



Выполнила студентка гр. 43706/1 Попова А.В.

БИЗНЕС-ПЛАН КОЖГАЛАНТЕРЕЙНОГО ПРОИЗВОДСТВА «СУМОЧКА»

СОДЕРЖАНИЕ

- Резюме
- Основные положения проекта
- Анализ положения дел в отрасли
- Производственный план
- План маркетинга
- Организационный план
- Оценка риска
- Финансовый план
- Анализ безубыточности
- Эффективность инвестиций
- Анализ чувствительности

РЕЗЮМЕ

Название проекта - Компания ОАО «СумочКа»

Автор проекта (учредитель) – Попова А.В.

Дата начала – 01.01.2013

Продолжительность – 36 мес.

Компания занимается производством и реализацией кожгалантерейных изделий, таких как сумки женские., портмоне мужские и ремни.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПРОЕКТА

- Общее представление о продукте
 - кожгалантерея высокого качества;
 - реализуется по доступным (рыночным) ценам;
 - имеет современный дизайн;
 - удобна в использовании.

- Список производимой и реализуемой продукции
 - сумка женская
 - ремень
 - портмоне

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПРОЕКТА

- Регион: Россия ,Северо-Западный регион, город Санкт-Петербург
- Арендуемое помещение по адресу ул. Парголовская, д.11/2, требуется косметический ремонт, изначально соответствует всем требованиям техники пожарной безопасности и санитарно-гигиеническим требованиям.
- Цель: получение прибыли, которая впоследствии будет направлена на:
 - ✓ совершенствование продукции фирмы путем приобретения более новых производственных мощностей;
 - ✓ увеличения ассортимента ряда, производимого на фирме, для привлечения потребителей;
 - ✓ вероятное расширение номенклатуры, включающее производство новых видов продукции.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПРОЕКТА

- Количество производимого товара:

Товар	Кол-во, шт.
Сумки	4400
Ремни	4600
Портмоне	4400

- Ценовая политика:
 - Сумки – 1 700 рублей/ шт.
 - Ремни – 800 рублей/ шт.
 - Портмоне – 1400 рублей/ шт

Чистая прибыль: 2 885 160,1 руб.

АНАЛИЗ ПОЛОЖЕНИЯ ДЕЛ В ОТРАСЛИ

Потенциальные конкуренты:

Главными конкурентами являются крупнейший и старейший отечественный производитель сумок – компания Медведково, а также кожаные изделия фирмы Petek, Elisir, Neri Karra.

ПРОИЗВОДСТВЕННОЕ ПОМЕЩЕНИЕ

- Производственное помещение мы будем арендовать за 540 000 рублей в год, которые выплачиваются арендодателю ежемесячно.
- Арендуемое помещение имеет площадь 55 квадратных метров, из которых под производственное помещение выделяется 30 квадратных метров. Здание оборудовано системами газо- и водоснабжения, электрифицировано и был проведён косметический ремонт.
- Другая часть помещения отведена для работы административного персонала, в ней располагается офис компании.
- Арендуемое здание находится в районе с развитой инфраструктурой, в пределах городской черты.

ОПИСАНИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ПРОЦЕССА

- Первый этап – выкройка изделия, Далее по выкройке на швейной машине шьется само изделие. Конечный этап - отделка изделия (приклеивание кнопок, застежек для отделения с мелочью).
- Один человек будет делать выкройки, другие две швеи в это время будут шить изделия на швейных машинах.

ПОСТАВЩИКИ МАТЕРИАЛОВ

Наименование	Ед. изм.	Поставщик	Цена
Кожа	Дм2	ОАО «Надежда»	21 руб./ дм2
Пряжка	Шт.	ООО «Фуриче»	17 руб./ шт.
Нитки	катушка	ООО «Фуриче»	20 руб./ катушка
Подкладочная ткань	М2	ЗАО«Всплеск»	9 руб./ м2
Молния	Шт.	ОАО «Надежда»	7 руб. /шт.
Застежка на щелчке	Шт.	ЗАО«Всплеск»	6 руб. /шт.
Картонный каркас	Шт.	ООО «Фуриче»	20 руб. /шт.

ОБЩИЕ ИЗДЕРЖКИ

Общие издержки

Наименование	Сумма
Основные средства	301 100р.
Переменные затраты	5 838 878р.
Постоянные затраты	755 000р.
Затраты на персонал	3 792 000,00р.
Амортизация основных средств (20%/год)	60 200р.
Налоги	2 831 950,03р.
Общая сумма затрат	13 579 128,03р.

ПЛАН МАРКЕТИНГА

Специфическими особенностями маркетингового плана кожгалантерейной компании ОАО «Сумочка» являются:

- применение новых технологий производства и оборудования;
- обеспечение очень высокого качества продукции;
- продажа по рыночным ценам;
- проведение регулярных маркетинговых исследований.

ЦЕНОВАЯ ПОЛИТИКА

- Сумки – 1 700 рублей/ шт.
- Ремни – 800 рублей/ шт.
- Портмоне – 1400 рублей/ шт

РЕКЛАМА

Расходы: десять тысяч рублей в месяц.

