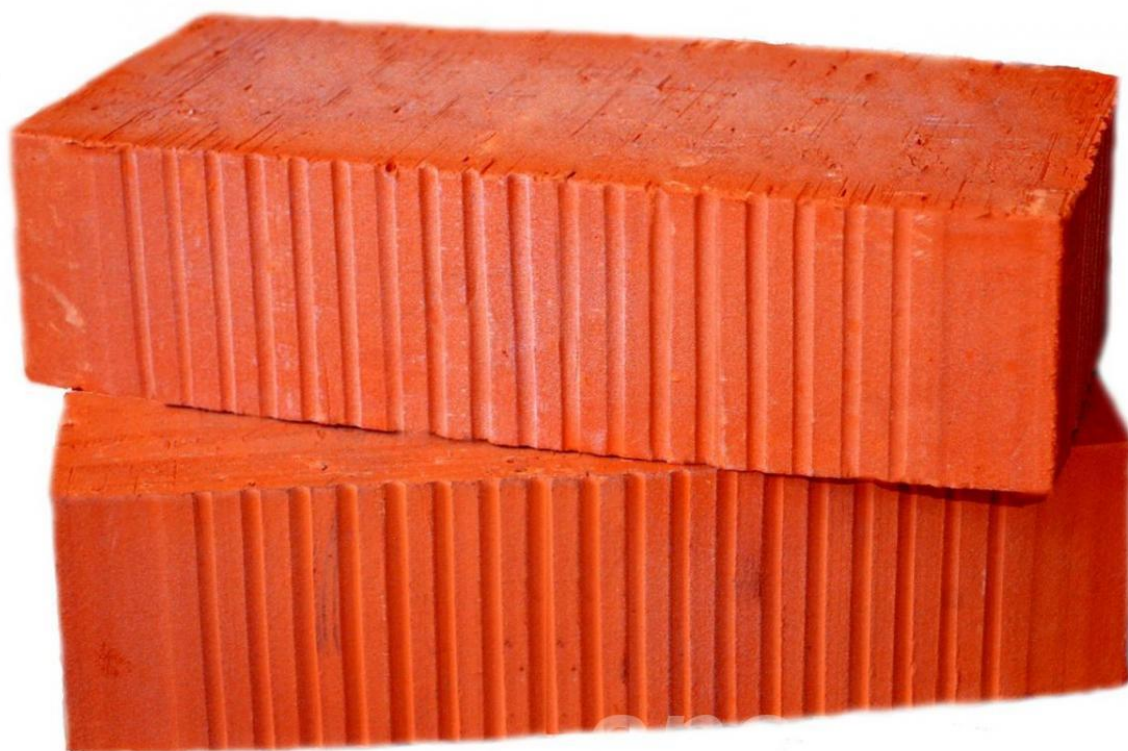


# 2019

## Бизнес-план финансового оздоровления производства кирпича



## Оглавление

1. Общая характеристика предприятия.....	3
2. Краткие сведения по плану финансового оздоровления предприятия .....	3
3. Анализ финансового состояния предприятия .....	3
4. Мероприятия по восстановлению платежеспособности и поддержке эффективной хозяйственной деятельности.....	4
5. Рынок и конкуренция .....	4
6. Деятельность в сфере маркетинга .....	7
7. План производства .....	8
8. Финансовый план.....	8
8.1. Основные предположения по финансовым прогнозам .....	8
8.2. Прогноз макроэкономических показателей.....	8
8.3. Прогноз выручки от реализации .....	9
8.4. Прогноз текущих затрат .....	9
8.5. График погашения кредита.....	10
8.6. Прогнозный отчет о движении денежных средств .....	10
8.7. Прогнозный отчет о прибылях и убытках .....	10
8.8. Анализ рентабельности.....	11
8.9. Уровень безубыточности проекта .....	11
9. Вывод.....	11

## 1. Общая характеристика предприятия

ООО «XXX» расположено в ..... Предприятие выпускало различные марки кирпича, мощность предприятия составляет \*\* млн. шт. условного кирпича в год. Предприятие расположено около месторождения глины. Характеристики глины позволяют выпускать кирпич высокого качества.

