

Бизнес-план

Название проекта

"Кафе"

Автор проекта «Питер-Консалт»

На нашем сайте размещены другие [примеры разработанных нами бизнес-планов](#). Вы также можете ознакомиться с [отзывами наших заказчиков](#), описанием [процедуры заказа бизнес-планов и ТЭО](#). Узнайте как оптимизировать расходы на эту работу посмотрев видеопост ["Стоимость разработки бизнес-плана"](#) на нашем канале Youtube.

➤ Если вы [заполните этот вопросник для подготовки коммерческого предложения](#), мы пришлём вам КП, учитывающее возможности такой оптимизации.

14.03.2012

Дата начала проекта - 01.04.2012

Продолжительность - 24 мес.

Налоги

Название налога	База	Период	Ставка
ПФ РФ	Зарплата	Месяц	22 %
Налог УСН	Прибыль	Квартал	10 %
ФСС	Зарплата	Месяц	2.9 %
Фед. ФОМС	Зарплата	Месяц	5.1 %
Терр. ФОМС	Зарплата	Месяц	2 %

Список этапов

Название	Длительность	Дата начала	Дата окончания
Инвестиции в ремонт, оборудование, мебель и т.д.	60	01.04.2012	30.05.2012

Сбыт (Ценообразование)

Продукт/Вариант	Цена(руб.)	Цена(\$ US)	Описание
Еда и напитки	25 000,000		

Общие издержки

Название	Сумма (руб.)	Сумма (\$ US)	Платежи
Производство			
АХР	5 000,00	0,00	Ежемесячно, с 3 по 24 мес.
Аренда	1 150 000,00	0,00	По сложной схеме

Суммарные прямые издержки

Наименование	Ед. изм.	(руб.)	(\$ US)
Еда и напитки	дн.	6 250,00	0,00

Отчёт Project Expert 7.21 по бизнес-плану кафе

Займы

Название	Дата	Сумма (руб.)	Сумма (\$ US)	Срок	Ставка %
Результат подбора кредита	01.04.2012	500 000,00	0,00	3 мес.	

План по персоналу

Должность	Кол-во	Зарплата (руб.)	Зарплата (\$ US)	Платежи
Управление				
ФОТ	1	35 000,00	0,00	Ежемесячно, с 3 по 24 мес.

Прибыли-убытки (руб.)

Строка	4.2012	5.2012	6.2012	7.2012	8.2012	9.2012	10.2012	11.2012	12.2012	1 кв. 2013г.
Валовый объем продаж			750 000	781 656	762 937	795 139	776 097	808 855	815 801	2 381 563
Чистый объем продаж			750 000	781 656	762 937	795 139	776 097	808 855	815 801	2 381 563
Материалы и комплектующие			187 500	195 038	190 343	198 403	193 626	201 825	203 545	594 251
Суммарные прямые издержки			187 500	195 038	190 343	198 403	193 626	201 825	203 545	594 251
Валовая прибыль			562 500	586 617	572 594	596 736	582 471	607 030	612 256	1 787 312
Производственные издержки			30 000	30 043	30 086	30 130	30 174	30 218	30 263	91 053
Зарплата производственного персонала			46 200	46 597	46 997	47 401	47 808	48 218	48 632	148 326
Суммарные постоянные издержки			76 200	76 640	77 083	77 530	77 982	78 437	78 895	239 379
Амортизация			20 833	20 833	20 833	20 833	20 833	20 833	20 833	62 500
Суммарные непроизводственные издержки			20 833	20 833	20 833	20 833	20 833	20 833	20 833	62 500
Прибыль до выплаты налога			465 467	489 144	474 678	498 373	483 657	507 760	512 527	1 485 434
Налогооблагаемая прибыль			465 467	489 144	474 678	498 373	483 657	507 760	512 527	1 485 434
Налог УСН			46 547	48 914	47 468	49 837	48 366	50 776	51 253	148 543
Чистая прибыль			418 920	440 230	427 210	448 535	435 291	456 984	461 274	1 336 890

Название проекта : "Кафе"

Автор проекта : Питер-Консалт

Дата : 12.12.2023

Прибыли-убытки (руб.)

