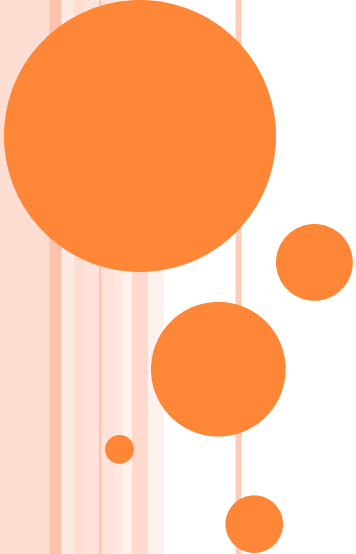




ЭКОНОМИКА И ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВА

Лекция 5. Бизнес-план инвестиционного проекта, его структура

План лекции

- 1. Цели и задачи составления бизнес-плана
- 2. Структура бизнес-плана
- 3. Риски в деятельности предприятия



БИЗНЕС-ПЛАН СЛУЖИТ ТРЕМ ОСНОВНЫМ ЦЕЛЯМ:

- Он дает инвестору ответ на вопрос, стоит ли вкладывать средства в данный инвестиционный проект.
- Служит источником информации для лиц непосредственно реализующих проект.
- Банк при принятии решения о выдаче кредита получает полную информацию о существующем бизнесе заемщика и его развитии после получения кредита.



ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА:

- - подготовить информацию, необходимую для обоснованного принятия решения относительно осуществления инвестиций;
- - построить расчетную модель проекта;
- - оценить показатели эффективности проекта.



Для СОСТАВЛЕНИЯ БИЗНЕС-ПЛАНА НЕОБХОДИМА ИНФОРМАЦИЯ:

- • масштаб производственной и коммерческой деятельности проекта и перспективы ее развития;
- • сырьевое, техническое и кадровое обеспечение своего проекта;
- • объем необходимых капитальных вложений и сроки их возврата;
- • финансовые ресурсы, привлекаемые для реализации проекта;
- • риски, связанные с реализацией проекта, и способы защиты от них.



Структура бизнес-плана инвестиционного проекта:

- **1. Титульная страница** бизнес-плана содержит:
- название компании, ее юридический и фактический адреса, телефоны, e-mail и адрес сайта (если есть),
- наименование и полные реквизиты собственников компании,
- *и очень кратко (одним предложением) - суть проекта, информацию о исполнителях проекта и дату его составления*



Структура бизнес-плана инвестиционного проекта:

2. **Резюме** проекта - представляет собой основные положения, суть, "выжимки" из проекта, его основные выводы.

- Цель резюме - заинтересовать инвестора и заставить его подробнее ознакомиться с содержанием бизнес-плана.
- Объем резюме проекта в бизнес-плане обычно составляет 2-3 страницы текста, который должен быть составлен простыми словами без использования терминологии и простыми предложениями.
- Резюме должно показать инвестору выгодность и перспективность вложений в представляемый инвестиционный проект.

Структура бизнес-плана инвестиционного проекта:

3. **Описание компании** содержит основную информацию о компании, которая предлагает данный инвестиционный проект:

- ее полные реквизиты,
- информацию о учредителях и их реквизиты,
- цели компании,
- сведения о руководстве,
- историю компании, достижения,
- организационную структуру,
- основные продукты,
- место компании на рынке.



Структура бизнес-плана инвестиционного проекта:

4. Описание продукта или услуги - включает информацию о продукте или услуге:

- его основных характеристиках,
- основных потребителях,
- потребительских свойствах товара,
- отличиях от существующих аналогов,
- информацию патентах и лицензиях.



Структура бизнес-плана инвестиционного проекта:

5. **Маркетинговый анализ** - содержит информацию о:

- имеющихя на рынке товарах,
 - продукции конкурентов, цены конкурентов, доли рынка конкурентов,
 - сравнение характеристик и потребительских качеств товаров конкурентов и предлагаемого продукта,
 - определение объемов рынка сбыта продукции, определение мотивации покупателей к принятию решения о покупке.
- 

Структура бизнес-плана инвестиционного проекта:

6. Стратегия продвижения товара –

- определение рыночной ниши, т.е. того, какой именно и для каких категорий потребителей предназначен товар,
- количественный и качественный анализ потребителей, где они расположены, какими именно методами и каналами сбыта предлагается реализовывать товар или услугу.
- Приводится информация о стратегии рекламирования продукта или услуги, затратах на маркетинг, ценообразовании, политике при работе с покупателями.

