#### Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Санкт-Петербургский государственный

инженерно-экономический университет»

Кафедра экономики и менеджмента в машиностроении

###### **БИЗНЕС-ПЛАН ПРОЕКТА**

##### **Методические указания к курсовой работе**

##### **по дисциплине «Планирование на предприятии»**

**для студентов всех форм обучения**

Направление подготовки Менеджмент (производственный)

Специальность 080502/1 – Экономика и управление на предприятии

машиностроения

Санкт-Петербург

2006

Допущено

редакционно-издательским советом СПбГИЭУ

в качестве методического издания

Составители

канд. экон. наук, доц. Т. Г. Дроздова

канд. экон. наук, доц. Д. Т. Осипов

Рецензент

канд. экон. наук, проф. В. Г. Лебедев

Подготовлено на кафедре

экономики и менеджмента в машиностроении

Одобрено научно-методическим советом специальности

080502/1 – Экономика и управление на предприятии

машиностроения и направления подготовки

Менеджмент (производственный)

Отпечатано в авторской редакции с оригинал-макета,

представленного составителями

© СПбГИЭУ, 2006

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. Цели и задачи курсовой работы

2. Содержание и порядок разработки разделов бизнес-плана

2.1 Общие положения

2.2 Содержание разделов бизнес-плана

Список рекомендуемой литературы

Приложение А. Расчет затрат на материалы

Приложение Б. Расчет стоимости необходимого оборудования

Приложение В. Численность промышленно-производственного персонала

Приложение Г. Расчет заработной платы рабочих и служащих

Приложение Д. Расчет административных накладных расходов

Приложение Е. Расчет отпускной цены изделия

Приложение Ж. Расчет показателей экономической эффективности проекта. Расчет критического объема реализации продукции («точки безубыточности»). Определение чувствительности и запаса финансовой прочности проекта

1. **ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

# Курсовая работа «Бизнес-план проекта» имеет целью закрепление теоретических знаний, полученных при изучении дисциплины «Планирование на предприятии», развитие навыков плановой работы и расчетов, необходимых для организации и реализации выбранного вида деятельности (проекта).

Задачи выполнения курсовой работы:

* систематизация, расширение и закрепление теоретических и практических знаний по специальности и направлению подготовки;
* развитие навыков самостоятельной работы с необходимыми материалами и специальной литературой;
* применение знаний при решении конкретных экономических задач и обосновании принимаемых решений.

Курсовая работа выполняется на основе самостоятельного изучения специальной литературы и в соответствии с настоящими методическими указаниями.

Выбор продукта (услуги), как объекта бизнес-плана, используемые материалы для расчетов и обоснования принимаемых решений согласовываются с руководителем курсовой работы.

1. **СОДЕРЖАНИЕ И ПОРЯДОК РАЗРАБОТКИ РАЗДЕЛОВ БИЗНЕС-ПЛАНА**

## 2.1 Общие положения

Бизнес-план – специальный инструмент менеджмента, используемый в современной рыночной экономике, который позволяет очертить круг проблем, возникающих у предпринимателя при реализации своих целей в неопределенной, конкурентной хозяйственной среде, сформировать и обеспечить пути решения этих проблем. Бизнес-планирование решает следующие проблемы:

* конкретизирует перспективы бизнеса в виде системы количественных и качественных показателей;
* определяет степень жизнеспособности и будущей устойчивости предприятия, снижает риск предпринимательской деятельности;
* привлекает внимание потенциальных инвесторов;
* помогает получить опыт планирования.

В отличие от традиционного плана предприятия бизнес-план учитывает не только внутренние факторы, но и внешние (инвесторы, потребители, поставщики). В отличие от стратегического плана бизнес-план включает не весь комплекс целей фирмы, а только одну, связанную с развитием и необходимостью привлечения инвестиций. Бизнес-план ориентирован только на развитие. Кроме того, стратегический план это обычно план с растущим горизонтом (после завершения года идет корректировка и сдвиг горизонта). Бизнес-план имеет четко очерченные временные рамки, т.е. бизнес-план тяготеет к проекту. Бизнес-план включает следующие обязательные разделы:

* резюме;
* определение цели реализации проекта;
* организационно-правовые аспекты реализации проекта;
* характеристика продукта (услуги);
* маркетинг-план;
* организационная структура предприятия и персонал;
* план производства;
* финансовый план;
* оценка экономической эффективности проекта.
  1. Содержание разделов бизнес-плана

«Резюме». Бизнес-план - это структурированная система данных о коммерческих перспективах, производственном, финансовом и организационном обеспечении реализации проекта.

