

Бизнес-план

**Производство
корпусной
мебели**

Название проекта — Производство корпусной мебели

Автор проекта — ООО СТОЛЯР

Дата начала проекта — 01.01.2005

Продолжительность — 36 мес.

Список продуктов/услуг

<i>Наименование</i>	<i>Ед. изм.</i>	<i>Начало продаж</i>
Кухня	компл.	04.06.2005
Спальня	компл.	28.09.2005
Упаковка продукции	шт.	01.01.2005

Стартовый баланс

<i>Строка</i>	<i>Сумма, грн</i>
Денежные средства	0,00
Счета к получению	0,00
Сырье, материалы и комплектующие	0,00
Незавершенное производство	0,00
Запасы готовой продукции	0,00
Банковские вклады и ценные бумаги	0,00
Краткосрочные prepaid расходы	0,00
Суммарные текущие активы	0,00
Основные средства	0,00
Накопленная амортизация	0,00
Остаточная стоимость основных средств:	0,00
Земля	0,00
Здания и сооружения	0,00
Оборудование	0,00
Prepaid расходы	0,00
Другие активы	0,00
Инвестиции в основные фонды	0,00
Инвестиции в ценные бумаги	0,00
Имущество в лизинге	0,00
СУММАРНЫЙ АКТИВ	0,00
Отсроченные налоговые платежи	0,00
Краткосрочные займы	0,00
Счета к оплате	0,00
Полученные авансы	0,00
Суммарные краткосрочные обязательства	0,00
Долгосрочные займы	0,00
Обыкновенные акции	0,00
Привилегированные акции	0,00
Капитал внесенный сверх номинала	0,00
Резервные фонды	0,00
Добавочный капитал	0,00
Нераспределенная прибыль	0,00
Суммарный собственный капитал	0,00
СУММАРНЫЙ ПАССИВ	0,00

Банк, система учета

Финансовый год начинается в январе.

Принцип учета запасов: FIFO.

Структура компании

№		Доля
0	Компания	
1	Упаковка продукции	100,00
2	Цех 1	
3	Кухня	100,00
4	Цех 2	
5	Спальня	100,00

Валюта проекта

Основная валюта проекта - Гривна (грн.)

Валюта для расчета на внешнем рынке - Доллар США (долл.)

Курс на момент ввода : 1 долл. = 5,310 грн.

Темпы роста/падения курса (%)

1 год	2 года	3 года
2.000	3.000	3.000

Инфляция, грн.

Объект	1 год	2 год	3 год
Сбыт	7,80	6,00	5,00
Прямые издержки	7,80	6,00	5,00
Общие издержки	7,80	6,00	5,00
Зарплата	10,00	15,00	10,00
Недвижимость	7,80	6,00	5,00

Инфляция, долл.

Объект	1 год	2 год	3 год
Сбыт	0,00	0,00	0,00
Прямые издержки	0,00	0,00	0,00
Общие издержки	0,00	0,00	0,00
Зарплата	0,00	0,00	0,00
Недвижимость	0,00	0,00	0,00

Налоги

Название налога	База	Период	Ставка
НДС	Добав. стоим.	Месяц	20 %
Податок на прибуток	Прибыль	Квартал	25 %

Отчисления в Пенсионный фонд	Зарплата	Месяц	32 %
Отчисления в Фонд соцстрахования	Зарплата	Месяц	5 %
Отчисление в Фонд безработицы	Зарплата	Месяц	3 %
Отчисление в Фонд страхования о несчастных случаев	Зарплата	Месяц	1.5 %

Переплаченный НДС переносится в будущие периоды.

Убытки предыдущих периодов списываются сразу.

