ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ ГОУ ВПО

Уфимская государственная академия

экономики и сервиса

Кафедра технологии и конструирования одежды

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине

"Организация производства, обслуживания населения

и основы бизнес-плана"

ТЕМА: "Бизнес-планирование, внедрение в производство платья для девочек в условиях индивидуального производства"

Выполнила:

студентка гр. КШЗ-51

шифр 0301340

Мелихова М.В.

Проверил: Бикбулатова А.А.

Уфа 2007 г.

**Содержание**

1. Резюме

2. Предмет бизнеса

3. Оценка рынка сбыта

4. Конкурентоспособность

5. План производства

6. Организационный план

6.1 Расчет численности работающих

6.2 Расчет фондов заработной платы

7. Финансовый план

7.1 Расчет себестоимости изделия

7.2 Расчет прибыли, рентабельности и налогов

7.3 Определение запаса финансовой прочности предприятия

Список литературы

**1. Резюме**

1. Основное направление деятельности ателье – пошив платья для девочек. Основные характеристики продукции, и ее преимущество на рынке: индивидуальный подход к каждому клиенту, платье изготавливается в соответствии с особенностями фигуры заказчика и направлениями моды. Высокое качество изготовления изделий по невысокой цене.

2. Основные мероприятия, осуществляемые для обеспечения конкурентоспособности ателье: повышение качества продукции, рекламные мероприятия, снижение цены на услуги, качественное обслуживание. Данное ателье предлагает широкий ассортимент выбора изделий не только по каталогу, но и платья из последних коллекций мод российских и зарубежных модельеров. В создании персонального стиля и образа поможет стилист. Особый подход и внимание будет уделяться детям инвалидам. В ателье будет работать специалист, который по желанию заказчика будет выезжать на дом.

3. Экономическое обоснование проекта и эффективность проекта: Ателье планирует выпускать изделие в год 712 шт.

Объем производства и реализации услуг составил 583 840 руб. Чистая прибыль составила 81 789,5 руб. Рентабельность 20 %. Финансовые ресурсы, необходимые для реализации проекта, составляет 60000 руб. Срок окупаемости проекта: 0,7 года.

**2. Предмет бизнеса**

Темой курсового проекта является разработка бизнес-плана для ателье на изготовление платья для девочки 14 лет.

Как гласит японская пословица: «Умное платье освещает путь». Каждый человек стремится к красоте и гармонии. Все мы желаем хорошо выглядеть и производить приятное впечатление на окружающих. Наш зрительный образ несет информацию о нас – о нашем характере, вкусах, и привычках – это своего рода визитная карточка. За несколько секунд мы оцениваем человека: его статус и уровень доходов.

Сегодня достаточно много данного ассортимента, которые различаются по качеству, эстетическим и эргономическим свойствам, и в конечном итоге ведет к перенасыщению рынка и желанию приобретать платье, исходя из индивидуального подхода, потребностей и качества. Цель ателье предложить именно то, что заказчик искал, именно то, что представлял себе, именно то, что будет только у него. Поэтому и актуально открытие такого ателье именно сейчас.

Предполагаемый ассортимент услуг:

1. Основной услугой ателье является пошив платья для девочек в возрасте 14 лет.
2. Дополнительной услугой является мелкий ремонт швейных изделий.

Так как платья, которые предлагает рынок не удовлетворяют запросам заказчика, мало внимания уделяют на внешний вид, оформления платья или же они не соответствуют модным тенденциями, и нет индивидуального подхода к детям инвалидам. Поэтому же ателье предлагает

* изготовление по фигуре заказчика
* оригинальность и соответствие модным тенденциям
* качество изготовления изделия
* доступность изделия по цене
* высококвалифицированные специалисты.

Изделие изготавливается из материалов и фурнитуры заказчика, а и другие прикладные материалы предлагается ателье. Высококвалифицированные специалисты и качество услуг проверяется самими портными и технологами.

При изготовлении изделия используется фирменная обработка, этикетки с названием фирмы. На упаковках печатается фирменная символика с названием фирмы, адресом и телефоном.

Организационная структура взаимодействия персонала малого предприятия

|  |
| --- |
| Директор |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ↓ ↓ ↓ ↓ | | | | | | |
| бухгалтер |  | стилист |  | закройщик |  | портные | |

**3. Оценка рынки сбыта**

Потенциальным заказчиками данного изделия являются девочки 14 лет, следящие за тенденциями моды. По социальной принадлежности родители имеют средний заработок.

В большинстве случаев потребитель предпочитает покупать товар у постоянного производителя, поэтому наше предприятие стремится завоевать внимание покупателей хорошей организацией сервиса обслуживания, качественным товаром, минимальными сроками изготовления.

