

Нюансы составления бизнес-плана

Вербицкая Юлия

кандидат экономических наук, доцент

Структура бизнес-плана, в соответствии постановлением правительства Тульской области от «1» октября 2021 года № 650

- Резюме (краткая информация о проекте)
- 1) общее описание проекта;
- 2) общее описание деятельности;
- 3) описание товаров (работ, услуг);
- 4) маркетинговый план;
- 5) производственный план (при необходимости)
указывается технологическая последовательность
создания товаров (работ, услуг);
- 6) направления расходов (целевое использование
средств);
- 7) финансовый прогноз;
- 8) заключение

2. Общее описание проекта

Наименование бизнес-плана

Например: Производство серийной корпусной мебели из ЛДСП.

Вид деятельности субъекта малого предпринимательства

* Например: 31.09 - Производство прочей мебели; 47.91 - Торговля розничная по почте или по информационно-коммуникационной сети Интернет. Направление проекта - это производство из качественного сырья с использованием высококачественных материалов и комплектующих в широком ассортименте и продажа корпусной мебели на маркетплейсах.

Цели бизнес-плана.

* Например: - развить производственную деятельность, путем расширения ассортимента производимой серийной корпусной мебели из ЛДСП в Тульской области - пять видов единиц мебели: - тумба для обуви; - стеллаж; - стол письменный; - тумба под телевизор; - тумба прикроватная.

* - удовлетворение спроса потенциальных клиентов. Предполагаем повысить охват клиентов на 15% - 20% к 01.01.2023 г.;

* - увеличение объемов производства - к 01.01.2023 г. на 16%, т.е. 57 единиц в месяц;

2. Общее описание проекта

Поэтапные действия, необходимые для реализации бизнес-плана.

Например:

* - закупка сырья и расходных материалов;

* - рекламная кампания;

* - трудоустройство двоих сотрудников;

Дата начала реализации проекта октябрь 2022 г.

Срок реализации проекта не менее 3-х лет.

Срок окупаемости проекта - исходя из прогнозируемой среднемесячной чистой прибыли (за 15 месяцев) срок окупаемости составит - два месяца и три недели при реализации 49 изделий в 2022 г. и 57 изделий в 2023 г. ежемесячно.

Основные результаты реализации плана:

* - расширение бизнеса - приобретение сырья, материалов, комплектующих к 01.11.2022 г.;

* Выручка, прибыль, рентабельность!!! С графиками.

3. Общее описание деятельности

- Планируемое место ведения деятельности в рамках реализации проекта
- Предпринимательскую деятельность запланировано проводить и расширять на территории Тульской области
- Наличие нежилых (производственных) помещений (в собственности, в аренде, другое; площадь, срок действия договора, стоимость аренды в месяц и т.д.) - Тульская область, г. Щекино, ул. Угольная, д. 8. (100 м² - склад доработки готовой продукции) стоимость аренды - 8000,00 руб. ежемесячно. Помещения находятся в аренде, договор до конца года с условием пролонгации.
- Вид системы налогообложения - упрощенная система налогообложения - с доходов 6 %.
- Готовность к началу реализации бизнес-плана - есть в наличии оборудование; - расходные материалы; - изучены и заключены договора с поставщиками сырья и расходных материалов; - есть помещение (договор с арендодателем); - наработана клиентская база;

4. Описание товаров (работ, услуг)

- Краткое описание товаров (работ, услуг) - производство и реализация серийной корпусной мебели из ЛДСП.
- Средняя заработная плата на одного сотрудника в месяц (при наличии) - 15300,00 руб.
- Фонд оплаты труда за месяц (при наличии) - 15300,00 руб. в 2023 г.
- Начисления на ФОТ за месяц - 8221,52 руб. Удержания из ФОТ за месяц - 1989,00 руб.
- Расчет себестоимости продукции (работ, услуг):

Себестоимость - совокупность всех расходов компании, которые возникают при разработке товара (продукции) или оказании услуг.

