

2002200021

Примерный бизнес-план открытия бизнеса

Адрес: Ростов-на-Дону, Вити Черевичкина, 95

Концепция	Кафе быстрого питания	Стоимость реализации	4 311 тыс.руб.
Ценовая ниша	Эконом	Организационная форма	ИП
Масштаб бизнеса	небольшой	Система налогообложения	УСН 6
Площадь	150 м²	Сумма кредита	-
Франшиза	-	Ставка кредитования	-

Бизнес-навигатор МСП рассчитывает примерный бизнес-план на основе индикаторов рынка и практики ведения бизнеса в рамках правового поля, который дает ориентиры и основные направления действий по открытию (расширению) бизнеса. Бизнес-план рассчитан без привлечения заемных средств. В случае использования кредита доходность бизнеса уменьшится.

- 1. Резюме**
- 2. Анализ рынка**
- 3. Маркетинговая стратегия**
- 4. Маркетинговый план**
- 5. План продаж**
- 6. Инвестиционная программа**
- 7. Потенциальные поставщики**
- 8. Персонал**
- 9. Операционные расходы**
- 10. Финансовый план**
- 11. Оценка рисков**
- 12. Список документов для рассмотрения заявки на кредит**

1. Резюме. Концепция, доходы

Концепция

Суть проекта	Кафе быстрого питания
Ассортимент	Блюда фаст-фуд, Напитки, Десерты
Режим работы	с 9-00 до 23-00, 7 дней в неделю
Бизнес-модель	Высокий оборот за счет низкой стоимости блюд и высокой скорости обслуживания
Ключевой фактор успеха	Гарантия хорошего качества еды и обслуживания
Масштаб бизнеса	небольшой

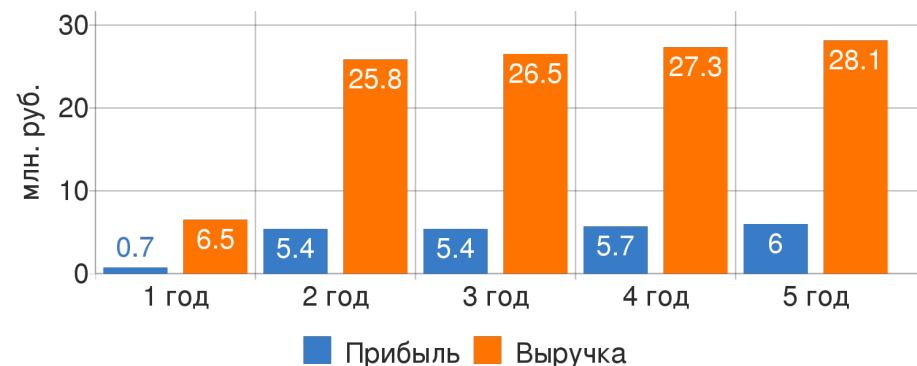
Характеристика бизнеса

Небольшое кафе с самообслуживанием (ориентировочно 60 посадочных мест). Кроме руководителя, который занимается организационными и административными функциями, нанимаются 3 продавца-кассира, 5 поваров, 2 помощника по кухне, 1 администратор и 1 уборщик. Примерная необходимая площадь помещения – 150 кв. м., из которых 100 отведено под потребительскую зону, 30 – под приготовление. Основные капитальные вложения для старта (не считая ремонта помещения) – это закупка и установка необходимого оборудования. Из специализированного оборудования – это пароконвектомат/электрическая печь, электроплита, промышленная фритюрница, холодильное оборудование и т.п.

Доходы

Рентабельность продаж 20,3%

Динамика доходов:



! Бизнес-план рассчитан без привлечения заемных средств. В случае использования кредита доходность бизнеса уменьшится.

