

Бизнес-план

Строительство автомоечного комплекса

Список продуктов/услуг

Наименование	Единица измерений	Начало продаж
Мойка грузовых	услуга	04.09.2004
Мойка легковых	услуга	04.09.2004

Стартовый баланс

Строка	Сумма, грн.
Денежные средства	750 000,00
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	750 000,00
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	750 000,00
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	750 000,00
Нераспределенная прибыль	0,00
Суммарный собственный капитал	750 000,00
СУММАРНЫЙ ПАССИВ	750 000,00

Банк, система учета

Финансовый год начинается в январе.

Принцип учета запасов: FIFO.

Структура компании

--	--	--

№		Доля
0	Компания	
1	Мойка грузовых	100,00
2	Мойка легковых	100,00

Валюта проекта

Основная валюта проекта – гривна.

Валюта для расчета на внешнем рынке - доллар США.

Курс на момент ввода : 1 \$ US = 5.330 грн.

Темпы роста/падения курса (%)

<i>1 год</i>	<i>2 год</i>	<i>3 года</i>	<i>4 года</i>	<i>5 лет</i>	<i>6 лет</i>
1,600	1,300	1,200	1,000	0,000	0,000

Инфляция, грн.

Объект	1 год	2 года	3 года	4 года	5 лет	6 лет
Сбыт	6,00	12,00	25,00	30,00	40,00	0,00
Прямые издержки	6,00	12,00	25,00	30,00	40,00	0,00
Общие издержки	6,00	12,00	25,00	30,00	40,00	0,00
Зарплата	6,00	12,00	25,00	30,00	40,00	0,00
Недвижимость	6,00	12,00	25,00	30,00	40,00	0,00

Налоги

Название налога	База	Период	Ставка, %
НДС	Добавленная стоимость	Месяц	20
Единый налог	Настраиваемая	Месяц	100

Переплаченный НДС переносится в будущие периоды.

Убытки предыдущих периодов списываются сразу.

Список этапов

Название	Длительность	Начало	Конец
Регистрация предприятия	3	01.12.2003	03.12.2003
Приобретения земельного участка	14	11.12.2003	30.12.2003
Разработка технического проекта	30	13.12.2003	29.01.2004
Строительство АМК	90	30.01.2004	10.06.2004
Оборудование	191	01.12.2003	03.09.2004
Передача существующего оборудования	1	01.12.2003	01.12.2003
Модернизация оборудования	90	13.03.2004	22.07.2004
Монтаж оборудования	20	07.08.2004	03.09.2004
Производство [Мойка грузовых]	0	04.09.2004	...
Производство [Мойка легковых]	0	04.09.2004	...

Список ресурсов

Название	Тип	Ед. изм.	Грн.	Долл.
...	Оборудование		0,00	0,00
Грузовой портал	Здания и сооружения		0,00	98 000,00
Кирпич	Материалы	тысч.шт	200,00	0,00
Кровельный материал	Здания и сооружения	кв.м.	50,00	0,00
Легковой портал	Здания и сооружения		0,00	110 000,00
раствор	Материалы	т	100,00	0,00
Стоимость работ	Услуги	раб.	30 000,00	0,00

Инвестиционный план

№	Наименование этапа	Длит-ть	Дата начала	
1	• Регистрация предприятия	3	01.12.2003	
2	• Приобретения земельного участка	20	11.12.2003	
3	• Разработка технического проекта	48	13.12.2003	
4	• Строительство АМК	133	30.01.2004	
5	📁 Оборудование	278	01.12.2003	
6	└ • Передача существующего оборудования	1	01.12.2003	
7	└ • Модернизация оборудования	132	13.03.2004	
8	└ • Монтаж оборудования	28	07.08.2004	
9	🏭 Производство [Мойка грузовых]	...	04.09.2004	
10	🏭 Производство [Мойка легковых]	...	04.09.2004	

Инвестиционный план

Дата окончания	Ответственный	Стоимость (грв.)	Стоимость (\$ US)	2003		
				Октябрь	Ноябрь	Декабрь
03.12.2003		200,00	0,00			00,00
30.12.2003		200 000,00	0,00			
29.01.2004		0,00	5 000,00			
10.06.2004		36 139,74	0,00			
03.09.2004		10 038 000,00	208 000,00			
01.12.2003		10 000 000,00	0,00			00 00
22.07.2004		0,00	208 000,00			
03.09.2004		38 000,00	0,00			
...			
...			

