



Разработка  
финансового-плана  
(ведущая Решетняк Елена)

# КРЕДИТНЫЙ ОТДЕЛ







# Содержание бизнес плана

1. Резюме
2. Описание компании
3. Анализ рынка
4. Маркетинговый план/Стратегия продаж
5. Производственно-организационный план
6. Юридический план
7. Финансовый план
8. Риски и страхование
9. Приложения



# Содержание разделов бизнес-плана

## Финансовый план

В этом разделе бизнес-плана **обобщают** **все** **предшествующие материалы** разделов бизнес-плана и представляют их **в виде финансовых формулировок** и **стоимостных показателей**, а также содержит **план получения инвестиций** и **определение эффективности** предполагаемого проекта.



# Содержание разделов бизнес-плана

## Финансовый план

Раздел объединяет три направления:

1. Финансово-экономические результаты деятельности предприятия
2. Планирование основных финансовых показателей
3. Финансовая стратегия предприятия



# Содержание разделов бизнес-плана

## Финансовый план

### 1. Финансово-экономические результаты деятельности предприятия:

- ✓ финансовая отчетность предприятия;
- ✓ анализ финансово-экономического состояния предприятия.





## План продаж

		1-й года						2-й года					3-й года
		1 мес	2 мес	3 мес	4 мес	...	Итого за 1-й года	1 кв	2 кв	3 кв	4 кв	Итого за 2-й год	
Продукция 1, единица измерения	Количество, ед. продукции												
	Цена за единицу, грн												
	Выручка, тыс. грн												
Продукция 2, единица измерения	Количество, ед. продукции												
	Цена за единицу, грн												
	Выручка, тыс. грн												
Продукция 3, единица измерения	Количество, ед. продукции												
	Цена за единицу, грн												
	Выручка, тыс. грн												
<b>Доход, тыс. грн (общая выручка от реализации)</b>													

## Инвестиционные затраты

№	Наименование инвестиционных затрат	Стоимость, тыс. грн	Дата ввода в эксплуатацию	Срок использования, мес. (лет)
1				
2				
3				
4				
5				
6				
...				
	<b>Всего инвестиционных затрат, тыс. грн</b>			

### Опишите инвестиционные затраты, необходимые для организации Вашего бизнеса:

- Земля и недвижимость
- Ремонт помещений
- Оборудование
- Создание инфраструктуры
- Программное обеспечение
- Затраты, связанные с вышеперечисленными (монтаж, лицензии и прочее)
- (ваш вариант)
- Прочее .

# Текущие производственные затраты

Переменные затраты - (зависят от количества выпущенной продукции, рассчитываются на единицу продукции) (например)☐	Постоянные затраты (косвенные затраты) (например)☐
•→ Сырье и материалы☐	•→ Зарплата работников с фиксированной оплатой труда☐
•→ Топливо и электроэнергия (возможно)☐	•→ Арендная плата☐
•→ Зарплата работников со сдельной оплатой труда☐	•→ Коммунальные платежи☐
•→ Расходы на транспортировку (возможно)☐	•→ Услуги связи, Интернет☐
•→ Комплектующие☐	•→ Ремонт и техническое обслуживание оборудования☐
•→ Прочие☐	•→ Транспортные затраты (возможно)☐
☐	•→ Маркетинговые затраты☐
☐	•→ Канцтовары, расходные материалы☐
☐	•→ Амортизация☐
☐	•→ Прочие☐

## Расчет затрат предприятия

Наименование	Затраты на ед. продукции, грн	Объем выпуска (продаж), ед.	Итого затраты, грн	Примечание (формула расчета)
Переменные затраты				
-				
-				
-				
Итого переменные затраты				
Постоянные затраты				
-				
-				
Итого постоянные затраты				
Итого затраты				

**Примечание:** при расчете затрат на единицу продукции в условиях однономенклатурного производства постоянные затраты на единицу продукции определяются как суммарные затраты деленные на объем выпуска, если предприятие производит несколько видов продукции, то необходимо выбрать базу распределения постоянные затрат

**Для анализа себестоимости продукта очень полезно посмотреть структуру затрат, т.е. процентное соотношение всех статей затрат.**

# Содержание разделов бизнес-плана

## Финансовый план

### 2. Планирование основных финансовых показателей:

- ✓ прогноз **баланса** активов и пассивов предприятия;
- ✓ прогноз **прибылей и убытков (бюджет доходов и расходов)**;
- ✓ прогноз **движения денежных средств** ;
- ✓ **финансовая оценка** проекта;
- ✓ прогноз **запаса финансовой прочности**.