Основная цель данного раздела - представить в сжатой форме (1-2 стр.) наиболее важную информацию для потенциальных партнеров и инвесторов.

Поэтому его написанию должно быть уделено особое внимание. Этот раздел может быть написан после завершения работы над бизнес-планом, но помещается он обычно в начале документа и является как бы «визитной карточкой» проекта.

В разделе «Определение цели реализации проекта» необходимо ответить на следующие вопросы:

* каковы основные цели реализации проекта? (на ближайший год, на ближайшие 2-5 лет);
* какие конкретные цели по важности и по времени являются первоочередными с точки зрения достижения общих целей?

Кроме формулирования общих целей, необходимо указать конкретные цели, определяющие промежуточные этапы в достижении общих целей, установить приоритетность целей, их распределение по времени.

В разделе «Организационно-правовые аспекты реализации проекта» дается информация об организационно-правовой форме предприятия, осуществляющего проект, история его организации, анализируется привлекательность выбранной сферы бизнеса (перспективность выбранной области деятельности, ее специфика, возможности победы в конкуренции), формы юридического и банковского обслуживания.

В случае организации нового предприятия обосновывается его организационно-правовая форма, определяется круг учредителей и величина уставного капитала.

В разделе «Характеристика продукта (услуги)» описывается продукт (услуга), который является собственно объектом бизнес-плана и который будет предложен на рынке.

Описание продукта:

* назначение и возможные сферы использования;
* основные характеристики и параметры;
* оригинальные и уникальные черты, делающие выбранный продукт конкурентоспособным;
* слабые стороны;
* возможности реализации на внешнем рынке.

Особенности жизненного цикла:

* характеристика жизненного цикла продукта;
* возможности адаптации (модификации) продукта к изменениям рынка;
* сколько времени необходимо для доведения нового продукта до первых продаж, до максимума продаж, до прекращения продаж.

В разделе «Маркетинг-план» должны быть тщательно проработаны вопросы о потенциальных рынках, покупателях, объемах продаж, определена маркетинговая политика.

1. Основные характеристики рынка выбранного продукта:

* емкость рынка;
* степень насыщенности рынка;
* тенденции изменения емкости и насыщенности на ближайшие 5 лет;
* тенденция спроса на продукт.

2. Сегментирование рынка продукта:

* какие принципы сегментирования наиболее соответствуют продукту?
* какие сегменты и почему являются наиболее перспективными?
* какие сегменты и почему являются целевыми рынками?
* что привлекает покупателя данного целевого рынка (цена, качество, дизайн, дополнительные услуги и т.п.)?
* какие из рынков являются наиболее перспективными (объем продаж, уровень цен)?

3. Установление покупателей на выбранных рынках:

* кто именно будет покупать продукт;
* какие покупатели наиболее перспективны.

4. Организация продвижения (сбыта) продукта:

* какие фирмы продают аналогичный товар на выбранных рынках;
* кто будет заниматься сбытом, в какой форме (само предприятие, агенты, дистрибьютеры);
* кто осуществляет послепродажное обслуживание покупателей;
* финансовые взаимоотношения с посредниками, агентами.

5. Конкурентный анализ:

* укажите наиболее важных конкурентов на каждом выбранном рынке;
* для каждого целевого рынка сравните свои позиции с позициями конкурентов по следующим направлениям: реклама; размещение (транспортные затраты); продукты (качество и упаковка), услуги, возможности снижения цен, имидж;
* наметьте список мероприятий, позволяющих улучшить позиции в конкуренции.

6. Определение ценовой стратегии:

* каким образом рассчитывается цена продукта;
* какие факторы принимаются во внимание при установлении цены;
* чувствителен ли продукт к колебаниям цен;
* какова стратегическая линия ценового поведения на рынке.

7. Определение стратегии в области качества:

* какие параметры качества продукта наиболее привлекательны для покупателя;
* какова стратегическая линия в области качества продукта?

8. В данном разделе рассмотрите также вопросы: дизайновой стратегии; стратегии продвижения товара (формы товарной рекламы); стимулирования сбыта и сервисное обслуживание.

9. Определите приблизительный вид кривой жизненного цикла продукта (рисунок 1).

