**Финансовый план.**

Финансовый план составлен на перспективу 2 года с момента первоначальных вложений в проект. Методика оценки, используемая в расчетах, соответствует принципам бюджетного подхода. В соответствии с принципами бюджетного подхода, каждый из временных интервалов (интервалы планирования) рассматривается с точки зрения притоков и оттоков денежных средств. На основании потоков денежных средств определяются основные показатели эффективности и финансовой состоятельности проекта. Расчеты выполнены в рублях, в постоянных ценах, принимаемых на момент формирования бизнес-плана и соответствующего налогового окружения.

**Налоговое окружение проекта**

* УСН - 6%

**Налоговое окружение работников**

* Пенсионное страхование – 22%,
* Обязательную медицинскую страховку – 5,1%,
* ФСС – 2,9%

**Общие инвестиции**

Инвестиционные вложения в проект составляют 3 732 500 рублей и направлены на ремонт, оформление и закупку оборудования:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование | Тип или модель | Цена за ед. в руб. | Кол-во | Стоимость  в руб. |
| 1 | Перфоратор | Hitachi DH24PH | 6800 | 4 | 27 200 |
| 2 | Дрель аккумуляторная | Hitachi DS | 10137 | 4 | 40 548 |
| 3 | Дрель ударная | Hitachi DV | 6690 | 4 | 26 760 |
| 4 | Дрель сетевая | Patriot | 1639 | 4 | 6 556 |
| 5 | Лобзик электрический | Hitachi CJ | 4159 | 4 | 16 636 |
| 6 | Плиткорез | Fubag | 19800 | 4 | 79 200 |
| 7 | Компрессор | Gigant | 8151 | 4 | 32 604 |
| 8 | Угловая шлифмашина | Hitachi | 2049 | 4 | 8 196 |
| 9 | Плиткорез ручной | Gigant | 3254 | 4 | 13 016 |
| 10 | Лазерный уровень | Instrumax | 5490 | 4 | 21 960 |
| 11 | Пистолет для монтажной пены | Fomeron | 1316 | 4 | 5 264 |
| 12 | Пистолет для герметика | Topex | 268 | 4 | 1 072 |
| 13 | Уровень 40 см | Stanley | 738 | 4 | 2 952 |
| 14 | Уровень 60 см | Stabila | 1210 | 4 | 4 840 |
| 15 | Уровень 100 см | Kapro | 2980 | 4 | 11 920 |
| 16 | Правило 1 м | Inforce | 403 | 4 | 1 612 |
| 17 | Правило 1,5 м | Inforce | 513 | 4 | 2 052 |
| 18 | Правило 2 м | Inforce | 719 | 4 | 2 876 |
| 19 | Угольник 40 мм | Зубр | 382 | 4 | 1 528 |
| 20 | Линейка металлическая | Россия | 186 | 4 | 744 |
| 21 | Ящик для инструмента | Inforce | 2000 | 4 | 8 000 |
| 22 | Кувалда |  | 325 | 4 | 1 300 |
| 23 | Ножницы по металлу |  | 500 | 4 | 2 000 |
| 24 | Просекатель профиля |  | 600 | 4 | 2 400 |
| 25 | Пассатижи |  | 300 | 4 | 1 200 |
| 26 | Тонкогубцы |  | 250 | 4 | 1 00 |
| 27 | Утконосы |  | 283 | 4 | 1 132 |
| 28 | Бокорезы |  | 244 | 4 | 976 |
| 29 | Мультиметр | Mastech | 659 | 4 | 2 636 |
| 30 | Стремянка (4 ступени) | Inforce | 2013 | 4 | 8 052 |
| 31 | Cиловой удлинитель 10м | Inforce | 455 | 4 | 1 820 |
| 32 | Костюм рабочий с логотипом |  | 2500 | 6 | 15 00 |
| 33 | Ноутбук |  | 30 000 | 3 | 90 000 |
| 34 | МФУ лазерное |  | 13 000 | 1 | 13 000 |
| 35 | Мышка |  | 690 | 3 | 2 070 |
| 36 | Корпоративный сайт + Контекстная реклама |  | 79 100 | 1 | 79 100 |
| 37 | Создание Групп |  | 7 000 | 2 | 14 000 |
| 38 | Разработка фирменного стиля |  | 30 000 | 1 | 30 000 |
| 39 | 1C Бухгалтерия |  | 4 800 | 1 | 4 800 |
|  |  |  |  | Итого | 616 730 |

