

1809200109

Примерный бизнес-план открытия бизнеса

Адрес: **Россия, Москва, Ленинский проспект, 126**

| | | | |
|--------------|--|-------------------------|--------------|
| Концепция | Магазин фермерских и экопродуктов | Организационная форма | ИП |
| Ценовая ниша | Массовая | Система налогообложения | УСН 6 |
| Площадь | 55 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.

Москва, октябрь 2018

- 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

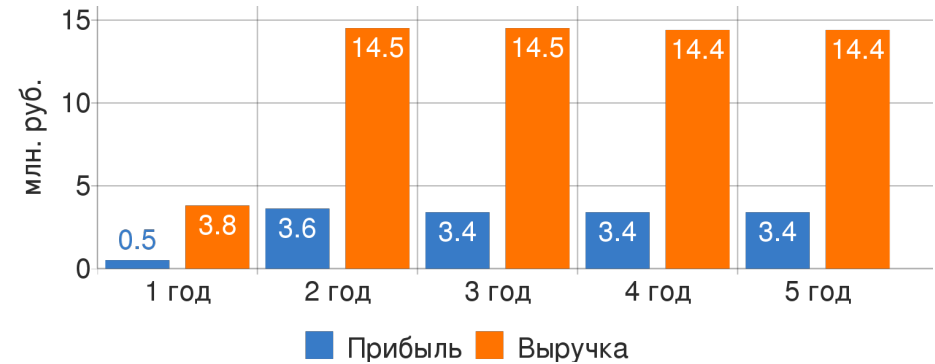
Концепция

| | |
|-------------------------|---|
| Суть проекта: | Магазин фермерских и экопродуктов |
| Ассортимент: | Молочные продукты, Мясная и рыбная продукция, Овощи и фрукты, Выпечка |
| Режим работы: | с 9-00 до 21-00, 7 дней в неделю |
| Площадь обслуживания: | 45 м ² |
| Бизнес-модель: | Высокий оборот |
| Ключевой фактор успеха: | Качество продуктов |

Доходы

Рентабельность продаж 23,4%

Динамика доходов:



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

Местоположение

| | |
|--------------------------|---|
| Адрес: | Россия, Москва, Ленинский проспект, 126 |
| Необходимая площадь: | 55 м ² |
| Зона обслуживания: | Зона обслуживания выбранного вами места рассчитана с учетом 9 минутной пешеходной доступности и естественных преград (сервис расчета зон пешеходной доступности предоставлен ©2ГИС) |
| Количество потребителей: | Жители домов - 22 317 Офисные служащие - 1 608 |

Инвестиции

| | |
|---|---------|
| Объем вложений, тыс. руб: | 1 536.0 |
| Срок окупаемости, мес: | 17 |
| Рентабельность инвестиций за 5 лет, %: | 781.96 |
| Чистый денежный доход за 5 лет, тыс. руб: | 9 322 |
| Внутренняя норма доходности, %: | 195 |

1. Резюме. Персонал

| Должность в штатном расписании | Количество, ставок |
|--------------------------------|--------------------|
| Руководитель | 0.16 |
| Продавцы-кассиры | 2.0 |
| Уборщики | 0.5 |
| Грузчик | 0.5 |

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 | Договор аренды помещения |
| 4 | Договоры на вывоз ТБО, на дератизацию, дезинфекцию, дезинсекцию помещений |
| 5 | 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 |
| 6 | Программа производственного контроля, с обязательным уведомлением Роспотребнадзора |
| 7 | Заявление о регистрации и техпаспорт контрольно-кассовой техники (ККТ), договор на техническое обслуживание и ремонт ККТ |
| 8 | Договор на обработку фискальных данных |
| 9 | 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) |
| 10 | Журнал учета инструктажей по требованиям охраны труда и техники безопасности |
| 11 | Нормативная документация продуктового магазина |

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 | 22 317 | 99.3 | 529.28 | 193 186.0 | - | 90 797.4 |
| Офисные служащие | 1 608 | 0.7 | 3.68 | 1 342.3 | - | 630.9 |
| ВСЕГО | 23 925 | 100.0 | 532.95 | 194 528.3 | 470.0 | 91 428.3 |

