Министерство образования Российской Федерации

Российский государственный профессионально-педагогический университет

# Кафедра прикладной экономики

## БИЗНЕС-ПЛАН ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА

«Организация малого предприятия по производству полуфабриката – основного компонента для производства пластиковых ёмкостей»

Вариант №2

# Выполнил студент гр. ЭП-401

Байдалин С.В.

### Проверил преподаватель

Журухин Г.И.

Екатеринбург

# Оглавление

1. Введение………………………………………………………………….. 3
2. Основная часть.

2.1. Титульный лист бизнес-плана…………………………………………. 4

2.2. Резюме…………………………………………………………………… 5

2.3. Описание предприятия и его продукции…………………………….... 6

2.4. Оценка рынка сбыта…………………………………………………….. 7

2.5. План производства.……………………………………………………… 8

2.6. Организационный план…………………………………………………. 11

2.7. Юридический план предприятия………………………………………. 12

2.8. Оценка риска и страхование деятельности предприятия…………….. 13

2.9. Финансовый план предприятия……………………………………….... 14

2.10. Оценка экономической эффективности проекта..……………………. 18

1. Заключение………………………………………………………………... 23
2. Список использованных источников……………………………………. 24
3. Приложение……………………………………………………………….. 25

#### **1. Введение.**

В условиях рынка, ориентирующего каждого производителя и предпринимателя на получение высоких конечных результатов, планирование приобретает на наших предприятиях новые функции. Оно призвано сейчас, не только обеспечивать процесс производства конкурентоспособной продукции, но и способствовать при этом достижению полной занятости ресурсов, справедливому распределению доходов и росту качества жизни.

 Сущность планирования в свободной рыночной экономике состоит в том, чтобы наилучшим образом обосновать такие виды, объемы, сроки и другие показатели производства и продажи товаров, выполнения работ и оказания услуг, которые при умелом использовании имеющихся ресурсов могут принести предприятию наибольший доход. Из этого экономического положения вытекают два важных в теории планирования метода обоснования и максимизации плановой прибыли на каждом предприятии: сокращение применяемых ресурсов и приращение используемого капитала. Первый путь ориентирует производителей на планирование снижения затрат, а второй – на повышение результатов.

 Планирование на предприятии в условиях рыночных отношений должно быть ориентировано на потребителя, носить прогнозный характер, поскольку базируется на неполной информации. В процессе планирования определяется глобальная цель развития предприятия, и все частные решения служат условием для достижения поставленной цели.

 Цель работы: изучить теоретически основы планирования производственной деятельности, проанализировать современный уровень деятельности предприятия.

 Основные задачи: рассчитать все пункты бизнес плана, добиться эффективности планируемого проекта, привлечь инвесторов и кредиторов, проанализировать возможные недостатки проекта, обосновать эффективность предложенных мероприятий.

Общество с ограниченной ответственностью «Bolt-Pl@st»

###### БИЗНЕС-ПЛАН

«ОРГАНИЗАЦИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ПРОИЗВОДСТВУ ПОЛУФАБРИКАТА – ОСНОВНОГО КОМПОНЕНТА ДЛЯ ПРОИЗВОДСТВА ПЛАСТИКОВЫХ ЁМКОСТЕЙ»

Стоимость проекта – 966 120 руб.

Адрес предприятия:

Россия, 620083, г. Екатеринбург, ул. Карла-Либнейхта 108

Телефон: (3432) 466-156

Факс: (3432) 466-165

Электронный адрес: www.boltplast@boltplast.ru

г. Екатеринбург 2003

**2.2. Резюме**

Предприятие «Bolt-Pl@st» представляет собой общество с ограниченной ответственностью.

Вид деятельности – производство.

Наименование продукции - заготовки для производства ПЭТ бутылок.

Фирма предполагает аренду помещения под офис площадью 100 кв. м. и под цех площадью 500 кв. м. В цехе будет расположено оборудование, перечисленное ниже. Производство будет вестись круглосуточно в две смены.

Основные потребители – компании по производству ПЭТ тары, которая в последнее время пользуется все более и более возрастающим спросом.

Цели предполагаемого бизнеса - удовлетворение потребности в заготовках фирм по производству ПЭТ тары, и при этом получение максимально возможной прибыли.

Цели составления бизнес плана – планирование организации бизнеса и привлечение для этого необходимых инвестиций.

Основные преимущества и уникальность предполагаемого бизнеса:

* использование минимального количества рабочих.
* В результате применения современного оборудования и технологического процесса вредных выбросов в атмосферу, в воду в виде промышленных стоков не производится.

Перспективы развития предприятия: в будущем возможен выпуск не только прозрачных, но и цветных заготовок, расширение производства, повышение объемов производства.

Необходимые инвестиции – в результате расчетов была получена цифра – 966 120 руб.

При данных начальных условиях риск инвестирования значителен, но в плане были рассмотрены возможные пути повышения эффективности проекта, и был найден выход из создавшегося положения.

Величина банковского кредита – 400000 руб. Условия кредитования:

* срок предоставления кредита – 1 год.
* процент составляет 25 %
* выплата кредита осуществляется поквартально равными долями.

