\%+5\%+7\%$
2016	25%	$37\%=25\%+5\%+7\%$

Срок расчета бизнес-плана (количество шагов):

- 4 года (шага).

Длительность одного шага: год.

Таблица 42 - План движения денежных потоков

Показатели	(шаги проекта)			
	2013г	2014г	2015г	2016г
Номер шага	0	1	2	3
Чистая прибыль + амортизация, руб.	26 237 420,52	26 680 259,60	26 796 558,16	26 883 417,11
Инвестиции, руб.	57 754 281,35	0,00	0,00	0,00
Коэффициент дисконтирования (без риска и инфляции)	1,00	0,80	0,64	0,51
Чистый дисконтированный доход (без риска и инфляции), руб.	-31 516 860,83	-10 172 653,15	6 977 144,07	20 741 453,63
Коэффициент дисконтирования (с риском и инфляцией)	1,00	0,73	0,53	0,39
Чистый дисконтированный доход (с риском и инфляцией), руб.	-31 516 860,83	-12 042 218,79	2 234 811,51	12 689 780,98

Таблица 43 - Показатели эффективности проекта

Показатель	Схема расчета показателя	Размер без рисков и инфляции	Размер с риском и инфляцией
Период окупаемости РР, лет.	$57\,754\,281,35 / ((26\,237\,420,52 + 26\,680\,259,60 + 26\,796\,558,16 + 26\,883\,417,11) / 4)$	2,2	
Период окупаемости дисконтированный DPP, лет.	1) $26\,796\,558,16 * 0,64 / 12$ мес=1429150 руб. 2) $101\,726\,53,15 / 1429150 = 7,12$ месяцев. 1) $26\,796\,558,16 * 0,53 / 12$ мес=1189753 руб. 2) $120\,422\,18,79 / 1189753 = 8,55$ месяцев	2 года 7 месяцев	2 года 9 месяцев
Чистый дисконтированный доход NPV за весь срок бизнес-плана, руб.	Расчет без риска и инфляции: $(26\,237\,420,52 * 1 + 26\,680\,259,60 * 0,80 + 26\,796\,558,16 * 0,64 + 26\,883\,417,11 * 0,51) - (57\,542\,81,35 * 1)$ Расчет с риском и инфляцией: $(26\,237\,420,52 * 1 + 26\,680\,259,60 * 0,73 + 26\,796\,558,16 * 0,53 + 26\,883\,417,11 * 0,39) - (57\,542\,81,35 * 1)$	20 741 453,63	12 689 780,98
Индекс доходности IP за весь срок бизнес-плана	Расчет без риска и инфляции: $(26\,237\,420,52 * 1 + 26\,680\,259,60 * 0,80 + 26\,796\,558,16 * 0,64 + 26\,883\,417,11 * 0,51) / (57\,542\,81,35 * 1)$ Расчет с риском и инфляцией: $(26\,237\,420,52 * 1 + 26\,680\,259,60 * 0,73 + 26\,796\,558,16 * 0,53 + 26\,883\,417,11 * 0,39) / (57\,542\,81,35 * 1)$	1,36	1,22
Средняя норма рентабельности ARR в год, %	$((26\,237\,420,52 + 26\,680\,259,60 + 26\,796\,558,16 + 26\,883\,417,11) / 4) / 57\,754\,281,35$	46,14	
Внутренняя норма доходности в год IRR, %	(-31516860,83 (это чистая прибыль + амортизация – инвестиции за 1 год; чистая прибыль + амортизация за 2 год 26680259,6; чистая прибыль + амортизация за 3 год 26796558,16; чистая прибыль + амортизация за 4 год 26883417,11))	66,49	

Приложение Л

Пример оформления раздела 9: резюме

Организатор проекта: Сулейманов В.Р.

Дата начала проекта: 01.01.2013г.

Срок расчета бизнес-плана: 4 года.