2. Анализ рынка. Конкурентная среда

Конкуренентов всего: 82

ТОП-10 ближайших конкурентов:

| Конкурененты | Адрес | Расстояние до конкурента, метров | Статус конкуренции |
|--|------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| Пятёрочка, сеть универсамов | Москва, Ленинский проспект, 130 к1 | 126 | Непрямой конкурент |
| Перекресток, сеть супермаркетов | Москва, Лобачевского, 2 | 243 | Непрямой конкурент |
| О`КЕЙ, торговая сеть | Москва, Ленинский проспект, 101 | 328 | Непрямой конкурент |
| Греческий дворик, магазин | Москва, Ленинский проспект, 101 | 328 | Непрямой конкурент |
| Изобилие, сеть супермаркетов, ООО Мегалайн Плюс | Москва, Ленинский проспект, 108а | 386 | Непрямой конкурент |
| Зеленый Перекресток, сеть супермаркетов | Москва, Ленинский проспект, 109 | 393 | Непрямой конкурент |
| МОРЕМАНИЯ, сеть кафе-магазинов | Москва, Ленинский проспект, 109 | 393 | Непрямой конкурент |
| Перекресток, сеть супермаркетов | Москва, Ленинский проспект, 99 | 460 | Непрямой конкурент |
| Пятёрочка, сеть универсамов | Москва, Ленинский проспект, 99 | 460 | Непрямой конкурент |
| Прованс продукт, ООО, мини-маркет | Москва, Ленинский проспект, 105 к1 | 483 | Непрямой 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"/> Да | <input type="checkbox"/> Нет |
| 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 | Россия, Москва, Ленинский проспект, 126 |
| Сегмент | Магазин фермерских и экопродуктов |
| Ценовая ниша | Массовая |

Продуктовая стратегия

- Количество ассортиментных позиций - до 300 позиций
- Ограниченное количество ассортиментных групп
- 3-5 альтернатив
- Молочные продукты; Мясная и рыбная продукция
- Овощи и фрукты; Выпечка

Целевые сегменты

| | |
|---|---|
| Социальный портрет | Средний класс, 25-45 лет |
| Время и цель посещения | Вечер, 18-21:00, - |
| Средние затраты на приобретение продукции/услуг | 600.0 руб.\ в неделю |
| Основная выгода | Питание экологически чистыми продуктами |

Позиционирование

Обязательные характеристики (points of parity)

- Эффективный мерчендайзинг
- Чистый, светлый торговый зал
- Вежливый персонал

Отличительные характеристики (points of difference)

ОТМЕТЬТЕ все значимые характеристики

- Позиционирование бренда за счет названия торговой точки
- Расширенное предложение свежих овощей, фруктов
- Расширенное предложение мясных изделий
- Расширенное предложение молочных изделий
- Индивидуальный дизайн торгового зала, стилевые решения
- Наличие сайта
- Дисконтные карты, бонусные акции

4. Маркетинговый план

Продукт

| | |
|----------------------|---|
| Концепция | Магазин фермерских и экопродуктов |
| Площадь обслуживания | 45 м ² |
| Кол-во мест | - |
| Ассортимент | Молочные продукты, Мясная и рыбная продукция, Овощи и фрукты, Выпечка |

Местоположение

| | |
|-------|--------------------|
| Город | Москва |
| Улица | Ленинский проспект |
| Дом | 126 |

Цена

| | |
|---|----------|
| Средний чек | 470 руб. |
| Молоко (цельное) | 123 руб. |
| Творог (500 гр.) | 257 руб. |
| Твердый сыр из коровьего молока (500 гр.) | 823 руб. |
| Масло сливочное | 412 руб. |
| Яйца (10 шт.) | 154 руб. |
| Курица | 463 руб. |
| Форель | 875 руб. |
| Картофель | 154 руб. |
| Капуста | 77 руб. |
| Яблоки | 175 руб. |

Продвижение

| | |
|--------|---|
| Бюджет | до 500 тыс. |
| Канал | Буклеты. Распространение - в торговой точке Сайт |

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 | 272 | 806 | 1 650 | 2 065 | 3 288 |
| Выручка, тыс. руб. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 128 | 379 | 775 | 970 | 1 545 |

