

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ БИЗНЕС-ПРОЕКТА

- **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ;**
- **ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ ФИНАНСОВОЙ МОДЕЛИ БИЗНЕС-ПЛАНА;**
- **ФИНАНСОВЫЙ РАЗДЕЛ БИЗНЕС ПЛАНА**
- **ПЛАН ПОСТУПЛЕНИЯ, ПРОГНОЗ ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
- **ТОЧКА БЕЗУБЫТОЧНОСТИ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ ПРОЕКТА**



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Самые важные слова в бизнесе - это денежный поток. Богатые люди богаты потому, что контролируют денежный поток, а бедные люди бедны потому, что не умеют этого делать. Большинство финансовых проблем вызвано недостатком личного контроля над денежным потоком.

Роберт Кийосаки

"Люди, которые отказываются открыть свой разум для новых стратегий, редко становятся богатыми."

- Роберт Кийосаки



Финансовая грамотность – это знания и навыки, которые помогают принимать взвешенные и разумные решения в отношении финансов. Чтобы считаться финансово грамотным, нужно разбираться в основных финансовых понятиях, ориентироваться в услугах финансовых институтов и использовать их с осознанием плюсов, минусов и рисков, правильно оценивать ситуацию на рынке, управлять финансами: вести бюджет, планировать траты, накапливать сбережения и по возможности избегать долгов.

Финансовое планирование

Вам нужно знать:

- *Какие **затраты** вы несете, управлять ими и стремиться уменьшать*
- *Планировать **доход**, увеличивать товарооборот*
- *В результате труда получить **доход***