Инвестиционный план

2004												2005	
Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Январь	
■ 200 000,00	■ 26 738,28	■ 36 139,74											
								■ 11 156 578,13					
		■ 1 118 578,13											
								■ 38 000,00					
								→	→				
								→	→				

Планируемый объём поставок

Продукт/Вариант	Ед. изм.	10-12.2003	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	1-11.2008
Мойка грузовых - мойка без сушки	услуга	0,00	1 071,43	8 678,57	9 000,00	9 000,00	8 250,00
Мойка грузовых - Вариант 2 с сушкой	услуга	0,00	3 571,43	28 928,57	30 000,00	30 000,00	27 500,00
Мойка легковых - по факту	услуга	0,00	3 360,00	10 080,00	10 080,00	10 080,00	9 240,00
Мойка легковых - в кредит	услуга	0,00	20 000,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00	55 000,00

Сбыт (ценообразование)

Продукт/Вариант	Цена, грн	Цена, долл.	Описание
Мойка грузовых - мойка без сушки	26,000	131,3	
			Нестандартная инфляция Сезонные колебания цены
Мойка грузовых - Вариант 2 с сушкой	38,000	191,9	
Мойка легковых - по факту	10,000	50,50	
Мойка легковых - в кредит	16,000	10,8	

Сбыт (условия оплаты)

Продукт/Вариант	Описание
Мойка грузовых - мойка без сушки	Задержки платежей: 60 дней Продажа по факту
Мойка грузовых - Вариант 2 с сушкой	Задержки платежей: 60 дней Продажа по факту
Мойка легковых - по факту	Задержки платежей: 60 дней Продажа по факту
Мойка легковых - в кредит	Продажа в кредит Срок: 60 дней

Сбыт (Условия продаж)

Продукт/Вариант	Описание
Мойка грузовых - мойка без сушки	
Мойка грузовых - Вариант 2 с сушкой	
Мойка легковых - по факту	
Мойка легковых - в кредит	

Производство

Наименование	Пр. цикл	График производства
Мойка грузовых	0 дней	Неограниченное производство
Мойка легковых	0 дней	Неограниченное производство

Суммарные прямые издержки

Наименование	Ед. изм.	Грн.	Долл.
Мойка грузовых	услуга	2,12	0,00
Мойка легковых	услуга	0,35	0,00

Прямые издержки: Мойка грузовых автомобилей

Наименование	Расход	Потери	Грн.	Долл.
Материалы и комплектующие			2,12	0,00
Вода техническая	0,016	0,000	0,01	
Электроэнергия	13,550	0,000	2,11	
Химические реагенты	0,135	0,000		
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Продукты			0,00	0,00
Всего			2,12	0,00

Прямые издержки: Мойка легковых автомобилей

Наименование	Расход	Потери	Грн	Долл.
Материалы и комплектующие			0,35	0,00
Вода техническая	0,015	0,000	0,01	
Электроэнергия	2,200	0,000	0,34	
Химические реагенты	0,115	0,000		
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Продукты			0,00	0,00
Всего			0,35	0,00

Материалы и комплектующие

Наименование	Ед. изм.	Цена, грн.	Цена, долл.
Вода техническая	куб. м	0,660	
Электроэнергия	кВт. час	0,156	
Химические реагенты	л		

План по персоналу

Должность	Кол-во	Зарплата, грн.	Зарплата	Платежи
Управление				
Управляющий	1	0,00	300,00	Ежемесячно, весь проект
Бухгалтер	1	0,00	100,00	Ежемесячно, весь проект

Производство				
Мойщики	6	0,00	100,00	Ежемесячно, весь период пр-ва

Всего : 8 чел.

Сумма: 0,00 грн. + 1 000,00 долл.

