БИЗНЕС-ПЛАН

Название проекта:

Организация кафе быстрого обслуживания

Автор проекта:

Мальцева Любовь Николаевна

1997 год

Содержание

РЕЗЮМЕ 2

Цель проекта 2

Описание предприятия 2

Показатели эффективности проекта 2

ПЛАН СБЫТА 3

Описание рынка 3

Описание продукта 3

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПЛАН 7

ПРОИЗВОДСТВО 9

Прямые издержки 9

Общие издержки 10

План персонала 11

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН 12

Капитал 13

Отчет о прибылях и убытках 14

Отчет о движении денежных средств 18

Баланс 22

Начисленные налоги 26

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ 27

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 28

БИБЛИОГРАФИЯ 29

Резюме

Цель проекта

Целью проекта является создание кафе быстрого обслуживания в Центральной части города Перми (Ленинский район, недалеко от ЦУМа и Пермского технического университета) для обслуживания жителей и гостей города.

Деятельность создаваемого предприятия направлена на оказание услуг в сфере общественного питания для людей со средним уровнем дохода.

Описание предприятия

Данный проект планируется реализовать без образования юридического лица для уменьшения налогообложения и упрощения финансовой отчетности.

Для финансирования проекта планируется взять льготный кредит в сумме 150 млн. рублей сроком на 1 год под 20 % годовых в “Уральском фонде поддержки малого предпринимательства” при Администрации Пермской области в рамках программы поддержки малого предпринимательства, где общественное питание является одной из приоритетных отраслей.

Для организации производства требуется приобрести:

* технологическое оборудование (кофе-автомат, микроволновые печи, холодильные камеры, разделочный инструмент, посуду;
* мебель;
* произвести небольшой ремонт помещения направленный на улучшение интерьера. Помещение планируется взять на правах долгосрочной аренды.

Основные требования к персоналу - наличие необходимой профессиональной квалификации. Общее количество создаваемых рабочих мест, включая руководителя - владельца свидетельства на частную предпринимательскую деятельность - 12 человек.

Показатели эффективности проекта

Рассчитано для периода: 1 ... 24 мес.
Ставка дисконтирования: 18 %

Срок окупаемости: PBP = 3 мес.
Индекс прибыльности: PI = 1,39
Чистый приведенный доход: NPV = 240382 $ US
Внутренняя норма рентабельности: IRR = 9999,0 %

План сбыта

Описание рынка

На сегодняшний день проблема общественного питания в центральных районах города достаточно актуальна. Особенно остро это ощущается в Ленинском районе, который является административным, деловым и культурным центром города (особенно в районе пресечения улицы Ленина и Комсомольского проспекта, а также Октябрьской площади - месте предполагаемого размещения кафе). В нем расположено большинство государственных учреждений, банков, офисов крупных и средних фирм, крупных предприятий торговли, высшие учебные заведения, гостиницы, объекты культурного назначения (театры, парки, скверы и другие места отдыха горожан и гостей города).

Существующие на сегодняшний день в этом районе предприятия общественного питания можно условно разделить на два типа: крупные и мелкие предприятия быстрого обслуживания.

К первым можно отнести рестораны и кафе. Их отличительной особенностью является высокий сервис и качество обслуживания при достаточно высокой цене (средний обед обходится примерно в 30 000 рублей и выше), то есть они ориентированы на людей с высоким уровнем дохода.

Ко вторым относятся небольшие закусочные и бары. Их условно можно разделить еще на два типа:

1. дорогие фирменные закусочные и бары (например сеть Дока-пица), которые отличаются высоким качеством обслуживания и достаточно высокими близкими к крупным предприятиям общественного питания ценами.

2. небольшие закусочные типа пирожковых, которые предлагают хотя и дешевую, но не всегда качественную продукцию.

Общей отличительной чертой является ограниченный ассортимент выпускаемой продукции, что вызвано небольшими размерами занимаемых им помещений.

Исходя из этого можно сделать вывод, что действующие в центре города предприятия общественного питания не могут в полной мере удовлетворить существующий на данном рынке спрос и существует реальная потребность в кафе быстрого обслуживания с широким ассортиментом предлагаемой продукции, высоким сервисом и качеством обслуживания и сравнительно не высокими ценами.