Реклама нашей фирмы будет размещаться в **метро** и на **рекламных щитах**, что позволит привлечь большое количество покупателей, а также будут распространяться буклеты у метро.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА КОМПАНИИ



ОЦЕНКА РИСКА

SWOT-анализ

Возможности развития

- расширение ассортимента
- сотрудничество с другими компаниями
- дополнительные услуги
- новые технологии
- тенденции спроса

Угрозы

- новые игроки на рынке
- сезонный спад
- продукты-заменители
- отсутствие четкой стратегии развития бизнеса
- ухудшение экономической ситуации

Преимущества

- удовлетворенность клиентов
- низкая себестоимость
- приемлемые цены на товары
- доверительные отношения в коллективе
- обученный персонал

Недостатки

- нет отдела маркетинга
- узкий ассортимент продукции
- слабый имидж продукции
- мало дополнительных услуг
- нет широкой известности у компании

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Проект Автор проекта Дата	Прибыли-убытки (руб.)									Прибыли-убытки (руб.)				
	N	Строка	1.2013	2.2013	3.2013	4.2013	5.2013	6.2013	7.2013	8.2013	9.2013	10.2013	11.2013	12.2013
ОАО Сумочка (1) Попова А. 26.05.2013	1	Валовый объем продаж	485 000,00	970 000,00	1 322 033,90	1 322 033,90	1 322 033,90	1 322 033,90	1 322 033,90	1 322 033,90	1 322 033,90	1 322 033,90	1 322 033,90	1 322 033,90
	2	Потери												
	3	Налоги с продаж												
	4	Чистый объем продаж	485 000,00	970 000,00	1 322 033,90	1 322 033,90	1 322 033,90	1 322 033,90	1 322 033,90	1 322 033,90	1 322 033,90	1 322 033,90	1 322 033,90	1 322 033,90
	5	Материалы и комплектующие	169 016,10	338 032,20	461 016,95	461 016,95	461 016,95	461 016,95	461 016,95	461 016,95	461 016,95	461 016,95	461 016,95	461 016,95
	6	Сдельная зарплата												
	7	Суммарные прямые издержки	169 016,10	338 032,20	461 016,95	461 016,95	461 016,95	461 016,95	461 016,95	461 016,95	461 016,95	461 016,95	461 016,95	461 016,95
	8	Валовая прибыль	315 983,90	631 967,80	861 016,95	861 016,95	861 016,95	861 016,95	861 016,95	861 016,95	861 016,95	861 016,95	861 016,95	861 016,95
	9	Налог на имущество	544,89	543,67	28,17	28,17	28,17	28,17	28,17	28,17	28,17	28,17	28,17	0,00
	10	Административные издержки	16 949,15											
	11	Производственные издержки	84 745,76	38 135,59	38 135,59	38 135,59	38 135,59	38 135,59	38 135,59	38 135,59	38 135,59	38 135,59	38 135,59	38 135,59
	12	Маркетинговые издержки	8 474,58	8 474,58	8 474,58	8 474,58	8 474,58	8 474,58	8 474,58	8 474,58	8 474,58	8 474,58	8 474,58	8 474,58
	13	Зарплата административного персонала	169 000,00	169 000,00	169 000,00	169 000,00	169 000,00	169 000,00	169 000,00	169 000,00	169 000,00	169 000,00	169 000,00	169 000,00
	14	Зарплата производственного персонала	191 900,00	209 300,00	209 300,00	209 300,00	209 300,00	209 300,00	209 300,00	209 300,00	209 300,00	209 300,00	209 300,00	209 300,00
	15	Зарплата маркетингового персонала	32 500,00	32 500,00	32 500,00	32 500,00	32 500,00	32 500,00	32 500,00	32 500,00	32 500,00	32 500,00	32 500,00	32 500,00
	16	Суммарные постоянные издержки	503 569,49	457 410,17	457 410,17	457 410,17	457 410,17	457 410,17	457 410,17	457 410,17	457 410,17	457 410,17	457 410,17	457 410,17
	17	Амортизация		4 765,76										
	18	Проценты по кредитам	1 145,83	1 041,67	937,50	833,33	729,17	625,00	520,83	416,67	312,50	208,33	104,17	0,00
	19	Суммарные непроизводственные издержки	1 145,83	5 807,43	937,50	833,33	729,17	625,00	520,83	416,67	312,50	208,33	104,17	0,00
	20	Другие доходы												
	21	Другие издержки												
	22	Убытки предыдущих периодов												
	23	Прибыль до выплаты налога	-189 276,32	168 206,53	402 641,11	402 745,27	402 849,44	402 953,61	403 057,77	403 161,94	403 266,11	403 370,27	403 474,44	403 606,78
	24	Суммарные издержки, отнесенные на прибыль												
	25	Прибыль от курсовой разницы												
	26	Налогооблагаемая прибыль			381 571,32	402 745,27	402 849,44	402 953,61	403 057,77	403 161,94	403 266,11	403 370,27	403 474,44	403 606,78
	27	Налог на прибыль			76 314,26	80 549,05	80 569,89	80 590,72	80 611,55	80 632,39	80 653,22	80 674,05	80 694,89	80 721,36
	28	Чистая прибыль	-189 276,32	168 206,53	326 326,84	322 196,22	322 279,55	322 362,89	322 446,22	322 529,55	322 612,89	322 696,22	322 779,55	322 885,42

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (КЭШ-ФЛО)