Сфера деятельности: производство пластмассовых изделий.

Вид собственности: частная собственность.

Форма собственности: ООО – Общество с ограниченной ответственностью.

Название продукта: полистирольная плита по технологии вакуумного трансфера.

Граница рынка: г.Нижнекамск.

Доля рынка: 5,59% в год ($30412,8 \text{ м}^3/544000 \text{ м}^3$).

Конкурентные преимущества:

- близкое месторасположение к потребителям (к строительным площадкам), (так как плиты легкие перевозить их на дальние расстояния не выгодно);

- низкая пожароопасность плит по сравнению с заменителями (соблюдаются требования ГОСТ).

- близкое месторасположение к потребителям (к строительным площадкам), (так как плиты легкие перевозить их на дальние расстояния не выгодно);

- низкая пожароопасность плит по сравнению с заменителями (соблюдаются требования ГОСТ).

Потребители:

- фирмы, строящие жилые здания в городе Нижнекамске: ОАО «Управляющая компания Камаглавстрой»; ООО «Жилищная инвестиционная компания»; ТМО «Каммонтажспецстрой»; ООО «Агентство строительства и капитального ремонта».

Таблица 44 - Производственная мощность

Год	Ассортимент	Производственная мощность за год
2013	полистирольная плита	30412,8м ³
2014	полистирольная плита	30412,8м ³
2015	полистирольная плита	30412,8м ³
2016	полистирольная плита	30412,8м ³

Таблица 45 - Применяемое оборудование для производства

Название оборудования для производства	Производитель оборудования
линия для производства плит	«Zacharias» GmbH Styroexpert, Германия или аналог Китай, Россия

Применяемые нематериальные активы для производства: разработка сайта.

Таблица 46 - Применяемое помещение

Название помещения	Адрес регистрации	Площадь
производственное помещение	БСИ г.Нижекамск	700 м ²
склад для готовой продукции	БСИ г.Нижекамск	500 м ²

Персонал: 5 человек.

Итого инвестиций: 57754281,35 руб. из них:

- собственных: 57754281,35 руб.;

- заемных: 0 руб.

Таблица 47 - Степень риска проекта

Год	Ассортимент	Степень риска
2013	полистирольная плита	Зона допустимого риска
2014	полистирольная плита	Зона допустимого риска
2015	полистирольная плита	Безрисковая зона

2016	полистирольная плита	Безрисковая зона
------	----------------------	------------------

Таблица 48 - Цена капитала (с учетом рисков и инфляции)

Год	Цена капитала (с учетом рисков и инфляции) за год
2013	37%
2014	37%
2015	37%
2016	37%

Чистый дисконтированный доход за весь срок бизнес-плана (с учетом рисков и инфляции): 12 689 780,98 руб.

Дисконтированный срок окупаемости проекта (с риском и инфляцией): 2 года 9 месяцев.

Индекс доходности (с риском и инфляцией): 1,22.

Внутренняя норма доходности: 66,49%.

Приложение М

Пример оформления приложения

Спецификация к договору на приобретение линии для производства плит «Zacharias» GmbH Styroexpert, Германия

		PERIMETERPLATTEN-PRODUKTION ПРОИЗВОДСТВО ПЛИТ ПЕРИМЕТР	
31	1 Stück штука	<p>Dampfdruckminder- und Regelstation SAMSON bestehend aus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Schließventil Typ 2414, DN 80, PN 16 - Antrieb Typ 2413, 0,8-2,5 bar - Zubehör für Druckregler Bauart 41 <p>Редуктор и регулятор давления пара SAMSON состоит из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вентиль тип 2414, DN 80, PN 16 - привод тип 2413, 0,8-2,5 бар - принадлежности к регулятору давления тип 41 	5.071,--
32	1 Stück штука	<p>Dampfspeicheranlage für die Perimeter-Platten-Automaten bestehend aus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dampfspeicher 10 cbm, 2,5 bar - 100 mm Isolierung - 2 Stück Abgänge für Perimeter-Platten-Automaten DN 100 - 1 Stück Abgang für Vorschäumenanlage - 2 Stück Sicherheitsventile - Wassereinfüllöffnung - Wasserablauföffnung - Kondensatregler - Füllstandsarmatur - Druckanzeige - Temperaturanzeige - Dampfeingang von Dampfkesselverteilung aus <p>Паро-аккумулятор для производства несъемной опалубки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - паро-аккумулятор 10 куб.м, 2,5 бар - 100мм изоляция - 2 выходов для формовочных автоматов - 1 выход для предвспенивателя - 1 предохранительный клапан - отверстие для заполнения водой - отверстие для слива воды - регулятор конденсата 	37.866,--

