

ТИПОВАЯ СТРУКТУРА БИЗНЕС-ПЛАНА

(для перерабатывающего оборудования и специальной техники, требующей монтажа либо отдельной части технологической линии)

1. **СОДЕРЖАНИЕ БИЗНЕС-ПЛАНА**
 2. **РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА**
 3. **ОПИСАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ**
 4. **ОПИСАНИЕ ОТРАСЛИ**
 5. **ПРОЕКТ И ПЛАНЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ**
 6. **ПЛАН РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА**
 7. **ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН И ПРОГНОЗЫ**
 8. **РИСКИ И ФАКТОРЫ, СНИЖАЮЩИЕ РИСК**
 9. **СОЦИАЛЬНЫЙ АСПЕКТ**
 10. **ВОЗДЕЙСТВИЕ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ**
 11. **ПРИЛОЖЕНИЯ**
-

I. СОДЕРЖАНИЕ БИЗНЕС-ПЛАНА

II. РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА

Резюме представляет собой краткий обзор бизнес-плана и является наиболее важным из разделов, представленным на не более чем трех страницах

Резюме должно содержать следующую информацию:

- описание предприятия, его специфических черт, какой путь развития прошло предприятие на сегодняшний день;
- краткие сведения о квалификации управленческого персонала, какими способностями, применительно к настоящему проекту, обладает управленческий персонал, каковы доли участия управленческого персонала в капитале предприятия;
- описание ситуации на рынке и в отрасли;
- преимущество продукции или услуг предприятия, ресурсы компании и ее текущее финансовое состояние;
- долгосрочные и краткосрочные цели проекта, какого роста можно ожидать, какие доходы предполагается получить, за какой период времени;
- потребность в инвестициях, как они будут использованы, предполагаемые источники финансирования и их структура, как они будут возвращаться (погашаться), подробное описание и структура предполагаемого залогового обеспечения;
- место реализации проекта;
- ключевые экономические показатели эффективности проекта;
- срок и график реализации проекта (в первый год реализации – по месяцам);
- какие риски и какие вознаграждения могут возникнуть во время реализации проекта.

III. ОПИСАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

A. Краткая история становления компании:

- дата организации и реорганизации, состав участников, юридический статус;
- сведения о развитии за прошедшее время и события, повлиявшие на развитие;
- цели компании;
- смена профиля деятельности;
- динамика изменения состава первых руководителей компании.

B. Структура компании:

- корпоративная структура компании;

(Названия, местоположение, юридический статус всех родительских и дочерних фирм, филиалов и отделений)

- менеджеры и владельцы компании (если предполагается, указать ожидаемые изменения в менеджменте);
- организационная структура компании;
(в виде схемы, с указанием функций подразделений)
- число работников и расстановка кадров.

С. Виды продукции и услуг

- перечень направлений деятельности;
- перечень видов продукции и услуг и их ежегодные объемы по каждому виду продукции;
- себестоимость всех видов продукции и услуг (в том числе по видам продукции)
- доля предприятия на рынке;
- сезонность сбыта и производства;
- исторические и текущие тенденции в сбыте.

D. Кредитная история компании

Наименование банка, продукт	Валюта	Сумма	Ставка, %	Дата выдачи	Дата погашения по договору	Дата погашения фактич.	Цель проекта	Обеспечение (вид, сумма)	Примеч.

Курс USD: _____

Необходимо прокомментировать все крупные кредиты.

E. Сочетание существующего и нового бизнеса

(Необходимо описать, как повлияет реализация проекта на существующий бизнес)

F. Анализ финансового состояния компании

(Приводится анализ финансовой отчетности за последние три года с комментариями по крупным колебаниям в статьях баланса)

IV. ОПИСАНИЕ ОТРАСЛИ

A. Характеристика отрасли

- определение экономического сектора отрасли (производство, распределение, услуги и т.п.);
- перечень основной продукции и услуг, предлагаемых данной отраслью промышленности;
- сезонность;
- географическое положение отраслевого рынка (локальный, региональный, национальный, международный);
- описание сегмента рынка, на котором работает или предполагает работать предприятие;
- характеристика имеющихся основных клиентов;
- характеристика потенциальных клиентов;
- наиболее перспективные клиенты (указать в порядке убывания);
- общий объем продаж по отрасли и тенденции изменения рынка

V. ПРОЕКТ И ПЛАНЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ

B. Описание продукции.

- обоснование выбора данного вида продукции
- номенклатура, предполагаемый объем выпуска;
- характерные свойства продукции;
- стадия развития продукта (идея, эскизный проект, рабочий проект, опытная партия, действующее серийное производство)

С. Характеристика рынка продукции

- Определение спроса и возможностей рынка.
- Текущая доля рынка, предполагаемые изменения, связанные прямо или косвенно с реализацией проекта
- Основные тенденции и направления развития рынка (экспортный потенциал)
- Существуют ли ограничения для вхождения на рынок новых производителей (поставщиков), если да, то какие - квоты, лицензии, таможенные ограничения и т.д.