Общие издержки

<i>Название</i>	<i>Сумма, грн.</i>	<i>Сумма, долл.</i>	<i>Платежи</i>
Управление			
Разработка знака для товаров и услуг	3 000,00	0,00	Разовый платеж 01.02.2004
Заказ рекламного портфеля (баннер, фриз)	7 000,00	0,00	Раз в год, с 8 по 60 мес.
Начальная реклама в СМИ	2 500,00	0,00	Ежемесячно, с 6 по 9 мес.
Акции на открытие	10 000,00	0,00	Разовый платеж 01.08.2004
Разработка дизайна карточки	5 000,00	0,00	Разовый платеж 01.08.2004
Изготовление карточек	3 000,00	0,00	Раз в год, с 8 по 60 мес.
Реклама в СМИ	1 000,00	0,00	Ежеквартально, с 12 по 60 мес.
Связь	500,00	0,00	Ежемесячно, весь проект
Коммунальные услуги	300,00	0,00	Ежемесячно, весь проект
Производство			
Коммунальные услуги	4 000,00	0,00	Ежемесячно, весь период пр-ва
Техобслуживание	300,00	0,00	Ежемесячно, весь период пр-ва
Маркетинг			
Издержки	0,00	0,00	Ежемесячно, весь проект

Займы

Название	Дата	Сумма, грн.	Сумма, долл.	Срок	Ставка, %
Результат подбора кредита	01.02.2004	1 198 157,07	0,00	17 мес.	24,00

Прибыли-убытки (грв.)

Строка	10-12.2003	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	1-11.2008
Валовый объем продаж		461 369,63	2 264 274,86	2 751 257,29	3 486 078,47	4 240 408,39
Потери						
Налоги с продаж	360,00	4 800,00	7 200,00	7 200,00	7 200,00	5 640,00
Чистый объем продаж	-360,00	456 569,63	2 257 074,86	2 744 057,29	3 478 878,47	4 234 768,39
Материалы и комплектующие		16 379,18	100 699,71	125 013,35	160 960,66	198 682,84
Сдельная зарплата						
Суммарные прямые издержки		16 379,18	100 699,71	125 013,35	160 960,66	198 682,84
Валовая прибыль	-360,00	440 190,44	2 156 375,14	2 619 043,94	3 317 917,81	4 036 085,55
Налог на имущество						
Административные издержки	2 009,75	43 020,45	22 538,51	27 165,17	34 899,94	43 336,68
Производственные издержки		15 283,40	49 535,59	59 968,35	77 196,98	95 264,01
Маркетинговые издержки						
Зарплата административного персонала	6 404,47	25 871,95	26 231,89	26 553,74	26 830,24	24 670,90
Зарплата производственного персонала		13 002,88	39 347,83	39 830,61	40 245,35	37 006,34
Зарплата маркетингового персонала						
Суммарные постоянные издержки	8 414,22	97 178,68	137 653,81	153 517,87	179 172,51	200 277,94
Амортизация		2 425 618,40	1 833 420,08	1 394 491,14	1 060 961,20	747 733,66
Проценты по кредитам		172 858,50	51 485,36			
Суммарные непроизводственные издержки		2 598 476,90	1 884 905,44	1 394 491,14	1 060 961,20	747 733,66
Другие доходы						
Другие издержки	166,67					
Убытки предыдущих периодов		8 940,89	2 255 465,13			
Прибыль до выплаты налога	-8 940,89	-2 255 465,13	133 815,90	1 071 034,94	2 077 784,11	3 088 073,96
Суммарные издержки, отнесенные на прибыль						
Прибыль от курсовой разницы						
Налогооблагаемая прибыль				1 071 034,94	2 077 784,11	3 088 073,96
Налог на прибыль						
Чистая прибыль	-8 940,89	-2 255 465,13	133 815,90	1 071 034,94	2 077 784,11	3 088 073,96

Денежные потоки, грн.