Пример:

✓ Стеллаж/Арт. 03 - полная себестоимость 5087,32 руб.				
Материал				
Название	Стоимость, руб.	Ед.изм.	Кол-во на единицу изд.	Итого, руб.:
ЛДСП 16 мм белый	445,14	м2	0,21	93,48
ЛДСП 16 мм сонома	381,53	м2	2,63	1003,42
ЛДСП 10 мм белый	438,24	м2	0,00	0,00
ХДФ 3мм	150,11	м2	0,72	108,08
Кромка бел 16 мм, 0,4 мм	3,00	м.п.	2,60	7,80
Кромка сон 16, 0,4 мм	4,50	м.п.	8,80	39,60
Кромка 10 мм, 0,4 мм	3,00	м.п.	0,00	0,00
Фурнитура	320,53	компл.	1,00	320,53
Коробка	108,81	шт.	1,00	108,81
Инструкция	1,00	лист	4,00	4,00
Пупырка	15,75	м2	2,04	32,13
Стрейч	2,07	м.п.	4,50	9,32
Скотч	1,05	м.п.	11,00	11,55
ППС 2мм	61,00	м2	0,33	20,13
ППС 3мм	91,50	м2	0,10	9,15
Итого:				1758,85
Вид работы				Стоимость
Распил	15,00	м.п.	26,00	390,00
Кромка 16	30,00	м.п.	12,00	360,00
Отверстия	6,00	шт.	116,00	696,00
Упаковочные работы				210,00
Итого:				1 656,00
Себестоимость изделия				
Итого:				3 414,85

4. Описание товаров (работ, услуг)

- ❑ Расчет отпускной цены продукции (работ, услуг) - исходя из средней рыночной.

Наименование продукции	Себестоимость продукции, руб.	Наценка, руб.	Цена реализации товара, руб.
Стеллаж/Арт. 03	5087,32	1719,68	6807,00
Обувница/Арт. 04	5452,17	1695,83	7148,00

- ❑ Отличительные особенности продукции (работ, услуг):

- мы производим функциональную, качественную, стильную и доступную по цене мебель, в рамках замещения импортных продуктов, например ИКЕА;

- мы закупаем для производства мебели качественный ЛДСП материал, надежную и долговечную фурнитуру, что подтверждают сертификаты качества,

Пример – производство буженины:

Наименование материалов и сырья	Единицы Измерения, кг/гр/литры - маркер цены, за что заплатим	Физический объем на производство одной единицы товара/услуги	Закупочная цена за одну единицу измерения ...цена за 1 кг	Материальные затраты на единицу продукции, руб
Индейка - бедро	1 кг	0,5 кг	320 руб	160
Приправ: перец	1 Гр.	3 гр.	4 руб	12
прованские травы	1 Гр.	4 гр.	7 руб	28
сушеный чеснок	1 Гр.	5 гр.	8 руб.	40
Копчёная паприка	1 Гр.	3 гр.	9 руб.	27
Соль	1 кг	2 гр.	1 руб.	2
Соевый соус	1 л	0,01 л	120 руб.	1,2
Фольга	1 рулон	0,01 рулона	80 руб	0,8
Коммунальные расходы (вода, свет и т.д.)	руб	50	50	50
Итого:				321

5. Маркетинговый план

- ✓ Потенциальные потребители товаров (работ, услуг);
Женщины от 25-50 лет (платежеспособные, совершают покупки онлайн);
- ✓ Способы сбыта товаров (работ, услуг);
- Размещение рекламных объявлений, в т.ч. на сайтах, например Avito
- ✓ Географические пределы сбыта товаров (работ, услуг) (микрорайон, город и т.д.);
г. Тула и Тульская область, Москва и Московская область и ближайшие регионы.
- ✓ Конкурентные преимущества и недостатки товаров (работ, услуг);
- индивидуальный подход к клиенту, внимательность к его потребностям
- разработка дизайн-макета проекта оформления
- ✓ Уровень спроса на товары (работы, услуги) (в том числе прогнозируемый);
- По статистке запросов в поисковике Яндекс за период с 01.08.2022-01.09.2022 было совершено более 1000 запросов по словам «фотозона Тула», что в среднем около 83 запросов в месяц, это говорит о наличии стабильного интереса и востребованности услуги по оформлению фотозон.
- В результате анализа деятельности конкурентов пришли к выводу, что охват потребителей составляет 50...70%, что подтверждают данные...
- В результате проведенного маркетингового исследования (опросы целевой аудитории) получили отклик целевой аудитории, который подтверждает...
- ✓ Планируемый способ стимулирования сбыта товаров (работ, услуг);
- таргетированная реклама в социальной сети Instagram
- ✓ Возможные риски при реализации бизнес-плана.
Ограничительные меры связанные с распространением вирусных инфекций, и отмена мероприятий в связи с ними; снижение спроса; рост стоимости материалов.