С. Исследование и анализ рынка сырья, материалов и иных факторов производства:

- характеристика сырьевых и иных факторов производства;
- доступность сырья, материалов и иных факторов производства (порядок расчетов за сырье, материалы и иные факторы производства);
- программа снабжения (на каждый год существования проекта);
- программа поставок (на каждый год);
- смета ежегодных расходов на сырье, материалы и иные факторы производства.

Характеристика потребителей продукции:

- основные потребители, объем потребления, уровни цен;
- ожидаемые изменения спроса и предложения.

Сводная таблица:

Год	Ожидаемый Спрос	Ожидаемое Предложение	Объем п производства	Цена	Потребители	Подтверждение (контракт)

Д. Программа сбыта продукции:

- расчет и обоснование цены, ценообразование;
- расчет себестоимости продукции;
- программа продаж (на каждый год реализации проекта);
- ожидаемый доход от продаж (по каждому году);
- издержки при продаже и распределении;
- целевая группа потребителей (обосновать);
- описание торговой сети;
- методы и каналы распределения, реклама;
- стимулирование сбыта.

Е. Конкурентоспособность предприятия:

- основные конкуренты (наименование и краткое описание), их основные достоинства и недостатки, занимаемая доля рынка;
- сравнительный анализ применяемых технологий;
- сравнительный анализ цен основных конкурентов;
- сравнительный анализ стратегии маркетинга и распределения товаров (услуг).

Г. Законодательная и нормативная база выполнения проекта:

- необходимость получения лицензии либо разрешения;
- **ОГРАНИЧЕНИЯ/ПОДДЕРЖКА, РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА МЕЖДУНАРОДНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, РЕСПУБЛИКАНСКИМИ И МЕСТНЫМИ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ.**

VI. ПЛАН РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА

А. Местонахождение (указать основные факторы повлиявшие на выбор места размещения проекта):

- расположение относительно источников и поставщиков сырья;
- расположение относительно потребителей продукции (услуг);
- описание площадки (*геодезические условия, ситуационный план с экспликацией территории площадки (где планируется реализовать проект) с указанием размещения блоков/моделей производственных и вспомогательных зданий, сооружений и помещений, хранилищ и складов (с уточнением использования), существующих и предполагаемых к строительству, с обозначением мест существующих и планируемых внутриплощадочных участков, и участков внеплощадочных сетей и проездов, их характеристики и другие условия*);
- Соответствие выбранной площадки производственной мощности предприятия (кратко описать объекты на площадке реализации проекта, в т.ч.: здания, строения (паспортные данные, состояние); сооружения (эстакады, подземные хранилища, скважины и т.п.)
- Инфраструктура:

- ✓ электроснабжение – наличие, состояние и располагаемая мощность трансформаторных подстанций, автономных источников и внутриплощадочных сетей;
- ✓ теплоснабжение – наличие, состояние и располагаемая мощность автономных источников и внутриплощадочных сетей;
- ✓ водоснабжение - наличие, состояние и располагаемая мощность автономных источников и внутриплощадочных сетей;
- ✓ канализация - наличие, состояние и располагаемая мощность автономных накопителей и внутриплощадочных сетей; водоотведение стоков, методы очистки, качество сточных вод, условия сброса, использование существующих или строительство современных очистных сооружений
- ✓ газоснабжение - наличие, состояние и располагаемая мощность распределительных устройств и внутриплощадочных сетей;
- ✓ автодороги - наличие, состояние и протяженность внутриплощадочных проездов;
- ✓ железные дороги - наличие, состояние и протяженность тупика;
- ✓ грузовые и пассажирские терминалы;
- ✓ объекты благоустройства;
- ✓ другие коммуникации).
- Способ доставки (получения) сырья на производственную площадку и его хранения.