Данный проект предусматривает создание предприятия, которое должно занять пустующую на сегодняшний день нишу на рынке общественного питания в данном районе (район пересечения улицы Ленина и Комсомольского проспекта, а также Октябрьской площади).

Значительных сезонных колебаний спроса не предполагается, так как в рабочие дни основными потребителями будут люди работающие в близлежащих зданиях и студенты, а в вечернее время и выходные дни - люди приезжающие из других районов для культурного отдыха и гости города.

Ценовая политика ориентирована на потребителей со средним уровнем дохода (согласно статистических данных средняя заработная плата по городу Перми составляет 1,2 млн. рублей).

В силу того, что предприятий общественного питания подобного уровня в данном районе нет и ниша на которую будет ориентировано кафе практически свободна, серьезной конкурентной борьбы не предполагается.

Описание продукта

Для упрощения расчетов предполагаемый ассортимент сформирован в группы по типу продуктов, цены и себестоимость осреднены. Упрощенный список продуктов

приведен в таблице 1. Номенклатура продуктов по каждому типу составляет от 5 до 15 наименований. Объемы сбыта продукции в количественном выражении приведены в таблице 2. Срок выхода на проектную мощность 2 месяца.

Таблица 1. Список продуктов

Наименование продукта	Ед. изм.	Цена, тыс. р	Цена, $ US	Экспорт, %
Кофе	чашка	6,00	0,00	0
Мороженное	порция	3,00	0,00	0
Коктейли	250г	3,00	0,00	0
Пирожное	шт.	1,50	0,00	0
Бутерброды	шт.	3,00	0,00	0
Горячие блюда	порция	8,00	0,00	0
Десертные блюда	порция	4,00	0,00	0
Спиртные напитки	бутылка	50,00	0,00	0
Пиво	бутылка	5,00	0,00	0
Окорочка гриль	порция	9,00	0,00	0
Салаты	порция	7,00	0,00	0
Шампанское	бутылка	25,00	0,00	0

Таблица 2. Физический объем сбыта

Наименование статьи	11/1997	12/1997	01/1998	02/1998	03/1998	04/1998	05/1998	06/1998	07/1998	08/1998	09/1998	10/1998
Кофе	0	3734	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000
Мороженное	0	2800	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000
Коктейли	0	1867	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000
Пирожное	0	7467	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000
Бутерброды	0	6534	7000	7000	7000	7000	7000	7000	7000	7000	7000	7000
Горячие блюда	0	2800	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000
Десертные блюда	0	1400	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500
Спиртные напитки	0	140	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
Пиво	0	4667	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000
Окорочка гриль	0	2800	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000
Салаты	0	7467	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000
Шампанское	0	187	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200

Таблица 2. Физический объем сбыта (продолжение)

Наименование статьи	11/1998	12/1998	01/1999	02/1999	03/1999	04/1999	05/1999	06/1999	07/1999	08/1999	09/1999	10/1999
Кофе	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000
Мороженное	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000
Коктейли	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000
Пирожное	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000
Бутерброды	7000	7000	7000	7000	7000	7000	7000	7000	7000	7000	7000	7000
Горячие блюда	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000
Десертные блюда	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500
Спиртные напитки	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
Пиво	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000
Окорочка гриль	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000
Салаты	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000
Шампанское	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200

Инвестиционный план

В подготовительный период необходимо выполнить следующий объем работ:

1. получить кредит в “Уральском фонде поддержки малого предпринимательства”;
2. заключить договор на аренду помещения;
3. закупить необходимое для организации производственного процесса оборудование;
4. произвести доделку и дооборудованние помещения;
5. закупить мебель;
6. произвести подбор персонала;
7. заключить договора на поставку сырья и расходных материалов;
8. получить разрешения на продажу продуктов питания, спиртных напитков и оказание услуг в сфере общественного питания.

Порядок, длительность и стоимость этапов отражены в календарном плане.