1. Резюме. Местоположение, инвестиции

Местоположение

Адрес	Ростов-на-Дону, Вити Черевичкина, 95
Зона обслуживания	В пределах микрорайона - 750 метров от места размещения бизнеса
Количество потребителей	Жители домов - 10 877 Офисные служащие - 1 139
Необходимая площадь	150 м ²
в т.ч. площадь обслуживания	100 м ² , 60 мест
Площадь земельного участка	-

Инвестиции

Объем вложений, тыс. руб	4 311
Срок окупаемости, мес	20
Рентабельность инвестиций за 5 лет, %	367
Чистый денежный доход за 5 лет, тыс. руб	15268
Внутренняя норма доходности, %	129

1. Резюме. Персонал

Должность в штатном расписании	Количество, ставок	Ставка, тыс. руб. в месяц	ФОТ, тыс. руб. в год
Руководитель	0.2	43.42	104.21
Администратор	1.0	19.78	237.32
Продавцы-кассиры	3.0	19.78	711.97
Повар	5.0	28.59	1 715.64
Уборщики	1.0	17.99	215.92
Помощник по кухне	2.0	17.99	431.83

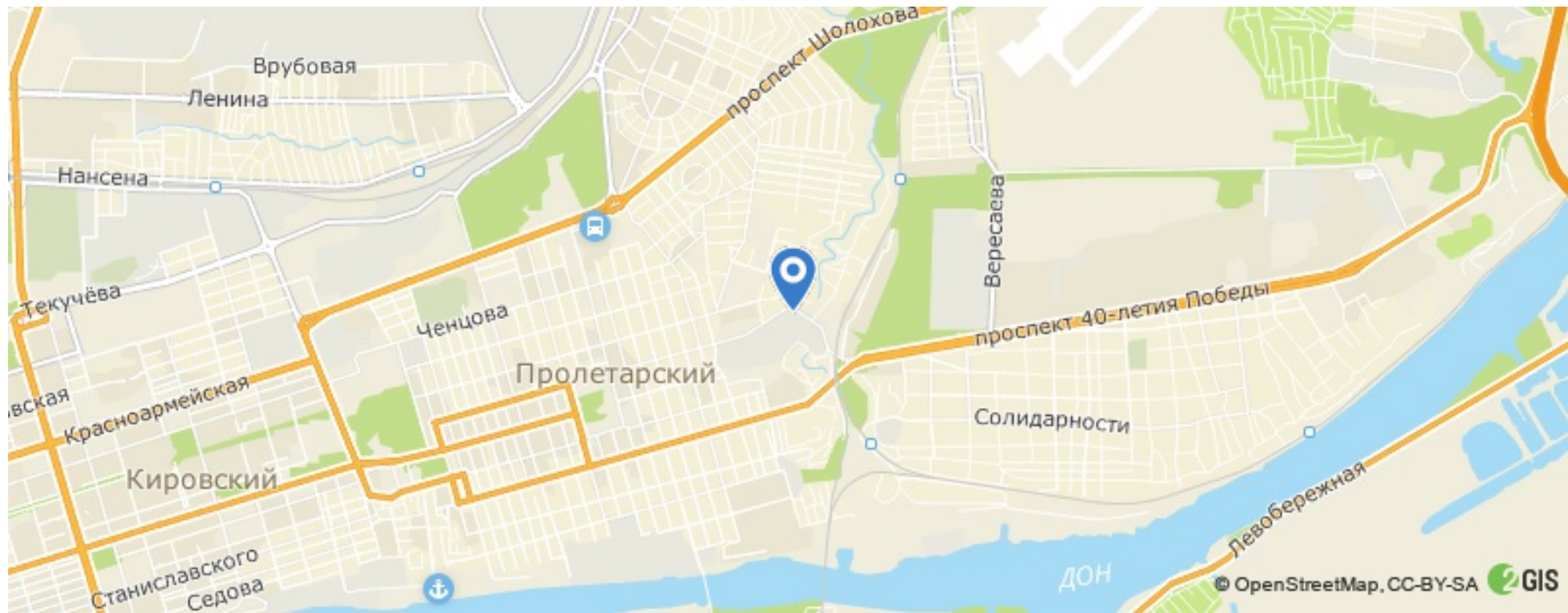
1. Резюме. Разрешительные документы

№	Документ
1	Учредительные документы для ООО: устав, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН), лист записи реестра юридических лиц, выписка из реестра юридических лиц с актуальными кодами ОКВЭД. Учредительные документы для ИП: лист записи реестра ИП, выписка из реестра ИП с актуальными кодами ОКВЭД
2	Уведомление о начале деятельности в территориальный орган Роспотребнадзора
3	Проектная документация в соответствии с действующими СанПиН, СНиП, ППБ для предприятий общепита (архитектурный проект, технологический проект, проекты вентиляции, кондиционирования и отопления, водоснабжения и канализации, электроснабжения)
4	Договор аренды помещения
5	Программа производственного контроля, с обязательным уведомлением Роспотребнадзора
6	Документы по пожарной безопасности: приказ об установлении противопожарного режима, инструкция о мерах пожарной безопасности, удостоверение о прохождении руководителем пожарно-технического минимума, журнал регистрации противопожарного инструктажа, план эвакуации при пожаре
7	Договоры на вывоз ТБО, на дератизацию, дезинфекцию, дезинсекцию помещений
8	Медицинские книжки всех сотрудников с отметкой о проведении всех необходимых прививок
9	Заявление о регистрации и техпаспорт контрольно-кассовой техники (ККТ), договор на техническое обслуживание и ремонт ККТ
10	Договор на обработку фискальных данных