Потенциальную емкость рынка можно определить как произведение эргономически обоснованных норм потребления производимых товаров на количество возможных потребителей за определенное время.

Емкость рынка рассчитывается по формуле:

**Е = Ч к,**



где Ч - количество человек, проживающих на территории г. Кументау;

к - коэффициент, учитывающий частоту приобретения данных видов швейных изделий в течение года.

Для определения численности потенциальных потребителей выбрали город Кумертау с численностью населения в 64,5 тыс. чел.

**Ч** =0,6 =3560



**Е**= 5560\*4=14241,6 шт.

**4. Конкурентоспособность**

В городе Кумертау не так много конкурентоспособных ателье и в основном они специализируются по пошиву и ремонту легкой и верхней одежды. Это такие ателье, как «Стиль», и «Золушка» и другие мелкосерийные производства, которые в основном занимаются ремонтом изделий за не высокую цену ну и соответствующее качество. Однако нет специализированных ателье для изготовления детской одежды, а точнее платьев для девочек, с индивидуальным подходом к каждому ребенку.

Ателье «Стиль» занимаются производством одежды хорошего качества и широкого ассортимента. Однако по материальным затратам не соответствуют людям со средним заработком. Ателье «Золушка», занимается ремонтом и пошивом только верхних изделий.

Предлагаемое в данном бизнес-плане ателье будет располагаться вблизи Центра реабилитации для детей и инвалидов (ЦРД и И). В данный санаторий съезжаются дети не только с Республики Башкортостан, но и со всей России.

Вследствие узкой специализации услуг и высокой квалификации специалистов предприятия сроки изготовления изделий сокращаются.

Основной областью конкуренции производимой нами продукции является: цена; качество: сервис; имидж.

**5. План производства**

Годовой выпуск проектируемого изделия можно определить исходя из емкости рынка и численности половозрастной группы потребителей изделия. Расчет производится по следующей формуле:

**Мг = Д Е,**



где Д-доля рынка, %;

Е- емкость рынка, шт.

**Мг**=14241,6\*0,05 = 712 шт.

Для определения фонда рабочего времени одного человека в течение года в начале устанавливают количество рабочих дней в планируемом году (Таблица 1).

Таблица 1.

Количество рабочих дней на планируемый 2008 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Период | Всего дней в году | В том числе  числе | |
| выходных и праздничных | рабочих |
| На 2008 г. | 366 | 126 | 240 |

Для расчета объема производства в денежном выражении определяют, по каким ценам будут реализованы товары или услуги. Расчет производится по следующей формуле:

**Ор = Мг Ц,**



где Ор- объем производства в денежной форме, руб.;

Мг - годовой выпуск изделий, шт.;

Ц- цена товара, руб.

Цену условного изделия производят по следующей формуле:

**Ц=** 1000-(0,18\* 1000)=820 руб.;

**Ор** =712\*820=583 840 руб.

**6. Организационный план**

Численность работающих определяется с учетом затрат времени на изготовление изделий (трудоемкости), годового выпуска изделий и полезного фонда рабочего времени, который рассчитывается в таблице 2.

Таблица 2.

Баланс рабочего времени одного среднесписочного рабочего в год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | План на 2008 год | | |
| В днях | В часах | В % |
| 1 | Календарный фонд времени | 366 | 1920 | 19,24 |
| 2 | Количество выходных и праздничных дней | 126 | 1008 | 10,08 |
| 3 | Номинальный фонд рабочего времени | 252 | 2016 | 100 |
| 4 | Невыходы на работу, в том числе: | 45 | 360 | 17,9 |
|  | а) очередные отпуска | 30 | 240 | 11,9 |
|  | б) выходы по болезни | 9 | 72 | 3,6 |
|  | в) отпуска в связи с родами | 3 | 24 | 1,2 |
|  | г) отпуска учащимся | 2 | 16 | 0,7 |
|  | д) выполнение государственных обязанностей | 1 | 8 | 0,34 |
| 5 | Число рабочих дней в году | 207 | 1656 | 82,8 |
| 6 | Потеря внутри рабочего дня:  а) льготные часы подростков |  | 0,2 |  |
| 7 | Полезный фонд рабочего времени |  | 1614,6 |  |

**6.1 Расчет численности работающих**

При планировании численности работающих устанавливают явочный и списочный их состав. Явочное число основных рабочих определяется по следующей формуле:

**N яв= ,**



**Nяв=** =2,8 чел.,



где N яв – явочный состав рабочих, чел;

Мг - годовой выпуск изделия, чел;

Т изг- трудоемкость изготовления одного изделия, час;

Ф ном- номинальный фонд рабочего времени, час.