Таблица 3 Календарный план

№	Наименование этапа	Длительность (дней)	Дата начала	Дата окончания	Стоимость этапа (тыс. руб.)	Стоимость этапа ($ US)
1.	Оформление кредита	15	03.11.97	17.11.97		
2.	Заключение договора аренды	5	18.11.97	22.11.97		
3.	Покупка кофе-автомата	120	18.11.97	01.12.97	29 732	5 057
4.	Покупка оборудования	7	18.11.97	24.11.97	25 000	4 252
5.	Покупка мебели	7	18.11.97	24.11.97	25 000	4 252
6.	Отделка помещения	15	18.11.97	02.12.97	15 000	2 551
7.	Заключение договоров на поставку сырья	7	26.11.97	02.12.97		
8.	Получение разрешений	7	26.11.97	02.12.97		
9.	Производство		03.12.97			

Длительность 3-го этапа “Покупка кофе-автомата” составляет 120 дней ввиду того, что Кофе-автомат покупается с рассрочкой платежа по следующей схеме:

1. авансовый платеж в размере 1 500 $ US
2. поставка кофе-автомата в четырнадцатидневный срок после поступления аванса на расчетный счет поставщика
3. выплата остальной суммы в течении 4-х месяцев после поставки равными ежемесячными платежами.

После окончания подготовительного периода запускается производство. Срок выхода на проектную мощность определен в два месяца. Ввиду выгодного месторасположения проведение крупной рекламной кампании не планируется. На первоначальном этапе возможно проведение небольших рекламных мероприятий направленных на информирование потенциальных клиентов об открытии нового кафе быстрого обслуживания в этом районе. Основное требование к этим мероприятиям - целевое направление рекламы при минимуме затрат. Этого можно достичь путем размещения рекламных объявлений в холлах офисных и административных зданий, расположенных в этом районе, проведением презентации с приглашением представителей организаций предприятий и крупных фирм, находящихся в этом районе, оформлением вывески на фасаде здания в котором будет размещаться кафе и так далее. Такого рода мероприятия обеспечат целенаправленность и не требуют значительных финансовых вложений. Размещение подобной рекламы в газетах, как показывает опыт, малоэффективно, так как такая реклама не направлена на конечного потребителя и может оказаться не замеченной среди других рекламных объявлений, а для проведения рекламной компании в других средствах массовой информации (радио, телевидение) требует больших финансовых вложений и значительно увеличит стоимость проекта и срок его окупаемости, к тому же возможность финансирования крупной рекламной компании за счет кредитных средств маловероятно и может создать негативное впечатление о проекте у инвестора.

Производство

Прямые издержки

Для упрощения финансовых расчетов прямые затраты указаны в общей сумме на единицу каждого вида продукции.
Схема расчета прямых затрат на единицу каждого вида продукции принята следующая:

- наименование материала;
- единицы измерения;
- расход материала на единицу продукции в физическом измерении;
- цена за единицу измерения;
- % потерь материала при производстве.

Результаты расчетов прямых затрат приведены в таблицах

Таблица 4. Прямые издержки. Продукт: Кофе

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, $ US
Расходные материалы	2,00	0,00

Всего: 2,00 тыс. руб.

Таблица 5. Прямые издержки. Продукт: Мороженное

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, $ US
Расходные материалы	0,40	0,00

Всего: 0,40 тыс. руб.

Таблица 6. Прямые издержки. Продукт: Коктейли

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, $ US
Расходные материалы	0,90	0,00

Всего: 0,90 тыс. руб.

Таблица 7. Прямые издержки. Продукт: Пирожное

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, $ US
Расходные материалы	0,80	0,00

Всего: 0,80 тыс. руб.

Таблица 8. Прямые издержки. Продукт: Бутерброды

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, $ US
Расходные материалы	1,20	0,00

Всего: 1,20 тыс. руб.

Таблица 9. Прямые издержки. Продукт: Горячие блюда

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, $ US
Расходные материалы	3,20	0,00

Всего: 3,20 тыс. руб.

Таблица 10. Прямые издержки. Продукт: Десертные блюда

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, $ US
Расходные материалы	2,30	0,00

Всего: 2,30 тыс. руб.

Таблица 11. Прямые издержки. Продукт: Спиртные напитки

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, $ US
Спиртные напитки	23,00	0,00

Всего: 23,00 тыс. руб.

Таблица 12. Прямые издержки. Продукт: Пиво

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, $ US
Пиво	3,20	0,00

Всего: 3,20 тыс. руб.

Таблица 13. Прямые издержки. Продукт: Окорочка гриль

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, $ US
Окорочка	3,00	0,00

Всего: 3,00 тыс. руб.