11	Комплект документов для стенда с информацией о защите прав потребителей (Закон о защите прав потребителей, контактные данные контролирующих органов и экстренных служб, информация об обслуживании льготных категорий граждан, книга отзывов и предложений)
12	Журнал учета инструктажей по требованиям охраны труда и техники безопасности
13	Регистрация в федеральной государственной информационной системе в области ветеринарии "ВетИС" ("Меркурий")

1. Резюме. Укрупненный график мероприятий

Мероприятия	Месяцы проекта											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Регистрация бизнеса, получение разрешительной документации	■											
Получение разрешительной документации		■										
Получение кредита			■									
Ремонт помещения				■								
Ремонт помещения					■							
Закупка и установка оборудования						■						
Найм и обучение персонала							■					
Проведение маркетинговой кампании и открытие								■				
Выход на полную мощность												✓

2. Анализ рынка. Спрос на услуги



Группы потребителей	Общее количество потребителей в локации		Количество клиентов планируемого бизнеса		Средний чек, руб.	Емкость рынка, тыс. руб. в год
	чел.	%	в день	в год		
Жители домов	10 877	93	404	147 416	-	35 379.8
Офисные служащие	1 139	7	31	11 277	-	2 706.5
ВСЕГО	12 016	100	435	158 693	240	38 086.3

2. Анализ рынка. Конкурентная среда

Конкуренентов всего: 22

ТОП-10 ближайших конкурентов:

Конкурененты	Адрес	Расстояние до конкурента, метров	Статус конкуренции
Киоск фастфудной продукции	Ростов-на-Дону, Богданова, 66 киоск	1 215	Прямой конкурент
Мясной Клуб, мясной магазин-кафе	Ростов-на-Дону, 28-я линия, 57	1 248	Прямой конкурент
Лапшичная №1	Ростов-на-Дону, Комсомольская, 3/16	1 267	Прямой конкурент
Киоск фастфудной продукции	Ростов-на-Дону, Толстого площадь, 10/2	1 289	Прямой конкурент
Вкуснолюб, сеть блинных	Ростов-на-Дону, Толстого площадь, 8Б киоск	1 292	Прямой конкурент
Киоск фастфудной продукции	Ростов-на-Дону, Толстого площадь, 8/2 киоск	1 295	Прямой конкурент
Киоск фастфудной продукции	Ростов-на-Дону, Толстого площадь, 8/3 киоск	1 302	Прямой конкурент
Киоск фастфудной продукции	Ростов-на-Дону, Кривошлыковский переулок, 2 киоск	1 303	Прямой конкурент
Сакура, кафе-магазин	Ростов-на-Дону, Шолохова проспект, 130	1 305	Прямой конкурент
Магазин по продаже фастфудной продукции	Ростов-на-Дону, Вересаева, 92а	1 358	Прямой конкурент