Финансовые результаты:

* выручка от реализации продукции – 3 511 336 руб. в квартал
* чистая прибыль – 518 337 руб. в квартал.

В плане рассмотрены все возможные варианты повышения эффективности проекта.

**2.3. Описание предприятия и его продукции**

На данный момент предприятие еще только организуется. Основной деятельностью предприятия будет изготовление пластиковых ёмкостей. Главной перспективой предприятия будет выход на рынок, закрепление удержание положения на рынке. Для того чтобы обеспечить конкурентоспособность предприятиям на рынке по производству пластиковых ёмкостей нужно наладить отношения с потребителями. Для этого необходимо обзавестись хорошими связями. Основными потребителями продукции будут такие предприятия, которые либо занимаются разливом газированных напитков, либо предприятия занимающиеся перепродажей продовольственного товара. Наше предприятие создаётся несколькими учредителями. Список учредителей представлен в таблице 1.

### *Таблица 1*

Список учредителей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ФИО | Вклад в уставной капитал, % | Сумма вклада, тыс. руб. |
| Ильясов Андрей Андреевич | 20 | 113,12 |
| Молоков Борис Сергеевич | 50 | 283 |
| Черных Екатерина Геннадьевна | 30 | 170 |
| Итого | 566,12 |

Каждый учредитель вкладывает в предприятие свой стартовый капитал в денежном формате. Учредители путём соглашения и регистрации в соответствующих инстанциях образуют юридическое лицо – общество с ограниченной ответственностью. Предприятие получает название ООО «Bolt-Pl@st». Уставной капитал предприятия составляет 566,12 тыс. руб. Предприятие на рынок труда предоставляет 13 вакантных мест .

**2.4. Оценка рынка сбыта**

# На рынке по производству пластиковых ёмкостей на территории России существуют несколько действующих фирм производителей. Это ООО «СПАРТАК» г. Новосибирск, ООО «Альянспласт» г. Мытищи.

*Таблица 2*

Отпускные цены ведущих товаропроизводителей на продукты-аналоги.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Региональные лидеры в производстве и сбыте продуктов-аналогов | Отпускная цена за ед. продукции, руб. | Налог на добавленную стоимость (НДС),%/руб. | Оптовая цена предприятия за ед. продукции руб. |
| ООО «СПАРТАК» | 50 | 10 | 40 |
| ООО «Альянспласт» | 43 | 8.6 | 34.4 |
| ООО «Bolt-Pl@st» | 12.5-16.25 | 2.5-5.25 | 10-13 |

Рынок сбыта ООО «Bolt-Pl@st» ограничен населенными пунктами, находящимися в радиусе 100 км. В пределах этой зоны находится г. Екатеринбург, г. Первоуральск, ряд сел и поселков. Наиболее высокий уровень спроса производимую продукцию наблюдается в г. Екатеринбурге и г. Первоуральске, что подтверждается размером емкости рынка 25 % и 10 % соответственно. В населенных пунктах, удаленных за 100 км. уровень спроса – средний при высоком уровне конкуренции. В г. Екатеринбурге, г. Первоуральске и близлежащих населенных пунктах уровень конкуренции – средний.

**2.5. План производства**

*Таблица 3*

Состав и стоимость технологического оборудования, СМР

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование технологического оборудования, работ. | Кол-во,шт. | Цена приобретения (без НДС), руб. | Сумма,руб. | Амортизационные отчисления, руб./год |
| Станок для изготовления пластиковых полуфабрикатов. | 1 | 200000 | 200000 | 30000 |
| Устройство для замешивания смеси. | 2 | 30000 | 60000 | 9000 |
| Чаны для приготовления смеси | 6 | 6000 | 36000 | 5400 |
| Камера термообработки. | 1 | 80000 | 80000 | 12000 |
| Фасовочно-упаковочный автомат. | 1 | 180000 | 180000 | 27000 |
| Итого: |  |  | 556000 | 83400 |
| Строительно-монтажныеработы (17% от общей стоимости технологического оборудования). |  |  | 94520 |  |

Отталкиваясь от исходных данных и условий технологического процесса, имеем выше представленный перечень технологического оборудования с указанием стоимости каждой модели, необходимого числа единиц, суммы амортизационных отчислений в год и стоимости строительно-монтажных работ.

Далее определим величину оборотных средств для создания первоначального производственного запаса сырья и материалов. Для ее определения (это учитывается в составе капиталообразующих инвестиций), осуществляется расчет нормативной величины их расхода по формуле:

где ЗНмi - нормативный производственный запас сырья и материалов (в бизнес-плане возможен расчет по основным позициям сырья и материалов), в натуральных единицах;

Змi - среднесуточный расход i- наименования сырья и материалов (определяется с учетом норм расхода сырья и материалов в расчете на единицу продукции), проектного физического объема выпуска продукции, режим работы;

Тинт - интервал между поставками, в днях (14 дней).

Величина оборотных средств для создания производственных запасов сырья и материалов определяется по формуле:

где Цi - цена приобретенияi наименования сырья, материалов;

n - количество ассортиментных позиций сырья, материалов из числа основных.