На заводе применено оборудование с автоматикой мокрой и сухой стороны, автоматической укладкой сухого кирпича на печные вагонетки (манипуляция роботом) и линии пакетирования (манипуляция роботом). Сушка выполняется в канальной сушилке при помощи горячего воздуха, обжиг – в туннельной печи.

Предприятие может выпускать следующие виды керамических изделий.

.....

### Таблица 1. Виды керамических изделий предприятия

Предприятие осуществляло производство керамических изделий в \*\*\*\*\_\*\*\*\* гг., после чего .....

## 2. Краткие сведения по плану финансового оздоровления предприятия

В настоящее время на складе предприятия находятся следующие запасы продукции

.....

### Таблица 2. Запасы продукции на складе предприятия

Организаторы проекта оценивают стоимость запасов предприятия с учетом их реализации со скидкой на уровне \*\* млн. руб.

Кроме того, для финансирования оборотного капитала и обеспечения процесса запуска производства организаторы проекта планируют инвестировать до \*\* млн. руб.

Реализация запасов и инвестирование дополнительных средств позволит возобновить производство продукции и начать процесс финансового оздоровления предприятия.

План финансового оздоровления предприятия включает в себя:

- .....

## 3. Анализ финансового состояния предприятия

Последняя доступная бухгалтерская отчетность ООО «XXX» датирована \*\*.\*\*.\*\*\*\* г. Нижеследующий финансовый анализ выполнен на ее основе.

.....

### Таблица 3. Баланс предприятия

Анализ ликвидности баланса представлен в следующей таблице.

.....

### Таблица 4. Анализ ликвидности баланса

Анализ платежеспособности предприятия приведен в следующей таблице.

....

#### **Таблица 5. Анализ платежеспособности**

Расчет стоимости чистых активов представлен в следующей таблице.

.....

#### **Таблица 6. Расчет стоимости чистых активов**

Стоимость чистых активов отрицательная на протяжении всего периода \*\*\*\*\*-  
\*\*\*\* гг.

Отчет о финансовых результатах представлен в следующей таблице.

.....

#### **Таблица 7. Отчет о финансовых результатах**

В \*\*\*\* г. деятельность предприятия была убыточной, себестоимость продаж превышала показатели выручки. В \*\*\*\* г. предприятие показала чистую прибыль \*\*\* млн. руб., которая была получена за счет прочих доходов, основная деятельность предприятия в \*\*\*\* г. также была убыточной.

### **4. Мероприятия по восстановлению платежеспособности и поддержке эффективной хозяйственной деятельности**

Для восстановления платежеспособности планируется осуществление следующих мероприятий:

- .....

Реализация представленных выше мероприятий позволит полностью восстановить платежеспособность предприятия и **обеспечить полный возврат кредита в течение \*\* лет.**

План мероприятий приведен в следующей таблице.

.....

#### **Таблица 8. План мероприятий по восстановлению платежеспособности и поддержке эффективной хозяйственной деятельности**

### **5. Рынок и конкуренция**

Главными потребителями керамического кирпича в России являются организации, занимающиеся строительством зданий жилого и нежилого назначения. Также потребителями кирпича являются оптовые фирмы и население, приобретающее керамический кирпич для строительства и других бытовых целей.

По оценкам экспертов, почти \*\*% керамического кирпича используется в сфере строительства жилых домов, порядка \*\*% идёт на строительство коммерческой недвижимости, и небольшая доля приходится на здания социального назначения (больницы, детские сады и пр.).<sup>1</sup>

.....

### Диаграмма 1. Сферы применения керамического кирпича, структура рынка

По данным Росстата за последние \* лет объемы производства керамического строительного кирпича в РФ значительно снизились. Наглядно это представлено на следующей диаграмме.