Современные инструменты анализа рынка:

✓ **Яндекс Маркет, Google, МТС аналитика** (сервис с данными по рынку интернет-торговли России):

- Узнать потребителей;
- Динамика продаж и почему;
- Оценить долю на рынке;
- Оптимизировать маркетинг;
- Выявит сезонность и тренды;
- Анализ цен по отдельным товарам;
- Оценка представленности в регионе.



✓ **Аналитика конкурентов:** медиаakit, отчетность, коммерческие предложения.

✓ **Опросы целевой аудитории** – гугл-формы, яндекс-

6. Производственный план (при наличии)

Краткое описание производства товаров (работ, услуг)

- обработка заявки, выявление потребностей клиента посредством переписки в мессенджерах и соц. сетях и личного общения

Используемые сырье и материалы

Источники получения исходных материалов

- оптовый магазин «Микрос», г. Тула, ул. Оборонная, д. 118

Используемые технологические процессы

Производится распил ЛДСП на раскроечном станке, выполнение присадки (отверстия в деталях под фурнитуру) на сверлильно-присадочном станке

Используемое оборудование

Объем (количество) необходимых помещений, оборудования и персонала для реализации бизнес-плана

Помещения находятся в аренде. Тульская область, г. Щекино, ул. Угольная, д. 8 - стоимость аренды - 8000,00 руб. ежемесячно. Сейчас арендуется 100 м². с возможностью расширения, помещение используется для сборки и упаковки комплектов изделий;

Оборудование, которое есть в наличии: - упаковочные столы. Запланировано трудоустроить двоих сотрудников, Планируемая численность сотрудников на период реализации бизнес-плана (всего непосредственно занятых в реализации бизнес-плана), при наличии

Все этапы производства и оказания услуг запланировано проводить самостоятельно, в дальнейшем будут привлекаться специалисты, помощники, которых планируем оформлять по договору аутсорсинга или договору ГПХ (гражданско-правового характера).

7. Направления расходов в рамках целевого использования средств гранта и собственных средств (таблица 1)

Для реализации бизнес-проекта – расширение деятельности по производству серийной корпусной мебели из ЛДСП: необходимо приобрести: - материалы, фурнитуру, упаковочный материал – 670000,00 руб. Подробные данные по направлениям расходов в рамках целевого использования средств гранта и собственных средств представлены в Таблице 1.

Таблица 1. Направления расходов в рамках целевого использования средств гранта и собственных средств

№	Направления расходования гранта	Всего (тыс. рублей)	Собственные средства (тыс. рублей)	Средства гранта (тыс. рублей)
1	Аренда нежилого помещения для реализации проекта - Постоянные			
2	Ремонт нежилого помещения, включая приобретение строительных материалов, оборудования, необходимого для ремонта помещения, используемого для реализации проекта - Переменные			
3	Аренда и (или) приобретение оргтехники, оборудования (в том числе инвентаря, мебели), используемого для реализации проекта			
4	Выплата по передаче прав на франшизу (паушальный платеж)			
5	Технологическое присоединение к объектам инженерной инфраструктуры (электрические сети, газоснабжение, водоснабжение, водоотведение, теплоснабжение)			
6	Оплата коммунальных услуг и услуг электроснабжения			
7	Оформление результатов интеллектуальной деятельности			
8	Приобретение основных средств, необходимых для реализации проекта (за исключением приобретения зданий, сооружений, земельных участков, автомобилей)			
9	Переоборудование транспортных средств для перевозки маломобильных групп населения, в том числе инвалидов - Переменные			
10	Оплата услуг связи, в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»			
11	Оплата услуг по созданию, технической поддержке, наполнению, развитию и продвижению проекта в средствах массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (услуги хостинга, расходы на регистрацию доменных имен в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и продление регистрации, расходы на поисковую оптимизацию, услуги/работы по модернизации			

7. Финансовый прогноз

1. Общая стоимость проекта - указываем общую сумму средств (собственные и средства гранта). Общая стоимость проекта оставляет 670000,00 руб. в т.ч. сумма гранта 500000,00 руб., что составляет 74,63% от общей инвестиционной суммы на проект и софинансирование (собственные средства) 170000,00 руб., что составляет 25,37% от общей инвестиционной суммы на проект.