Строка	2кв. 2013г.	3кв. 2013г.	4кв. 2013г.	1кв. 2014г.
Валовый объем продаж	2 520 756	2 581 541	2 644 019	2 616 112
Чистый объем продаж	2 520 756	2 581 541	2 644 019	2 616 112
Материалы и комплектующие	629 038	644 194	659 785	652 942
Суммарные прямые издержки	629 038	644 194	659 785	652 942
Валовая прибыль	1 891 718	1 937 347	1 984 234	1 963 169
Производственные издержки	241 440	241 836	242 242	242 634
Зарплата производственного персонала	151 903	155 566	159 317	162 939
Суммарные постоянные издержки	393 343	397 402	401 559	405 573
Амортизация	62 500	62 500	62 500	62 500
Суммарные непроизводственные издержки	62 500	62 500	62 500	62 500
Прибыль до выплаты налога	1 435 875	1 477 445	1 520 175	1 495 096
Налогооблагаемая прибыль	1 435 875	1 477 445	1 520 175	1 495 096
Налог на прибыль	143 588	147 745	152 018	149 510
Чистая прибыль	1 292 288	1 329 701	1 368 158	1 345 586

Как видим из отчёта, планируемая компания показывает операционную прибыль уже на 3-м месяце деятельности.

Кэш-фло (руб.)

Строка	4.2012	5.2012	6.2012	7.2012	8.2012	9.2012	10.2012	11.2012	12.2012
Поступления от продаж			750 000	781 656	762 937	795 139	776 097	808 855	815 801
Затраты на материалы и комплектующие			123 333	212 922	192 813	195 134	196 139	198 500	203 850
Суммарные прямые издержки			123 333	212 922	192 813	195 134	196 139	198 500	203 850
Общие издержки			30 000	30 043	30 086	30 130	30 174	30 218	30 263
Затраты на персонал			35 000	35 301	35 604	35 909	36 218	36 529	36 843
Суммарные постоянные издержки			65 000	65 344	65 690	66 039	66 392	66 747	67 106
Налоги			11 200	57 843	11 393	11 491	157 809	11 689	11 790
Кэш-фло от операционной деятельности			550 467	445 547	493 041	522 475	355 757	531 919	533 055
Затраты на приобретение активов	254 098	245 902							
Кэш-фло от инвестиционной деятельности	-254 098	-245 902							
Займы	500 000								
Выплаты в погашение займов			500 000						
Кэш-фло от финансовой деятельности	500 000		-500 000						
Баланс наличности на начало периода		245 902		50 467	496 014	989 055	1 511 530	1 867 287	2 399 205
Баланс наличности на конец периода	245 902		50 467	496 014	989 055	1 511 530	1 867 287	2 399 205	2 932 261

Кэш-фло (руб.)

Строка	1кв. 2013г.	2кв. 2013г.	3кв. 2013г.	4кв. 2013г.	1кв. 2014г.
Поступления от продаж	2 381 563	2 520 756	2 581 541	2 644 019	2 616 112
Затраты на материалы и комплектующие	595 381	624 804	642 972	659 321	654 354
Суммарные прямые издержки	595 381	624 804	642 972	659 321	654 354
Общие издержки	91 053	241 440	241 836	242 242	242 634
Затраты на персонал	112 368	115 078	117 853	120 695	123 439
Суммарные постоянные издержки	203 421	356 518	359 689	362 937	366 073
Налоги	186 352	185 368	181 300	186 367	191 518
Кэш-фло от операционной деятельности	1 396 409	1 354 067	1 397 580	1 435 394	1 404 167
Кэш-фло от инвестиционной деятельности					
Кэш-фло от финансовой деятельности					
Баланс наличности на начало периода	2 932 261	4 328 670	5 682 737	7 080 317	8 515 711
Баланс наличности на конец периода	4 328 670	5 682 737	7 080 317	8 515 711	9 919 877

В начале деятельности компании требуется кредитование в размере 500 тыс. руб., которое будет погашено на 3-м месяце деятельности.