Список этапов

<i>Название</i>	<i>Длительность</i>	<i>Начало</i>	<i>Конец</i>
Разработка технологической документации	30	01.01.2005	17.02.2005
Существующее административное здание	1	01.01.2005	05.01.2005
Существующие ПО	1	01.01.2005	05.01.2005
Здание гр.1	208	06.01.2005	01.11.2005
Реконструкция цеха по производству мебели	1	06.01.2005	06.01.2005
Постановка на баланс	1	01.11.2005	01.11.2005
Производственное оборудование Гр.3	209	01.01.2005	01.11.2005
Закупка и доставка оборудования	20	01.01.2005	03.02.2005
Существующие очистительные системы	1	01.01.2005	05.01.2005
Изготовление спецоснастки	30	04.02.2005	18.03.2005
Монтаж оборудования	30	04.02.2005	18.03.2005
Обучение персонала	10	19.03.2005	01.04.2005
Пуско-наладочные работы	20	02.04.2005	29.04.2005
Постановка на баланс	1	01.11.2005	01.11.2005
Производство [Кухня]	0	25.05.2005	...
Производство [Спальня]	0	19.08.2005	...

Список ресурсов

<i>Название</i>	<i>Тип</i>	<i>Ед. изм.</i>	<i>Грн.</i>	<i>Долл.</i>
...	Оборудование		0,00	0,00
Зарботная плата рабочих	Люди		1 200,00	0,00
Зарботная плата	Люди		1 500,00	0,00
затраты на раб. место	Материалы		150,00	0,00
Лавкокрасочная камера	Оборудование		50 000,00	0,00
Линия распиловки	Оборудование		0,00	50 000,00
Материалы	Материалы		5 000,00	0,00
Общепроизводственные затраты	Услуги		3 000,00	0,00
Фрезерный станок	Оборудование		30 000,00	0,00

Инвестиционный план

№	Наименование этапа	Длит-ть	Дата начала	
1	• Разработка технологической документации	48	01.01.2005	
2	• Существующее админ здание	5	01.01.2005	
3	• Существующие ПО	5	01.01.2005	
4	📁 Здание гр.1	300	06.01.2005	
5	└ • Реконструкция цеха по производству мебели	1	06.01.2005	
6	└ • Постановка на баланс	1	01.11.2005	
7	📁 Производственное оборудование Гр.3	305	01.01.2005	
8	└ • Закупка и доставка оборудования	34	01.01.2005	
9	└ • Существующие очистительные системы	5	01.01.2005	
10	└ • Изготовление спецоснастки	43	04.02.2005	
11	└ • Монтаж оборудования	43	04.02.2005	
12	└ • Обучение персонала	14	19.03.2005	
13	└ • Пуско-наладочные работы	28	02.04.2005	
14	└ • Постановка на баланс	1	01.11.2005	
15	🏠 Производство [Кухня]	...	25.05.2005	
16	🏠 Производство [Спальня]	...	19.08.2005	

Инвестиционный план

Дата окончания	Ответственный	Стоимость (грв.)	Стоимость (\$ US)	2005		
				Январь	Февраль	Март
17.02.2005		16 548,74	0,00			6 548,74
05.01.2005		30 000,00	0,00	30 000,00		
05.01.2005		15 000,00	0,00	15 000,00		
01.11.2005		120 000,00	0,00			
06.01.2005		120 000,00	0,00	120 000,00		
01.11.2005		0,00	0,00			
01.11.2005		314 302,35	50 000,00			
03.02.2005		110 350,39	50 000,00		375 892,82	
05.01.2005		40 000,00	0,00	40 000,00		
18.03.2005		11 704,85	0,00			3
18.03.2005		75 944,74	0,00			4
01.04.2005		18 986,19	0,00			
29.04.2005		57 316,18	0,00			
01.11.2005		0,00	0,00			
...			
...			