2. Текущие финансовые обязательства - *если действующий бизнес, при подаче на развитие учитываются текущие финансовые обязательства.* Есть обязательства по кредиту от Микрокредитной компании Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства (МКТОФМП). Сумма займа 400000,00 руб. под 6,75% годовых до октября 2023 г.

3. Объем вкладываемых средств. Объем софинансирования (собственные средства) - 170000,00 руб. что составляет 25,37% от общей инвестиционной суммы на проект.

4. Финансовые средства планируется направить на:

- *указать реальные статьи расходов.*

5. Планируемый ежемесячный доход - 261735,00 руб. помесячные поступления наглядно представлены таблице 2. Прогнозные расчеты дают возможность предположить рост спроса, а соответственно и дохода.

6. Планируемый ежемесячный расход

7. Какие налоги уплачивает субъект малого или среднего предпринимательства (примерная сумма уплачиваемых налогов в квартал за прошедший период и (или) в период реализации проекта) - УСН на доходы 6%, внесение средств в бюджет планируется осуществлять ежеквартально, прогнозируемая ежемесячная сумма налоговых платежей, исходя из финансового плана - 15704,10 руб. в 2022 г. и 18268,03 руб. в 2023 г. НДС - 13% и 6% с доходов по УСН.

9. Социально-экономический эффект от реализации проекта

Наименование показателей	Ед. измер.	Планируемый период по годам			
		2022 год	2023 год	2024 год	2025 год
1	2	3	4	5	6
Средний уровень заработной платы (при наличии наемных работников)	руб.	-	15300,00	15500,00	15700,00
Выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость	тыс. руб.	785,21 при производстве 49 ед.	3653,61 при производстве 57 ед.	4166,39 при производстве 65 ед.	4679,18 при производстве 73 ед.
Сумма налоговых платежей и взносов, уплаченных в бюджетную систему Российской Федерации	тыс. руб.	57,91	344,37	456,53	502,94
Численность сотрудников (при наличии)	ед.	-	2	2	2
Инвестиции в основной капитал (при наличии)	тыс. руб.	-	-	-	-

6. Финансовый план

№ п/п	Наименование расходов	Стоимость, руб.
1	Стремянка с лотком для инструментов Артель, 7 ступеней, алюминий	6 400
2	Фотозона из панелей с пайетками Solaair, 100 панелей, цвет светлое золото, размер 300×270 + доставка	40 800
3	Металлический каркас для фотозоны , арка со сварной сеткой, размер 180×100 см.	9 300
4	Металлический каркас для фотозоны, 3D ромб, размер, 200×130×60 см.	16 500
5	Фон для фотозоны из панелей Solaair, размер, 150×270см.(брусок строганный 40х40х3000 мм хвоя, баннер 440 гр.с печатью, размер 290х320см.-1шт., уголок крепежный соединительный 80х40х80мм-15шт., саморезы гипсокартон-дерево, 3.5X35мм 1уп.), 2шт.	6 511
6	Металлический каркас для фотозоны или выездной регистрации, 3D арка, размер, 200×300×35 см.	17 500
7	Неоновая вывеска HAPPY BIRTHDAY, 61×24 см, 45×21 см ИТОГО:	7000 250 000 (100 000)

8. Заключение

✓ Перспективы реализации бизнес-плана:

Пример:

- увеличить объем продаж на 100%;
- расширить спектр услуг по оформлению праздников;
- создать дополнительные рабочие места (в будущем переквалифицироваться в ИП с сотрудниками);
- получить коммерческую прибыль и повысить уровень жизни;
- плановое расширение плантаций и увеличение ассортимента выращиваемой продукции, предоставление на рынок экологически-чистого товара, повышение материального благосостояния.

**Искреннее спасибо
за внимание!!!
vichnaya@yandex.ru**