Объем

продаж

время

Рисунок 1 - Жизненный цикл продукта

Предполагаете ли продлить жизненный цикл продукта и какими способами:

* путем создания новых модификаций товара;
* путем поиска новых сфер использования товара;
* путем поиска и привлечения новых потребителей.

10. Прогнозирование продаж – является начальной точкой финансовой части бизнес-плана, поэтому обратите особое внимание на реалистичность оценок:

* определите приблизительную линию продаж на выбранных рынках для каждого года;
* определите приблизительную цену продуктов для каждого рынка (при определении цены для нескольких продуктов или при проектировании нового производства на существующих мощностях необходимо учесть распределение накладных расходов) (приложение Е);
* определите переменные затраты на продажи (транспортные, на тару и упаковку и др.);
* рассчитайте общий объем продаж в денежном выражении для каждого рынка и каждого года.

Результаты расчетов изложите по форме, представленной в таблице 1.

В разделе «Организационная структура и персонал», учитывая особенность производства и сбыта продукции, описывается организационная структура управления предприятием, функции служб и их взаимодействие, квалификационные требования к ведущим специалистам, краткая характеристика наличного персонала и способы привлечения недостающего, формы оплаты и стимулирования.

В разделе «План производства и ресурсного обеспечения» необходимо отразить производственную сторону обеспечения выпуска продукции.

Представьте принципиальную эскизную схему выпуска продукта.

План производства – на основании плана продаж, предполагаемых графика освоения производства, запасов готовой продукции и потерь от брака, осуществляется расчет плана производства, результаты которого отражаются в первой строке таблицы, представленной в приложении А.

Обеспеченность технологией - существует ли технология либо она должна быть разработана, используются ли патенты, лицензии, ноу-хау.

Таблица 1 - Прогноз объема продаж

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1-й год | | | | | | | | | | | | | 2-й год | | | | | 3-й  год | 4-й  год | 5-й  год |
| месяцы года | | | | | | | | | | | | Всего  за год | кварталы года | | | | Всего  за год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | I | II | III | IV |
| Рынок А |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Прогноз продаж в  натуральном выражении, ед. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Цена за единицу, руб. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Объем продаж, руб. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Рынок В |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. ……… |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. ……… |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. ……… |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Общий объем продаж, руб. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Производственная база:

* имеются ли необходимые производственные площади, оборудование;
* источники, формы и сроки организации и роста производственной базы;
* расчет стоимости необходимого оборудования (приложение Б);
* расчет стоимости арендной платы при аренде имущества.

Сырье и энергия:

* установлены ли конкретные поставщики, формы и сроки обеспечения сырьем, материалами, комплектующими изделиями, энергией на ближайшие 2-5 лет;
* расчет стоимости производственных материалов (приложение А).

Трудовые ресурсы:

* расчет численности работников (приложение В);
* расчет заработной платы работников (приложение Г).

Административные накладные расходы: расчет предполагаемых административных накладных расходов проводится в таблице, форма которой представлена в приложение Д.

«Финансовый план». В бизнес-плане различают два вида финансового планирования: долгосрочное и краткосрочное.

В долгосрочном плане определяется потребность в капитале, позволяющая осуществить выбор и сроки получения кредитов, распределить капитал на собственный и заемный.

Для краткосрочного плана наиболее важным является предсказание поступления денежных средств, которое детализирует суммы и время притока и оттока денег.

Финансовые прогнозы составляются обычно на 5 лет, на 1-й год - помесячно, на 2-й и 3-й - поквартально.

Укажите источники формирования ресурсов предприятия (за счет собственных денежных средств и за счет заемных средств). Обоснуйте размер заемных ресурсов и возможность их возврата. При кредитовании обоснуйте возможность обеспечения полученных средств. Стоимость заемных ресурсов (кредиты, выпуск облигаций) принимается на уровне среднерыночных.

В случае реализации проекта на базе действующего предприятия оценивается возможность финансирования проекта за счет источников предприятия (наличие нераспределенной прибыли, амортизационных отчислений).

Опишите допущения, принятые при разработке финансового плана:

* сроки и этапы финансирования проекта;
* принятые ставки налогов и отчислений;
* порядок начисления амортизации;
* ожидаемые сроки освоения проектной мощности, продаж и поступления денег на расчетный счет;
* предполагаемую схему финансирования и источники финансирования;
* схему расчетов с поставщиками и потребителями (предварительная оплата, использование товарного кредита, авансовые платежи).