Проект Автор проекта Дата	N	Строка	Кэш-фло (руб.)							Кэш-фло (руб.)				
			1.2013	2.2013	3.2013	4.2013	5.2013	6.2013	7.2013	8.2013	9.2013	10.2013	11.2013	12.2013
ОАО Сумочка (1) Попова А. 26.05.2013	1	Поступления от продаж	572 300,00	1 144 600,00	1 560 000,00	1 560 000,00	1 560 000,00	1 560 000,00	1 560 000,00	1 560 000,00	1 560 000,00	1 560 000,00	1 560 000,00	1 560 000,00
	2	Затраты на материалы и комплектующие	212 734,93	403 715,40	544 000,00	544 000,00	544 000,00	544 000,00	544 000,00	544 000,00	544 000,00	544 000,00	544 000,00	525 866,67
	3	Затраты на сдельную заработную плату												
	4	Суммарные прямые издержки	212 734,93	403 715,40	544 000,00	544 000,00	544 000,00	544 000,00	544 000,00	544 000,00	544 000,00	544 000,00	544 000,00	525 866,67
	5	Общие издержки	130 000,00	55 000,00	55 000,00	55 000,00	55 000,00	55 000,00	55 000,00	55 000,00	55 000,00	55 000,00	55 000,00	55 000,00
	6	Затраты на персонал	258 000,00	316 000,00	316 000,00	316 000,00	316 000,00	316 000,00	316 000,00	316 000,00	316 000,00	316 000,00	316 000,00	316 000,00
	7	Суммарные постоянные издержки	388 000,00	371 000,00	371 000,00	371 000,00	371 000,00	371 000,00	371 000,00	371 000,00	371 000,00	371 000,00	371 000,00	371 000,00
	8	Вложения в краткосрочные ценные бумаги												
	9	Доходы по краткосрочным ценным бумагам												
	10	Другие поступления												
	11	Другие выплаты												
	12	Налоги	77 400,00	94 800,00	94 800,00	443 214,85	94 800,00	94 800,00	776 373,84	94 800,00	94 800,00	776 561,34	94 800,00	94 800,00
	13	Кэш-фло от операционной деятельности	-105 834,93	275 084,60	550 200,00	201 785,15	550 200,00	550 200,00	-131 373,84	550 200,00	550 200,00	-131 561,34	550 200,00	568 333,33
	14	Затраты на приобретение активов	301 200,00											
	15	Другие издержки подготовительного периода												
	16	Поступления от реализации активов												
	17	Приобретение прав собственности (акций)												
	18	Продажа прав собственности												
	19	Доходы от инвестиционной деятельности												
	20	Кэш-фло от инвестиционной деятельности	-301 200,00											
	21	Собственный (акционерный) капитал												
	22	Займы	100 000,00											
	23	Выплаты в погашение займов	8 333,33	8 333,33	8 333,33	8 333,33	8 333,33	8 333,33	8 333,33	8 333,33	8 333,33	8 333,33	8 333,33	8 333,33
	24	Выплаты процентов по займам	1 145,83	1 041,67	937,50	833,33	729,17	625,00	520,83	416,67	312,50	208,33	104,17	0,00
	25	Лизинговые платежи												
	26	Выплаты дивидендов												
	27	Кэш-фло от финансовой деятельности	90 520,83	-9 375,00	-9 270,83	-9 166,67	-9 062,50	-8 958,33	-8 854,17	-8 750,00	-8 645,83	-8 541,67	-8 437,50	-8 333,33
	28	Баланс наличности на начало периода	500 000,00	183 485,90	449 195,50	990 124,67	1 182 743,15	1 723 880,65	2 265 122,32	2 124 894,31	2 666 344,31	3 207 898,48	3 067 795,47	3 609 557,97
	29	Баланс наличности на конец периода	183 485,90	449 195,50	990 124,67	1 182 743,15	1 723 880,65	2 265 122,32	2 124 894,31	2 666 344,31	3 207 898,48	3 067 795,47	3 609 557,97	4 169 557,97