Pos. Поз.	Anzahl Кол-во	Beschreibung Описание	Preis, Цена, EUR
		<ul style="list-style-type: none"> - арматура уровня наполнения - указатель давления - указатель температуры - входной разъем для подачи пара 	
33	1 Stück штука	<p>Kontinuierliche Vorschümanlage für die Perimeter-Plattenproduktion bestehend aus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kontinuierliche Vorschäumer Typ SEKV 8-30 - Edelstahlvorschäumkammer Ø 800x3.000mm - Edelstahlrührwerk 11 kW - Rohrmaterialbehälter ca. 1,5 t Inhalt - Rohrmaterialschnecke - Fließbett 3.000x1.000 mm mit Gebläse - Auslaufkasten mit verstellbarem Überlauf - Zellenrad-Durchblasschleuse - Siebeinrichtung mit Klumpenzerkleinerer - Transportgebläse 7,5 kW - Leistung bei 20 kg/cbm ca. 1.000-1.200 kg/h - Leistung bei 30 kg/cbm ca. 1.500 kg/h - max. Schäumgewicht 45 kg/cbm - ohne Schüttgewichtskontrolle mit Regelung <p>Предвспениватель непрерывного действия для производства плит Периметр:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предвспениватель непрерывный, тип Тип SEKV 8-30 - камера вспенивания из нержавеющей стали Ø 800 x 3.000mm - смеситель из нержавеющей стали 11 кВт - емкость для сырья пенополистирола, вместимостью около 1,5 т - шнек для подачи сырья - сушильный стол 3.000x1.000 мм с вентилятором - регулируемый выпускной короб - просеивающее устройство с измельчителем комков - вентилятор пневмотранспорта 7,5 кВт - производительность при 20 кг/куб.м - около 1.000-1.200 кг/ч - производительность при 30 кг/куб.м - около 1.500 кг/ч - максимальная плотность вспенивания 45 кг/куб.м - без устройства для контроля точности вспенивания 	88.762,--
34	1 Stück штука	<p>Schüttgewichtskontrolle mit Ausdruck und Regelung bestehend aus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Probeentnahme - Wiegevorrichtung - Computer für die Regelung des Schüttgewichts <p>Устройство для контроля и регулировки точности вспенивания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - забор проб 	31.800,--