Свободные денежные средства образуются уже на 4-м месяце существования компании и далее составляют значительную величину.

Отчёт Project Expert 7.21 по бизнес-плану кафе

Баланс (руб.)

Строка	4.2012	5.2012	6.2012	7.2012	8.2012	9.2012	10.2012	11.2012	12.2012
Денежные средства	245 902		50 467	496 014	989 055	1 511 530	1 867 287	2 399 205	2 932 261
Счета к получению									
Сырье, материалы и комплектующие			43 750	45 597	44 505	46 383	45 272	47 183	47 588
Суммарные текущие активы	245 902		94 217	541 611	1 033 559	1 557 913	1 912 559	2 446 388	2 979 849
Основные средства		500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
Накопленная амортизация			20 833	41 667	62 500	83 333	104 167	125 000	145 833
Остаточная стоимость основных средств:		500 000	479 167	458 333	437 500	416 667	395 833	375 000	354 167
Оборудование		500 000	479 167	458 333	437 500	416 667	395 833	375 000	354 167
Инвестиции в основные фонды	254 098								
СУММАРНЫЙ АКТИВ	500 000	500 000	573 383	999 944	1 471 059	1 974 579	2 308 392	2 821 388	3 334 016
Отсроченные налоговые платежи			46 547	48 914	96 382	146 219	48 366	99 142	150 394
Краткосрочные займы	500 000	500 000							
Счета к оплате			107 917	91 880	88 317	93 464	89 840	95 077	95 177
Суммарные краткосрочные обязательства	500 000	500 000	154 463	140 794	184 699	239 684	138 206	194 218	245 571
Нераспределенная прибыль			418 920	859 150	1 286 360	1 734 895	2 170 186	2 627 170	3 088 444
Суммарный собственный капитал			418 920	859 150	1 286 360	1 734 895	2 170 186	2 627 170	3 088 444
СУММАРНЫЙ ПАССИВ	500 000	500 000	573 383	999 944	1 471 059	1 974 579	2 308 392	2 821 388	3 334 016

Строка	1кв. 2013г.	2кв. 2013г.	3кв. 2013г.	4кв. 2013г.	1кв. 2014г.
Денежные средства	4 328 670	5 682 737	7 080 317	8 515 711	9 919 877
Сырье, материалы и комплектующие	47 193	49 942	51 146	52 379	51 773
Суммарные текущие активы	4 375 862	5 732 678	7 131 462	8 568 090	9 971 650
Основные средства	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
Накопленная амортизация	208 333	270 833	333 333	395 833	458 333
Остаточная стоимость основных средств:	291 667	229 167	166 667	104 167	41 667
Оборудование	291 667	229 167	166 667	104 167	41 667
СУММАРНЫЙ АКТИВ	4 667 529	5 961 845	7 298 129	8 672 256	10 013 317
Отсроченные налоговые платежи	148 543	143 588	147 745	152 018	149 510
Счета к оплате	93 651	100 635	103 062	104 758	102 740
Суммарные краткосрочные обязательства	242 194	244 222	250 806	256 776	252 250
Нераспределенная прибыль	4 425 335	5 717 622	7 047 323	8 415 481	9 761 067
Суммарный собственный капитал	4 425 335	5 717 622	7 047 323	8 415 481	9 761 067
СУММАРНЫЙ ПАССИВ	4 667 529	5 961 845	7 298 129	8 672 256	10 013 317

Название проекта : "Кафе"

Автор проекта : Питер-Консалт

Дата : 12.12.2023

Мы видим, что нераспределённая прибыль планируемого бизнеса начинает накапливаться уже на 1-м месяце продаж и высокими темпами растёт на всём периоде планирования.