БАЛАНС

Проект Автор проекта Дата	N	Строка	Баланс (руб.)							Баланс (руб.)				
			1.2013	2.2013	3.2013	4.2013	5.2013	6.2013	7.2013	8.2013	9.2013	10.2013	11.2013	12.2013
ОАО Сумочка (1) Попова А. 26.05.2013	1	Денежные средства	183 485,90	449 195,50	990 124,67	1 182 743,15	1 723 880,65	2 265 122,32	2 124 894,31	2 666 344,31	3 207 898,48	3 067 795,47	3 609 557,97	4 169 557,97
	2	Счета к получению												
	3	Сырье, материалы и комплектующие												
	4	Незавершенное производство	11 267,74	15 367,23	15 367,23	15 367,23	15 367,23	15 367,23	15 367,23	15 367,23	15 367,23	15 367,23	15 367,23	15 367,23
	5	Запасы готовой продукции												
	6	Банковские вклады и ценные бумаги												
	7	Краткосрочные prepaid расходы	15 254,24	15 254,24										
	8	Суммарные текущие активы	210 007,88	479 816,97	1 005 491,90	1 198 110,39	1 739 247,89	2 280 489,55	2 140 261,54	2 681 711,54	3 223 265,71	3 083 162,70	3 624 925,20	4 169 557,97
	9	Основные средства	285 945,76	285 945,76										
	10	Накопленная амортизация		4 765,76										
	11	Остаточная стоимость основных средств:	285 945,76	281 180,00										
	12	Земля												
	13	Здания и сооружения												
	14	Оборудование	285 945,76	281 180,00										
	15	Предоплаченные расходы												
	16	Другие активы												
	17	Инвестиции в основные фонды												
	18	Инвестиции в ценные бумаги												
	19	Имущество в лизинге												
20	СУММАРНЫЙ АКТИВ	495 953,64	760 996,97	1 005 491,90	1 198 110,39	1 739 247,89	2 280 489,55	2 140 261,54	2 681 711,54	3 223 265,71	3 083 162,70	3 624 925,20	4 169 557,97	
21	Отсроченные налоговые платежи	35 563,29	140 733,43	348 414,85	227 170,45	454 361,73	681 573,84	227 232,95	454 486,73	681 761,34	227 295,45	454 611,73	684 692,41	
22	Краткосрочные займы	91 666,67	83 333,33	75 000,00	66 666,67	58 333,33	50 000,00	41 666,67	33 333,33	25 000,00	16 666,67	8 333,33		
23	Счета к оплате	58 000,00	58 000,00	58 000,00	58 000,00	58 000,00	58 000,00	58 000,00	58 000,00	58 000,00	58 000,00	58 000,00	58 000,00	
24	Полученные авансы													
25	Суммарные краткосрочные обязательства	185 229,96	282 066,76	481 414,85	351 837,11	570 695,06	789 573,84	326 899,61	545 820,06	764 761,34	301 962,11	520 945,06	742 692,41	
26	Долгосрочные займы													
27	Обыкновенные акции	450 000,00	450 000,00	450 000,00	450 000,00	450 000,00	450 000,00	450 000,00	450 000,00	450 000,00	450 000,00	450 000,00	450 000,00	
28	Привилегированные акции													
29	Капитал внесенный сверх номинала	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	
30	Резервные фонды													
31	Добавочный капитал			-281 180,00	-281 180,00	-281 180,00	-281 180,00	-281 180,00	-281 180,00	-281 180,00	-281 180,00	-281 180,00	-281 180,00	
32	Нераспределенная прибыль	-189 276,32	-21 069,79	305 257,05	627 453,27	949 732,82	1 272 095,71	1 594 541,93	1 917 071,48	2 239 684,36	2 562 380,58	2 885 160,13	3 208 045,56	
33	Суммарный собственный капитал	310 723,68	478 930,21	524 077,05	846 273,27	1 168 552,82	1 490 915,71	1 813 361,93	2 135 891,48	2 458 504,36	2 781 200,58	3 103 980,13	3 426 865,56	
34	СУММАРНЫЙ ПАССИВ	495 953,64	760 996,97	1 005 491,90	1 198 110,39	1 739 247,89	2 280 489,55	2 140 261,54	2 681 711,54	3 223 265,71	3 083 162,70	3 624 925,20	4 169 557,97	