Используя данные о планируемом объеме производства и затратах, рассчитанных в приложениях А-Д, рассчитайте общие текущие затраты на производство и сбыт по форме, представленной в таблице 2.

Таблица 2 - Сводный расчет общих затрат, руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1-й год | | | | | | | | | | | | | 2-й год | | | | | 3-й  год | 4-й  год | 5-й  год |
| месяцы года | | | | | | | | | | | | Всего  за год | кварталы года | | | | Всего  за год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | I | II | III | IV |
| 1. Материальные затраты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Расходы на заработную плату производственных рабочих |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Единый социальный налог |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Производственные накладные расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Итого производственные издержки |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6. Административные накладные расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7. Коммерческие издержки (1,5% от объема продаж) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. Амортизация |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9. Общие затраты на производство и сбыт |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Рассчитайте и представьте по форме таблицы 3 общие инвестиционные издержки проекта.

Таблица 3 - Общие инвестиционные издержки, руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Вид издержек | Период  (год, месяц) |
| 1. Реконструкция здания |  |
| 1. Разработка проектно-технической документации |  |
| 1. Стоимость оборудования |  |
| 1. ……… |  |
| 1. Шеф-монтаж и пусконаладка комплекса |  |
| 1. Обучение персонала |  |
| 1. Инвестиции в инструмент |  |
| 1. Оборотный капитал (создание запаса сырья и материалов) |  |
| 1. ИТОГО |  |

По форме таблицы 4 рассчитайте прогноз прибыли и убытков.

По форме таблицы 5 рассчитайте прогноз движения денежных средств.

В соответствии с Приложением Ж рассчитайте эффективность проекта, точку безубыточности, его чувствительность и финансовую устойчивость, оцените риск проекта.

Таблица 4 - Прогноз прибыли и убытков, руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1-й год | | | | | | | | | | | | | 2-й год | | | | | 3-й  год | 4-й  год | 5-й  год |
| месяцы года | | | | | | | | | | | | Всего  за год | кварталы года | | | | Всего  за год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | I | II | III | IV |
| 1. Объем продаж |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Производственные издержки |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Валовая прибыль (маржинальная) (стр.1 - стр.2) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Административные и коммерческие издержки |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Амортизационные отчисления |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6. Процент за кредит |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7. Прибыль (убыток) до налогообложения |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. Налог на прибыль |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9. Чистая прибыль |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Таблица 5 - Прогноз движения денежных средств, руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1-й год | | | | | | | | | | | | | 2-й год | | | | | 3-й  год | 4-й  год | 5-й  год |
| месяцы года | | | | | | | | | | | | Всего  за год | кварталы года | | | | Всего  за год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | I | II | III | IV |
| Наличие средств на начало периода |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Поступления |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Выручка от продаж |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредит |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ……… |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого поступлений |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Инвестиции в основной капитал |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * оборудование |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * прочие |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Инвестиции в оборотный капитал |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оплата счетов поставщиков |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Выплата заработной платы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Единый социальный налог |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Арендная плата |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Проценты за кредит |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Погашение кредита |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Налоги |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ……….. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Выплата дивидендов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого расходов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Излишек (дефицит) денежных средств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Наличие средств на конец периода |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Бекетова О. Н., Найденков В. И. Бизнес-план: теория и практика. М.: Изд-во АЛЬФА press, 2005.
2. Горемыкин В. А., Бугулов Э. Р., Богомолов А. Ю. Планирование на предприятии. Учебник. – 2-е изд., стереотипное. М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», Рилант, 2000.
3. Сборник бизнес-планов с комментариями и рекомендациями / Под ред. В. М. Попова. – 3-е изд., перераб. и доп. М.: КноРус, Изд-во ГНОМ и Д, 2001.
4. Сухова Л. Ф. Практикум по разработке бизнес-плана и финансовому анализу предприятия. М.: Финансы и статистика, 2001.
5. Уткин Э. А., Котляр Б. А., Рапопорт Б. М. Бизнес планирование. М.: Изд-во «ЭКМОС», 2002.