Инвестиционный план

[illegible]

Планируемый объём поставок

Продукт/Вариант	Ед. изм.	2005 год	2006 год	2007 год
Кухня - по факту	компл.	400,00	1 200,00	1 200,00
Кухня - в кредит	компл.	8,57	111,43	120,00
Спальня - по факту	компл.	0,00	365,71	480,00
Спальня - в кредит	компл.	0,00	0,00	0,00
Упаковка продукции	шт.	0,00	0,00	0,00

Сбыт (Ценообразование)

Продукт/Вариант	Цена, грн.	Цена, долл.	Описание
Кухня - по факту	3 400,000		Сезонные изменения цены Декабрь — 98%
Кухня - в кредит	4 000,000		
Спальня - по факту	6 000,000		Нестандартная инфляция Сезонные изменения цены
Спальня - в кредит	6 500,000		
Упаковка продукции			

Сбыт (условия оплаты)

Продукт/Вариант	Описание
Кухня - по факту	Задержки платежей: 40 дней Продажа по факту
Кухня - в кредит	Продажа в кредит Срок: 60 дней
Спальня - по факту	Задержки платежей: 40 дней Продажа по факту
Спальня - в кредит	Продажа в кредит Срок: 60 дней
Упаковка продукции	Продажа по факту

Сбыт (условия продаж)

<i>Продукт/Вариант</i>	<i>Описание</i>
Кухня - по факту	
	Запас готовой продукции: 20,00%
Кухня - в кредит	
Спальня - по факту	
	Запас готовой продукции: 15,00%
Спальня - в кредит	
Упаковка продукции	

Производство

<i>Наименование</i>	<i>Пр. цикл</i>	<i>График производства</i>
Кухня	10 дней	Неограниченное производство
Спальня	40 дней	Неограниченное производство
Упаковка продукции	0 дней	Неограниченное производство

Суммарные прямые издержки

<i>Наименование</i>	<i>Ед. изм.</i>	<i>Грн.</i>	<i>Долл.</i>
Кухня	компл.	512,30	По схеме
Спальня	компл.	1 270,20	0,00
Упаковка продукции	шт.	190,00	0,00

Прямые издержки: Кухня

<i>Наименование</i>	<i>Расход</i>	<i>Потери</i>	<i>Грн.</i>	<i>Долл.</i>
Материалы и комплектующие			220,30	По схеме
ДВП	10,000	10,000	187,00	
Доска хв. 40 мм	0,020	10,000	3,30	
ДСП ламинирования	20,000	10,000		По схеме
Комплект мебельной фурнитуры	1,000	0,000	30,00	
Сдельная зарплата			102,00	0,00
Лакировка			25,00	
Распиловка			27,00	
Сборка			50,00	
Другие издержки			0,00	0,00
Продукты			190,00	0,00
Упаковка продукции	1,000	0,000	190,00	
Всего			512,30	По схеме

Прямые издержки: Спальня

<i>Наименование</i>	<i>Расход</i>	<i>Потери</i>	<i>Грн.</i>	<i>Долл.</i>
Материалы и комплектующие			910,20	0,00
ДВП	20,000	10,000	374,00	
Доска дуб. 40 мм	0,400	10,000	431,20	
Доска хв. 40 мм	0,500	0,000	75,00	
Компл. мебельной фурнитуры	1,000	0,000	30,00	
Сдельная зарплата			170,00	0,00
Лакировка			80,00	
Распиловка			20,00	
Сборка			70,00	
Другие издержки			0,00	0,00
Продукты			190,00	0,00
Упаковка продукции	1,000	0,000	190,00	
Всего			1 270,20	0,00

Прямые издержки: Упаковка продукции

Наименование	Расход	Потери	Грн.	Долл.
Материалы и комплектующие			170,00	0,00
ДВП	10,000	0,000	170,00	
Сдельная зарплата			20,00	0,00
сборка			20,00	
Другие издержки			0,00	0,00
Продукты			0,00	0,00
Всего			190,00	0,00

Материалы и комплектующие

Наименование	Ед. изм.	Цена, грн.	Цена, долл.
ДСП ламинирования	кв.м.		По схеме
Доска хв. 40 мм	куб.м.	150,000	
Доска дуб. 40 мм	куб.м.	980,000	
Компл. мебельной фурнитуры	шт.	30,000	
ДВП	кв.м.	17,000	