План продаж

| Показатель | 1 год | 2 год | 3 год | 4 год | 5 год |
|--|-------|--------|--------|--------|--------|
| Темпы роста продаж (с учетом роста рынка), % | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Количество потребителей (посещений) | 8 085 | 30 914 | 30 801 | 30 688 | 30 575 |
| Выручка, тыс. руб. | 3 799 | 14 529 | 14 476 | 14 423 | 14 370 |

Сезонность спроса

| Показатель | Январь | Февраль | Март | Апрель | Май | Июнь | Июль | Август | Сентябрь | Октябрь | Ноябрь | Декабрь |
|---|--------|---------|------|--------|-----|------|------|--------|----------|---------|--------|---------|
| Сезонность – доля потребителей по году, % | 5 | 7 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 10 |

6. Инвестиционная программа. Потребность в финансировании

| Статья инвестиций | Всего затрат, тыс. руб. | Доля, % |
|---|----------------------------|------------|
| Капитальные затраты - всего, в том числе: | 435.6 | 28 |
| Строительство/приобретение здания | - | - |
| Приобретение оборудования и инвентаря | 435.6 | 28 |
| Первоначальный оборотный капитал - всего, в том числе: | 1 100.1 | 71 |
| Товарные запасы | 285.1 | 18 |
| Ремонт и перепланировка | 550.0 | 35 |
| Документация | 265.0 | 17 |
| Прочее (резерв) | - | - |
| ИТОГО | 1 535.7 | 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 |
| Стеллажи | 2 | 21.1 | 42.3 | - | - | - | - | - | 42.3 | - | - | - | - | - | - |
| Торговые прилавки | 3 | 2.9 | 8.7 | - | - | - | - | - | 8.7 | - | - | - | - | - | - |
| Витрина холодильная | 5 | 21.1 | 105.8 | - | - | - | - | - | 105.8 | - | - | - | - | - | - |
| Ларь морозильный | 1 | 34.8 | 34.8 | - | - | - | - | - | 34.8 | - | - | - | - | - | - |
| Весы для овощей и фруктов | 1 | 1.9 | 1.9 | - | - | - | - | - | 1.9 | - | - | - | - | - | - |
| Складские стеллажи | 1 | 2.8 | 2.8 | - | - | - | - | - | 2.8 | - | - | - | - | - | - |
| Морозильный шкаф | 1 | 22.7 | 22.7 | - | - | - | - | - | 22.7 | - | - | - | - | - | - |
| Холодильный шкаф | 3 | 33.0 | 99.0 | - | - | - | - | - | 99.0 | - | - | - | - | - | - |
| Камеры видеонаблюдения | 2 | 2.3 | 4.6 | - | - | - | - | - | 4.6 | - | - | - | - | - | - |
| Кассовый аппарат | 2 | 22.0 | 44.0 | - | - | - | - | - | 44.0 | - | - | - | - | - | - |
| Противопожарная система | 1 | 69.0 | 69.0 | - | - | - | - | - | 69.0 | - | - | - | - | - | - |
| Документация | - | - | 265.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ремонт и перепланировка | - | - | 550.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ВСЕГО | - | - | 1 250.6 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 435.6 | 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 |
|--|----------------------|---|---|
| Микояновский мясокомбинат, ЗАО | Колбасные изделия | Москва, Талалихина, 41 ст14 | (495) 6770401, (495) 6770577 mmk@mmkom.ru |
| Рот Фронт, ОАО, торгово-производственная компания | Кондитерские изделия | Москва, Новокузнецкий 2-й переулок, 13/15 | (495) 9518478, (495) 9510737 rotfront@rotfront.ru |
| Вимм-Билль-Данн, производственная компания | Молочные продукты | Москва, Дмитровское шоссе, 108 | (495) 7458080, 8002007477 |
| Московский мельничный комбинат №3, АО | Мука / Крупы | Москва, Магистральная 1-я, 14 ст1 | (499) 2564190, (499) 2595050, (499) 2594817, (495) 5301101 realizacia@melkombinat3.ru |
| Группа Черкизово, ПАО, торгово-производственная компания | Мясо / Полуфабрикаты | Москва, Лесная, 5 к В | (495) 6602440 info@cherkizovo.com |
| Metro Cash & Carry, сеть гипермаркетов, ООО МЕТРО Кэш энд Кэрри | Все | Москва, Мира проспект, 211 к1 | (495) 5021171, (495) 5021183, 8007001077 entry.store11@metro-cc.ru |
| Южный, ООО, торговый дом | Овощи / Фрукты | Москва, Калужское шоссе 22 км (Сосенское), 10 | (495) 6020392 |
| Агроспром, ООО, торговая компания | Яйцо | Москва, Рязанский проспект, 8а ст1 | (495) 7304830, (495) 7304828, (495) 7304829 agrosprom@list.ru |