<i>Строка</i>	<i>10-12.2003</i>	<i>2004 год</i>	<i>2005 год</i>	<i>2006 год</i>	<i>2007 год</i>	<i>1-11.2008</i>
Поступления от продаж		240 181,56	2 539 890,12	3 186 798,06	4 007 706,46	4 829 667,39
Затраты на материалы и комплектующие		7 646,88	110 569,73	144 309,98	184 419,56	224 465,40
Затраты на сдельную заработную плату						
Суммарные прямые издержки		7 646,88	110 569,73	144 309,98	184 419,56	224 465,40
Общие издержки	2 411,70	69 964,62	86 488,91	104 560,22	134 516,30	166 320,83
Затраты на персонал	6 404,47	38 874,82	65 579,72	66 384,35	67 075,59	61 677,24
Суммарные постоянные издержки	8 816,17	108 839,45	152 068,63	170 944,57	201 591,89	227 998,07
Вложения в краткосрочные ценные бумаги						
Доходы по краткосрочным ценным бумагам						
Налоги	240,00	4 320,00	150 475,14	484 407,99	609 588,26	726 767,44
Денежные потоки от операционной деятельности	-9 056,17	119 375,23	2 126 776,62	2 387 135,51	3 012 106,74	3 650 436,47
Затраты на приобретение активов	213 360,30	1 206 095,85		25 000,00		
Другие издержки подготовительного периода	200,00					
Поступления от реализации активов						
Приобретение прав собственности (акций)						
Продажа прав собственности						
Доходы от инвестиционной деятельности						
Денежные потоки от инвестиционной деятельности	-213 560,30	-1 206 095,85		-25 000,00		
Собственный (акционерный) капитал						
Займы		1 198 157,07				
Выплаты в погашение займов		189 872,70	1 008 284,37			
Выплаты процентов по займам		172 858,50	51 485,36			
Лизинговые платежи						
Выплаты дивидендов						
Денежные потоки от финансовой деятельности		835 425,87	-1 059 769,73			
Баланс наличности на начало периода	750 000,00	527 383,53	276 088,78	1 343 095,67	3 705 231,18	6 717 337,93
Баланс наличности на конец периода	527 383,53	276 088,78	1 343 095,67	3 705 231,18	6 717 337,93	10 367 774,40

Баланс, грн.

Строка	10-12.2003	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	1-11.2008
Денежные средства	527 383,53	276 088,78	1 343 095,67	3 705 231,18	6 717 337,93	10 367 774,40
Счета к получению		313 461,99	490 701,70	605 412,40	781 000,10	1 039 822,78
Сырье, материалы и комплектующие						
Незавершенное производство						
Запасы готовой продукции						
Банковские вклады и ценные бумаги						
Краткосрочные prepaid расходы	33 648,62	211 147,11	3 713,01	4 664,02	6 119,56	8 445,22
Суммарные текущие активы	561 032,15	800 697,88	1 837 510,38	4 315 307,60	7 504 457,58	11 416 042,41
Основные средства	10 166 666,67	11 160 768,77	11 160 768,77	11 181 602,11	11 181 602,11	11 181 602,11
Накопленная амортизация		2 403 336,50	4 236 756,58	5 631 247,71	6 692 208,91	7 439 942,57
Остаточная стоимость основных средств:	10 166 666,67	8 757 432,27	6 924 012,20	5 547 154,39	4 486 193,20	3 738 459,54
Земля	166 666,67	166 666,67	166 666,67	166 666,67	166 666,67	166 666,67
Здания и сооружения		29 050,27	26 726,24	41 501,44	38 181,33	35 371,75
Оборудование	10 000 000,00	8 561 715,34	6 730 619,29	5 338 986,28	4 281 345,20	3 536 421,12
Prepaid расходы						
Другие активы						
Инвестиции в основные фонды	13 360,30					
Инвестиции в ценные бумаги						
Имущество в лизинге						
СУММАРНЫЙ АКТИВ	10 741 059,11	9 558 130,15	8 761 522,58	9 862 461,99	11 990 650,78	15 154 501,95
Отсроченные налоговые платежи			38 051,02	46 331,00	58 737,84	77 423,92
Краткосрочные займы		1 008 284,37				
Счета к оплате		64 251,80	104 061,68	128 886,17	166 884,01	223 975,14
Полученные авансы						
Суммарные краткосрочные обязательства		1 072 536,17	142 112,70	175 217,17	225 621,85	301 399,06
Долгосрочные займы						
Обыкновенные акции						
Привилегированные акции						
Капитал внесенный сверх номинала						
Резервные фонды						
Добавочный капитал	10 750 000,00	10 750 000,00	10 750 000,00	10 746 800,00	10 746 800,00	10 746 800,00
Нераспределенная прибыль	-8 940,89	-2 264 406,02	-2 130 590,12	-1 059 555,18	1 018 228,93	4 106 302,89
Суммарный собственный капитал	10 741 059,11	8 485 593,98	8 619 409,88	9 687 244,82	11 765 028,93	14 853 102,89
СУММАРНЫЙ ПАССИВ	10 741 059,11	9 558 130,15	8 761 522,58	9 862 461,99	11 990 650,78	15 154 501,95