2. Анализ рынка. SWOT-анализ

Отметьте	Ваши сильные стороны	Ваши слабые стороны
Наличие у Вас опыта организации бизнеса	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Использование отработанных бизнес-процессов или франшизы	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Привлечение квалифицированного персонала	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Административная поддержка Вашего бизнеса	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Использование известного бренда или франшизы	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Использование заемных средств	<input type="checkbox"/> Нет	<input type="checkbox"/> Да
Зависимость бизнеса от поставщиков сырья	<input type="checkbox"/> Нет	<input type="checkbox"/> Да
Помещение под бизнес в аренде	<input type="checkbox"/> Нет	<input type="checkbox"/> Да

Отметьте	Рыночные возможности	Рыночные угрозы
Низкий уровень конкуренции	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Рост потока клиентов в перспективе (новое строительство)	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Наличие муниципальной программы поддержки	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Планируется появление новых поставщиков	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Появление новых конкурентов	<input type="checkbox"/> Не ожидается	<input type="checkbox"/> Ожидается
Снижение платёжеспособности потребителей	<input type="checkbox"/> Не ожидается	<input type="checkbox"/> Ожидается
Ужесточение государственного регулирования	<input type="checkbox"/> Не ожидается	<input type="checkbox"/> Ожидается
Рост стоимости сырья	<input type="checkbox"/> Не ожидается	<input type="checkbox"/> Ожидается

3. Маркетинговая стратегия

Целевые рынки

Географический	Ростов-на-Дону, Вити Черевичкина, 95
Сегмент	Кафе быстрого питания
Ценовая ниша	Эконом

Продуктовая стратегия

- Количество ассортиментных позиций - 20-40 базовых вариантов сэнков
- Готовые сэнки, либо быстро приготавливаемые/ набираемые из готового сырья
-
- Блюда фаст-фуд
- Напитки; Десерты

Целевые сегменты

Социальный портрет	Молодежь, люди среднего возраста, 16-45 лет
Время и цель посещения	День/вечер, 12-15/17-21:00, Быстрый перекус
Средние затраты на приобретение продукции/услуг	600 руб. \ в месяц
Основная выгода	Экономия времени

Позиционирование

Обязательные характеристики (points of parity)

- Вкусная еда
- Высокая скорость обслуживания
- Вежливый персонал
- Чистый, светлый зал
- Оперативная уборка использованной посуды

Отличительные характеристики (points of difference)

ОТМЕТЬТЕ все значимые характеристики

- Известный бренд
- Национальная кухня
- Оригинальный формат блюд и упаковки пищи

4. Маркетинговый план

Продукт

Концепция	Кафе быстрого питания
Площадь обслуживания	100 м ²
Кол-во мест	60 мест
Ассортимент	Блюда фаст-фуд, Напитки, Десерты

Местоположение

Город	Вити Черевичкина
Улица	95
Дом	-

Цена

Средний чек	240 руб.
-------------	----------

Продвижение

Бюджет	до 400 тыс.
Канал	

5. План продаж

График выхода проекта на полную мощность

Показатель	Месяцы проекта											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Темпы роста продаж (выход на полную мощность), %	0	0	0	0	0	0	0	10	30	60	75	100
Количество потребителей (посещений)	0	0	0	0	0	0	0	899	2 887	5 814	6 853	10 664
Выручка, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0	216	693	1 395	1 645	2 559

План продаж

Показатель	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
Темпы роста продаж (с учетом роста рынка), %	2	2	3	3	3
Количество потребителей (посещений)	27 117	107 502	110 512	113 828	117 243
Выручка, тыс. руб.	6 508	25 801	26 523	27 319	28 138

Сезонность спроса

Показатель	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Сезонность – доля потребителей по году, %	5.5	7.6	8.0	8.1	8.2	8.2	8.4	8.6	9.2	9.3	8.7	10.2

6. Инвестиционная программа. Потребность в финансировании

Статья инвестиций	Всего затрат, тыс. руб.	Доля, %
Капитальные затраты - всего, в том числе:	2 875.6	67
Строительство/приобретение здания	-	-
Приобретение оборудования и инвентаря	2 875.6	67
Первоначальный оборотный капитал - всего, в том числе:	1 435.7	33
Товарные запасы	90.7	2
Ремонт и перепланировка	1 080.0	25
Документация	265.0	6
Прочее (резерв)	-	-
ИТОГО	4 311.3	100