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**

**(обязательное)**

Расчет затрат на материалы, руб. в год

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1-й год | | | | | | | | | | | | | 2-й год | | | | | 3-й  год | 4-й  год | 5-й  год |
| месяцы года | | | | | | | | | | | | Всего  за год | кварталы года | | | | Всего  за год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | I | II | III | IV |
| 1. Объем производства, шт. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Основные материалы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 …… |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ……… |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Итого стоимость основных материалов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Вспомогательные материалы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1 …… |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| …….. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Итого стоимость вспомогательных материалов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6. Производственные (технологические) материалы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.1 Вода |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.2 Электроэнергия на технологические цели |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.3 …… |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7. Итого стоимость производственных материалов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. Всего затрат на материалы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б**

**(обязательное)**

Расчет стоимости необходимого оборудования, руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Кол-во | Стоимость |
|  |  |  |
| Итого стоимость оборудования |  |  |

**ПРИЛОЖЕНИЕ В**

**(обязательное)**

Численность промышленно-производственного персонала

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1-й год | | | | | | | | | | | | | 2-й год | | | | | 3-й  год | 4-й  год | 5-й  год |
| месяцы года | | | | | | | | | | | | Всего  за год | кварталы года | | | | Всего  за год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | I | II | III | IV |
| 1. Численность ППП - всего, чел. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Рабочие |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| из них: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * производственные рабочие |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * транспортные рабочие |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * ремонтные рабочие |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| …… |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Служащие |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| из них: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * управляющий |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * главный бухгалтер |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * начальник смены |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * бухгалтер-кассир |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * экономист |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * маркетологи |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| …… |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**ПРИЛОЖЕНИЕ Г**

**(обязательное)**

Расчет заработной платы рабочих и служащих

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1-й год | | | | | | | | | | | | | 2-й год | | | | | 3-й  год | 4-й  год | 5-й  год |
| месяцы года | | | | | | | | | | | | Всего  за год | кварталы года | | | | Всего  за год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | I | II | III | IV |
| 1. Расчет заработной платы рабочих |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 Численность рабочих, чел. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2 Средняя заработная плата одного рабочего в месяц, руб. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3 Заработная плата рабочих за период, руб. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Расчет заработной платы служащих |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 Численность служащих, чел. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2 Средняя заработная плата одного служащего в месяц, руб. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3 Заработная плата служащих за период, руб. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Заработная плата ППП за период, руб. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Единый социальный налог (26,5%), руб. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * от затрат на оплату труда рабочих |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * от затрат на оплату труда служащих |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Единый социальный налог от затрат на оплату труда ППП за период, руб. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**ПРИЛОЖЕНИЕ Д**

**(обязательное)**

Расчет административных накладных расходов, руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1-й год | | | | | | | | | | | | | 2-й год | | | | | 3-й  год | 4-й  год | 5-й  год |
| месяцы года | | | | | | | | | | | | Всего  за год | кварталы года | | | | Всего  за год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | I | II | III | IV |
| 1. Заработная плата служащих |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Единый социальный налог |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Арендная плата |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Коммунальные платежи |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Почтово-канцелярские, связь и прочие |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6. Таможенные сборы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7. Прочие административные расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. Налоги, уменьшающие налоговую базу, |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| …… |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| …… |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9. Всего административных накладных расходов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**ПРИЛОЖЕНИЕ Е**

**(обязательное)**

Расчет отпускной цены изделия

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Всего |
| 1. Объем продаж при полной загрузке оборудования, руб. |  |
| 2. Основные материалы, руб. |  |
| 3. Вспомогательные материалы, руб. |  |
| 4. Производственные (технологические) материалы, руб. |  |
| 5. Заработная плата производственных рабочих, руб. |  |
| 6. Единый социальный налог, руб. |  |
| 7. Производственные накладные расходы, руб. |  |
| 8. Административные накладные расходы, руб. |  |
| 9. Амортизация, руб. |  |
| 10. Коммерческие расходы, руб. |  |
| 11. Итого затраты, руб. |  |
| * переменные |  |
| * постоянные |  |
| 12. Издержки, приходящиеся на одно изделие, руб.: |  |
| * переменные |  |
| * постоянные |  |
| * общие |  |
| 13. Прибыль на одно изделие, руб. |  |
| 14. Отпускная цена изделия, руб. |  |
| 15. Рентабельность изделия, % |  |

**ПРИЛОЖЕНИЕ Ж**

**(обязательное)**

1. Расчет показателей экономической эффективности проекта

1.1 Чистая приведенная стоимость проекта (NPV) рассчитывается по формуле:

,

где  - чистые поступления денежной наличности в годы реализации проекта, руб.;

 - инвестиционные затраты в годы реализации проекта, руб.;

r - норма дисконта.