Лист 1

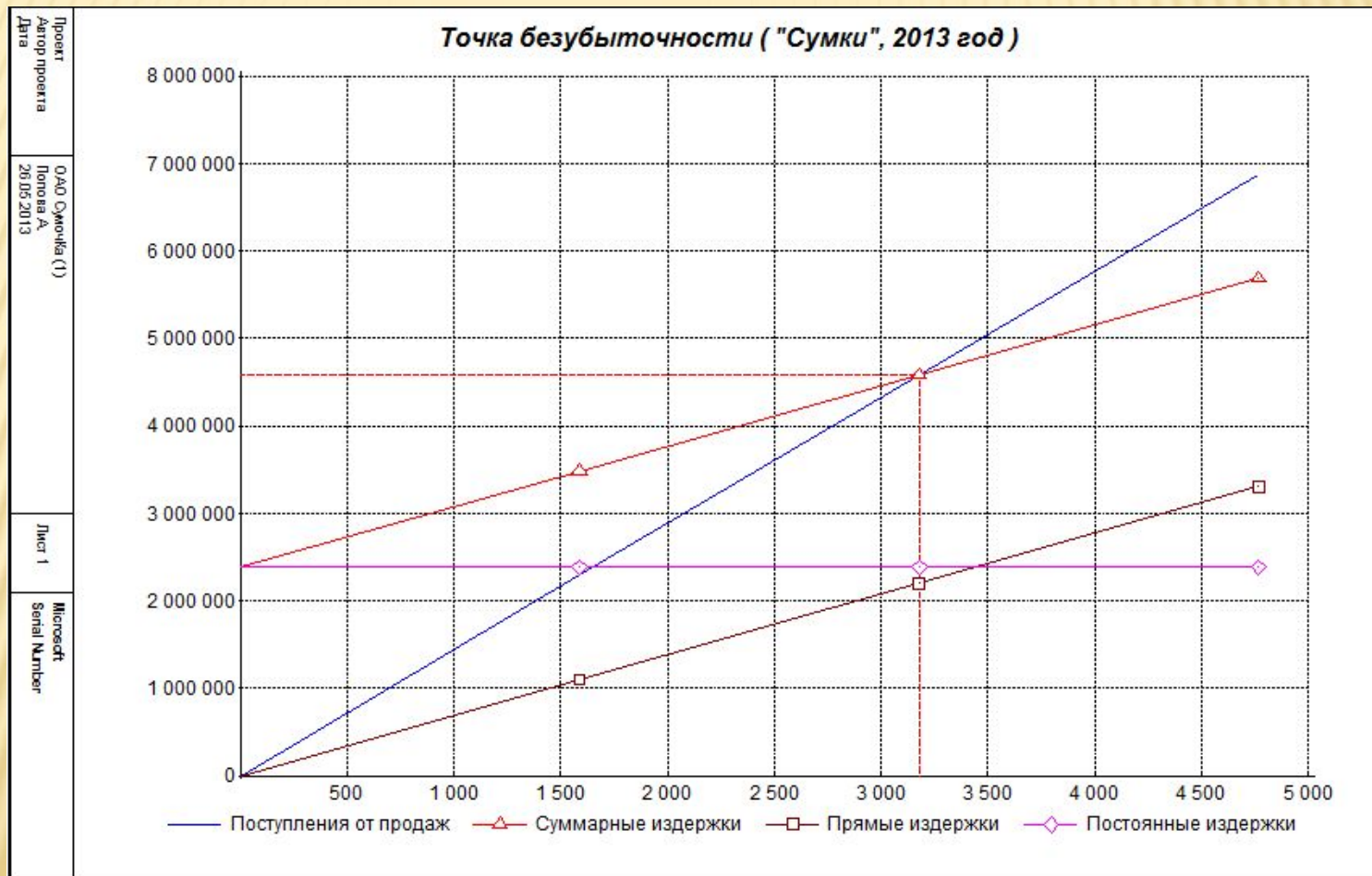
Microsoft
Serial Number

АНАЛИЗ БЕЗУБЫТОЧНОСТИ

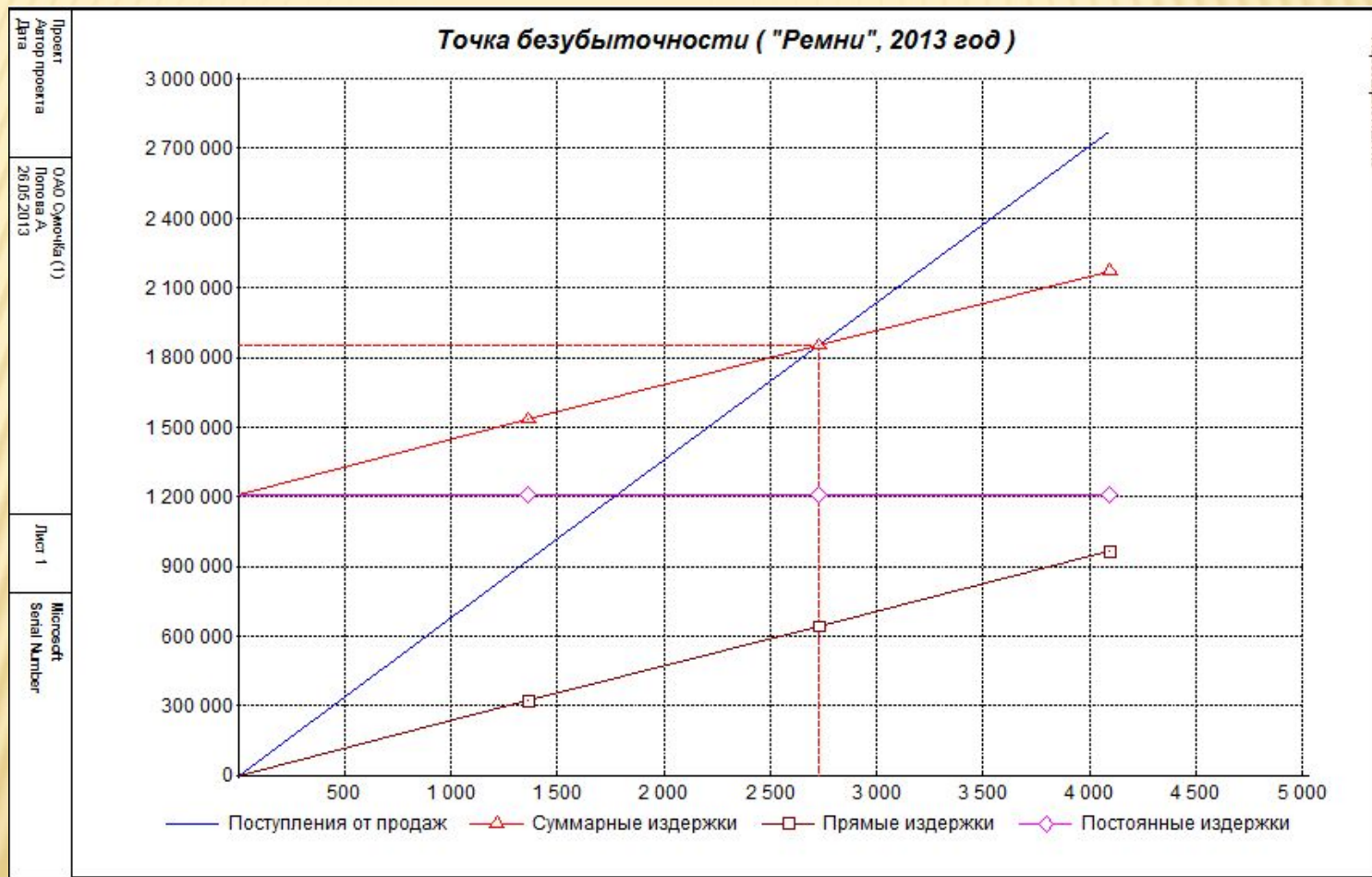
Безубыточные объёмы производства