Для удобства составим расчетную таблицу (табл. 4) в которой укажем все позиции сырья и материалов, норму их расхода на единицу продукции, цену приобретения единицы сырья и материалов. Также рассчитаем среднесуточный расход для каждой позиции (для этого проектируемый объем производства в квартал разделим на количество дней в квартале и умножим на норму расхода на единицу продукции). Далее – нормативный производственный запас рассчитывается по вышеприведенной формуле и определяется величина оборотных средств.

Таблица 4

#### Определение величины оборотных средств

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Ед. изм. | Норма расхода, ед. изм./кг | Цена приобретения, руб/ед. изм. | Среднесуточный расход, ед. изм /день | Нормативный призводственный запас сырья, ед. изм | Величина оборотных средств |
| Сырье:пластиковая крошка | кг | 1 | 6 | 4667 | 65333 | 392000 |
| загуститель | кг | 0,05 | 2 | 233 | 3267 | 6533 |
| вода | куб.м | 0,005 | 100 | 23 | 327 | 32667 |
| Материалы: пленка упаковочная | пакет | 1 | 0,6 | 4667 | 65333 | 39200 |
| Итого | 470400 |

Производственная программа выпуска продукции из числа планируемой номенклатуры рассчитывается поквартально, на расчетный период, с учетом производственной мощности предприятия (табл. 5).

Допускается производственную мощность принять на уровне проектного объема выпуска продукции базового предприятия в составе исходных данных.

В бизнес-плане определение физических объемов производства продукции необходимо для определения стоимостных объемов производства и реализации продукции; определения сметы затрат на производство; прибыли от реализации продукции.

Таблица 5

#### Расчёт программы выпуска и реализации продукции

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Периоды производства (реализации) продукции |
| 1 год | 2 год | 3 год |
| 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. | 5 кв. | 6 кв. | 7 кв. | 8 кв. | 9 кв. | 10 кв. | 11 кв. | 12 кв. |
| I. Объем производства продукции: в % от проектной мощности в натуральных единицах | 140 | 196 | 252 | 280 | 280 | 280 | 280 | 280 | 280 | 280 | 280 | 280 |
| 2. Оптовая цена в расчете на физическую единицу продукции, тыс. руб. | 12,54 | 12,54 | 12,54 | 12,54 | 12,54 | 12,54 | 12,54 | 12,54 | 12,54 | 12,54 | 12,54 | 12,54 |
| 3. Объем реализованной продукции: 3.1. в % от объема производства | 90 | 90 | 90 | 90 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 3.2. в натуральных единицах | 126 | 176,4 | 226,8 | 252 | 280 | 280 | 280 | 280 | 280 | 280 | 280 | 280 |
| 4. Выручка от реализации продукции (стр.2\*стр.3.2) | 1580101 | 2212142 | 2844182 | 3160203 | 3511336 | 3511336 | 3511336 | 3511336 | 3511336 | 3511336 | 3511336 | 3511336 |

**2.6. Организационный план**

Подбор кадров будет вестись следующим образом. Весь управленческий персонал, менеджеры по сбыту, начальник производства должны иметь высшее образование, быть добросовестными и серьезными людьми, что определится в собеседовании с каждым кандидатом на должность. Желательно на должности директора иметь хорошо знакомого и проверенного человека. Для всех обязателен опыт работы. Для производственных рабочих необходимо отсутствие вредных привычек и желание работать. По мере работы предприятия сотрудники будут проходить повышения квалификации, тренинги, семинары. Всем сотрудникам фирма гарантирует поощрения за хорошую работу, предоставление кредитов и т.д.

Общая величина заработной платы (с начислениями) управленческого персонала предприятия, цеха, менеджеров по сбыту (Зу) определяется по формуле:

где F - должности f-го персонала согласно штатного расписания с соответствующими должностными окладами Зд.о.

Умножением месячной заработной платы, рассчитанной по вышеприведенной формуле, на 3 (число месяцев в квартале) подсчитывают величину денежных средств, направляемых на оплату труда работников, труд которых оплачивается с использованием повременной системы начисления заработной платы за квартал – расчетный интервал планирования. Эти данные также заносятся в таблицу 6.

Таблица 6

Сводный расчёт годового фонда заработной платы всех

категорий работников предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Должность, профессия | Количество работающих, чел. | Месячный оклад, руб | Квартальный объем зар. платы, руб |
| Управленческий персонал |
| 1. Директор | 1 | 10000 | 56138 |
| 2. Гл. бухгалтер  | 1 | 7000 | 39297 |
| 3. Начальник производства | 1 | 7000 | 39297 |
| Всего |  |  | 95435 |
| Основные производственные рабочие |
| 1. Складские рабочие | 2 | 2000 | 22455 |
| 2. Слесарь по мех и энергооборудованию | 1 | 3000 | 16842 |
| 3. Сменный мастер | 1 | 5000 | 28069 |
| Всего |  |  | 67366 |
| Вспомогательные рабочие |
| 1. Охрана | 2 | 1500 | 16842 |
| 2. Уборщица | 1 | 1000 | 5614 |
| Всего |  |  | 22455 |
| Специалисты, служащие и технические работники |
| 1. Бух.-расчетчик-кассир | 1 | 4000 | 22455 |
| 2. Менеджеры по сбыту | 2 | 6000 | 67366 |
| Всего |  |  | 89821 |
| Итого | 207712 |

**2.7. Юридический план предприятия**

# Организационно-правовая форма проектируемого предприятия – общество с ограниченной ответственностью. Основные юридические моменты касающиеся ООО. Общество с ограниченной ответственностью - коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на доли заранее определенных размеров, образованная одним или несколькими лицами, не отвечающими по ее обязательствам. Учредительными документами общества с ограниченной ответственностью являются устав и учредительный договор. Все документы предоставляются в приложении.