Доходы проекта

Доход проекта складывается из среднего чека на одного клиента «цель 1» (250 000 рублей) (41 кв.м.), при показателях 7 заключенных договоров в месяц и «цель 2» (250 000 рублей) при показателях 9 заключенных договоров, при этом «цель 3» не достигается

Среднемесячная выручка составляет 1 750 000 рублей и 2 250 000 рублей.

**Расходная часть**

Расходы на ФОТ персонала составляют 105 000 рублей в месяц при среднесписочной численности 8 человек:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Персонал | Должность | Кол-во | З/п (руб.) |
| Административный | Директор | 1 | 40 000 |
| Административный | Маркетолог | 1 | 30 000 |
| Административный | Бухгалтер | 1 | 20 000 |
| Административный | Менеджер Call-центр | 1 | 15000 |
| Инженерно-технический | Прораб | 2 | 6% от объекта |
| Инженерно-технический | Отделочники(универсалы) | 10 | Сдельная |
| Инженерно- технический | Электрик | 3 | Сдельная |
| Инженерно-технический | Сантехник | 3 | Сдельная |
| ИТОГО |  | 22 | 105 000 рублей |
| С учетом налогов |  |  | 136 500 рублей |

Текущие расходы проекта в месяц представлены в таблице:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Вид затрат | Стоимость |
| Аренда офиса | Эксплуатационные затраты | 23 000 |
| Интернет | Эксплуатационные затраты | 1 800 |
| Реклама | Маркетинговые расходы | 150 000 |
| Прочее | Эксплуатационные затраты | 20 000 |
| Итого |  | 194 800 |