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 | 505 тыс. руб./год |

| Должность в штатном расписании | Количество ставок | Ставка, тыс. руб. в месяц | ФОТ, тыс. руб. в год |
|--------------------------------|-------------------|---------------------------|----------------------|
| Руководитель | 0.16 | 118 | 226 |
| Продавцы-кассиры | 2.0 | 42 | 1 015 |
| Уборщики | 0.5 | 37 | 222 |
| Грузчик | 0.5 | 37 | 222 |
| ИТОГО ФОТ | 3.16 | - | 1 685 |

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

Производственные расходы

| Статья расходов | Тыс. руб. |
|---|----------------|
| Сырье и материалы | 6 792.0 |
| Зарботная плата производственного персонала | 0.0 |
| Налоги на ФОТ производственного персонала | 0.0 |
| Прочие расходные материалы | 0.0 |
| Прочие производственные расходы | 0.0 |
| ВСЕГО производственные расходы | 6 792.0 |

Управленческие расходы

| Статья расходов | Тыс. руб. |
|-------------------------------------|--------------|
| Зарботная плата АУП | 227.0 |
| Налоги на ФОТ АУП | 111.1 |
| Информационные услуги | 0.0 |
| Прочие расходы на АУ | 0.0 |
| ВСЕГО управленческие расходы | 338.1 |

Коммерческие расходы

| Статья расходов | Тыс. руб. |
|--|----------------|
| Зарботная плата коммерческого персонала | 1 460.0 |
| Налоги на ФОТ коммерческого персонала | 439.8 |
| Реклама, маркетинг | 0.0 |
| Прочие коммерческие расходы (аренда, коммунальные платежи и др.) | 1 465.9 |
| ВСЕГО коммерческие расходы | 3 365.6 |

ИТОГО

| | |
|-----------------------------------|-------------------------------|
| Производственные расходы - всего | 6 792.0 тыс. руб. |
| Управленческие расходы - всего | 338.1 тыс. руб. |
| Коммерческие расходы - всего | 3 365.6 тыс. руб. |
| % по кредитам и займам | 0.0 тыс. руб. |
| Налог | 411.1 тыс. руб. |
| ИТОГО операционные расходы | 10 906.8 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 | -37 | -37 | -37 | -37 | -37 | -37 | -195 | -127 | 6 | 202 | 321 | 516 |
| Чистая прибыль ("+" прибыль, "-" убыток) | -37 | -37 | -37 | -37 | -37 | -37 | -195 | -127 | 6 | 202 | 321 | 516 |
| Операционные расходы (-) | 37 | 37 | 37 | 37 | 37 | 37 | 195 | 255 | 372 | 573 | 649 | 1 029 |
| Доход (выручка от реализации) (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 128 | 379 | 775 | 970 | 1 545 |
| Уплаченные % по кредитам и займам (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Денежный поток от инвестиционной деятельности | -138 | 0 | -78 | -266 | -264 | -732 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вложения в капитальные затраты (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 435 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие предварительные затраты (-) | 140 | 0 | 80 | 275 | 275 | 330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Свободный денежный поток, FCFF (операционный+инвестиционный) | -177 | -37 | -117 | -312 | -312 | -802 | -195 | -127 | 6 | 202 | 321 | 516 |
| Накопленный дисконтированный свободный денежный поток, NPV | -175 | -212 | -326 | -629 | -930 | -1 698 | -1 883 | -2 003 | -1 997 | -1 809 | -1 513 | -1 041 |