План по персоналу

Должность	Кол-во	Зарплата, грн.	Зарплата, долл.	Платежи
Управление				
Нач. мебельного пр-ва	1	2 000,00	0,00	Ежемесячно, весь проект
Ст. бухгалтер	1	1 500,00	0,00	Ежемесячно, весь проект
Водитель	1	800,00	0,00	Ежемесячно, весь проект
Офис-менеджер	1	700,00	0,00	Ежемесячно, весь период пр-ва
Производство				
Нач. смены	2	1 200,00	0,00	Ежемесячно, весь период пр-ва
Технолог	2	1 100,00	0,00	Ежемесячно, весь период пр-ва
Рем. рабочие	3	1 000,00	0,00	Ежемесячно, весь период пр-ва
Энергетик	1	1 300,00	0,00	Ежемесячно, весь период пр-ва
Рабочие	6	700,00	0,00	Ежемесячно, весь период пр-ва
Маркетинг				
Нач. отдела маркетинга	1	1 800,00	0,00	Ежемесячно, с 6 по 36 мес.
Менеджер по сбыту	1	1 500,00	0,00	Ежемесячно, с 11 по 36 мес.

Всего : 20 чел.

Сумма: 21 400,00 грн.

Общие издержки

Название	Сумма, грн.	Сумма, долл.	Платежи
Управление			
Коммунальные на административное здание	3 000,00	0,00	Ежемесячно, весь проект
Транспортные	1 200,00	0,00	Ежемесячно, весь проект
Информационное обеспечение	500,00	0,00	Ежемесячно, весь проект
Охрана	300,00	0,00	Ежемесячно, весь проект

Связь	1 000,00	0,00	Ежемесячно, весь проект
Командировочные	1 600,00	0,00	Ежемесячно, весь проект
Юридическое обеспечение	400,00	0,00	Ежемесячно, весь проект
Техослуживание выч. техники	400,00	0,00	Ежемесячно, весь проект
Производство			
Технологический ремонт	3 000,00	0,00	Ежемесячно, весь период пр-ва
Технический контроль	300,00	0,00	Ежемесячно, весь период пр-ва
М/ц инструмент	400,00	0,00	Ежемесячно, весь период пр-ва
Коммунальные цеховые	15 000,00	0,00	Ежемесячно, весь период пр-ва
Электроэнергия	20 000,00	0,00	Ежемесячно, весь период пр-ва
Маркетинг			
Разработка знака для товаров и услуг	4 500,00	0,00	Разовый платеж 15.06.2005
Регистрация в Департ. Интел. собственности	1 000,00	0,00	Разовый платеж 30.06.2005
Разработка рекламного портфеля	10 000,00	0,00	Разовый платеж 15.07.2005
Изготовление рекламного портфеля	7 500,00	0,00	Ежеквартально, с 8 по 36 мес.
Презентация продукции	15 000,00	0,00	Разовый платеж 20.10.2005
Реклама в СМИ	4 900,00	0,00	Ежеквартально, с 12 по 36 мес.

Акционерный капитал

<i>Акционер</i>	<i>Дата</i>	<i>Сумма, грн.</i>	<i>Сумма, долл.</i>
Собственные средства	01.01.2005	158 000,00	

Распределение акций (%)

<i>Дата</i>	<i>Собственные средства</i>
1.2005	

Займы

<i>Название</i>	<i>Дата</i>	<i>Сумма, грн.</i>	<i>Сумма, долл.</i>	<i>Срок</i>	<i>Ставка, %</i>
Краткосрочный кредит на оборотные средства	01.02.2005	1 747 602,01	0,00	28 мес.	26,00
Долгосрочный кредит на оборудование	01.03.2005	720 000,00	0,00	24 мес.	26,00
Результат подбора кредита	01.01.2005	1 869 358,71	0,00	30 мес.	26,00

Прибыли-убытки, грн.