**Отчет о прибылях и убытках** (средние показатели).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отчет о чистой прибыли | Апр.09 | Май.09 | Июн.09 | Июл.09 | Авг.09 | Сент.09 | Окт.09 | Ноябр.09 |
| Валовая выручка |  | **1 000 000** | **1 750 000** | **1 750 000** | **1 750 000** | **2 250 000** | **2 250 000** | **2 250 000** |
| Эксплуатационные затраты | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 204 800 | 204 800 | 204 800 |
| Заработная плата | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 |
| Налоги УСН |  | 60 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 135 000 | 135 000 | 135 000 |
| Налоги З/П | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 |
| Валовая прибыль |  | 400 000 | 700 000 | 700 000 | 700 000 | 900 000 | 900 000 | 900 000 |
| Прибыль/Убыток | -331 300 | 8 700 | 263 700 | 263 700 | 263 700 | 423 700 | 423 700 | 423 700 |
| Чистая прибыль |  | **8 700** | **263 700** | **263 700** | **263 700** | **423 700** | **423 700** | **423 700** |
| Чистая прибыль нарастающим итогом | -331 300 | -322 600 | -58 900 | 204 800 | 468 500 | 892 200 | 1 315 900 | 1 739 600 |
| Рентабельность |  | 0,009% | 15% | 15% | 15% | 18,8% | 18,8% | 18,8% |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отчет о чистой прибыли | Дек.09 | Янв.09 | Февр.09 | Март.09 | Апр.09 | Май.09 | Июн.09 | Июль.09 |
| Валовая выручка (рем.) | **2 250 000** | **2 500 000** | **2 750 000** | **2 750 000** | **2 750 000** | **3 000 000** | **3 000 000** | **3 000 000** |
| Эксплуатационные затраты (рем.) | 204 800 | 204 800 | 214 800 | 214 800 | 214 800 | 224 800 | 224 800 | 224 800 |
| Валовая выручка (диз.) |  | **80 000** | **200 000** | **200 000** | **200 00** | **287 000** | **287 000** | **287 000** |
| Эксплуатационные затраты (диз.) | 125 000 | 125 000 | 125 000 | 125 000 | 125 000 | 135 000 | 135 000 | 135 000 |
| Заработная плата (общ.) | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 |
| Налоги УСН (общ.) | 135 000 | 154 800 | 177 000 | 177 000 | 177 000 | 197 220 | 197 220 | 197 220 |
| Налоги З/П(общ.) | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 |
| Валовая прибыль(общ.) | 900 000 | 1 044 000 | 1 210 000 | 1 210 000 | 1 210 000 | 1 323 640 | 1 323 640 | 1 323 640 |
| Прибыль/Убыток(общ.) | 298 700 | 422 900 | 556 700 | 556 700 | 556 700 | 630 120 | 630 120 | 630 120 |
| Чистая прибыль (общ.) | **298 700** | **422 900** | **556 700** | **556 700** | **556 700** | **630 120** | **630 120** | **630 120** |
| Чистая прибыль нарастающим итогом (общ.) | 2 038 300 | 2 461 200 | 3 017 900 | 3 574 600 | 4 131 300 | 4 761 420 | 5 391 540 | 6 021 660 |
| Рентабельность (общ.) | 13,3% | 16,9% | 20,2% | 20,2% | 20,2% | 21% | 21% | 21% |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отчет о чистой прибыли | Авг.09 | Сент.09 | Окт.09 | Нояб.09 | Дек.09 | Янв.09 | Февр.09 | Март.09 |
| Валовая выручка (рем.) | **3 000 000** | **3 000 000** | **3 000 000** | **3 000 000** | **3 000 000** | **3 000 000** | **3 000 000** | **3 000 000** |
| Эксплуатационные затраты (рем.) | 204 800 | 204 800 | 214 800 | 214 800 | 214 800 | 224 800 | 224 800 | 224 800 |
| Валовая выручка (диз.) | **287 000** | **287 000** | **287 000** | **287 000** | **287 000** | **287 000** | **287 000** | **287 000** |
| Эксплуатационные затраты (диз.) | 135 000 | 135 000 | 135 000 | 135 000 | 135 000 | 135 000 | 135 000 | 135 000 |
| Заработная плата (общ.) | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 |
| Налоги УСН (общ.) | 197 220 | 197 220 | 197 220 | 197 220 | 197 220 | 197 220 | 197 220 | 197 220 |
| Налоги З/П(общ.) | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 |
| Валовая прибыль(общ.) | 1 323 640 | 1 323 640 | 1 323 640 | 1 323 640 | 1 323 640 | 1 323 640 | 1 323 640 | 1 323 640 |
| Прибыль/Убыток(общ.) | 630 120 | 630 120 | 630 120 | 630 120 | 630 120 | 630 120 | 630 120 | 630 120 |
| Чистая прибыль (общ.) | **630 120** | **630 120** | **630 120** | **630 120** | **630 120** | **630 120** | **630 120** | **630 120** |
| Чистая прибыль нарастающим итогом (общ.) | 6 651 780 | 7 281 900 | 7 912 020 | 8 542 140 | 9 172 260 | 9 802 380 | 10 432 500 | 11 062 620 |