Pos. Поз.	Anzahl Кол-во	Beschreibung Описание	Preis, Цена, EUR
		- взвешивающее устройство - компьютер для регулировки веса вспенивания	
35	1 Stück штука	<p>Einfärbanlage automatisch für EPS - Farben bestehend aus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rohmaterialaufgabebehälter - Förderschnecke zum Mischer - Farbdosierstation - Mischbehälter mit 1 t Fassungsvermögen - Dosierstation für das Spezialbenzin Typ 80/110 oder 100/140 - Mischverhältnis auf 1.000 kg EPS ca. 1 kg Farbe und 7 l Spezialbenzin - Preis pro 1 kg Farbe grün: ca. €45,- bei Abnahme von 100 kg - Doppelauslauf für zwei Vorschäumer - Schaltschrank mit automatischer Steuerung - Leistung ca. 3 t/h <p>Автоматическая линия окраски сырья пенополистирола :</p> <ul style="list-style-type: none"> - емкость для сырья - шнек для подачи сырья в миксер - дозатор краски - миксер емкостью 1 t - дозатор для специального бензина тип 80/110 или 100/140 - 1.000 kg сырья пенополистирола : 1 kg краски : 7 л специального бензина - двойной выход для подачи на два предвспенивателя - система управления для автоматической работы - производительность около 3 т/ч 	41.205,--
36	1 Stück штука	<p>Silo-Anlage für die Perimeter-Plattenproduktion bestehend aus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 6 Stück Silo mit den Maßen ca. 3,6 x 3,6 x 6 m - 6 Stück Gestelle - 6 Stück Umschaltklappen - 6 Stück Absaugboxen - 12 Stück Füllstandsmelder - 1 Stück Schaltschrank <p>Линия бункеров (сило) для производства плит Периметр:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 6 бункеров из PP-ткани, около 3,6 x 3,6 x 6 m (каждый бункер - 6 рам для бункера - 6 клапанов переключения подачи сырья - 6 заборных боксов - 12 датчиков наполненности - 1 пульт управления 	60.775,--

Pos. Поз.	Anzahl Кол-во	Beschreibung Описание	Preis, Цена, EUR
37	1 Stück штука	Pentan-Absauggebläse Установка для сбора пентана	2.481,--
38	2 Stück штуки	<p>Transferautomat Typ SEFAT 130130 VV-3 für Produktion von Perimeterplatten nach System Steinbacher</p> <p>Kurzbeschreibung:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Formfläche 1.300 x 1.300 mm - Transfermaschine mit 3 Stationen 1. Station: Füllen und Bedampfen 2. Station: Stabilisieren 3. Station: Abstapeln und Portionieren - Plattengröße brutto: 1.265 x 615 x X mm - Plattengröße netto: 1.250 x 600x X mm - Plattendicke: von 30 - 200 mm automatisch einstellbar - Leistung: ca. 5 - 12 cbm/h bei Raumgewicht 30-35 kg/cbm - Druckfüllung - Vakuumanlage - Hydraulik - ohne Werkzeug und Füllinjektoren <p>Трансферный автомат тип SEFAT 130130 VV-3 для производства плит Периметр системы Steinbacher.</p> <p>Краткое описание:</p> <ul style="list-style-type: none"> - площадь форм 1.300 x 1.300 мм - трансферная машина с 3 станциями 1-я станция: наполнение и обработка паром 2-я станция: стабилизация 3-я станция: штабелирование и порционирование - размер плиты брутто: 1.265 x 615 x X мм - размер плиты нетто: 1.250 x 600x X мм - толщина плиты: от 30 - 200 мм с автоматической регулировкой - производительность: около 5 - 12 куб.м/ч при плотности 30-35 кг/куб.м - наполнение под давлением - вакуумное устройство - гидравлика - без форм и наполнительных инжекторов 	890.754,--