Списочное число рабочих определяется:

**N сп= ,**



**N сп=** =3,4 чел. ,



где Nсп - списочное число рабочих, чел;

Z- Процент невыходов на работу.

**6.2 Расчет фондов заработной платы**

Расчет заработной платы определяется в процентах от выручки:

**Фзу= ,**



**Фзу==** 134283,2 руб.



где Фзу - фонд заработной платы с учетом уральского коэффициента.

Пз- установленный процент отчислений на оплату труда (20-30 %);

Ор- объем реализации, руб;

Ку - уральский коэффициент.

Заработная плата одного рабочего в месяц:

**Зарп. в мес.= ,**



где N cп – списочное число рабочих, чел.

**Зарп. в мес.=** руб.



**7. Финансовый план**

**7.1 Расчет себестоимости изделия**

I. Расчет затрат на сырье и материалы можно определить в виде таблицы 3.

Таблица 3.

Смета материальных затрат на изготовление платья для девочки

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование материалов | Единица измерения | Норма расхода материалов на изделие | Цена за единиц. материала,  руб. | Выпуск изделий, ед. | Сумма затрат, руб. | |
| на единицу изделия | на годовой выпуск |
| Ткань Прокладочная (клеевая) | м | 0,5 | 40 | 712 | 22,5 | 10680 |
| Фурнитура Нитки | шт. | 3 | 3 | 712 | 9 | 6408 |
| Молния | шт. | 1 | 1,5 | 712 | 1,5 | 3560 |
| Итого |  |  |  |  | 36,5 | 20648 |

Стоимость основных материалов и дополнений оплачивается заказчиком отдельно, поэтому стоимость основного материала и фурнитуры не включаем в материальную смету.

2.Расчет амортизации основных средств представлен в виде таблицы 4.

Таблица 4.

Расчет амортизации основных средств

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Тип и класс оборудования, имущества | Кол-во  Установлен-ного обору-дования, имущества | Цена  единицы оборудования  имущества | Стои-мость  Обору-дования | Норма  амортизации, на полное  восстановления % | Сумма  Амортиза-ционных отчислений, |
| 1 | Машина «АО Арша» Беларусь 131-121-100 | 4 | 12000 | 48000 | 10 % | 4800 |
| 2 | Гладильная доска | 1 | 2000 | 2000 | 10 % | 200 |
| 3 | ОАО «Агат», Россия  51-284 | 1 | 9000 | 9000 | 10 % | 900 |
| 4 | Утюг | 1 | 2000 | 2000 | 10 % | 200 |
| Итого |  |  |  | 61000 |  | 6100 |

На основе проведенных расчетов определяется общая потребность в инвестициях - на приобретение основных средств и на прирост оборотного капитана (Таблица 5.)

Таблица 5.

Потребность в инвестициях на 2008 год, руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Направления инвестиций | Сумма инвестиций, руб. | Структура, % |
| Общая потребность в инвестициях - всего | 60000 | 100 |
| Реконструкция производства | 40000 | 66 |
| Пополнение оборотных средств | 8000 | 14 |
| Техническая подготовка производства | 10000 | 16 |
| Неучтенные расходы | 2000 | 4 |

Для нахождения полной себестоимости изделий составляется калькуляция.

Таблица 6.

Плановая калькуляция на пошив платья

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Статьи калькуляции | Сумма затрат в руб. | |
| на единицу изделия | на годовую продукцию |
| 1 | Материальные затраты | 36,5 | 20648 |
| 2 | Заработная плата основная основных производственных рабочих | 188,6 | 134 283,2 |
| 3 | Начисление на заработную плату – 26% | 49 | 34913,6 |
| 4 | Накладные расходы | 377,2 | 268566,4 |
| 5 | Амортизация основных средств | 8,6 | 6100 |
| 6 | Производственная себестоимость | 659,9 | 464511,2 |
| 7 | Непроизводственные расходы-2% | 13,198 | 9290,2 |
| 8 | Полная себестоимость | 673,098 | 473 801,4 |

**7.2 Расчет прибыли, рентабельности и налогов**

Валовая прибыль определяется по следующей формуле:

**П = Ор - ПС,**

П = 583840 – 473 801,4= 110038 руб.

где П - прибыль, руб.,

Ор - объем реализации, руб.;

ПС- полная себестоимость, руб.

Экономическая эффективность работы предприятия характеризуется рентабельностью. Рентабельность определяется по следующей формуле:

**Р =,**



Р ==20 %



где П- прибыль, руб.;

ПС - полная себестоимость, руб.

При формировании чистой прибыли необходимо учитывать налоги.