## Бюджет доходов и расходов на 1-й год

№	Наименование графы	Месяц, тыс. руб.				Примечания
		1	2	3	...	
<b>1</b>	<b>Доходы</b>					
1.1	Общая выручка от реализации					Из плана продаж
1.2	В т.ч. НДС					
1.3	Чистый объем продаж					
<b>2</b>	<b>Расходы</b>					
2.1	Переменные расходы					Из таблицы переменных расходов
2.2	Постоянные расходы					Из таблицы постоянных расходов
2.3	Амортизация					Из расчета амортизации
2.4	Проценты по кредитам					
2.5	Налоги и другие обязательные платежи					На имущество, на транспорт пр.
<b>3</b>	<b>Прибыль до налогов</b>					<b>(1) - (2)</b>
4	Налог на прибыль (18%)					
<b>5</b>	<b>Чистая прибыль</b>					<b>(3) - (4)</b>
<b>6</b>	<b>Чистая прибыль нарастающим итогом</b>					

## Показатели оценки эффективности

- **Точка безубыточности**

показывает минимально необходимый объем деятельности (объем продаж) с целью покрытия всех затрат.

$$T_{\text{безуб}} = \frac{\text{Суммарные постоянные затраты}}{(\text{Цена}_1 - \text{Перемен затраты}_1)}$$

- **Рентабельность деятельности:**

$$\text{Рентабельность} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Прозв затр}} \times 100\%$$

- **Срок окупаемости:**

$$\text{Срок окупаемости} = \frac{\text{Затраты предприятия}}{\text{Среднегодовая прибыль}}$$

- **Запас финансовой прочности:**

$$Z_{\text{фин.прочн}} = \frac{\text{Доход} - \text{Точка\_безуб}}{\text{Доход}} * 100\%$$

## Расчет дисконтированного денежного потока

Наименование показателя	Пред-инвестиционный период	Инвестиционный период, год						
		1-й	2-й	3-й	4-й	5-й	6-й	7-й
Инвестиции, тыс. грн	○	○	○	○	○	○	○	○
Чистая прибыль, тыс. грн	○	○	○	○	○	○	○	○
Амортизация, тыс. грн	○	○	○	○	○	○	○	○
Денежный поток, тыс. грн	○	○	○	○	○	○	○	○
Коэффициент дисконтирования (для ставки 20%)		0,833	0,833	0,579	0,482	0,402	0,335	0,279
Денежный поток с учетом фактора времени, тыс. грн	○	○	○	○	○	○	○	○
Суммарный дисконтированный денежный поток (NPV), тыс. грн	○	○	○	○	○	○	○	○

Чистый дисконтированный доход будет равен:

$$NPV = \sum_t \frac{Ck_t}{(1+d)^t} - I_0$$



# Содержание разделов бизнес-плана

## Финансовый план

### 3. Финансовая стратегия предприятия:

- ✓ потребности в инвестициях и источники их финансирования;
- ✓ оценка эффективности проекта в целом;
- ✓ оценка эффективности участия в проекте;
- ✓ анализ чувствительности проекта.

# Источники финансирования и их структура

Наименование источника инвестиций	Объем инвестиций, тыс. грн	Удельный вес в структуре, %	Цена источника, %	$Уд\ вес_i \times Ц_i$ , %
Собственный капитал	440	44	12	5,28
Облигации (долгосрочные)	250	25	17	4,25
Векселя	120	12	18	2,16
Краткосрочные кредиты	80	8	23	1,84
Долгосрочные кредиты	110	11	25	2,75
<b>Итого</b>	<b>1000</b>	<b>Цена капитала</b>		<b>16,28</b>

# Содержание разделов бизнес-плана

## Анализ рисков

Задача раздела - выявление основных рисков в реализации проекта, анализ их источников и причин возникновения, оценка возможного ущерба и принятие мер по снижению рисков.

Данный раздел содержит следующие составные части:

- анализ рисков, оценка риска проекта;
- потери от риска, тип области риска проекта;
- организационные меры по профилактике и нейтрализации рисков;
- программа страхования рисков.