В. Описание технологического процесса

- Обоснование выбора технологии (соответствие мировым стандартам, сравнение с существующими аналогами, новизна и/или апробация в других проектах в Казахстане или за рубежом)
- описание выбранной технологии (описать применяемые на практике варианты технологий производства продукции, привести сравнительный анализ основных достоинств и недостатков существующих вариантов производства продукции, с указанием технических критериев, послуживших основанием выбора именно этой технологии для реализуемого проекта и отклонения альтернативных вариантов);
- затраты на приобретение технологии (лицензии, патенты, права, постоянные платежи и др.
- Обоснование производственной мощности
- Динамика освоения мощностей предприятия
- Наличие и потребность технологического и прочего оборудования и техники и условия их приобретения (перечень имеющейся техники и оборудования, их текущее состояние, перечень необходимой техники и оборудования, конкурентоспособная цена, технологическая совместимость с уже используемым оборудованием, сравнительный анализ различных вариантов поставки оборудования)
- Потребность в участках земли, зданиях и сооружениях, коммуникациях;

С. Управление проектом и расстановка кадров

- Структура управления проектом;
- Краткие резюме руководителей и основных менеджеров проекта
- Ф.И.О, возраст, образование, институт, специальность, когда закончил, опыт, занимаемые должности, сколько лет работает на занимаемой должности.
- Число работников и расстановка кадров
- Потребность в трудовых ресурсах и обучении

Д. График работ по осуществлению проекта

- Этапы строительства (Например: предпроектные исследования, задание на проектирование и разработку ТЭО, ТЭО, заключения от районной архитектуры, заключения райгосэкспертизы, передача ТЭО в Госархстройнадзор, получение разрешения на строительство, заключение генерального договора с подрядчиком)
- Сроки строительства
- Сроки поставки оборудования
- Сроки монтажа, пусконаладки и ввода в эксплуатацию
- Динамика выхода на проектную мощность и дальнейшего производства
- При необходимости приводится технологическая карта

Е. Структура затрат по проекту

- Земельный участок
- Строительно-монтажные работы
- Производственные помещения
- Оборудование
- Транспортировка
- Страховка
- Монтажные и пусконаладочные работы
- Затраты на производство, в том числе

(проведение анализа рынков сырья, основные поставщики и программы поставки сырья, электроэнергия, вода и другие компоненты (рекламная кампания, построение дистрибутивной сети и т.д.)

VII. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН И ПРОГНОЗЫ

A. График финансирования и платежей:

- Срок внесения авансового платежа;
- Сроки страховых и комиссионных выплат;
- График возврата основного долга и выплаты процентов по нему.

B. Расчет себестоимости единицы продукции и смета затрат

C. Расчет проектной мощности предприятия/завода/базы, в натуральном и денежном выражении, с разбивкой по годам (по инвестиционным проектам).

Программа выработки готовой продукции на период реализации проекта и калькуляция затрат

- Технологические карты проекта по первоначальным источникам
- Планирование объемов производства продукции в соответствии с нормативными параметрами

- Расчет себестоимости единицы продукции и смета затрат, по каждому виду продукции

D. Расшифровка статей доходов от продаж (с указанием объема реализации по каждому виду выпускаемой продукции помесечно и прогнозной цены реализации); учесть сезонные колебания, при их наличии.

E. Прогноз отчета о прибылях и убытках. Дается комментарий по крупным статьям затрат, учитываются сезонные колебания на цену и на объемы реализации готовой продукции и закупки сырья

F. Прогноз движения денежных средств:

- Расшифровка движения денег от операционной деятельности,
- от финансовой раскрыть информацию о погашение обязательств пред фин.институтами

G. Анализ проекта с помощью простых методов финансовой оценки

- Простой срок окупаемости проекта
- Простая норма прибыли (по каждому году реализации проекта и за весь проект в целом)
- Анализ показателей рентабельности, ликвидности и оборачиваемости

H. Анализ с помощью методов дисконтирования

- Чистая текущая стоимость проекта (NPV)
- Внутренняя норма рентабельности (IRR)
- Дисконтированный срок окупаемости проекта

I. Анализ в условиях неопределенности

- Анализ чувствительности (анализ устойчивости проекта при снижении объемов производства, цены реализации, увеличения суммы затрат)
- Анализ безубыточности (определение точки безубыточности в натуральном и денежном выражении в расчете за год)

J. Дополнительные источники средств для погашения кредита (на случай, если проект не будет иметь успеха).

K. Перечень банковских продуктов, необходимых компании (перспективы развития взаимовыгодного сотрудничества).

VIII. РИСК И ФАКТОРЫ, СНИЖАЮЩИЕ РИСК (Риск ресурсов, маркетинговый риск, управленческий риск, операционно-производственный риск, отраслевой риск, правовой риск, страновой и региональный риск, риск завершения проекта и др.)

A. Основные факторы риска

В. Предположительный характер и диапазон изменений

С. Предполагаемые мероприятия по снижению и управлению рисков

IX. СОЦИАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

- Характеристика социально-культурного и демографического положения в регионе
- Влияние проекта на занятость населения, повышение квалификации, образование и

т.п.