**2.8. Оценка риска и страхование деятельности предприятия**

Определим риски, которые могут угрожать нашему бизнесу и заполним таблицу 7.

*Таблица 7*

Потенциальные риски предприятия

|  |  |
| --- | --- |
| Виды риска | Способ уменьшения отрицательных последствий |
| Производственный | Действенный контроль хода производственного процесса, усиление влияния на поставщиков путём диверсификации. Дублирование поставщиков.  |
| Коммерческий | Систематическое изучение конюктуры рынка создание дилерской сети. Соответствующая ценовая политика. Формирование общественного мнения и фирменного стиля, реклама |
| Финансовый | Благодаря созданию системы эффективного финансового менеджмента на предприятии. Работа с дилерами на условиях пред. оплаты. |
| Форс-мажорные обстоятельства | Работа предприятия с достаточным запасом финансовой прочности.  |

Для снижения общего влияния рисков необходимо предусмотреть коммерческое страхование.

**2.9. Финансовый план**

Финансовый анализ инвестиционного проекта базируется на информации всех предыдущих разделов. Предметом финансового анализа являются финансовые ресурсы, движение потоков которых моделируется при разработке инвестиционного проекта.

2.9.1 Расчет капиталообразующих инвестиций

*Таблица 8*

Баланс инвестиций по направлениям и источникам финансирования

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Направление инвестиций | Величина инвестиций,руб. | Источники финансирования | Величина инвестиций,руб. |
| 1. Приобретение технологического оборудования | 556000 | 1. Собственные средства | 566120 |
| 2. Проведение строительно-монтажных работ (СМР) | 94520 | 2. Заемные средства (инвестиционный кредит коммерческого банка)  | 400000 |
| 3. Создание производственных запасов сырья, материалов, других материально-технических ресурсов | 215600 |  |  |
| 4. Приобретение нематериальных активов | 100000 |  |  |
| Итого: | 966120 | Итого: | 966120 |

**2.9.2. Себестоимость производства продукции**

Важнейшим финансовым документом является смета затрат, которая рассчитывается поквартально с учетом производственной программы выпуска продукции. При формировании сметы затраты целесообразно группировать по статьям калькуляции ориентируясь на типовые калькуляционные статьи затрат.