Структура бизнес-плана инвестиционного проекта:

7. Производство - включает информацию о выбранной технологии производства, описание основных технологических процессов предприятия, схему его работы, расстановку оборудования.

- Если предполагается реконструкция или строительство, то приводится описание технических решений, их технико-экономическое обоснование и расчеты затрат на реконструкцию или строительство.



Структура бизнес-плана инвестиционного проекта:

8. План по персоналу - в этом разделе бизнес-плана приводится информация:

- о потребности в персонале, его количестве и квалификации,
- анализ рынка труда по каждой позиции работников,
- приводятся расчеты затрат на оплату труда персонала, его социальное обеспечение,
- методы стимулирования
- обучение.



Структура бизнес-плана инвестиционного проекта:

9. Организационная структура и управление содержит:

- схему организационной структуры управления предприятием,
- информацию о количественном и качественном составе подразделений предприятия,
- требования к его квалификации,



Структура бизнес-плана инвестиционного проекта:

10. Финансовый план показывает:

- какие финансовые ресурсы потребуются для реализации инвестиционного проекта и в какие периоды времени,
- отдачу от проекта при заданных исходных данных и верности выводов маркетингового исследования.
- В финансовом плане приводятся или рассчитываются все денежные потоки предприятия - затраты, выручка от реализации, налоги и прибыль.



Структура бизнес-плана инвестиционного проекта:

11. Анализ рисков проекта - в этом разделе бизнес-плана дается описание возможных рисков проекта и их характеристика, а также приводится стратегия по их минимизации.

12. Приложения к бизнес-плану.



Риски в деятельности предприятия

- **Спекулятивный риск** — риск, при котором предприниматель либо выигрывает, либо проигрывает: (при покупке недвижимости, с целью перепродажи или для получения прибыли — размер прибыли или убытков зависит от профессионализма предпринимателя).
- **Фундаментальный риск** связан с экономическими, политическими, социальными и природными потрясениями, воздействию которых подвержено человеческое общество — наводнения и землетрясения, инфляция, войны и т. п.



Риски в деятельности предприятия

- **По месту возникновения** различают:
- 1) **производственный риск** — связан с производством продукции (товаров, услуг), с осуществлением любой производственной деятельности;
- 2) **коммерческий риск** — риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных фирмой;
- 3) **финансовый риск** — риск, возникающий в сфере отношений с финансовыми институтами.



Риски в деятельности предприятия

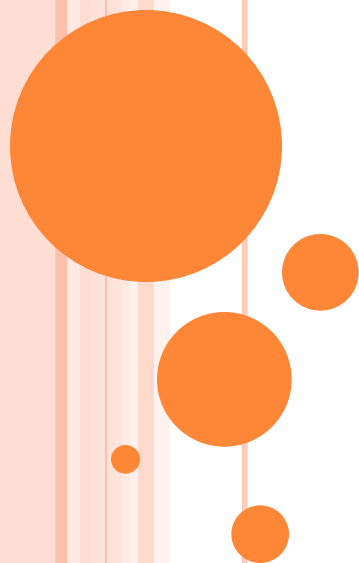
▣ **Предпринимательский риск** в сфере производства:

- ▣ 1) снижение производительности труда, простои оборудования, потери рабочего времени, повышение процента брака;
- ▣ 2) снижение цены на готовую продукцию в связи с неблагоприятной рыночной конъюнктурой, недостаточным качеством, падением спроса;
- ▣ 3) рост цен на материальные и трудовые ресурсы ведет к росту затрат на производство готовой продукции и снижению прибыли ;
- ▣ 4) непредвиденный рост транспортных и складских расходов, торговых издержек, накладных и прочих расходов, переплата налогов и прочих отчислений по различным причинам;
- ▣ 5) штрафы, пени, неустойки в связи с задержкой поставки, платежей, и т. д.



ЭКОНОМИКА И ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВА

Лекция. Налоговая система в Республике
Казахстан



ЛЕКЦИЯ.

НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА КАЗАХСТАНА

- 1. Основные принципы построения налоговой системы
- 2. Виды налогов, элементы налога.
Классификация налогов.



Налоги — законодательно установленные государством в одностороннем порядке обязательные денежные платежи в бюджет.

Они производятся в определенных размерах, в определенные сроки, уплата их обеспечивается мерами государственного принуждения.

Сбор — это целенаправленный платеж, являющийся платой государству за оказание услуги налогоплательщику.

Пошлина — это денежный сбор, который взимается с юридических и физических лиц за совершение специально уполномоченными органами действия и за выдачу документов, имеющих юридическую силу.