### Диаграмма 2. Динамика производства керамического строительного кирпича в РФ

Как видно из приведенной выше диаграммы показатели производства за \* лет снизились почти в \* раза.

Показатели \* кв. \*\*\*\* г. свидетельствуют, что снижение объемов производства продолжается.

.....

### Диаграмма 3. Производство керамического строительного кирпича в РФ в \* кв. \*\*\*\* г.

В \* кв. \*\*\*\* г. в РФ было произведено на \*% меньше керамического строительного кирпича, чем в \* кв. \*\*\*\* г. и на \*% меньше, чем за аналогичный период \*\*\*\* г.

Снижение объемов производства кирпича непосредственно связано со снижением объемов строительства в РФ. На следующей диаграмме приведены показатели ввода зданий в РФ по данным Росстата.

.....

<sup>1</sup> \*\*\*\*.//\*\*\*\*.\*\*\*.\*/\*\*\*\*\*/39923/ 2013-2017 \*\*, \*\*\*\* \*\* 2018-2022 \*\*. \*\*\*\* \*\* 2013-2017 \*\*, \*\*\*\* \*\* 2018-2022 \*\*. \*\*\*\*.//\*\*\*\*.\*\*\*.\*/\*\*\*\*\*/39923/

#### Диаграмма 4. Ввод зданий в РФ

Как видно из приведенной выше диаграммы, .....

Основная часть керамического строительного кирпича производится и потребляется в Центральном федеральном округе РФ (ЦФО РФ). Представленная ниже диаграмма построена на данных Росстата.

....

#### Диаграмма 5. Сравнение долей производства кирпича и ввода зданий в ЦФО РФ

Как видно из представленной выше диаграммы, .....

Самый большой спрос на керамический кирпич в процентном соотношении к общему объему наблюдается в ..... области, где на строительство из этого стенового материала приходится \*\*% всех новых домостроений. Жители этого анклава предпочитают покупать квартиры с автономным газовым оборудованием или в кирпичных домах высотой не выше \*-ти этажей. Большинство застройщиков реагируют на эту региональную специфику, объясняя её модой на немецкие дома.

В среднем по стране доля строительства жилья из «красного» кирпича держится на уровне в \*\*, \*—\*\*, \*% и занимает второе место после монолита. <sup>2</sup>

Крупнейшие российские компании-производители:

- .....

Уровень конкуренции на рынке производства керамического кирпича оценивается как высокий.

По данным компании .....,<sup>3</sup> наибольшее влияние на рынок кирпича в текущее время оказывают следующие факторы:

- .....

На рынке наблюдается постепенный переход производителей от производства кирпича к производству альтернативной керамической продукции:

- .....

В то же время мировой товарооборот кирпича растет, наглядно это показано на следующей диаграмме.

.....

#### Диаграмма 6. Мировой товарооборот кирпича

Как видно из приведенной выше диаграммы, на мировом рынке наблюдается рост товарооборота кирпича в денежном и натуральном выражении. Это позволяет предположить, что ситуация на российском рынке – временное явление и в

<sup>2</sup> .....\_45770. ....

<sup>3</sup> .....», \* .....  
.....2017, ..... 2017, ..... \* ., .....

перспективе с восстановлением экономики рынок керамического кирпича перейдет к росту.

Эксперты компании ..... прогнозируют, что .....

На мировом рынке основными продуктовыми трендами являются:

- .....

На следующей диаграмме приведены тенденции, которые уже проявились на западных рынках, но пока не отмечены на рынке РФ.

.....

### Диаграмма 7. Сравнение рыночных тенденций

Принимая во внимание то, что мировые тенденции отражаются и на российском рынке, можно ожидать, что в **ближней перспективе в РФ .....**

## 6. Деятельность в сфере маркетинга

Для продвижения производимой продукции планируется нанять специалистов по продажам и сформировать новый отдел продаж предприятия.

Успешное продвижение продукции возможно только при условии обеспечения ее высокого качества, поэтому в рамках маркетинговой деятельности также рассматривается наем технологов и формирование технологического отдела.