**АНАЛИЗИРОВАТЬ
ФИНАНСОВОЕ
СОСТОЯНИЕ**



**Прибыль – бизнес работает лишь на
получение дохода**

Формула дохода

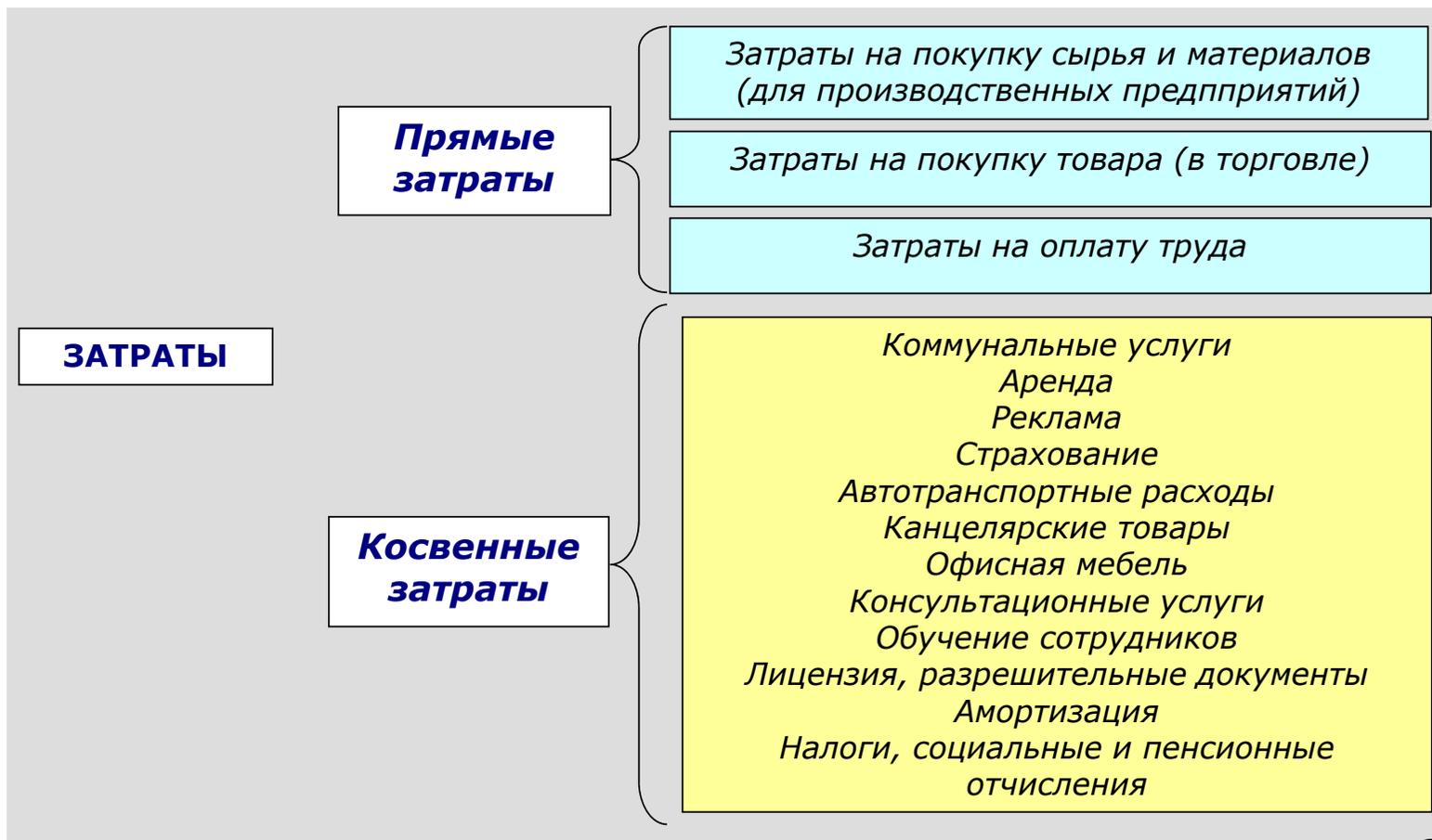
**ПОСТУПЛЕНИЯ – РАСХОДЫ =
ДОХОД**

Здесь,

ПОСТУПЛЕНИЯ – выручка от продажи

РАСХОДЫ – все Ваши расходы

Сколько нужно денег чтобы начать свой бизнес?



Практическое задание «Сравнение личных расходов с доходом»

Расходы

Расходы на содержание жилого дома
(коммунальные услуги,
оплата кредита, ремонт дома)

Каждодневные расходы
(продукты питания, одежда и обувь,
лечение, бытовая химия, расходы на
содержание автомобиля, расходы на
детей, отдых, хобби, гости)

Доход



**Ваш
ежемесячный
доход должен
покрывать
ежемесячные
расходы!!!**

План доходов и расходов

- Поскольку бизнес в начале пути очень уязвим, вы должны быть настроены пессимистично при составлении плана доходов и расходов!
- Прогнозируйте расходы немного выше, чем думаете, а объем продаж немного ниже!
- Учтите все затраты, которую могут возникнуть!
- Не думайте что в первый день вы продадите весь товар и заработаете!



Сравнение личных расходов с необходимой прибылью (практическое задание)

Расходы (по кол-ву семей)	В среднем в месяц, тенге	В среднем в год, тенге
Расходы жилого дома (газ, электроэнергия, вода, отопление, тел, сот.тел, налоги и др.)		
Оплата кредита		
Ремонт жилого дома		
Продукты питания		
Одежда и обувь		
Лечение		
Бытовые предметы и услуги		
Расходы на содержание автомобиля и транспортные расходы		
Расходы детей		
Той, гости, подарки		
Отдых, хобби, развлечения		
Всего расходов		
Сумма семейных поступлений		
Итого		

Рентабельность -

**это отношение прибыли к затратам
или ресурсам, ее формирующим:**

The diagram illustrates the formula for profitability. On the left, a light green box contains the word "Рентабельность" in red. To its right is an equals sign, followed by a horizontal blue line. Above the line is a light green box containing the word "Прибыль" in blue. Below the line is another light green box containing the word "Затраты" in blue.

$$\text{Рентабельность} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Затраты}}$$

Основные понятия финансовой модели бизнес-плана

ФИНАНСОВАЯ МОДЕЛЬ

Данный раздел включает в себя анализ предприятия по следующим финансовым показателям и параметрам:

- необходимый стартовый капитал;
- источники стартового капитала;
- калькуляция стоимости;
- ведение отчетности и финансовое планирование;
- расчет «точки безубыточности».



Инвестиционный план

Инвестиционный план включает обоснование и расчёт капитальных вложений, стоимость аренды (строительства) и ремонта в соответствии с проектно-сметной документацией, приобретение оборудования и других основных средств, нематериальных активов и иного капитала, общую сумму необходимых инвестиций для реализации бизнес-проекта.