6. Инвестиционная программа. График финансирования

Статья инвестиций	Кол-во	Цена за единицу, тыс. руб.	Всего затрат, тыс. руб.	График финансирования, тыс. руб.											
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Система кондиционирования (оборудование, монтаж, пусконаладка)	1	415.8	415.8	-	-	-	-	-	415.8	-	-	-	-	-	-
Вентиляционная система, вытяжка	1	332.6	332.6	-	-	-	-	-	332.6	-	-	-	-	-	-
Линия раздачи (набор элементов)	1	249.5	249.5	-	-	-	-	-	249.5	-	-	-	-	-	-
Разделочные столы, кондитерские столы, посудомоечная машина	1	207.9	207.9	-	-	-	-	-	207.9	-	-	-	-	-	-
Кофемашинa	2	141.4	282.7	-	-	-	-	-	282.7	-	-	-	-	-	-
Кухонный инвентарь	1	133.1	133.1	-	-	-	-	-	133.1	-	-	-	-	-	-
Орг.техника (компьютер, телефон, камеры видеонаблюдения и т.д.)	1	124.7	124.7	-	-	-	-	-	124.7	-	-	-	-	-	-
Холодильные, морозильные шкафы, моноблок	1	124.7	124.7	-	-	-	-	-	124.7	-	-	-	-	-	-
Аудиосистема	1	116.4	116.4	-	-	-	-	-	116.4	-	-	-	-	-	-
Газовые/электрические печи	1	108.1	108.1	-	-	-	-	-	108.1	-	-	-	-	-	-
Фритюрница	1	74.8	74.8	-	-	-	-	-	74.8	-	-	-	-	-	-
Электроплита	1	49.9	49.9	-	-	-	-	-	49.9	-	-	-	-	-	-

6. Инвестиционная программа. График финансирования

Статья инвестиций	Кол-во	Цена за единицу, тыс. руб.	Всего затрат, тыс. руб.	График финансирования, тыс. руб.											
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Кассовый аппарат	2	41.6	83.2	-	-	-	-	-	83.2	-	-	-	-	-	-
Противопожарное оборудование	1	24.9	24.9	-	-	-	-	-	24.9	-	-	-	-	-	-
Комплект: столы, стулья	22	15.8	347.6	-	-	-	-	-	347.6	-	-	-	-	-	-
Электронные весы	1	8.3	8.3	-	-	-	-	-	8.3	-	-	-	-	-	-
Прочее нейтральное оборудование (витрины, полки, складские стеллажи и т.д.)	1	99.8	99.8	-	-	-	-	-	99.8	-	-	-	-	-	-
Прочее барное оборудование (СВЧ, миксер барный, сокоохладитель и т.д.)	1	91.5	91.5	-	-	-	-	-	91.5	-	-	-	-	-	-
Документация	-	-	265.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ремонт и перепланировка	-	-	1 080.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВСЕГО	-	-	4 220.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2 875.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

7. Потенциальные поставщики

Потенциальные поставщики товаров, сырья, материалов:

Наименование	Товарная группа	Адрес	Контакты
Тавр, ООО, колбасный завод	Колбасные изделия	Ростов-на-Дону, Будёновский проспект, 99	(863) 2326817, 8002000992
Югторг, ООО, оптовая компания	Кондитерские изделия	Ростов-на-Дону, Орская, 31з	(863) 2103517 lena-ugtorg@mail.ru
Савушкин продукт, торговая компания	Молочные продукты	Ростов-на-Дону, Малиновского, 9а/15	9094228882
Три кита, ООО, торговая фирма	Мука / Крупы	Ростов-на-Дону, Врубовая, 36	(863) 2954794, (863) 2954784
Полайс, ООО, торговая компания	Мясо / Полуфабрикаты	Ростов-на-Дону, Доватора, 150/2	(863) 2377277, (863) 2905470 office@pol-ice.ru
Мир Сухофруктов, оптовая компания	Овощи / Фрукты	Ростов-на-Дону, 40-летия Победы проспект, 85/5	9281630001 mir-suh@mail.ru
СБ-Юг, ООО, торговая компания	Ингредиенты / готовая продукция азиатской кухни	Ростов-на-Дону, Волоколамская, 10а	(863) 2437860, 9515007555 asmix2010@yandex.ru
Арт-Кофе Юг, торговая компания	Чай / Кофе	Ростов-на-Дону, Королёва проспект, 5/4	(863) 2985622, 9885102950 artzarva@yandex.ru
Массандра, торговый дом	Алкогольные напитки	Ростов-на-Дону, Зорге, 31	9614303090
Донские напитки, ООО, торговая компания	Безалкогольные напитки	Ростов-на-Дону, Доватора, 164	(863) 2608141, (863) 2608151 anastasia-d.2102@rambler.ru, voda161rus@yandex.ru
Южная Заря 1974, пивзавод	Пиво - опт	Ростов-на-Дону, Доватора, 146а	(863) 2505102
Производственный цех, ИП Ситько И.Г.	Снэковая продукция	Ростов-на-Дону, Механизаторов, 8 к2	9287657323 gosha-lx@yandex.ru

7. Потенциальные поставщики

Потенциальные поставщики товаров, сырья, материалов:

Наименование	Товарная группа	Адрес	Контакты
--------------	-----------------	-------	----------

В таблице справочно указаны крупнейшие потенциальные поставщики по основным товарным группам. Перечень потенциальных поставщиков не ограничивается указанными компаниями.

8. Персонал

Штатное расписание, ФОТ, отчисления в фонды

Фонд	Ставка, % от ФОТ
ПФ	22%
ФСС	2.9%
ФМС	5.1%
ФСС НС и ПЗ	0.2%
ИТОГО взносы в фонды	1 025 тыс. руб./год

Должность в штатном расписании	Количество ставок	Ставка, тыс. руб. в месяц	ФОТ, тыс. руб. в год
Руководитель	0.2	43.42	104.21
Администратор	1.0	19.78	237.32
Продавцы-кассиры	3.0	19.78	711.97
Повар	5.0	28.59	1 715.64
Уборщики	1.0	17.99	215.92
Помощник по кухне	2.0	17.99	431.83
ИТОГО ФОТ	12.2	-	3 416.9

9. Операционные расходы (годовые, после выхода на проектную мощность)

Производственные расходы

Статья расходов	Тыс. руб.
Сырье и материалы	11 763.4
Зарботная плата производственного персонала	2 260.6
Налоги на ФОТ производственного персонала	497.3
Прочие расходные материалы	0.0
Прочие производственные расходы	0.0
ВСЕГО производственные расходы	17 473.1

Управленческие расходы

Статья расходов	Тыс. руб.
Зарботная плата АУП	104.2
Налоги на ФОТ АУП	129.4
Информационные услуги	227.8
Прочие расходы на АУ	0.0
ВСЕГО управленческие расходы	461.4

Коммерческие расходы

Статья расходов	Тыс. руб.
Зарботная плата коммерческого персонала	1 165.2
Налоги на ФОТ коммерческого персонала	351.0
Реклама, маркетинг	264.3
Прочие коммерческие расходы (аренда, коммунальные платежи и др.)	0.0
ВСЕГО коммерческие расходы	1 780.5

ИТОГО

Производственные расходы - всего	17 473.1 тыс. руб.
Управленческие расходы - всего	461.4 тыс. руб.
Коммерческие расходы - всего	1 780.5 тыс. руб.
% по кредитам и займам	0.0 тыс. руб.
Налог	723.9 тыс. руб.
ИТОГО операционные расходы	20 438.9 тыс. руб./год