Среднесписочная численность работников указанных отделов по годам приведена в следующей таблице.

Показатель	* год	* год	* год	* год и далее
Технологи, ед.	*	*	**	**
Отдел продаж, ед.	*	*	**	**

**Таблица 9. Среднесписочная численность дополнительных работников**

Планируется проведение маркетинговых исследований и подготовка маркетинговой стратегии.

На основе маркетинговых исследований будет оптимизирован ассортимент продукции и определены объемы производства по видам продукции. Средства на проведения маркетинговых исследований и разработку маркетинговой стратегии будут выделены организаторами проекта до начала производства.

Будет проведена работа с потребителями, которые ранее приобретали продукцию предприятия, а также с потенциальными потребителями, которые заинтересованы в приобретении продукции предприятия. У предприятия имеется пакет документов, подтверждающих наличие спроса на производимую продукцию со стороны потенциальных потребителей.

Планируется открытие региональных представительств и работа с дилерами.

Для стимулирования продаж запланированы ежемесячные отчисления в размере \*,\*% от выручки предприятия. Отчисления направляются на премии спе-

циалистов по продажам и оплату услуг дилеров, представителей и прочих посредников.

Объемы средств, направляемых на стимулирование продаж приведены в следующей таблице.

Показатель	* год	* год	* год	* год	* год
Стимулирование продаж, руб.	* *** **	* *** **	** *** **	** *** **	** *** **
Показатель	* год	* год	* год	* год	** год
Стимулирование продаж, руб.	** *** **	** *** **	** *** **	** *** **	** *** **

**Таблица 10. Объемы средств, направляемых на стимулирование продаж**

## 7. План производства

Структура производства по видам продукции в натуральных показателях приведена на следующей диаграмме.

.....

### Диаграмма 8. Структура производства в натуральных показателях

План производства по годам в натуральных показателях приведен на следующей диаграмме.

.....

### Диаграмма 9. План производства в натуральных показателях

Как видно из приведенной выше диаграммы, в течение пяти лет планируется выйти на уровень производства \*\* млн. условных кирпичей в год.

## 8. Финансовый план

### 8.1. Основные предположения по финансовым прогнозам

Основные параметры финансовых прогнозов проекта представлены в следующей таблице.

Показатели	Значения
Прогнозный период, лет	**
Условия расчета	Прогнозные цены

**Таблица 11. Параметры финансовых прогнозов**

### 8.2. Прогноз макроэкономических показателей

Расчеты выполнены в прогнозных ценах, принятые допущения по изменению цен и тарифов приведены в следующей таблице.<sup>4</sup>

4 \*\*\*\*\* \_ \*\*\*\*\* \*\*\*\*\* \* \*\*\*\*\* \*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\_  
\*\*\*\*\* \*\*\*\*\* \*\*\*\*\* \*\* 2017-2018



Показатель	Ед. измерения	****	****	**** и далее
ИПЦ	% к предыд. году	–	***, %	***, %
Реальная зарплата	% к предыд. году	–	***, %	***, %

**Таблица 12. Допущения по инфляции**

Проект реализуется в рамках общей системы налогообложения (ОСН).

Ставки налогов приведены в следующей таблице.

Виды налогов	Ставка	База/Частота начисления
НДС	**%	Облагаемая НДС выручка/ежемесячно
Страховые отчисления с зарплаты	**%	ФОТ/Ежемесячно
Налог на прибыль	**%	Прибыль/Ежемесячно
Налог на имущество	*, %	Имущество на балансе/Ежеквартально

**Таблица 13. Ставки налогов**

### 8.3. Прогноз выручки от реализации

Выручка от реализации рассчитывается на основании плана производства.

В следующей таблице приведены допущения по ставкам доходов проекта.

.....

**Таблица 14. Ставки доходов**

График доходов по проекту приведен на следующей диаграмме.

....