| Рентабельность (общ.) | 21% | 21% | 21% | 21% | 21% | 21% | 21% | 21% |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Отчет о прибылях и убытках** (минимальные показатели).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отчет о чистой прибыли | Апр.09 | Май.09 | Июн.09 | Июл.09 | Авг.09 | Сент.09 | Окт.09 | Ноябр.09 |
| Валовая выручка |  | **1 000 000** | **1 750 000** | **1 750 000** | **1 750 000** | **1 750 000** | **1 750 000** | **1 750 000** |
| Эксплуатационные затраты | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 194 800 |
| Заработная плата | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 |
| Налоги УСН |  | 60 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 |
| Налоги З/П | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 |
| Валовая прибыль |  | 400 000 | 700 000 | 700 000 | 700 000 | 700 000 | 700 000 | 700 000 |
| Прибыль/Убыток | -331 300 | 8 700 | 263 700 | 263 700 | 263 700 | 263 700 | 263 700 | 263 700 |
| Чистая прибыль |  | **8 700** | **263 700** | **263 700** | **263 700** | **263 700** | **263 700** | **263 700** |
| Чистая прибыль нарастающим итогом | -331 300 | -322 600 | -58 900 | 204 800 | 468 500 | 732 200 | 995 900 | 1 259 600 |
| Рентабельность |  | 0,009% | 15% | 15% | 15% | 15% | 15% | 15% |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отчет о чистой прибыли | Дек.09 | Янв.09 | Февр.09 | Март.09 | Апр.09 | Май.09 | Июн.09 | Июл.09 |
| Валовая выручка | **1 750 000** | **1 750 000** | **1 750 000** | **1 750 000** | **1 750 000** | **1 750 000** | **1 750 000** | **1 750 000** |
| Эксплуатационные затраты | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 194 800 |
| Заработная плата | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 |
| Налоги УСН | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 |
| Налоги З/П | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 |
| Валовая прибыль | 700 000 | 700 000 | 700 000 | 700 000 | 700 000 | 700 000 | 700 000 | 700 000 |
| Прибыль/Убыток | 263 700 | 263 700 | 263 700 | 263 700 | 263 700 | 263 700 | 263 700 | 263 700 |
| Чистая прибыль | **263 700** | **263 700** | **263 700** | **263 700** | **263 700** | **263 700** | **263 700** | **263 700** |
| Чистая прибыль нарастающим итогом | 1 523 300 | 1 787 000 | 2 050 700 | 2 314 400 | 2 578 100 | 2 841 800 | 3 105 500 | 3 369 200 |
| Рентабельность |  | 0,009% | 15% | 15% | 15% | 15% | 15% | 15% |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отчет о чистой прибыли | Авг.09 | Сент.09 | Окт.09 | Нояб.09 | Дек.09 | Янв.09 | Февр.09 | Март.09 |
| Валовая выручка | **1 750 000** | **1 750 000** | **1 750 000** | **1 750 000** | **1 750 000** | **1 750 000** | **1 750 000** | **1 750 000** |
| Эксплуатационные затраты | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 194 800 | 194 800 |
| Заработная плата | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 |
| Налоги УСН | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 | 105 000 |
| Налоги З/П | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 | 31 500 |
| Валовая прибыль | 700 000 | 700 000 | 700 000 | 700 000 | 700 000 | 700 000 | 700 000 | 700 000 |
| Прибыль/Убыток | 263 700 | 263 700 | 263 700 | 263 700 | 263 700 | 263 700 | 263 700 | 263 700 |
| Чистая прибыль | **263 700** | **263 700** | **263 700** | **263 700** | **263 700** | **263 700** | **263 700** | **263 700** |
| Чистая прибыль нарастающим итогом | 3 632 900 | 3 896 600 | 4 160 300 | 4 424 000 | 4 687 700 | 4 951 400 | 5 215 100 | 5 478 800 |
| Рентабельность | 15% | 15% | 15% | 15% | 15% | 15% | 15% | 15% |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Показатели эффективности проекта** (минимальные)

Данный проект характеризуется следующими финансово-экономическими

показателями:

|  |  |
| --- | --- |
| Инвестиционные затраты (руб.) | 1 279 330 |
| Операционные затраты (руб.) | 7 951 200 |
| Валовая выручка (руб.) | 39 500 000 |
| Налоги (руб.) | 2 370 000 |
| Прибыль (руб.) | 5 478 800 |
| Прибыль CF (c учетом возврата инвестиций) (руб.) | 4 199 470 |
| ROE (%) | 164% |
| Рентабельность (%) | 13% |
| LTV/CAC | 1,16 |