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 | 24 | 266 | 295 | 223 | 329 | 339 | 248 | 373 | 363 | 265 | 379 | 513 |
| Чистая прибыль ("+" прибыль, "-" убыток) | 24 | 266 | 295 | 223 | 329 | 339 | 248 | 373 | 363 | 265 | 379 | 513 |
| Операционные расходы (-) | 783 | 810 | 872 | 944 | 865 | 874 | 996 | 904 | 895 | 1 022 | 909 | 1 026 |
| Доход (выручка от реализации) (+) | 808 | 1 077 | 1 167 | 1 167 | 1 194 | 1 214 | 1 245 | 1 277 | 1 259 | 1 288 | 1 289 | 1 540 |
| 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) | 24 | 266 | 295 | 223 | 329 | 339 | 248 | 373 | 363 | 265 | 379 | 513 |
| Накопленный дисконтированный свободный денежный поток, NPV | -1 019 | -779 | -515 | -317 | -27 | 269 | 485 | 807 | 1 117 | 1 343 | 1 663 | 2 092 |

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 | -1 | 264 | 170 | 221 | 326 | 337 | 246 | 370 | 361 | 263 | 377 | 510 |
| Чистая прибыль ("+" прибыль, "-" убыток) | -1 | 264 | 170 | 221 | 326 | 337 | 246 | 370 | 361 | 263 | 377 | 510 |
| Операционные расходы (-) | 807 | 808 | 993 | 942 | 863 | 872 | 993 | 901 | 893 | 1 020 | 907 | 1 024 |
| Доход (выручка от реализации) (+) | 805 | 1 073 | 1 163 | 1 163 | 1 189 | 1 210 | 1 240 | 1 272 | 1 254 | 1 283 | 1 285 | 1 534 |
| 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) | -1 | 264 | 170 | 221 | 326 | 337 | 246 | 370 | 361 | 263 | 377 | 510 |
| Накопленный дисконтированный свободный денежный поток, NPV | 2 090 | 2 308 | 2 447 | 2 627 | 2 890 | 3 159 | 3 355 | 3 647 | 3 929 | 4 134 | 4 424 | 4 814 |

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 | -2 | 262 | 168 | 219 | 324 | 335 | 244 | 368 | 358 | 261 | 374 | 507 |
| Чистая прибыль ("+" прибыль, "-" убыток) | -2 | 262 | 168 | 219 | 324 | 335 | 244 | 368 | 358 | 261 | 374 | 507 |
| Операционные расходы (-) | 805 | 806 | 990 | 939 | 861 | 870 | 991 | 899 | 891 | 1 017 | 905 | 1 021 |
| Доход (выручка от реализации) (+) | 802 | 1 069 | 1 158 | 1 158 | 1 185 | 1 205 | 1 235 | 1 268 | 1 250 | 1 279 | 1 280 | 1 528 |
| 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) | -2 | 262 | 168 | 219 | 324 | 335 | 244 | 368 | 358 | 261 | 374 | 507 |
| Накопленный дисконтированный свободный денежный поток, NPV | 4 812 | 5 009 | 5 135 | 5 298 | 5 537 | 5 781 | 5 959 | 6 224 | 6 480 | 6 666 | 6 930 | 7 284 |

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 | -3 | 260 | 166 | 217 | 322 | 332 | 242 | 365 | 356 | 259 | 372 | 504 |
| Чистая прибыль ("+" прибыль, "-" убыток) | -3 | 260 | 166 | 217 | 322 | 332 | 242 | 365 | 356 | 259 | 372 | 504 |
| Операционные расходы (-) | 803 | 804 | 988 | 937 | 859 | 868 | 988 | 897 | 889 | 1 014 | 903 | 1 019 |
| Доход (выручка от реализации) (+) | 799 | 1 065 | 1 154 | 1 154 | 1 181 | 1 201 | 1 231 | 1 263 | 1 245 | 1 274 | 1 275 | 1 523 |
| 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 | -203 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вложения в капитальные затраты (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 304 | 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) | -3 | 260 | 166 | 217 | 322 | 28 | 242 | 365 | 356 | 259 | 372 | 504 |
| Накопленный дисконтированный свободный денежный поток, NPV | 7 281 | 7 460 | 7 574 | 7 722 | 7 938 | 7 957 | 8 118 | 8 359 | 8 592 | 8 760 | 8 999 | 9 321 |

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 | 6.53 | 9 321.8 | 194.91 | 17 |
| 1. Уменьшение объема реализации на 20% | 3.72 | 4 584.22 | 101.56 | 22 |
| 2. Увеличение объема капитальных затрат на 20% | 5.44 | 8 984.88 | 165.09 | 18 |
| 3. Увеличение операционных расходов на 20% | 5.05 | 6 817.06 | 138.25 | 19.6 |

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