Финансовые показатели

Строка	4-12.2012	2013 год	1-3.2014
Коэффициент текущей ликвидности (CR), %	471	3 020	4 731
Коэффициент срочной ликвидности (QR), %	457	2 995	4 705
Чистый оборотный капитал (NWC), руб.	946 040	5 731 404	9 234 539
Коэфф. оборачиваем. запасов (ST)	51	51	51
Коэфф. оборачиваем. кредиторской задолж. (CPR)	15	14	14
Коэфф. оборачиваем. рабочего капитала (NCT)	8	2	1
Коэфф. оборачиваем. основных средств (FAT)	18	46	167
Коэфф. оборачиваем. активов (TAT)	5	2	1
Суммарные обязательства к активам (TD/TA), %	16	3	2
Суммарные обязательства к собств. кап. (TD/EQ), %	19	3	2
Коэфф. рентабельности валовой прибыли (GPM), %	75	75	75
Коэфф. рентабельности операц. прибыли (OPM), %	63	58	57
Коэфф. рентабельности чистой прибыли (NPM), %	56	53	51
Рентабельность оборотных активов (RCA), %	343	90	57
Рентабельность внеоборотных активов (RFA), %	1 010	2 435	8 612
Рентабельность инвестиций (ROI), %	256	87	57
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	304	90	58

Показатели ликвидности характеризуют способность компании удовлетворять претензии держателей краткосрочных долговых обязательств. Рекомендуемые значения - коэффициент срочной ликвидности: 0.3 – 1, текущей – 1-2. Как видно из таблицы краткосрочная платёжеспособность подразделения не вызывает сомнения.

Чистый оборотный капитал к концу периода планирования принимает значительное положительное значение. Это означает не только отличную финансовую устойчивость будущего бизнеса, но и образование к концу периода свободных денежных средств, которые могут быть направлены на создание других бизнесов.

Показатели оборачиваемости капитала хорошие за исключением оборачиваемости рабочего капитала. Причина в том, что накапливаемые бизнесом свободные денежные средства лежат без движения, что, конечно, не эффективно.

Показатели структуры капитала отражают соотношение собственных и заемных средств в источниках финансирования компании, т.е. характеризуют степень финансовой зависимости компании от кредиторов. Эта зависимость ощутима только в первый год работы за счёт первоначального кредита, а далее становится несущественной.

Планируемый бизнес демонстрирует хорошую рентабельность активов и инвестиций. Приведённые в таблице коэффициенты рентабельности свидетельствуют о хорошей прибыльности нового направления.

Эффективность инвестиций

Показатель	Рубли
Ставка дисконтирования, %	10,00
Период окупаемости - РВ, мес.	3
Дисконтированный период окупаемости - DPB, мес.	3
Средняя норма рентабельности - ARR, %	1 041,99
Чистый приведенный доход - NPV	8 950 146
Индекс прибыльности - PI	18,97
Модифицированная внутренняя норма рентабельности - MIRR, %	377,20

Период расчета интегральных показателей - 24 мес.

Анализируя показатели эффективности, можно сделать вывод о том, что предлагаемое вложение средств является эффективным. Об этом свидетельствуют:

- Достижение окупаемости (с учётом дисконтирования) за 3 месяца,
- Положительное значение чистого приведенного дохода к концу периода расчёта,
- Значение Индекса прибыльности значительно больше 1,
- Значение показателя Внутренняя норма рентабельности существенно превышает действующую на рынке процентную ставку по долгосрочным кредитам.

К-Ф. Выплаты на погашение займов (руб.)

Строка	4.2012	5.2012	6.2012	7.2012	8.2012
Результат подбора кредита			500 000		
ИТОГО			500 000		

Займ в 500 тыс. руб. может быть погашен на третий месяц деятельности.