Pos. Поз.	Anzahl Кол-во	Beschreibung Описание	Preis, Цена, EUR
39	2 Stück штуки	<p>Werkzeug Perimeter-Platte gemäß Steinbacher-System - Werkzeugauslegung: 2 + 2-fach</p> <p>Форма для плиты Периметр системы Steinbacher - исполнение формы: 2 + 2 x плиты</p>	127.252,--
40	2 Stück штуки	<p>Straffverpackungsmaschine für Bündel 1.265 x 615 x 500 mm</p> <p>- halbautomatische Verpackung - pneumatischer Antrieb - Leistung ca. 4-5 Bündel/min. - Auflegen und Entnehmen der Bündel per Hand</p> <p>Машина плотной упаковки плит в пакеты размером 1.265 x 615 x 500 мм</p> <p>- полуавтоматическая упаковка - пневматический привод - производительность около 4-5 пакетов/мин. - укладка плит и забор пакета осуществляется в ручную</p>	63.320,--
41	40 Stück штук	<p>Füllinjektoren Typ 200/50/16 für Transferautomat Typ SEFAT 130130 VV-3, bestehend aus:</p> <p>- Füllinjektoren mit 3 Anschlüssen - alle Verbindungsteile - Füllerklemmungen - alle Schläuche für Material</p> <p>Наполняющие инжекторы тип 200/50/16 для трансферного автомата Typ SEFAT 130130 VV-3, состоит из:</p> <p>- наполняющие инжекторы с 3 разъемами - все соединительные части - клеммы для наполнителей - все патрубки для материала</p>	10.680,--
42	1 Stück штук	<p>Schraubenkompressoranlage bestehend aus:</p> <p>- 1 Stück Schraubenkompressor 30 kW, 7,5 bar - 1 Stück Kältelufttrockner - 1 Stück Druckausgleichsbehälter 5.000 l, 11 bar - mit allen Armaturen</p> <p>Линия сжатого воздуха, состоит из:</p> <p>- винтовой компрессор 30 кВт, 7,5 бар - холодильник-осушитель воздуха</p>	28.555,--

Pos. Поз.	Anzahl Кол-во	Beschreibung Описание	Preis, Цена, EUR
		- емкость выравнивания давления 5.000 л со всей арматурой - для максимум 2 шт. трансферных автоматов	
43	1 x	<p>Projektierungskosten für die <u>Perimeter-Platten-Anlage</u> nach Vorlage eines verbindlichen Hallenplans:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Aufstellungsplan - Rohrleitungsinstallation - Elektroinstallation - sämtliche Verbindungsleitungen <p>Проектные работы для линии плит Периметр по предъявлению окончательного плана цеха:</p> <ul style="list-style-type: none"> - план размещения машин - план прокладки трубопроводов - план прокладки электрокабеля - план всех соединений 	26.750,--
44	1 x	<p>Annahme der Montagearbeiten der <u>Perimeter-Platten-Anlage</u> vor Beginn der Inbetriebnahme, bestehend aus: wie zuvor</p> <p>Проверка правильности монтажа машин <u>линии плит Периметр</u> до начала пуско-наладочных работ, состоит из: см. выше.</p> <p>Проверка правильности монтажа машин позволяет избежать потерь времени, отведенного на пуско-наладочные работы, на исправление возможных ошибок монтажа.</p>	10.861,--
45	1 x	<p>Inbetriebnahme und Personalschulung für <u>Perimeter-Platten-Anlage</u>, bestehend aus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 3 Personen - 7 Tage - ansonsten wie zuvor <p>Пуско-наладочные работы и обучение персонала для <u>линии плит Периметр</u>, состоит из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 3 человека - 7 дней - остальные позиции, как указано выше 	15.184,--
<p>Summe für Perimeterplatten-Produktion Сумма для производства плит Периметр EXW Germany</p>			1.441.316,--

Курс EUR ЦБ РФ на 01.01.2013г 40,0223 руб.

Приложение Н

Пример презентации



Продукт: полистирольная плита по технологии вакуумного трансфера

Ассортимент продукции	Фото продукта
полистирольная плита	

Описание свойств продукта:

- толщина плиты от 20 до 200мм (по выбору заказчика);
- цвет (по выбору заказчика);
- выступ по периметру (по выбору заказчика);
- рельеф для дренажа или нанесения клея, штукатурки (по выбору заказчика);
- индивидуальный логотип (по выбору заказчика);
- низкая пожароопасность.

Области применения:

строительная отрасль в качестве:

- - теплоизоляции фундаментов;
- - теплоизоляции подземных стен с прямым контактом с грунтом (при укладке труб, кабеля);
- - теплоизоляции сырых помещений (подвалы, ваннные комнаты).