<i>Строка</i>	<i>2005 год</i>	<i>2006 год</i>	<i>2007 год</i>
Валовый объем продаж	1 223 487,51	5 995 093,43	6 830 044,46
Потери			
Налоги с продаж			
Чистый объем продаж	1 223 487,51	5 995 093,43	6 830 044,46
Материалы и комплектующие	620 150,22	2 405 635,42	2 629 501,08
Сдельная зарплата	74 414,04	358 943,94	415 669,49
Суммарные прямые издержки	694 564,26	2 764 579,37	3 045 170,57
Валовая прибыль	528 923,25	3 230 514,07	3 784 873,89
Налог на имущество			
Административные издержки	86 962,28	93 015,98	98 165,40
Производственные издержки	270 427,65	428 537,92	452 262,03
Маркетинговые издержки	44 163,58	45 857,45	48 381,11
Зарплата административного персонала	84 714,65	99 648,59	112 236,24
Зарплата производственного персонала	157 420,06	261 079,32	294 058,94
Зарплата маркетингового персонала	23 615,25	65 768,07	74 075,92
Суммарные постоянные издержки	667 303,47	993 907,33	1 079 179,63
Амортизация	27 009,82	139 025,24	104 014,42
Проценты по кредитам	306 612,79	477 606,44	52 449,11
Суммарные непроизводственные издержки	333 622,61	616 631,68	156 463,53
Убытки предыдущих периодов		472 002,84	
Прибыль до выплаты налога	-472 002,84	1 619 975,05	2 549 230,73
Суммарные издержки, отнесенные на прибыль			
Прибыль от курсовой разницы		0,00	0,00
Налогооблагаемая прибыль		1 147 972,22	2 549 230,73
Налог на прибыль		286 993,05	637 307,68
Чистая прибыль	-472 002,84	1 332 982,00	1 911 923,05

Денежные потоки, грн.