Финансовые показатели

Строка	10- 12.2003	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	1-11.2008
Коэффициент текущей ликвидности (CR), %		74,20	326,14	1 995,38	3 003,39	3 628,72
Коэффициент срочной ликвидности (QR), %		74,20	326,14	1 995,38	3 003,39	3 628,72
Чистый оборотный капитал (NWC), грн.	684 090,0	-189 881,39	732 699,76	2 970 455,2	5 766 516,7	9 273 605,28
	3			6	0	
Чистый оборотный капитал (NWC), \$ US	128 192,8	-34 975,68	133 679,38	536 532,30	1 031 237,9	1 653 927,08
	8				5	
Коэффициент оборачиваемости запасов (ST)						
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (CP)		62,76	72,15	72,54	72,37	72,20
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (CPR)		352,51	341,16	337,70	332,84	328,44
Коэффициент оборачиваемости рабочего капитала (NCT)	0,00	-2,40	3,08	0,92	0,60	0,50
Коэффициент оборачиваемости основных средств (FAT)	0,00	0,05	0,29	0,45	0,70	1,14
Коэффициент оборачиваемости активов (TAT)	0,00	0,05	0,26	0,30	0,32	0,34
Суммарные обязательства к активам (TD/TA), %		7,30	3,69	1,69	1,82	1,93
Долгосрочные обязательства к активам (LTD/TA), %			0,00			
Долгосрочные обязательства к внеоборотным активам (LTD/FA), %			0,00			
Суммарные обязательства к собственному капиталу (TD/EQ), %		7,87	3,83	1,72	1,85	1,97
Коэффициент покрытия процентов (TIE), раз		-12,05	3,60			
Коэффициент рентабельности валовой прибыли (GPM), %	100,00	96,41	95,54	95,44	95,37	95,31
Коэффициент рентабельности операционной прибыли (OPM), %	2 483,58	-494,00	5,93	39,03	59,73	72,92
Коэффициент рентабельности чистой прибыли (NPM), %	2 483,58	-494,00	5,93	39,03	59,73	72,92
Рентабельность оборотных активов (RCA), %	-5,23	-412,95	12,66	34,25	34,83	35,33
Рентабельность внеоборотных активов (RFA), %	-1,05	-23,65	1,73	17,43	41,99	82,92
Рентабельность инвестиций (ROI), %	-0,88	-22,37	1,52	11,55	19,04	24,77
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	-0,88	-24,13	1,58	11,75	19,39	25,26
Прибыль на акцию (EPOS), грн.						
Прибыль на акцию (EPOS), \$ US						
Дивиденды на акцию (DPOS), грн.						
Дивиденды на акцию (DPOS), \$ US						
Коэффициент покрытия дивидендов (ODC), раз						
Сумма активов на акцию (TAOS), грн.						
Сумма активов на акцию (TAOS), \$ US						
Соотношение цены акции и прибыли (P/E), раз						

Эффективность инвестиций

Показатель	Гривна	Доллар США
Ставка дисконтирования, %	26,00	0,00
Период окупаемости - РВ, мес.	23	23
Дисконтированный период окупаемости - DPВ, мес.	25	23
Средняя норма рентабельности - ARR, %	144,86	140,08
Чистый приведенный доход - NPV	4 013 131	1 761 774
Индекс прибыльности - PI	3,97	7,24
Внутренняя норма рентабельности - IRR, %	137,40	134,40
Модифицированная внутренняя норма рентабельности - MIRR, %	63,95	46,68

Период расчета интегральных показателей - 62 мес.

Бизнес-план взят с business-plan.iiba.ru