Продукт	Точка безубыточности, шт.
Сумки	3178
Ремни	2729
Портмоне	2038

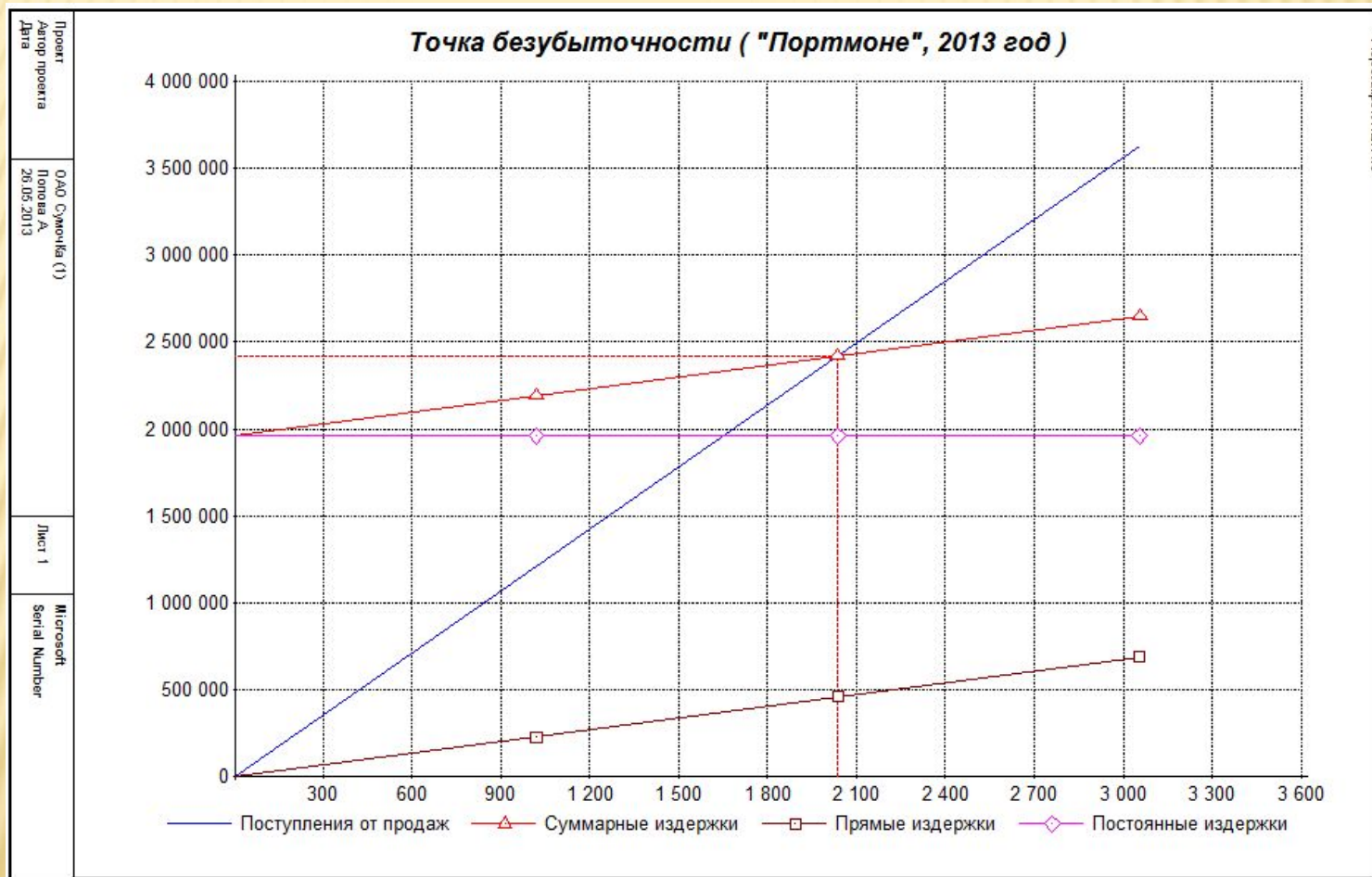
ТОЧКА БЕЗУБЫТОЧНОСТИ ДЛЯ ПРОДУКТА «СУМКИ»