10. Финансовый план. 1-й год

Денежный поток

Финансовые показатели, тыс. руб.	Месяцы проекта											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Денежный поток от операционной деятельности	-74	-74	-74	-74	-74	-74	-96	-129	78	368	502	742
Чистая прибыль ("+" прибыль, "-" убыток)	-74	-74	-74	-74	-74	-74	-151	-183	24	314	448	687
Амортизация (+)	0	0	0	0	0	0	54	54	54	54	54	54
Операционные расходы (-)	74	74	74	74	74	74	151	399	669	1 082	1 197	1 872
Доход (выручка от реализации) (+)	0	0	0	0	0	0	0	216	693	1 395	1 645	2 559
Уплаченные % по кредитам и займам (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежный поток от инвестиционной деятельности	-139	0	-79	-527	-524	-2 904	0	0	0	0	0	0
Вложения в капитальные затраты (-)	0	0	0	0	0	2 876	0	0	0	0	0	0
Прочие предварительные затраты (-)	140	0	80	540	540	136	0	0	0	0	0	0
Свободный денежный поток, FCFF (операционный+инвестиционный)	-214	-74	-154	-614	-614	-3 085	-96	-129	78	368	502	742
Накопленный дисконтированный свободный денежный поток, NPV	-213	-286	-437	-1 037	-1 632	-4 608	-4 701	-4 823	-4 749	-4 403	-3 933	-3 243

10. Финансовый план. 2-й год

Денежный поток

Финансовые показатели, тыс. руб.	Месяцы проекта											
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
Денежный поток от операционной деятельности	81	490	470	380	547	555	387	595	661	465	610	771
Чистая прибыль ("+" прибыль, "-" убыток)	27	436	415	325	493	501	332	541	607	411	556	716
Амортизация (+)	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54
Операционные расходы (-)	1 379	1 535	1 653	1 770	1 612	1 623	1 841	1 676	1 765	1 977	1 696	1 912
Доход (выручка от реализации) (+)	1 406	1 971	2 068	2 095	2 105	2 124	2 173	2 217	2 372	2 388	2 252	2 628
Уплаченные % по кредитам и займам (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежный поток от инвестиционной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в капитальные затраты (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие предварительные затраты (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Свободный денежный поток, FCFF (операционный+инвестиционный)	81	490	470	380	547	555	387	595	661	465	610	771
Накопленный дисконтированный свободный денежный поток, NPV	-3 169	-2 718	-2 289	-1 944	-1 450	-952	-607	-80	503	910	1 442	2 108

10. Финансовый план. 3-й год

Денежный поток

Финансовые показатели, тыс. руб.	Месяцы проекта											
	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
Денежный поток от операционной деятельности	47	513	317	400	572	580	407	621	689	488	637	802
Чистая прибыль ("+" прибыль, "-" убыток)	-7	459	263	345	518	526	353	567	635	434	582	748
Амортизация (+)	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54
Операционные расходы (-)	1 452	1 567	1 863	1 808	1 646	1 657	1 881	1 712	1 803	2 022	1 733	1 954
Доход (выручка от реализации) (+)	1 446	2 027	2 126	2 154	2 164	2 184	2 234	2 279	2 438	2 455	2 315	2 702
Уплаченные % по кредитам и займам (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежный поток от инвестиционной деятельности	0	0	0	0	0	-687	0	0	0	0	0	0
Вложения в капитальные затраты (-)	0	0	0	0	0	823	0	0	0	0	0	0
Прочие предварительные затраты (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Свободный денежный поток, FCFF (операционный+инвестиционный)	47	513	317	400	572	-243	407	621	689	488	637	802
Накопленный дисконтированный свободный денежный поток, NPV	2 149	2 588	2 858	3 195	3 676	3 473	3 811	4 323	4 888	5 285	5 801	6 446