Именно здесь рассчитывается, сколько денег вам необходимо для запуска проекта, когда они понадобятся и на что они будут потрачены.



Источники и стратегия финансирования.

Где можно привлечь деньги на развитие проекта мы уже говорили, теперь поговорим о стратегии. В подразделе указывается:

- 1.объем финансовых средств, требуемых для реализации проекта;
- 2.источники получения финансовых средств и в какой форме;
- 3.доля средств, привлекаемая в форме кредита;
- 4.доля средств, привлекаемая в форме акционерного капитала;
- 5.планируемая величина отношения заёмных и собственных средств, необходимых для осуществления проекта;
- 6.на каких условиях может быть получен кредит для осуществления данного проекта.



ФИНАНСОВЫЙ РАЗДЕЛ БИЗНЕС ПЛАНА

Этот раздел показывает обеспечение финансовыми ресурсами фирмы и эффективное использование денежных ресурсов в запланированном периоде.

Данный раздел бизнес-плана является итоговым и просчитывается по результатам прогноза производства и сбыта продукции. Здесь наряду с прогнозируемым движением денежных потоков (поступлениям и выплатам) должно быть подробно описано текущее финансовое состояние предприятия (при условии, что проект реализуется на действующем предприятии). Обычно финансовый раздел представлен тремя основными документами:

- А) отчетом о прибылях и убытках;
- Б) балансовой ведомостью;
- В) отчетом о движении денежных средств (Cash-Flow).



Отчет о прибылях и убытках отражает операционную деятельность предприятия в текущий период проекта. С помощью данного отчета можно определить размер получаемой предприятием прибыли в определенный период времени.

Балансовая ведомость отражает финансовое состояние предприятия на конец рассчитываемого периода времени, из анализа которого можно сделать вывод о росте активов и об устройстве финансового положения предприятия, реализующего проект, в конкретный период времени.

Отчет о движении денежных средств показывает формирование и отток денежной наличности, а также остатки денежных средств предприятия в динамике от периода к периоду.

На основе результатов трех отчетов проводится анализ финансовых ресурсов предприятия и выработка схемы финансирования проекта.



РАСЧЕТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ПРОДУКЦИИ

Расходы по годам, тыс.тг

Наименование показателей	2018 г	2019 г	2020 г	2021 г	2022 г	2023 г	2024 г	2025 г	2026 г	Всего за проект
корм для быков-производителей	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
корм для коров маточного стада	301	451	592	749	1 213	1 213	1 533	1 956	2 241	8 007
корм для телят 0-6 мес (тёлки и бычки)	-	64	70	70	126	126	168	209	265	832
корм для телят 7-12 мес (тёлки и бычки)	-	171	171	171	307	307	447	512	648	2 084
корм для телят 13-15 мес (тёлки до 18 мес)	-	-	205	234	299	299	264	509	550	1 809
корм для бычков на откорме 16-18 мес	-	-	-	115	54	54	138	92	115	452
затраты на подстилку (солома)	20	53	71	86	137	137	176	224	265	905
расходы на выпас	108	231	284	351	557	557	717	911	1 044	3 714
расходы на осеменение	60	60	85	110	170	170	215	275	300	1 145
Горюче-смазочные материалы	147	220	231	239	269	269	292	320	343	1 986
Электроэнергия	50	102	124	142	206	206	256	315	366	1 401
Транспортные услуги	94	158	171	182	218	218	247	281	310	1 571
Прочие затраты (в т.ч. вакцинация)	19	51	68	82	130	130	168	214	252	862
Фонд оплаты труда	560	840	840	840	840	840	840	840	840	6 440
Административно-управленческие затраты	40	60	60	60	60	60	60	60	60	460
соц.налог к уплате (по патенту)	18	28	28	28	28	28	28	28	28	213
ИПН к уплате	59	83	157	182	290	290	369	475	662	1 906
Всего расходов	1 477	2 572	3 156	3 640	4 903	4 903	5 915	7 221	8 291	33 788

ФИНАНСОВЫЙ РАЗДЕЛ БИЗНЕС ПЛАНА

Для планирования и контроля финансовой ситуации необходимо:

1. Составить **план доходов и расходов**.
2. Составить **план движения денежных средств**.
3. Каждый месяц **сравнивать** записи по учету с каждым из двух планов.
4. Предпринимать **действия**, если что-то идет не так.