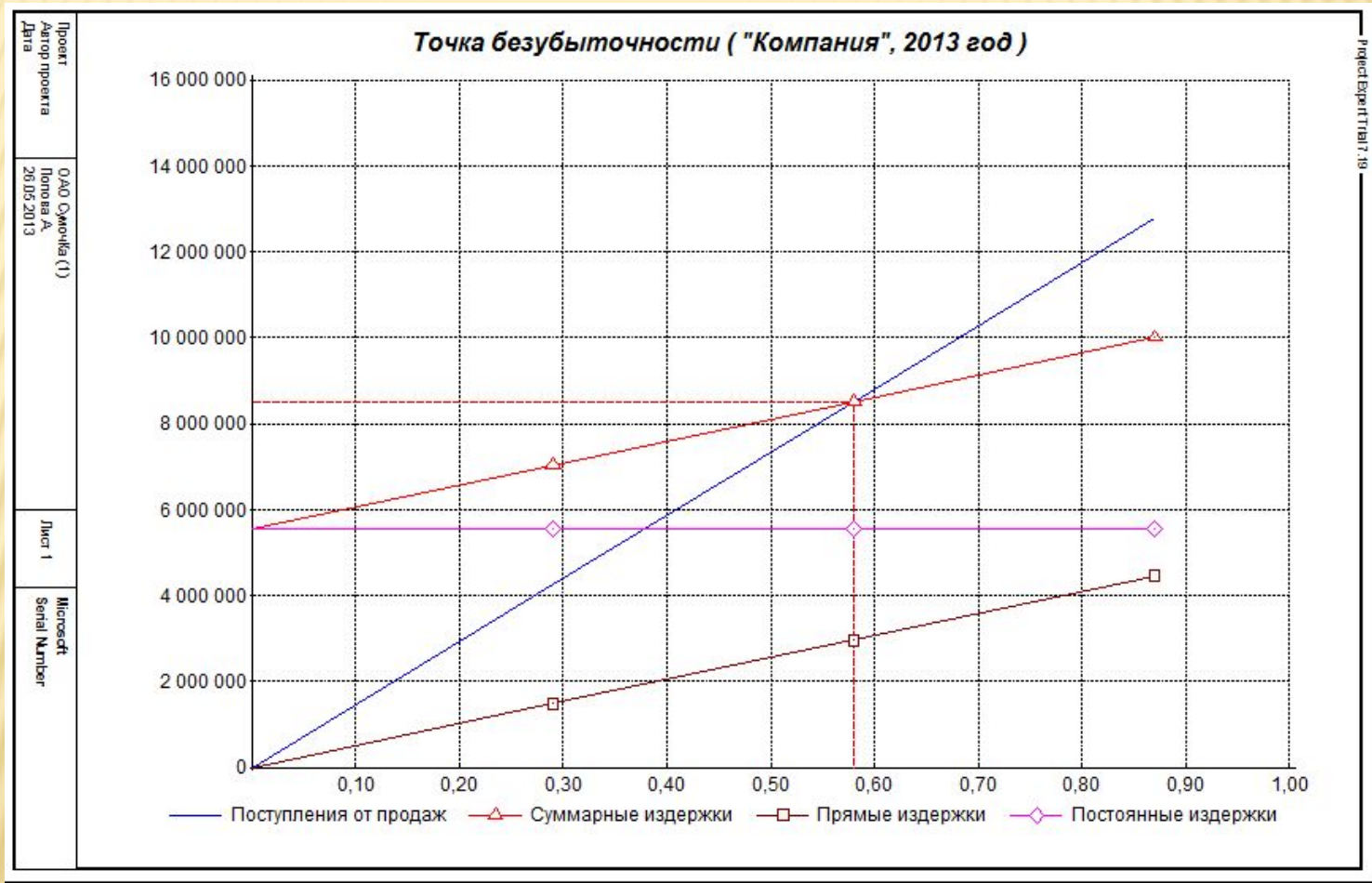
ТОЧКА БЕЗУБЫТОЧНОСТИ ДЛЯ ПРОДУКТА «РЕМНИ»



ТОЧКА БЕЗУБЫТОЧНОСТИ ДЛЯ ПРОДУКТА «ПОРТМОНЕ»



ТОЧКА БЕЗУБЫТОЧНОСТИ КОМПАНИИ



Для покрытия затрат
необходима минимальная
выручка $0,59 * 2\,885\,160,1 = 1\,702\,244,46$
руб

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВ:

□ Выплаты на погашение займов

	1.2013	2.2013	3.2013	4.2013	5.2013	6.2013	7.2013	8.2013	9.2013	10.2013	11.2013	12.2013
▶ Кредит 1	8333	8333	8333	8333	8333	8333	8333	8333	8333	8333	8333	8333
ИТОГО	8333	8333	8333	8333	8333	8333	8333	8333	8333	8333	8333	8333

□ Затраты на обслуживание займов:

	1.2013	2.2013	3.2013	4.2013	5.2013	6.2013	7.2013	8.2013	9.2013	10.2013	11.2013	12.2013
▶ Кредит 1	1146	1042	938	833	729	625	521	417	313	208	104	
ИТОГО	1146	1042	938	833	729	625	521	417	313	208	104	

Эффективность инвестиций

Показатель	Рубли	Доллар США
Ставка дисконтирования, %	12,00	5,00
Период окупаемости - РВ, мес.	27	27
Дисконтированный период окупаемости - DPB, мес.	30	29
Средняя норма рентабельности - ARR, %	48,46	48,46
Чистый приведенный доход - NPV	1 126 283	52 203
Индекс прибыльности - PI	1,29	1,38
Внутренняя норма рентабельности - IRR, %	42,12	42,12
Модифицированная внутренняя норма рентабельно	21,59	16,80

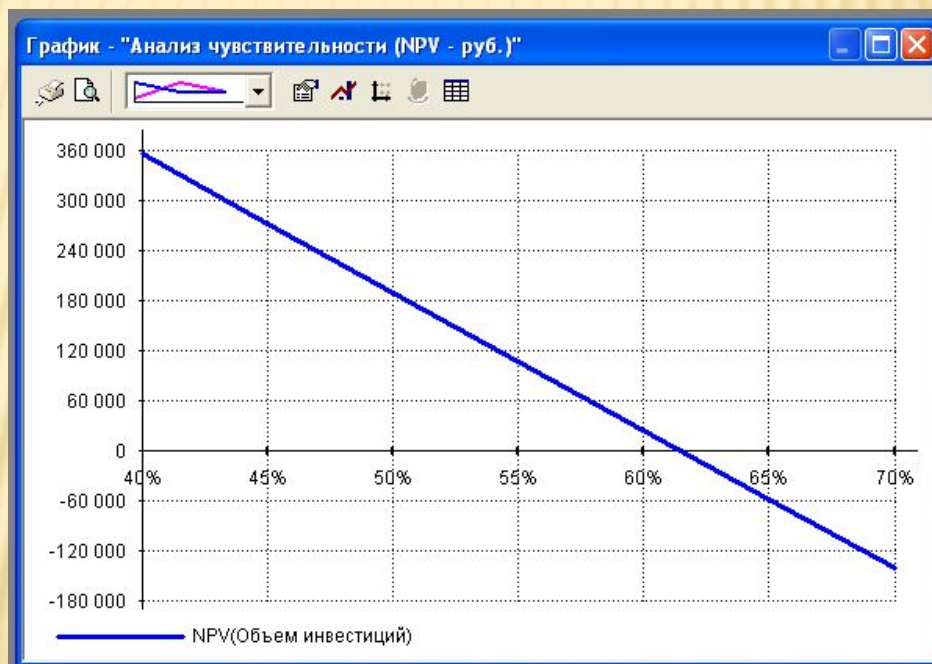
Период расчета интегральных показателей - 36 мес.

АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ

Цель анализа – установить уровень влияния отдельных варьирующих факторов на финансовые показатели инвестиционного проекта. Его инструментарий позволяет оценить потенциальное воздействие риска на эффективность проекта.

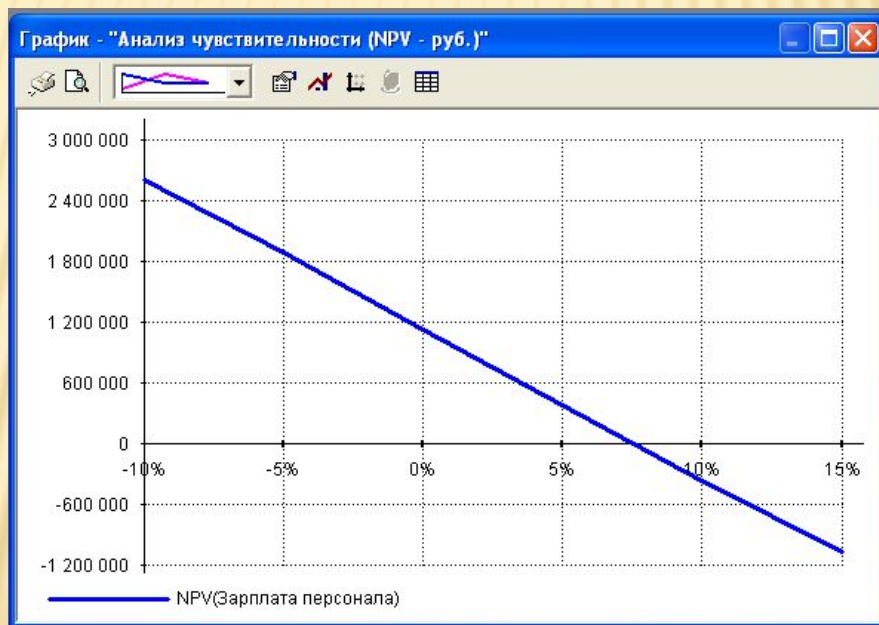
ИЗМЕНЕНИЕ ОБЪЕМА ИНВЕСТИЦИЙ (ОТ 40% ДО 70%, ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЛАН)

- Зависимость NPV от изменения объема инвестиций



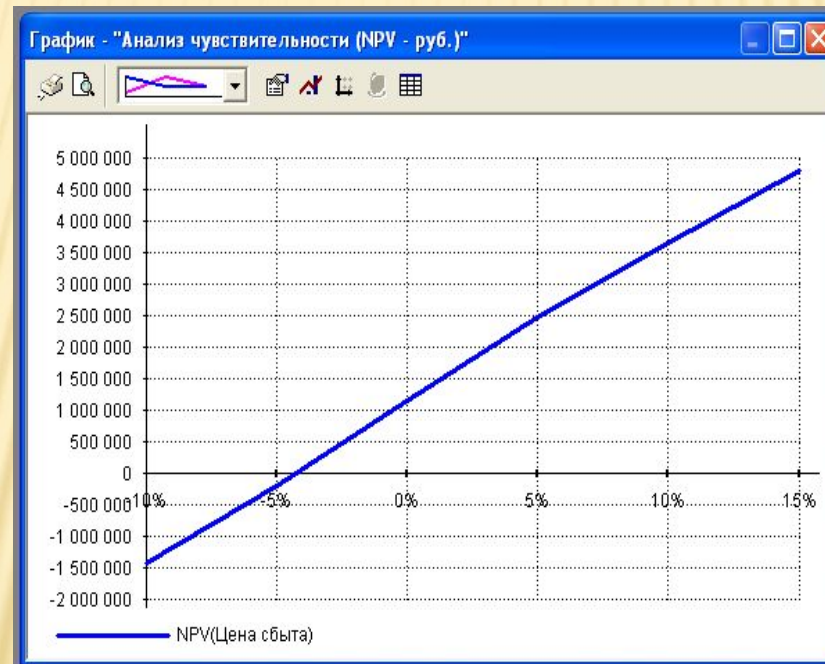
ИЗМЕНЕНИЕ ЗАРПЛАТЫ ПЕРСОНАЛА (ОТ -10% ДО 15%, ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН)

- Зависимость NPV от изменения зарплаты персонала



ИЗМЕНЕНИЕ ЦЕН СБЫТА (ОТ -10% ДО 15%, МАРКЕТИНГОВЫЙ ПЛАН)

- Зависимость NPV от изменения цен сбыта



РАЗНИЦА В РАСЧЕТАХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Показатели	Расчет в РЕ	Расчет в <u>excel</u>
NPV, <u>руб.</u>	1 126 283	1 361 758,29
IRR, %	42,12%	45,20%
PI	1,29	1,518709475
DPB, <u>мес.</u>	30 месяцев	28 месяцев

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!