ЦЕЛИ

НАЛОГОВОЙ

ПОЛИТИКИ:

- 1) обеспечивать полноценное **формирование доходов бюджетной системы РК**, необходимых для финансирования деятельности органов государственной власти и местного самоуправления по осуществлению соответствующих функций и полномочий;
- 2) содействовать **устойчивому развитию экономики**, приоритетных отраслей и видов деятельности, отдельных территорий, малого предпринимательства;
- 3) обеспечивать **социальную справедливость** при налогообложении доходов физических лиц.

Функции налогов

- 1. Фискальная
- 2. Регулирующая
- 3. Стимулирующая
- 4. Перераспределительная
- 5. Контрольная
- 6. Социальная



Налоговая система должна отвечать следующим требованиям:

- • стабильность налоговой системы;
- • упорядоченность механизма сбора налогов
(позволяет упростить контроль за своевременностью и полнотой уплаты налогов);
- • равенство перед законом всех налогоплательщиков, единообразие налоговой политики;
- • законодательное право налогоплательщика на информацию.
- • простота налоговой системы.



Элементы налогов

- 1) **объект налога** — это имущество или доход, подлежащие обложению, измеримые количественно, которые служат базой для исчисления налога;
- 2) **субъект налога** — это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо, которое обязано в соответствии с законодательством уплатить налог;
- 3) **источник налога**, то есть доход, из которого выплачивается налог;
- 4) **ставка налога** — величина налоговых отчислений с единицы объекта налога;
- 5) ставка определяется либо в виде твердой ставки, либо в виде процента и называется налоговой квотой;
- 6) **налоговая льгота** — полное или частичное освобождение плательщика от налога;



Элементы налогов (продолжение)

- 7) **срок уплаты налога** — срок, в который должен быть уплачен налог и который оговаривается в законодательстве, а за его нарушение, не зависимо от вины налогоплательщика, взимается пеня в зависимости от просроченного срока;
- 8) **правила исчисления и порядок уплаты налога;**
- 9) **штрафы и другие санкции за неуплату налога.**
- 10) **масштаб налогообложения** — единица, которая кладётся в основу измерения налога; в промышленном налоге масштабом может быть оборот предприятия или его прибыль, или его капитал, или количество рабочих и станков, или величина помещения, или плата за него и т. д.
- 11) **единица обложения** — единица измерения объекта (по подоходному налогу — денежная единица страны (тенге), по земельному налогу — гектар, акр и т. д.).

Три способа взимания налогов

- **Первый способ** — кадастровый — предлагает использование кадастра. Кадастр — это реестр, который содержит перечень типичных объектов (земли, доходов), которые классифицируются по внешним признакам и устанавливает среднюю доходность объекта обложения.
- **Второй способ** - налог удерживается бухгалтерией того юридического лица, которое выплачивает доход субъекту налога (у источника дохода). Таким путём выплачивается налог с заработной платы.
- **Третий способ** предусматривает подачу налогоплательщиком в налоговые органы декларации, то есть официального заявления о получаемых им доходах.

Виды налогов

- **Прямые налоги** платятся непосредственно субъектами налога (подходный налог, налог на имущество) и прямо пропорциональны платежеспособности.
- **Косвенные налоги** — это налоги на определенные товары и услуги.
- Косвенный налог — налог, где субъект налогообложения перекладывает бремя налогообложения на другое лицо, выступающее фактическим его плательщиком (носителем налога).
- Примерами таких налогов выступают налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы и таможенные пошлины.

Юридические признаки налога

- - установление налога государством;
- - существование налога только в правовой форме;
- - установление налога надлежащим органам и актам, надлежащей правовой формы (признак законности налога);
- - принудительный характер налога;
- - налог является обязательным платежом;
- - уплата налога является юридической обязанностью;
- - порождения налогом стабильных финансовых обязательств;
- - правомерность изъятия денег;
- - обеспечение уплаты налога мерами государственной ответственности;
- - наличие государственного контроля за уплатой налога.



Экономические признаки налога

- - налог выступает в качестве платежа государству;
- - безвозвратность;
- - стабильный характер налоговых отношений;
- - наличие объекта обложения;
- - определенность субъекта и размера налога;
- - фиксированность сроков уплаты;
- - налог является доходом государства;
- - смена формы собственности при уплате налога.



КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

- 1. Основные цели составления бизнес-плана.
- 2. Назовите основной раздел бизнес-плана
- 3. Для чего осуществляется сбор налогов государством?
- 4. Объясните сущность социальной функции налогов.