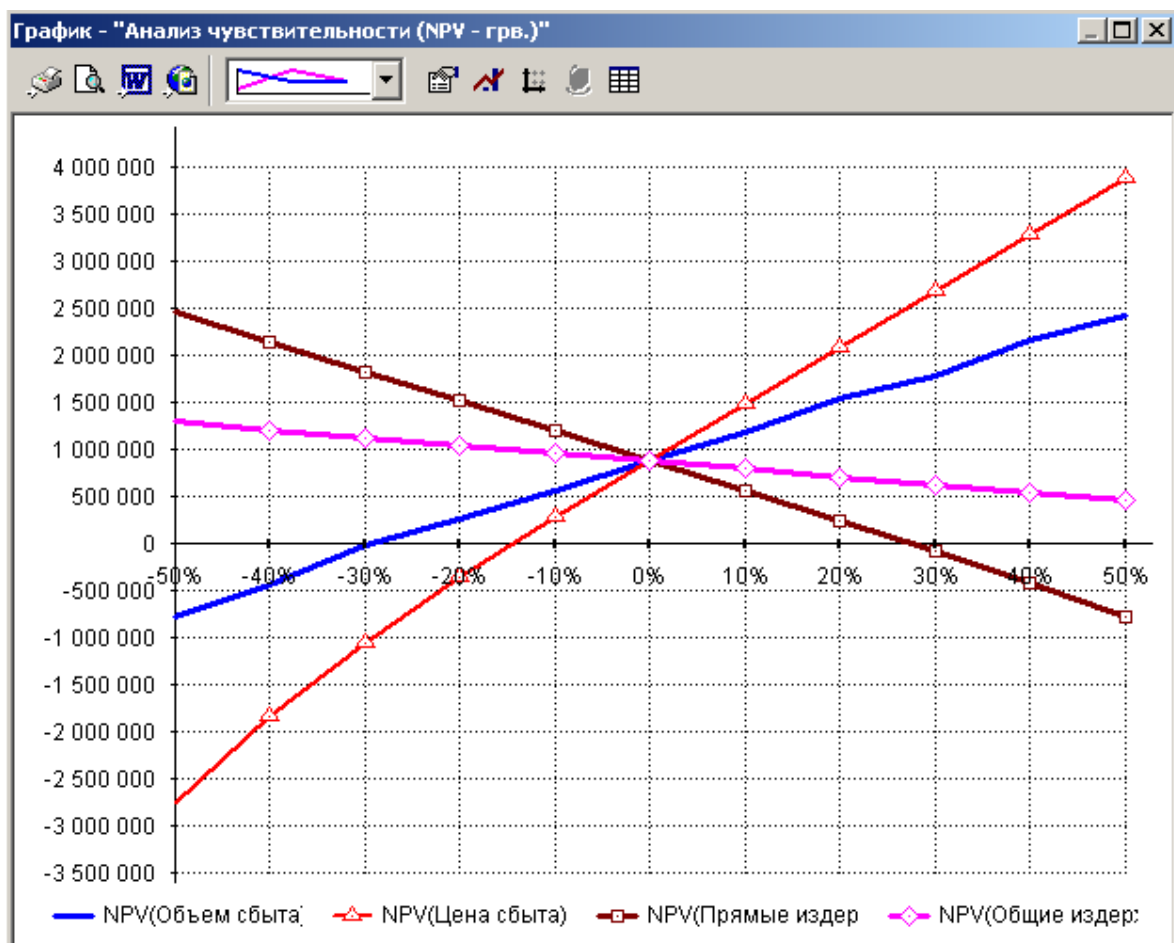
Строка	2005 год	2006 год	2007 год
Поступления от продаж	977 287,81	6 771 909,23	8 165 518,17
Затраты на материалы и комплектующие	1 187 701,18	2 814 283,16	3 100 746,67
Затраты на сдельную заработную плату	59 803,36	266 394,60	278 088,52
Суммарные прямые издержки	1 247 504,54	3 080 677,75	3 378 835,19
Общие издержки	481 864,21	680 893,62	718 570,25
Затраты на персонал	187 809,16	301 410,59	339 484,87
Суммарные постоянные издержки	669 673,37	982 304,21	1 058 055,12
Вложения в краткосрочные ценные бумаги			
Доходы по краткосрочным ценным бумагам			
Налоги	99 765,41	604 564,88	1 584 948,06
Денежный поток от операционной деятельности	-1 039 655,52	2 104 362,39	2 143 679,80
Затраты на приобретение активов	769 147,11		
Другие издержки подготовительного периода			
Поступления от реализации активов			
Приобретение прав собственности (акций)			
Продажа прав собственности			
Доходы от инвестиционной деятельности			
Денежный поток от инвестиционной деятельности	-769 147,11		
Собственный (акционерный) капитал	158 000,00		
Займы	3 050 016,73	805 191,01	481 752,98
Выплаты в погашение займов	1 104 322,44	2 023 335,64	1 209 302,64
Выплаты процентов по займам	306 612,79	477 606,44	52 449,11
Лизинговые платежи			
Выплаты дивидендов			693 225,55
Денежный поток от финансовой деятельности	1 797 081,50	-1 695 751,07	-1 473 224,32
Баланс наличности на начало периода		-11 721,12	396 890,20
Баланс наличности на конец периода	-11 721,12	396 890,20	1 067 345,68

Баланс, грн.

<i>Строка</i>	<i>2005 год</i>	<i>2006 год</i>	<i>2007 год</i>
Денежные средства	-11 721,12	396 890,20	1 067 345,68
Счета к получению	490 897,20	913 100,08	943 635,26
Сырье, материалы и комплектующие	285 132,23	163 301,61	224 512,20
Незавершенное производство	58 492,01	124 045,49	
Запасы готовой продукции	33 190,46	41 792,11	43 410,65
Банковские вклады и ценные бумаги			
Краткосрочные prepaid расходы	231 664,63		
Суммарные текущие активы	1 087 655,40	1 639 129,48	2 278 903,79
Основные средства	652 862,07	652 862,07	637 862,07
Накопленная амортизация	27 009,82	166 035,07	255 049,48
Остаточная стоимость основных средств:	625 852,25	486 827,01	382 812,59
Земля			
Здания и сооружения	127 100,01	116 932,01	107 577,45
Оборудование	482 471,98	361 128,71	273 982,82
Prepaid расходы			
Другие активы	16 280,26	8 766,30	1 252,33
Инвестиции в основные фонды			
Инвестиции в ценные бумаги			
Имущество в лизинге			
СУММАРНЫЙ АКТИВ	1 713 507,65	2 125 956,49	2 661 716,38
Отсроченные налоговые платежи		227 244,32	266 767,17
Краткосрочные займы	1 058 660,40	727 549,66	
Счета к оплате	81 816,20	152 183,35	157 272,54
Полученные авансы			
Суммарные краткосрочные обязательства	1 140 476,60	1 106 977,33	424 039,72
Долгосрочные займы	887 033,89		
Обыкновенные акции	158 000,00	158 000,00	158 000,00
Привилегированные акции			
Капитал внесенный сверх номинала			
Резервные фонды			
Добавочный капитал			
Нераспределенная прибыль	-472 002,84	860 979,16	2 079 676,66
Суммарный собственный капитал	-314 002,84	1 018 979,16	2 237 676,66
СУММАРНЫЙ ПАССИВ	1 713 507,65	2 125 956,49	2 661 716,38