Х. ВОЗДЕЙСТВИЕ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ

А. Влияние проекта на состояние окружающей среды и план мероприятий по уменьшению вредного воздействия:

- определение и краткое изложение всех предполагаемых эффектов неблагоприятного воздействия на окружающую среду;
- описание технических аспектов каждого мероприятия, включая негативный эффект, против которого оно направлено;
- график реализации природоохранных мероприятий в рамках проекта;
- включение в общую стоимость проекта примерных смет и перечня источников финансирования, как первичных вложений, так и текущих расходов, связанных с реализацией мероприятий по ограничению отрицательного воздействия;

В. Соответствие технологии проекта международным стандартам и нормативам по воздействию на окружающую среду.

XI. ПРИЛОЖЕНИЯ

В приложения включаются документы, которые могут служить подтверждением или более подробным объяснением сведений, представленных в бизнес-плане. К таковым могут относиться следующие:

- биографии руководителей предприятия или проекта, подтверждающие их компетенцию и опыт работы;
- результаты маркетинговых исследований;
- заключения аудиторов;
- фотографии или видео ролик образцов продукции;
- подробные технические характеристики продукции;
- план предприятия;
- гарантийные письма или контракты с поставщиками и потребителями продукции;
- договоры аренды, найма, лицензионные соглашения;
- заключения служб государственного надзора по вопросам экологии и безопасности;
- статьи из журналов и газет о деятельности предприятия;

ПРОГНОЗ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛИ, ТЫС.ТЕНГЕ

В тысячах тенге	Прогноз							
Курс \$1= ____ тенге	201_	201_	201_	201_	202_	202_	202_	202_
Выручка от реализации								
НДС, начисленный с выручки								
НДС, уплаченный за сырье и материалы								
Итого НДС к уплате								
Выручка без НДС								
Производственные (операционные) затраты								
Сырье								
Амортизация производственного имущества								
Вспомогательные материалы								
З/п производственного персонала								
Отчисления с ФЗП								
Прочие расходы, связанные с операционной деятельностью								
Итого операционных затрат								
Валовая прибыль								
Административные расходы								
Амортизация								
З/п административного персонала								
Отчисления с ФЗП адм. персонала								
Прочие расходы, связанные с административной деятельностью, в .ч.:								
Аренда								
Услуги								
Текущий ремонт								
Транспортные издержки								
Командировки								
Телекоммуникации								
Коммунальные затраты								
Административные расходы								
Реклама								
Страхование								
Прочие затраты								
Прочие налоги								
Итого прямых производст. затрат								
Операционная прибыль								
Проценты по кредиту								
Проценты по другим займам								
Прибыль до уплаты налогов								
Налог на прибыль								
Чистая прибыль								

КОЭФФИЦИЕНТЫ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ

[illegible]

ПРОГНОЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕГ, ТЫС.ТЕНГЕ

Статьи	ПРОГНОЗ								
	201_	201_	201_	202_	202_	202_	202_	202_	202_
I. Денежная наличность на начало отчетного периода									
II. Движение денежных средств от операционной деятельности									
Поступление денежных средств									
доход (выручка) от реализации продукции (работ, услуг)									
авансы полученные									
дивиденды									
прочие поступления									
Выбытие денежных средств									
расчеты с поставщиками и подрядчиками									
авансы выданные									
расчеты по заработной плате									
выплаты по налогам и обязательным платежам в бюджет									
оплата вознаграждения по займам									
прочие выплаты									
Денежные потоки от операционной деятельности (+/-)									
III. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности									
Поступление денежных средств									
от реализации основных средств									
от реализации нематериальных активов									
от реализации финансовых активов									
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы									
прочие поступления									
Выбытие денежных средств									
приобретение основных средств									
приобретение нематериальных активов									
приобретение финансовых активов									
предоставление займов другим организациям									
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы									
прочие выплаты									
Денежные потоки от инвестиционной деятельности (+/-)									
IV. Движение денежных средств от финансовой деятельности									
Поступление денежных средств									
эмиссия акций и других ценных бумаг									
получение банковских кредитов									
получение вознаграждения по финансируемой аренде									
прочие поступления									
Выбытие денежных средств									
погашение банковских кредитов									
приобретение собственных акций									
выплата дивидендов									
прочие выплаты									
Денежные потоки от финансовой деятельности (+/-)									
V. Денежные потоки за период, всего (+/-)									
VI. Денежная наличность на конец отчетного периода									
Коэффициент текущей ликвидности									

NPV

IRR

Ставка дисконтирования

Ставя свою подпись, Я гарантирую достоверность предоставленной информации.

Руководитель: _____ (ФИО, подпись)

Бухгалтер: _____ (ФИО, подпись)

М.П.