ПЛАН ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

План доходов и расходов (Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности) отражает ежемесячные доходы (продажи), расходы и чистый доход (прибыль) в бизнесе в течение первого года. Поскольку бизнес в начале пути очень уязвим, вы должны быть настроены пессимистично при составлении плана доходов и расходов. Прогнозируйте расходы немного выше, чем думаете, а объем продаж немного ниже. Таким образом, бизнес сможет выжить, если сначала дела пойдут не так хорошо.



Прогноз реализации молочной продукции,

тенге

Наименование	январь	Февраль	март	Апрель	май	июнь	июль	август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Молоко (2,5%), литр	-	-	-	-	4 937	4 937	4 937	4 937	4 937	-	-	-
Цена за 1 литр, тенге	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
Сумма, тенге	-	-	-	-	394 971	-	-	-				
Сливки(20%), литр	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Цена за 1 литр, тенге	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250
Сумма, тенге	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметана(20%), кг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Цена за 1 литр, тенге	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
Сумма, тенге	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Масло(72,5%), кг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Цена за 1 литр, тенге	2 500	2 500	2 200	2 200	2 200	2 200	2 200	2 200	2 200	2 200	2 200	2 200
Сумма, тенге	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Творог(5%), кг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Цена за 1 литр, тенге	700	700	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250
Сумма, тенге	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Общая выручка по молочной продукции, тенге	-	-	-	-	394 971	-	-	-				

Выручка за проект, тыс. тенге

Наименование показателей	2018 г	2019 г	2020 г	2021 г	2022 г	2023 г	2024 г	2025 г	2026 г	Всего за проект
выручка от реализации мяса на внутреннем рынке	-	-	1 650	1 650	1 650	2 310	2 970	3 960	8 250	22 440
Вручка от реализации молочной продукции	1 975	2 765	3 588	4 411	5 892	7 373	9 315	11 882	13 824	61 023
Общий приток	1 975	2 765	5 238	6 061	7 542	9 683	12 285	15 842	22 074	83 463

ПРОГНОЗНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Наименование показателей	2018 г	2019 г	2020 г	2021 г	2022 г	2023 г	2024 г	2025 г	2026 г	Всего за проект
Доход от реализации товаров	1 975	2 765	5 238	6 061	7 542	9 683	12 285	15 842	22 074	83 463
Затраты на вычеты	1 418	2 489	2 999	3 458	3 929	4 613	5 546	6 746	7 628	38 826
Амортизация СМР и с/х техники	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты на выплату вознаграждения	131	225	215	169	119	69	19	0	0	947
Налогооблагаемый доход	425	51	2 024	2 434	3 494	5 001	6 719	9 096	14 446	43 690
ИПН (начисление)	59	83	157	182	226	290	369	475	662	2 504
уплата ИПН по факту	59	83	157	182	226	290	369	475	662	2 504
Чистый доход (убыток) от основной деятельности	366	(32)	1 867	2 252	3 267	4 711	6 351	8 621	13783	41 186
Чистый доход от государственных дотаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый доход от льготы по уплате НДС	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого чистый доход	366	(32)	1 867	2 252	3 267	4 711	6 351	8 621	13 783	41 186

ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА

Наименование показателей	2018 г	2019 г	2020 г	2021 г	2022 г	2023 г	2024 г	2025 г	2026 г	Всего за проект
оплата ОД , тыс. тенге	-	-	556	833	833	833	694	-	-	3 750
оплата вознаграждения , тыс. тенге	-	356	215	169	119	69	19	0	0	947
Всего выплат по кредиту , тыс. тенге	-	356	771	970	960	902	714	0	0	4 673

Стоимость проекта

Наименование	Сумма, тенге	Кредитные средства		Собственные средства	
		Сумма, тенге	%	Сумма, тенге	%
Капитальные затраты	8 800 000	-	0%	8 800 000	100%
Закуп кормов и оборотные средства	750 000	750 000	20%	-	0%
Закуп скота	3 000 000	3 000 000	80%	-	0%
Всего	12 550 000	3 750 000	100%	8 800 000	100%