*Таблица 9*

#### Расчёт сметы затрат на производство и себестоимость единицы продукции

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи затрат | Еди-ницыизмер | Нормарасхода ед. изм./ ед. прод. | Цена ед. сырья, материалов, др. прям. затратруб/ед.изм | Затраты в расчете на ед. продукциируб./ед.прод | Себестоимость программы выпускаСебестоимость единицы продукции |
| 1 год | 2 год | 3 год |
| 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. | 5 кв. | 6 кв. | 7 кв. | 8 кв. | 9 кв. | 10 кв. | 11 кв. | 12 кв. |
| Прямые затраты1. Основные сырье и материалы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| пластиковая крошка | кг | 1 | 6 | 6,00 | 8400006 | 11760006 | 15120006 | 16800006 | 16800006 | 16800006 | 16800006 | 16800006 | 16800006 | 16800006 | 16800006 | 16800006 |
| загуститель | кг | 0,05 | 2 | 0,10 | 140000,1 | 196000,1 | 252000,1 | 280000,1 | 280000,1 | 280000,1 | 280000,1 | 280000,1 | 280000,1 | 280000,1 | 280000,1 | 280000,1 |
| пленка упаковочная | пакет | 1 | 0,6 | 0,60 | 840000,6 | 1176000,6 | 1512000,6 | 1680000,6 | 1680000,6 | 1680000,6 | 1680000,6 | 1680000,6 | 1680000,6 | 1680000,6 | 1680000,6 | 1680000,6 |
| 2. Покупные полуфабрикаты, комплектующие изделия |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Возвратные отходы (вычитываются) |  |  |  |  | -1116157,97 | -1562617,97 | -2009077,97 | -2232307,97 | 07,97 | 07,97 | 07,97 | 07,97 | 07,97 | 07,97 | 07,97 |
| 4. Топливо и электроэнергия на технологические цели | квт-ч | 0,02 | 1,2 | 0,02 | 33600,02 | 47040,02 | 60480,02 | 67200,02 | 67200,02 | 67200,02 | 67200,02 | 67200,02 | 67200,02 | 67200,02 | 67200,02 | 67200,02 |
| 5. Вода промышленная | куб.метр | 0,005 | 100 | 0,50 | 700000,5 | 980000,5 | 1260000,5 | 1400000,5 | 1400000,5 | 1400000,5 | 1400000,5 | 1400000,5 | 1400000,5 | 1400000,5 | 1400000,5 | 1400000,5 |
| 6. Заработная плата производственных рабочих | руб | 0,4 |  | 0,55 | 772800,55 | 1081920,55 | 1391040,55 | 1545600,55 | 1545600,55 | 1545600,55 | 1545600,55 | 1545600,55 | 1545600,55 | 1545600,55 | 1545600,55 | 1545600,55 |
| 7. Отчисления на социальные нужды (единый социальный налог - 35,6%) | 0,20 | 275120,2 | 385160,2 | 495210,2 | 275120,2 | 385160,2 | 495210,2 | 550230,2 | 550230,2 | 550230,2 | 550230,2 | 550230,2 | 550230,2 |
| Суммарные переменные затраты - Спер( сумма стр.1-7) | 7,97 | 11161527,97 | 14509977,97 | 18528127,97 | 20313967,97 | 20090737,97 | 22323037,97 | 22323037,97 | 22323037,97 | 22323037,97 | 22323037,97 | 22323037,97 | 22323037,97 |
| 8. Цеховые расходы | 1,71 | 1,71239968 | 1,71239968 | 1,71239968 | 1,71239968 | 1,71239968 | 1,71239968 | 1,71239968 | 1,71239968 | 1,71239968 | 1,71239968 | 1,71239968 | 1,71239968 |
| А) цеховая себестоимость (стр.1+стр.2+стр.3+…+стр.8) | 9,69 | 9,691356120 | 9,691690966 | 9,692092780 | 9,692271364 | 9,692249041 | 9,692472272 | 9,692472272 | 9,692472272 | 9,692472272 | 9,692472272 | 9,692472272 | 9,692472272 |
| 9. Общезаводские расходы | 0,69 | 0,69192891 | 0,69192891 | 0,69192891 | 0,69192891 | 0,69192891 | 0,69192891 | 0,69192891 | 0,69192891 | 0,69192891 | 0,69192891 | 0,69192891 | 0,69192891 |
| Б) производственная себестоимость (А+стр.9) | 10,38 | 10,381549011 | 10,381883856 | 10,382285671 | 10,382464255 | 10,382441932 | 10,382665162 | 10,382665162 | 10,382665162 | 10,382665162 | 10,382665162 | 10,382665162 | 10,382665162 |
| 10.Внепроизводственные расходы | 0,53 | 0,53148205 | 0,53148205 | 0,53148205 | 0,53148205 | 0,53148205 | 0,53148205 | 0,53148205 | 0,53148205 | 0,53148205 | 0,53148205 | 0,53148205 | 0,53148205 |
| Суммарные постоянные затраты - Спост(сумма стр.8-10) | 2,93 | 2,93581064 | 2,93581064 | 2,93581064 | 2,93581064 | 2,93581064 | 2,93581064 | 2,93581064 | 2,93581064 | 2,93581064 | 2,93581064 | 2,93581064 | 2,93581064 |
| В) полная себестоимость (Б+стр.10) | 10,90 | 10,91697216 | 10,92032062 | 10,92433876 | 10,92612460 | 10,92590137 | 10,92813368 | 10,92813368 | 10,92813368 | 10,92813368 | 10,92813368 | 10,92813368 | 10,92813368 |

Определение нижнего придела оптовой цены на единицу продукции:

Цminопт=Сполн⋅kрент=10,90⋅1,15=12,54руб/кг.

Верхний предел оптовых цен ведущих фирм:

 базовая

Цопт=10….13 руб/кг.

# Выбираем оптовую цену в соответствии с правилом её определения:

 проект

Цопт=12,55 руб/кг.

Расчет постоянных статей затрат ведется с помощью промежуточной таблицы 10.

Таблица 10

#### Постоянные затраты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи | В месяц | В квртал |
| 1. Цеховые расходы |  |  |
| а) з/п персонала цеха |  |  |
| начальник пр-ва | 13099 | 39297 |
| сменный мастер | 9356 | 28069 |
| слесарь по мех и энергооборуд. | 5614 | 16842 |
| складские рабочие | 7485 | 22455 |
| охрана | 5614 | 16842 |
| уборщица | 1871 | 5614 |
| б) Аммортизация | 6950 | 20850 |
| в) Арендная плата | 15000 | 45000 |
| г) Расходы по отоплению и освещению | 15000 | 45000 |
| Итого | 79989 | 239968 |
| 2. Общезаводские расходы |  |  |
| а) з/п упр.персонала фирмы |  |  |
| Директор | 18713 | 56138 |
| Гл. бухгалтер | 13099 | 39297 |
| Бух.-расчетчик-кассир | 7485 | 22455 |
| б) Аренная плата | 5000 | 15000 |
| в) Прочие расходы | 15000 | 45000 |
| г) Расходы по отоплению и освещению | 5000 | 15000 |
| Итого | 64297 | 192891 |
| 3. Внепроизводственные расходы |  |
| а)З/п менеджеров | 22455 | 67366 |
| б) 150% от з/п менеджеров (расходы связанные со сбытом) | 26946 | 80839 |
| Итого | 49402 | 148205 |