Финансовые показатели

Строка	2005 год	2006 год	2007 год
Коэффициент текущей ликвидности (CR), %	47,65	95,14	396,32
Коэффициент срочной ликвидности (QR), %	17,73	71,41	308,62
Чистый оборотный капитал (NWC), грн.	-364 349,6	-90 622,6	1 556 553,42
	5	4	
Чистый оборотный капитал (NWC), долл.	-68 232,17	-16 891,1	274 529,77
		7	
Коэффициент оборачиваемости запасов (ST)	3,34	6,25	6,61
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (CP)	45,86	49,77	50,29
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (CPR)	15,08	20,67	21,77
Коэффициент оборачиваемости рабочего капитала (NCT)	-3,36	-66,15	4,39
Коэффициент оборачиваемости основных средств (FAT)	1,74	10,94	15,95
Коэффициент оборачиваемости активов (TAT)	1,18	2,58	2,72
Суммарные обязательства к активам (TD/TA), %	116,57	88,06	20,93
Долгосрочные обязательства к активам (LTD/TA), %	49,23	7,75	
Долгосрочные обязательства к внеоборотным активам (LTD/FA), %	72,49	32,85	
Суммарные обязательства к собственному капиталу (TD/EQ), %	-703,62	737,24	26,47
Коэффициент покрытия процентов (TIE), раз	-0,54	4,39	49,60
Коэффициент рентабельности валовой прибыли (GPM), %	43,23	53,89	55,42
Коэффициент рентабельности операционной прибыли (OPM), %	-38,58	27,02	37,32
Коэффициент рентабельности чистой прибыли (NPM), %	-38,58	22,23	27,99
Рентабельность оборотных активов (RCA), %	-142,33	75,16	91,84
Рентабельность внеоборотных активов (RFA), %	-67,23	243,29	446,53
Рентабельность инвестиций (ROI), %	-45,66	57,42	76,17
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	275,63	480,75	96,33
Прибыль на акцию (EPOS), грн.	-2,99	8,44	12,10
Прибыль на акцию (EPOS), долл.	-0,55	1,52	2,11
Дивиденды на акцию (DPOS), грн.			4,39
Дивиденды на акцию (DPOS), долл.			0,77
Коэффициент покрытия дивидендов (ODC), раз			2,76
Сумма активов на акцию (TAOS), грн.	10,84	13,46	16,85
Сумма активов на акцию (TAOS), долл.	2,01	2,42	2,94
Соотношение цены акции и прибыли (P/E), раз	0,67	0,76	1,17



Эффективность инвестиций

Показатель	Гривна	Доллар США
Ставка дисконтирования, %	22,00	0,00
Период окупаемости - PB, мес.	24	24
Дисконтированный период окупаемости - DPB, мес.	28	24
Средняя норма рентабельности - ARR, %	64,49	62,31
Чистый приведенный доход - NPV	1 111 692	420 905
Индекс прибыльности - PI	1,48	1,87
Внутренняя норма рентабельности - IRR, %	63,25	59,17
Модифицированная внутренняя норма рентабельности - MIRR, %	38,36	23,19

Период расчета интегральных показателей - 36 мес.

Бизнес план взят с <http://plan.bl.by/>