Расчет налогов:

1 *.Отчисление на медицинское и социальное страхование, пенсионный фонд:*

**Осоц = ФОТ % ,**



Осоц = 134 283,2 =34913,6 руб.,



где ФОТ- фонд оплаты труда;

% Осоц - ставка налога в процентах.

2. *Подоходный налог:*

**Пн = [ФОТ – ЗПmin (N сп + ] ,**



Пн = [134 283,2 – 38400 (3,4-2 ] 0,13= 10 468,016 руб.



где Пн - ставка налога в процентах;

ЗП min - минимальная заработная плата, установленная правительством в год.

3. *Налог на имущество предприятия*:

**Ни.п. = П ,**



Нип.= 110038 =2 420,836 руб.,



где %Ни.п.- ставка налога на имущество в процентах;

П – прибыль.

4. *Налог на прибыль:*

**Нпр. = (П-Нi) ,**



Нпр.= (110038 – 2420,836) = 25 828,128руб.,



где Hi-виды налогов, выплачиваемых их прибыли;

П – прибыль.

Результаты расчетов можно свести в таблицу 7.

Таблица 7.

Сумма налогов, подлежащих уплате, тыс. руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Налоги | Сумма в руб. |
| Налоги, относящиеся на себестоимость продукции: -Отчисление в пенсионный фонд, медицинское и социальное страхование (26%) |  |
| Налоги, уплачиваемые каждым работником: подоходный налог (13%) |  |
| Налоги, уплачиваемые на прибыль: - налог на имущество предприятия (2,2%) - налог на прибыль (24%) |  |
| Итого: |  |

После определения суммы налоговых выплат находим чистую прибыль предприятия по формуле:

**ЧП= П - ∑Нпр,**

ЧП=110038-(2420,836+25828,128)= 81789 руб.

где ЧП - чистая прибыль, руб.;

П- прибыль, руб.;

∑Нпр - сумма налогов, уплачиваемых из прибыли.

По результатам определения чистой прибыли рассчитываем срок окупаемости инвестиции по формуле:

**Со=,**



Со= =0,7 года.



где Со - срок окупаемости инвестиции, год;

И - сумма инвестиций, руб.;

ЧП - чистая прибыль, руб.

**7.3 Определение запаса финансовой прочности предприятия**

Исходные данные представлены в таблице 8.

Таблица 8.

Исходные данные для определения порога рентабельности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Показатель | Сумма, тыс. руб. | Доля к выручке от реализации |
| 1. | Выручка от реализации **Ор** | 583840 | 1,00 |
| 2. | Переменные затраты **VC** | 189844,8 | 0,3 |
| 3. | Результат от реализации после  возмещения переменных затрат **РР** | 393 995,2 | 0,6 |
| 4. | Постоянные затраты **FC** | 283 956,6 | 0,4 |
| 5. | Прибыль **П** | 110038 | 0,18 |

Переменные (или пропорциональные VC) затраты возрастают либо уменьшаются пропорционально объему производства. Это затраты на закупку сырья и материалов, заработная плата с начислениями основных производственных рабочих, некоторых видов налогов (НДС) и др.

Постоянные (непропорциональные или фиксированные FC) затраты не следуют за динамикой объема производства. К таким затратам относятся амортизационные отчисления, накладные расходы и внепроизводственные расходы.

Порог рентабельности определяется как отношение постоянных затрат к результату от реализации после возмещения переменных затрат в относительном выражении:

**PR = ,**



PR = **=**316 408



где FС - постоянные затраты;

PR - результат от реализации после возмещения переменных затрат.

Пороговое количество продукции определяем по следующей формуле:

**Пороговое количество продукции = ,**



Пороговое количество продукции = =385.86,



где PR- порог рентабельности;

Ц - цена единицы продукции

Зная порог рентабельности, определим «запас финансовой прочности» предприятия:

**Запас финансовой прочности = Op-PR**

Запас финансовой прочности = 583840 - 316408= 267432

Построен график достижения безубыточности.

**Список литературы**

1. Н.П. Полатынская, А.А. Бикбулатова. Разработка бизнес-плана в производстве швейных изделий: Учеб. Пособие / Н.П. Полатынская, А.А Бикбулатова. – Уфа: Уфимск.. гос. ин-т сервиса, 2005. - 96 с.
2. Уткин Э.А. Бизнес-план: организация и планирование предпринимательской деятельности. М.: ЭКМОС.1998.
3. Савельева Н.Ю. Менеджмент и маркетинг и индустрии моды. Р. н Д.: Феникс,2004
4. Пелих А.С. Бизнес-план или как организовать собственный бизнес. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: «Ось-89», 2001.