* 1. Внутренний коэффициент эффективности определяется из условия равенства ЧПС нулю.

Из выражения  методом подбора, или используя специальную компьютерную программу, находим значение «r», при котором достигается это равенство.

* 1. Период возврата инвестиций - время, в течение которого поступления наличности позволяют возместить первоначальные инвестиции.
  2. Рентабельность продаж рассчитывается по формуле:

,

где  - чистая прибыль, руб.;

 - объем продаж, руб.

2. Расчет критического объема реализации продукции

(«точки безубыточности»)

Критический объем реализации продукции рассчитывается по формуле:

,

где  - условно-постоянные затраты производства, включающие административные накладные расходы, коммерческие издержки и амортизационные отчисления;

 - условно-переменные затраты производства, включающие производственные издержки (материалы, заработную плату рабочих с отчислениями на социальные нужды, производственные накладные расходы);

 - объем реализации продукции.

Данные для расчета критического объема реализации продукции берем из таблицы 4 – Прогноз прибыли и убытков.

Таблица Ж.1 - Исходные данные и расчет критического объема реализации продукции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Условное  обозначение | Сумма,  руб. |
| 1. Объем реализованной продукции |  |  |
| 2. Затраты на производство реализованной продукции |  |  |
| в том числе: |  |  |
| * условно-переменные затраты |  |  |
| * условно-постоянные затраты |  |  |
| 3. Доля условно-переменных затрат в затратах на производство |  |  |
| 4. Доля условно-постоянных затрат в затратах на производство |  |  |
| 5. Критический объем реализованной продукции («точка безубыточности») |  |  |

3. Определение чувствительности и запаса финансовой прочности проекта

Запас финансовой прочности проекта определяем, рассчитав коэффициент запаса финансовой прочности  по формуле:

.

Чувствительность финансовой прочности проекта определяем через влияние изменения затратных и объемных показателей проекта:

* условно-постоянных издержек;
* условно-переменных издержек;
* физического объема реализованной продукции.

Данные для расчета запаса и чувствительности финансовой прочности проекта берем из таблиц 4 и Ж.1.

Таблица Ж.2 - Расчет запаса и чувствительности финансовой прочности проекта

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Условное  обозначение | Сумма,  руб. |
| 1. Объем реализованной продукции |  |  |
| 2. Критический объем продаж |  |  |
| 3. Запас финансовой прочности, % |  |  |
| 4. Увеличение условно-постоянных расходов на 10% |  |  |
| 4.1 Критический объем реализованной продукции |  |  |
| 4.2 Запас финансовой прочности, % |  |  |
| 4.3 Изменение запаса финансовой прочности, % |  |  |
| 5. Увеличение условно-переменных расходов на 10% |  |  |
| 5.1 Условно-переменные затраты на один рубль объема реализованной продукции |  |  |
| 5.2 Критический объем реализованной продукции |  |  |
| 5.3 Запас финансовой прочности, % |  |  |
| 5.4 Изменение запаса финансовой прочности, % |  |  |
| 6. Увеличение цен на 10% |  |  |
| 6.1 Условно-переменные затраты на один рубль объема реализованной продукции |  |  |
| 6.2 Критический объем реализованной продукции |  |  |
| 6.3 Запас финансовой прочности, % |  |  |
| 6.4 Изменение запаса финансовой прочности, % |  |  |
| 7. Увеличение физического объема реализованной продукции на 10% при сохранении структуры ее производства |  |  |
| 7.1 Условно-переменные затраты на один рубль объема реализованной продукции |  |  |
| 7.2 Критический объем реализованной продукции |  |  |
| 7.3 Запас финансовой прочности, % |  |  |
| 7.4 Изменение запаса финансовой прочности, % |  |  |

4. Методы оценка риска

Задайте вероятность наступления ожидаемых событий -  проекта – с учетом рисков проекта и рассчитайте показатели оценки риска.

4.1 Оценка математического ожидания наступления события.

,

где  - ожидаемый доход;

 - доход при i-м исходе;

 - вероятность наступления i-го исхода;

i = 1 …n - количество исходов.

4.2. Среднеквадратичное отклонение (σ):

.

4.3. Коэффициент вариации (V)

.

Сделайте вывод о величине риска.