**2.9.3. Расчет доходов**

Таблица 11

Расчёт доходов по проекту, руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 1 год | 2 год | 3 год |
| Показатели | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. | 5 кв. | 6 кв. | 7 кв. | 8 кв. | 9 кв.  | 10 кв. | 11 кв. | 12 кв. |
| 1. объем реализованной продукции | 1581361 | 2213906 | 2846450 | 3162723 | 3514136 | 3514136 | 3514136 | 3514136 | 3514136 | 3514136 | 3514136 | 3514136 |
| - суммарные переменные затраты1 | 1116152 | 1450997 | 1852812 | 2031396 | 2009073 | 2232303 | 2232303 | 2232303 | 2232303 | 2232303 | 2232303 | 2232303 |
| = Валовая прибыль (маржинальный доход) | 465210 | 762909 | 993639 | 1131327 | 1505063 | 1281833 | 1281833 | 1281833 | 1281833 | 1281833 | 1281833 | 1281833 |
| - суммарные постоянные затраты | 581064 | 581064 | 581064 | 581064 | 581064 | 581064 | 581064 | 581064 | 581064 | 581064 | 581064 | 581064 |
| + внереализационные доходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - внереализационные расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| = Балансовая прибыль | -115855 | 181844 | 412574 | 550262 | 923999 | 700769 | 700769 | 700769 | 700769 | 700769 | 700769 | 700769 |
| - налоги, относимые на финансовые результаты | 12816 | 15188 | 17560 | 18746 | 18746 | 18746 | 18746 | 18746 | 18746 | 18746 | 18746 | 18746 |
| =Прибыль до выплаты налога на прибыль | -128671 | 166656 | 395014 | 531516 | 905253 | 682023 | 682023 | 682023 | 682023 | 682023 | 682023 | 682023 |
| -Налог на прибыль (ставка налога - 24%) | -30881 | 39998 | 94803 | 127564 | 217261 | 163685 | 163685 | 163685 | 163685 | 163685 | 163685 | 163685 |
| =Чистая прибыль | -97790 | 126659 | 300211 | 403952 | 687992 | 518337 | 518337 | 518337 | 518337 | 518337 | 518337 | 518337 |

Определим величину налогов, относимых на финансовые результаты, для этого учтем следующие положения:

* налогооблагаемая база при расчете стоимости имущества формируется из первоначальной стоимости принятых на баланс предприятия основных фондов (стоимость технологического оборудования по цене приобретения (без НДС) и стоимости строительно-монтажных работ), оборотных средств на создание нормативных производственных запасов, денежных средств на приобретение нематериальных активов;
* расчетный фонд оплаты труда определяется поквартально суммированием ФОТ по всем категориям работающих;
* заработная плата производственных рабочих определяется в составе прямых переменных затрат: заработная плата (основная и дополнительная) в расчете на единицу продукции × на физический объем выпуска продукции в расчетном квартале;
* фонд оплаты труда управленческого, обслуживающего и сбытового персонала определяется в составе постоянных затрат и неизменен для каждого из расчетных периодов.

Расчет налогов, относимых на финансовые результаты приводится в табл. 12.

*Таблица 12*

Расчёт налогов на финансовые результаты

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Источник выплаты | Налог | Налогооблагаемая сумма | Ставка налога, % в год | Сумма налогов, руб. |
| 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. |
| Относятся на финансовые результаты (балансовая прибыль) | 1. Налог на имущество предприятий | Среднегодовая стоимость имущества | 2 | 6105 | 6105 | 6105 | 6105 |
| 2. Сбор на нужды образовательных учреждений | Расчетный фонд оплаты труда | 1 | 781 | 781 | 781 | 781 |
| 3. Налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной деятельности | Выручка от реализации продукции | 1,5 | 5930 | 8302 | 10674 | 11860 |

**2.10. Оценка экономической эффективности проекта**

Для создания информационной базы оценки эффективности инвестиционного проекта рассчитываются поквартально финансовые результаты от реализации проекта (таблица 13)

**2.10.1. Движение денежных средств**

*Таблица 13*

Движение денежных средств, руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1 год | 2 год | 3 год |
| 1кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. | 5 кв. | 6 кв. | 7 кв. | 8 кв. | 9 кв. | 10 кв. | 11 кв. | 12 кв. |
| Собственный капитал | 566120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| + банковский кредит | 400000 | 0 | 0 | 0 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| + поступления из других источников | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - выплаты в погашение кредита | 100000 | 100000 | 100000 | 100000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - выплаты процентов по кредитам | -25000 | -18750 | -12500 | -6250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| = Чистый денежный поток от финансовой деятельности (1) | 841120 | -118750 | -112500 | -106250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| + поступления от реализации активов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - затраты на приобретение активов | -750520 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - затраты на пополнение оборотных средств | -215600 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| = Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности (2) | -966120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выручка от продаж (без НДС) | 1581361 | 2213906 | 2846450 | 3162723 | 3514136 | 3514136 | 3514136 | 3514136 | 3514136 | 3514136 | 3514136 | 3514136 |
| - текущие затраты (без амортизационных отчислений) | -1676366 | -2011212 | -2413026 | -2591610 | -2569287 | -2792518 | -2792518 | -2792518 | -2792518 | -2792518 | -2792518 | -2792518 |
| - налоги, относимые на финансовые результаты | -12816 | -15188 | -17560 | -18746 | -18746 | -18746 | -18746 | -18746 | -18746 | -18746 | -18746 | -18746 |
| - налог на прибыль, сборы , платежи | 30881 | -39998 | -94803 | -127564 | -217261 | -163685 | -163685 | -163685 | -163685 | -163685 | -163685 | -163685 |
| + поступления от других видов деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| = чистый денежный поток от оперативной деятельности (3) | -76940 | 147509 | 321061 | 424802 | 708842 | 539187 | 539187 | 539187 | 539187 | 539187 | 539187 | 539187 |
| Баланс наличности на начало периода (4) | 0 | -201940 | 28759 | 208561 | 318552 | 708842 | 539187 | 539187 | 539187 | 539187 | 539187 | 539187 |
| Баланс наличности на конец периода  | -201940 | 28759 | 208561 | 318552 | 708842 | 539187 | 539187 | 539187 | 539187 | 539187 | 539187 | 539187 |