Анализ безубыточности доказывает хорошую устойчивость планируемого бизнеса. Прогнозируемые объёмы реализации существенно превышают объёмы, при которых кафе перестаёт быть прибыльным:

Анализ безубыточности - Точка безубыточности, руб

Продукт	4.2012	5.2012	6.2012	7.2012	8.2012	9.2012	10.2012	11.2012	12.2012	1.2013	2.2013
Еда и напитки			129 377,78	129 880,80	130 466,06	131 067,73	131 663,13	132 275,12	132 883,77	133 491,02	134 092,33

Анализ безубыточности - Точка безубыточности, руб

Продукт	3.2013	4.2013	5.2013	6.2013	7.2013	8.2013	9.2013	10.2013	11.2013
Еда и напитки	134 663,79	201 883,06	202 466,43	203 070,85	203 667,81	204 269,41	204 888,27	205 495,48	206 124,17

Анализ безубыточности - Точка безубыточности, руб.

Продукт	12.2013	1.2014	2.2014	3.2014
Еда и напитки	206 745,42	207 362,09	207 935,24	208 452,62

Запас прочности, то есть превышение плановой реализации над точкой безубыточности, велик как в абсолютном выражении

Анализ безубыточности - Запас финансовой прочности

Продукт	4.2012	5.2012	6.2012	7.2012	8.2012	9.2012	10.2012	11.2012	12.2012	1.2013	2.2013
Еда и напитки			620 622,22	651 774,81	632 471,09	664 071,09	644 434,34	676 579,47	682 917,18	609 689,46	695 275,81

Анализ безубыточности - Запас финансовой прочности

Подразделение	4.2012	5.2012	6.2012	7.2012	8.2012	9.2012	10.2012	11.2012	12.2012	1.2013	2.2013
Компания			620 622,22	651 774,81	632 471,09	664 071,09	644 434,34	676 579,47	682 917,18	609 689,46	695 275,81

Анализ безубыточности - Запас финансовой прочности

Подразделение	3.2013	4.2013	5.2013	6.2013	7.2013	8.2013	9.2013	10.2013	11.2013
Компания	674 350,70	640 764,81	619 501,89	653 069,39	659 299,41	637 519,60	671 896,66	649 772,14	684 699,73

Анализ безубыточности - Запас финансовой прочности

Подразделение	12.2013	1.2014	2.2014	3.2014
Компания	691 182,03	610 136,44	703 146,55	679 078,62

так и в относительном:

Анализ безубыточности - Запас финансовой прочности (%)

Подразделение	4.2012	5.2012	6.2012	7.2012	8.2012	9.2012	10.2012	11.2012	12.2012	1.2013	2.2013	3.2013	4.2013	5.2013	6.2013
Компания			82,75	83,38	82,90	83,52	83,04	83,65	83,71	82,04	83,83	83,35	76,04	75,37	76,28

Анализ безубыточности - Запас финансовой прочности (%)

Подразделение	7.2013	8.2013	9.2013	10.2013	11.2013	12.2013	1.2014	2.2014	3.2014
Компания	76,40	75,73	76,63	75,97	76,86	76,98	74,63	77,18	76,51

Это означает, что даже при существенном невыполнении плана реализации угроза банкротства отсутствует.

С другой стороны, проект очень чувствителен к перевыполнению плана по реализации. Рассчитанный ниже операционный рычаг, показывает во сколько раз увеличивается прибыль при увеличении объёма продаж:

Анализ безубыточности - Операционный рычаг (раз)

Подразделение	4.2012	5.2012	6.2012	7.2012	8.2012	9.2012	10.2012	11.2012	12.2012	1.2013	2.2013	3.2013	4.2013	5.2013	6.2013
Компания			1,34	1,33	1,34	1,33	1,34	1,33	1,33	1,35	1,33	1,33	1,46	1,47	1,46

Анализ безубыточности - Операционный рычаг (раз)

Подразделение	7.2013	8.2013	9.2013	10.2013	11.2013	12.2013	1.2014	2.2014	3.2014
Компания	1,45	1,47	1,45	1,46	1,45	1,44	1,49	1,44	1,45