**Диаграмма 10. График доходов**

Как видно из приведенной выше диаграммы, доходы проекта растут в течение всех прогнозных лет.

### 8.4. Прогноз текущих затрат

Текущие расходы проекта делятся на прямые расходы и косвенные расходы.

Прямые расходы – это текущие издержки, которые можно отнести на единицу выпускаемой продукции.

Косвенные расходы – это текущие издержки, которые относятся к работе всего предприятия в целом.

В следующей таблице приведены допущения по ставкам прямых расходов.

.....

**Таблица 15. Ставки прямых расходов**

В следующей таблице приведены допущения по ставкам косвенных расходов.

.....

**Таблица 16. Ставки косвенных расходов, руб. в мес.**

В следующей таблице приведен фонд оплаты труда (ФОТ) проекта.

.....

### Таблица 17. ФОТ проекта

График расходов приведен на следующей диаграмме.

.....

### Диаграмма 11. График расходов

Структура расходов приведена на следующей диаграмме.

.....

### Диаграмма 12. Структура расходов

## 8.5. График погашения кредита

Параметры погашения кредита:

- сумма основного долга в рублях к погашению – \*,\*\* млрд. руб.
- срок до погашения – \*\* лет;
- процентная ставка – \*,\*\*% в год;
- выплата процентов – ежемесячно;
- на погашение основного долга ежемесячно направляются все свободные средства.

График погашения кредита представлен в следующей таблице.

Показатель	* год	* год	* год	* год	* год
Возврат суммы основного долга	** ***	*** ***	*** ***	*** ***	*** ***
Выплата процентов	** ***	** ***	** ***	** ***	** ***
<b>ИТОГО</b>	<b>*** ***</b>	<b>*** ***</b>	<b>*** ***</b>	<b>*** ***</b>	<b>*** ***</b>

Показатель	* год	* год	* год	* год	** год
Возврат суммы основного долга	*** ***	*** ***	*** ***	*** ***	*** ***
Выплата процентов	** ***	** ***	** ***	** ***	* ***
<b>ИТОГО</b>	<b>*** ***</b>	<b>*** ***</b>	<b>*** ***</b>	<b>*** ***</b>	<b>*** ***</b>

**Таблица 18. График погашения кредита, тыс. руб.**

## 8.6. Прогнозный отчет о движении денежных средств

**Прогнозный отчет о движении средств** см. *Таблица 19. Прогнозный отчет о движении денежных средств, тыс. руб.*

Как видно из представленной таблицы, в течение прогнозного периода проект не испытывает недостатка в денежных средствах: показатели объема денежных средств на начало и конец периода не принимают отрицательных значений.

## 8.7. Прогнозный отчет о прибылях и убытках

**Отчет о прибылях и убытках** см. *Таблица 20. Прогнозный отчет о прибылях и убытках, тыс. руб.*

Как видно из представленной таблицы, во всех прогнозных периодах, кроме первого, деятельность предприятия является прибыльной.

.....

**Таблица 19. Прогнозный отчет о движении денежных средств, тыс. руб.**

.....

**Таблица 20. Прогнозный отчет о прибылях и убытках, тыс. руб.**

### **8.8. Анализ рентабельности**

Показатели рентабельности проекта приведены в следующей таблице.

.....

### **Таблица 21. Показатели рентабельности**

Как видно из приведенной выше диаграммы, на протяжении прогнозного периода рентабельность растет.

### **8.9. Уровень безубыточности проекта**

Расчет уровня безубыточности представлен в следующей таблице.

.....

### **Таблица 22. Расчет уровня безубыточности, руб.**

Как видно из приведенной выше таблицы, проект допускает сохранение прибыльности при падении выручки до \*\*% от запланированной.

Величина операционного рычага составляет \*\*%.

.....

### **Диаграмма 13. Точка безубыточности**

## **9. Вывод**

Предложенный план оздоровления предприятия позволяет восстановить его платежеспособность, а также полностью обслужить и вернуть ранее взятый кредит.