**2.10.2. Расчёт интегральных показателей эффективности**

**проектных решений**

Рассчитаем ЧДД для ставок сравнения от 0,1 до 1 на 3 года, расчётные данные занесём в таблицу 14.

*Таблица 14*

Расчёт ЧДД на 3 года (с первого по двенадцатый квартал)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Е**  | **ЧДД**  | **ЧДД** | **ЧДД** | **ЧДД** | **ЧДД** | **ЧДД**  |
| (норма дисконта) | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. | 5 кв. | 6 кв. |
| 0,1 | -183582 | 23768 | 156695 | 217576 | 440135 | 304357 |
| 0,3 | -155338 | 17017 | 94930 | 111534 | 190912 | 111707 |
| 0,4 | -144243 | 14673 | 76006 | 82922 | 131798 | 71610 |
| 0,6 | -126212 | 11234 | 50918 | 48607 | 67600 | 32138 |
| 0,8 | -112189 | 8876 | 35761 | 30345 | 37513 | 15853 |
| 1 | -100970 | 7190 | 26070 | 19910 | 22151 | 8425 |
| **ЧДД**  | **ЧДД** | **ЧДД** | **ЧДД** | **ЧДД** | **ЧДД**  | **ЧДД** |
| 7 кв. | 8 кв. | 9 кв. | 10 кв. | 11 кв. |  12 кв. | Итого |
| 276688 | 251535 | 228668 | 207880 | 188982 | 171802 | 2284504 |
| 85928 | 66099 | 50845 | 39112 | 30086 | 23143 | 665974 |
| 51150 | 36536 | 26097 | 18641 | 13315 | 9510 | 388014 |
| 20086 | 12554 | 7846 | 4904 | 3065 | 1916 | 134656 |
| 8807 | 4893 | 2718 | 1510 | 839 | 466 | 35394 |
| 4212 | 2106 | 1053 | 527 | 263 | 132 | -8931 |

Так как для данного проекта ставка сравнения Е = 0.3, то тогда нас будет интересовать ЧДД при этой ставке. Показателем эффективности проекта является соотношение ЧДД≥0. Это условие выполняется и по данному показателю проект будет эффективен.

Следующим показателем эффективности является период окупаемости проекта. Его определяют следующим образом:

К – объем капиталообразующих инвестиций

Определим период окупаемости для ставок сравнения от 0,1 до 1 на период в 3 года, расчёты занесём в таблицу 15.

*Таблица 15*

Расчет периода окупаемости проекта

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| степень периода | 1-2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| срок окупаемости проекта | 1 год | 2 год | 3 год |
| E | 1-2 кв | 3 кв | 4 кв | 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв |
| 0,1 | -159814 | -3119 | 214457 | 654592 | 958949 | 1235637 | 1487172 | 1715840 | 1923720 | 2112702 | 2284504 |
| 0,25 | -143146 | -36363 | 94116 | 326390 | 467734 | 580810 | 671271 | 743639 | 801534 | 847850 | 884902 |
| 0,3 | -138321 | -43391 | 68143 | 259055 | 370761 | 456690 | 522788 | 573633 | 612745 | 642831 | 665974 |
| 0,4 | -129570 | -53564 | 29358 | 161156 | 232766 | 283916 | 320451 | 346548 | 365189 | 378503 | 388014 |
| 0,6 | -114978 | -64060 | -15453 | 52148 | 84286 | 104372 | 116926 | 124772 | 129676 | 132741 | 134656 |
| 0,8 | -103312 | -67551 | -37206 | 308 | 16160 | 24968 | 29860 | 32579 | 34089 | 34928 | 35394 |
| 1 | -93780 | -67710 | -47800 | -25649 | -17224 | -13012 | -10906 | -9853 | -9326 | -9063 | -8931 |

 Результаты расчётов показали, что при ставке сравнения 0,3 - период окупаемости проекта будет больше трёх лет (см. Табл. 15). За планируемый период два года, доход (522788 руб.) по проекту не достигнет величины капитала образующих инвестиций (966120 руб.). Проект по данному показателю будет неэффективен, т.к. он не выдерживает темпов обесценивания денежных средств.