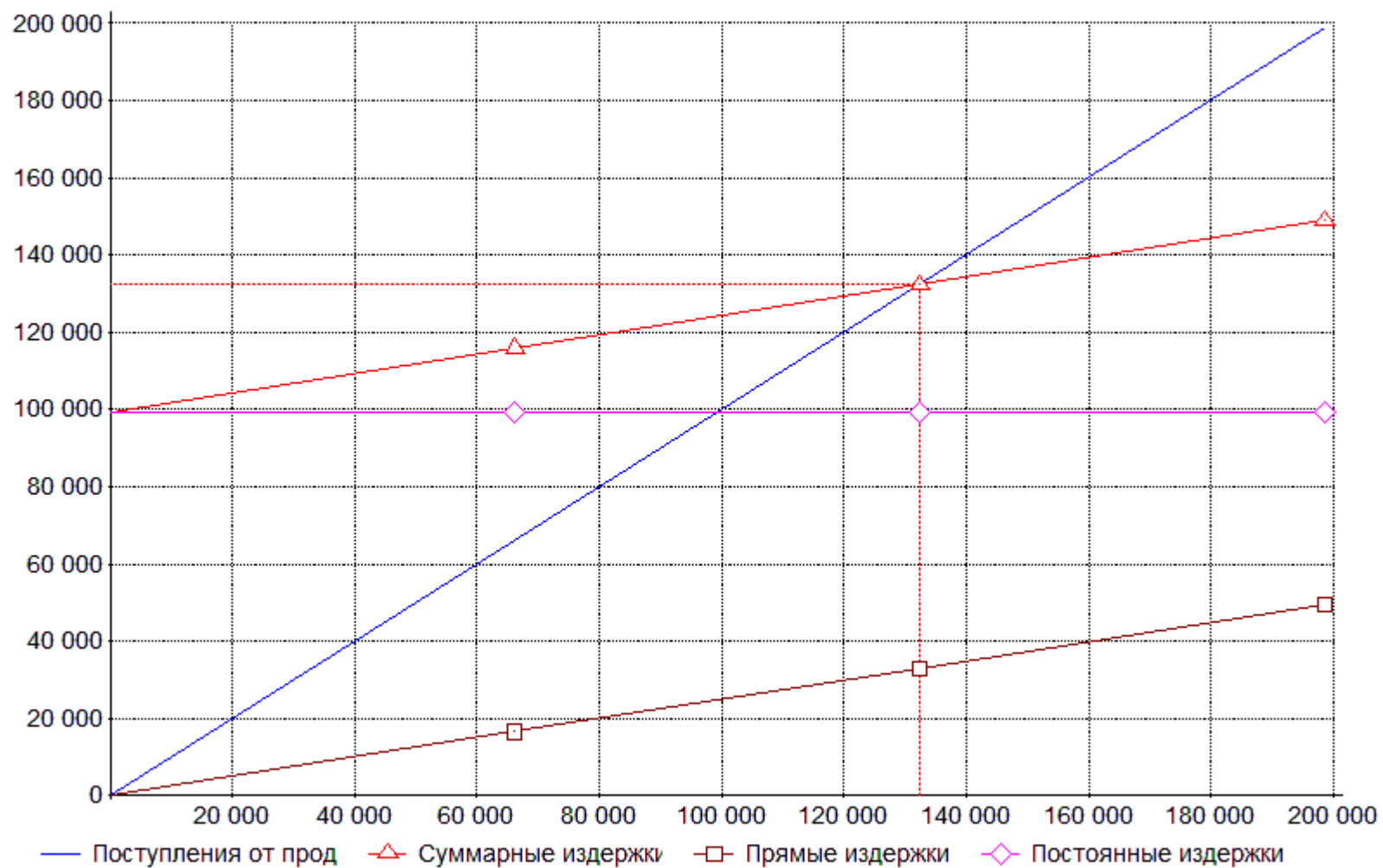


Рисунок 1. Точка безубыточности ("Еда и напитки", 9.2012)