Потребители:

фирмы, строящие жилые здания в городе Нижнекамске:

- ОАО «Управляющая компания Камаглавстрой»;
- ООО «Жилищная инвестиционная компания»;
- ТМО «Каммонтажспецстрой»;
- ООО «Агентство строительства и капитального ремонта».

Объем рынка:

- г.Нижнекамск 544000 м³ плит в год



Конкуренты:

- **Количество конкурентов:** 22 фирмы производителя (из них производители в России – 17 фирм; импортеры в России - 5 фирм)
- **Цены на продукт:**
 - у конкурентов от 4500 руб. до 6000 руб.
 - бизнес-план 4500 руб.
- **Тип конкуренции:** монополистическая конкуренция
- **Стадия жизненного цикла:** между стадией внедрения и стадией роста.
- **Заменители:**
 - плиты из вспененного полистирола;
 - плиты из экструдированного пенополистирола;
 - плиты из пенополиуретана.

Конкурентные преимущества:

- близкое месторасположение к потребителям (к строительным площадкам), (так как плиты легкие перевозить их на дальние расстояния не выгодно);
- низкая пожароопасность плит по сравнению с заменителями (соблюдаются требования ГОСТ).



Производственный план

- **Форма собственности:** частная собственность, ООО (Общество с ограниченной ответственностью)
- **Производственная мощность:** полистирольная плита 30412,8м³ в год
- **Применяемое оборудование для производства:** линия для производства плит «Zacharias» GmbH Styroexpert, Германия или аналог Китай, Россия
- **Применяемые нематериальные активы:** разработка сайта
- **Применяемое помещение:** г.Нижекамск, БСИ
 - производственное помещение 700 м²
 - склад для готовой продукции 500 м²
- **Персонал:** 5 человек.

Капитал:

Объем инвестиций: 57754281,35 руб. из них:

- собственных: 57754281,35 руб.;

-заемных: 0 руб.

Год	Вид инвестиций	Объем инвестиций, руб.
2014	Основные средства	57747281,35
2014	Нематериальные активы	7000,00
	Итого :	57754281,35

Цена капитала (с учетом рисков и инфляции) за год: 37%, в том числе:

- инфляция 7%;
- риск 5%;
- требуемая минимальная норма дохода 25%.



Финансовый план:

Год	Выручка за минусом НДС, руб.	Себестоимость, руб.	Налог на прибыль, руб.	Чистая прибыль, руб.
2014	115981037,57	90474734,59	5101260,60	20405042,38
2015	115981037,57	89843060,74	5227595,37	20910381,46
2016	115981037,57	89697687,55	5256670,00	21026680,02
2017	115981037,57	89589113,86	5278384,74	21113538,97

Точка безубыточности:



Показатели эффективности проекта:

Показатель	Размер без рисков и инфляции (r=25%)	Размер с риском и инфляцией (r=37%)
Период окупаемости PP, лет.	2,2	
Период окупаемости дисконтированный DPP, лет.	2 года 7 месяцев	2 года 9 месяцев
Чистый дисконтированный доход NPV за весь срок бизнес-плана, руб.	20 741 453,63	12 689 780,98
Индекс доходности IP за весь срок бизнес-плана	1,36	1,22
Средняя норма рентабельности ARR в год, %	46,14	
Внутренняя норма доходности в год IRR, %	66,49	



Учебное издание

Стародубова Анна Александровна

кандидат экономических наук

БИЗНЕС-ПЛАН

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

Корректор Габдурахимова Т.М.

Худ. редактор Федорова Л.Г.

Сдано в набор 26.06.2013.

Подписано в печать 1.10.2013.

Бумага писчая. Гарнитура Таймс.

Усл.печ.л. 3,8. Тираж 100.

Заказ №41.

НХТИ (филиал) ФГБОУ ВПО «КНИТУ»,
г. Нижнекамск, 423570, ул.30 лет Победы, д.5а.