Рассчитаем следующий показатель – индекс доходности проекта.

 Индекс доходности (Ид) характеризует превышение доходной части проекта над инвестиционной частью. Используется экспертами организаций – ссуда заемщиков (инвесторов) при принятии решения о кредитовании.

*К* - сумма капитала образующих инвестиций.

Таким образом, доходная часть оказалась меньше инвестиционной части.

Еще одним показателем является внутренняя норма доходности.

 Внутренняя норма доходности (ВНД). Последовательно увеличивая ставку сравнения Е (норму дисконта) при положительном значении ЧДД или уменьшая при отрицательном, можно подобрать такое значение Е (нормы дисконта) при которой ЧДД=0.

Величина ставки сравнения Е, при которой чистый дисконтированный доход (ЧДД) обращается в ноль, называется внутренней нормой доходности (ВНД).

Этот показатель чаще всего используется потенциальными инвесторами и кредиторами при выборе альтернативных вариантов вложения денежных средств.

ВНД определяется решением следующего уравнения относительно неизвестной величины Евн = ВНД:

Внутреннюю норму доходности целесообразно определять графическим способом, отмечая на графике значения чистого дисконтированного дохода в точках, соответствующих определенным значениям Е. (см. рис.1) Как видно из графика ВНД=100% (т.е. это точка, в которой ЧДД=0) и в движении денежных средств отрицательного баланса не наблюдается.

**3. Заключение**

В процессе расчета курсового проекта я ознакомился с техникой написания бизнес-плана. Он состоит из плана производства, организационного плана, юридического плана, страхования рисков, финансового плана. В плане производства рассматривается все, что касается производства на предприятии, объемов производства, выбора оптовой цены, подсчета выручки предприятия. В организационном плане раскрывается кадровая политика предприятия. В юридическом плане – организационно-правовая форма предприятия. Затем в страховании рисков рассматриваются возможные риски, с которыми предприниматель может столкнуться в бизнесе и способы уменьшения их последствий.

Основным пунктом бизнес плана является финансовый план, в котором идет расчет себестоимости, определение прибыли, анализ эффективности проекта.

Что касается результатов, которые были достигнуты в процессе расчета курсового проекта, то здесь можно отметить следующие достоинства и недостатки:

Выбор оптовой цены оказался несколько невыгодным для бизнеса. Оптимальным вариантом оптовой цены является цена, выбранная ниже ставки цены верхнего придела оптовых цен. С этой целью необходимо снижение цены за счёт уменьшение переменных (или постоянных) затрат. Например, можно снизить заработную плату служащим фирмы или искать более выгодных поставщиков сырья и материалов, а также возможно необходимо повышать объемы производства, это в свою очередь невозможно при фиксированных начальных условиях.

В заключение можно сказать, что проект является неэффективным. Об эффективности проекта можно судить по оценкам эффективности. Потенциальным инвесторам и кредиторам этот проект будет не выгоден, поэтому деньги эффективней будет вложить в альтернативные источники дохода.

**4. Список используемых источников**

1. Балабанов И.Т. «Основы финансового менеджмента»: Учеб. пособие. – 3-е изд., перераб. И доп. М.: Финансы и статистика, 2001.
2. Буров В.П., Морошкин О.К., Новиков О.К. «Бизнес-план»: Методика составления. М., 1995.
3. Грибалев Н.П., Игнатьева И.Г. «Бизнес-план»: Практическое руководство по составлению. СП б., 1994
4. Крылов Э.И., Журавкова И.В. «Анализ эффективности инвестиционной и инновационной деятельности предприятия»: Учеб. пособие. М.: Издательство ПРИОР, 2001
5. Крылова Н.С. «Как писать бизнес-план». М., 1993
6. Фатхутдинов Р.А. Организация производства: Учебник.- М.:ИНФРА –М, (Серия «Высшее образование»), 2000.
7. Основы организации производства: Учебник / Под. ред. Н. А. Чечина. – Самара: Изд – во СГЭА, 1999.
8. Горохов М.Ю., Малев В.В. Бизнес- планирование и инвестиционный анализ.–М.: Информац.-издат. дом «Филинъ».,1998.
9. Станиславчик Е.Н. Бизнес – план: Финансовый анализ инвестиционного проекта. – М.: «Ось - 89», 2000
10. Горемыкин В.А., Бугулов Э.Р., Богомолов А.Ю. Планирование на предприятии: Учебник. М.: Информационно – издательский дом «Филинь» , 1999г.
11. Чуркин Б.С. Экономика и управление производством: Учебн. пособие для студентов – дипломников (литейное производство). – Изд – во УГППУ, 1998
12. Могиленских О.П. Экономическая оценка области эффективных хозяйственных решений: Методические указания к выполнению практикума по дисциплинам экономико-организационного цикла. /Екатеринбург, УГТУ, 1999

**5. Приложение**



Рис.1. Определение ВНД графическим методом

Директор

Главный бухгалтер

Начальник производства

Менеджеры по сбыту

Бухгалтер-расчётчик-кассир

Сменный мастер

Охрана

Уборщица

Слесарь по мех. и энергооборудованию

Складские рабочие

Рис.2. Схема управления персоналом предприятия.