10. Финансовый план. 4-й год

Денежный поток

Финансовые показатели, тыс. руб.	Месяцы проекта											
	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
Денежный поток от операционной деятельности	60	539	318	422	600	608	430	650	720	513	666	836
Чистая прибыль ("+" прибыль, "-" убыток)	5	485	264	368	546	554	375	596	666	459	612	782
Амортизация (+)	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54
Операционные расходы (-)	1 483	1 602	1 925	1 850	1 684	1 695	1 926	1 751	1 845	2 070	1 773	2 001
Доход (выручка от реализации) (+)	1 489	2 087	2 190	2 218	2 229	2 249	2 301	2 347	2 511	2 529	2 385	2 783
Уплаченные % по кредитам и займам (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежный поток от инвестиционной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в капитальные затраты (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие предварительные затраты (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Свободный денежный поток, FCFF (операционный+инвестиционный)	60	539	318	422	600	608	430	650	720	513	666	836
Накопленный дисконтированный свободный денежный поток, NPV	6 494	6 923	7 174	7 506	7 975	8 447	8 779	9 277	9 827	10 215	10 717	11 344

10. Финансовый план. 5-й год

Денежный поток

Финансовые показатели, тыс. руб.	Месяцы проекта											
	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
Денежный поток от операционной деятельности	72	566	346	445	628	637	453	680	752	539	697	872
Чистая прибыль ("+" прибыль, "-" убыток)	18	512	292	391	574	583	399	626	698	485	643	818
Амортизация (+)	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54
Операционные расходы (-)	1 516	1 638	1 963	1 893	1 722	1 734	1 971	1 791	1 888	2 120	1 814	2 049
Доход (выручка от реализации) (+)	1 534	2 150	2 255	2 285	2 296	2 317	2 370	2 417	2 587	2 605	2 456	2 867
Уплаченные % по кредитам и займам (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежный поток от инвестиционной деятельности	0	0	0	0	0	-865	0	0	0	0	0	0
Вложения в капитальные затраты (-)	0	0	0	0	0	1 197	0	0	0	0	0	0
Прочие предварительные затраты (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Свободный денежный поток, FCFF (операционный+инвестиционный)	72	566	346	445	628	-560	453	680	752	539	697	872
Накопленный дисконтированный свободный денежный поток, NPV	11 397	11 816	12 071	12 396	12 853	12 448	12 774	13 259	13 793	14 173	14 661	15 268

11. Оценка рисков

Оценка вероятности

Риски	Вероятность			Комментарии
	Низкая	Средняя	Высокая	
1. Открытие нового конкурента	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2. Снижение платежеспособности потребителей	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3. Рост стоимости оборудования	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4. Рост стоимости услуг по ремонту помещения	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5. Рост стоимости разрешительной документации	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6. Рост стоимости сырья	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
7. Увеличение ФОТ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
8. Увеличение административной нагрузки	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Оценка чувствительности

Чувствительность к рискам	PI	NPV, тыс.руб.	IRR, %	DPP, мес.
Базовый сценарий	3.7	15 268	129	20
1. Уменьшение объема реализации на 20%	2.4	8 022	73	26
2. Увеличение объема капитальных затрат на 20%	3.1	14 123	105	22
3. Увеличение операционных расходов на 20%	3.1	12 062	101	22

12. Список документов для рассмотрения заявки на кредит

Основные

- Бизнес-план
- Заявка на кредит (по форме банка)
- Гарантия Корпорации МСП
- Краткие сведения об инициаторах бизнеса, включая паспортные данные
- Обеспечение по кредиту

Правоустанавливающие

- Свидетельство о праве собственности объекта недвижимости
- Договор аренды площадей, используемых в бизнесе
- Заключение Госпожарнадзора/МЧС, СЭЗ Роспотребнадзора

Учредительные

- Копия свидетельства о постановке на налоговый учет (ИНН)
- Копия свидетельства о присвоении ОГРН
- Выписка из ЕГРЮЛ / реестра МСП ФНС
- Копии лицензий, патентов, разрешений
- Копии учредительных документов (для юрлиц)

Отчетные

- Система налогообложения: ОСН, УСН, ЕНВД; ПО: нет / 1С / Абакус / ...
- Баланс (форма №2) за последний год и последний квартал
- Копия свидетельства об уплате ЕНВД / налога по УСН за последний период
- Книга учета доходов и расходов



**Федеральная корпорация по развитию
малого и среднего предпринимательства**

Адрес: Россия, Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1

Web-сайт: <http://corpmsp.ru/>

Телефон: +7 (495) 698-98-00