Таблица 14. Прямые издержки. Продукт: Салаты

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, $ US
Расходные материалы	3,50	0,00

Всего: 3,50 тыс. руб.

Таблица 15. Прямые издержки. Продукт: Шампанское

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, $ US
Шампанское	18,00	0,00

Всего: 18,00 тыс. руб.

Общие издержки

В процессе производства запланированы следующие ежемесячные постоянные издержки.

Таблица 16. Производство

Наименование	тыс. руб.	$ US	Выплаты	В течение...
Налоговые платежи по упрощен. си...	3000	0	ежемес.	всего проекта
Аренда помещения	29000	0	ежемес.	всего проекта
Транспортные расходы	3500	0	ежемес.	с 2 по 24 мес.
Охрана	3000	0	ежемес.	с 2 по 24 мес.
Прочие расходы	7000	0	ежемес.	с 2 по 24 мес.

План персонала

Для обеспечения производственного процесса предусмотрено следующее штатное расписание.

Таблица 17. Производство

Должность	Кол.(чел)	тыс. руб.	$ US	Выплаты	Период
Продавец	6	700	0	ежемес.	2...24 мес.
Повар	2	700	0	ежемес.	2...24 мес.
Уборщица	1	300	0	ежемес.	2...24 мес.
Посудомойка	2	300	0	ежемес.	2...24 мес.

Подбор персонала планируется осуществлять перед пуском производства с учетом следующих требований:

1. наличие профессиональной подготовки и квалификации по данной специальности;
2. наличие опыта работы на аналогичных предприятиях общественного питания;
3. коммуникабельность, умение работать с клиентами;
4. знание нормативных документов, регламентирующих работу в сфере торговли и общественного питания.

Финансовый план

Для финансовых расчетов были приняты следующие исходные данные:
Дата начала проекта: 01.11.1997
Продолжительность: 2 года
Период времени от даты, на которую актуальны исходные данные, до даты начала проекта 4 мес.

Основная валюта проекта: тыс. руб.
Валюта для расчетов на внешнем рынке: $ US

Курс на момент начала проекта: 1 $ US = 5,8800 тыс. руб.

Таблица 18. Ставки налогов (по годам), %

Наименование	1-й	2-й
Выплаты в пенсионный фонд	28,0	28,0
Выплаты в фонд мед. страхования	3,6	3,6

Остальные налоги планируется платить по упрощенной системе авансовыми ежемесячными платежами, что позволит уменьшить налогообложение.

Таблица 19. Инфляция (по годам), % - тыс. руб.

Объект инфляции	1-й	2-й
Сбыт	12	11
Прямые издержки	12	11
Общие издержки	12	11
Заработная плата	12	11
Недвижимость	12	11
Энергоносители	12	11

Таблица 20. Инфляция (по годам), % - $ US

Объект инфляции	1-й	2-й
Сбыт	3	3
Прямые издержки	3	3
Общие издержки	3	3
Заработная плата	3	3
Недвижимость	3	3
Энергоносители	3	3

Капитал

Для финансирования проекта планируется взять льготный кредит в сумме 150 000 тыс. рублей сроком на 12 месяцев под 20% годовых в “Уральском фонде поддержки малого предпринимательства” при Администрации Пермской области. Выплаты процентов по кредиту планируется осуществлять ежемесячно. Погашение кредита одной суммой, через 12 месяцев с момента действия кредитного договора.

Кредитные средства планируется израсходовать на покупку оборудования, ремонт помещения и запуск производства.

Таблица 21. Кредиты

Наименование	тыс. руб.	$ US	Дата	Срок	Процент
Кредит УФПМП	150000	0	17.11.1997	12	20

Отчет о прибылях и убытках

Таблица 22. Отчет о прибылях и убытках (тыс. руб.)

Наименование статьи	11/1997	12/1997	01/1998	02/1998	03/1998	04/1998
Валовой объем продаж	0	217724	235466	237703	239954	242233
Потери и налоги с продаж	0	0	0	0	0	0
Чистый объем продаж	0	217724	235466	237703	239954	242233
Сырье и материалы	0	96781	104666	105659	106662	107674
Комплектующие изделия	0	0	0	0	0	0
Сдельная заработная плата	0	0	0	0	0	0
Другие прямые издержки	0	0	0	0	0	0
Суммарные прямые издержки	0	96781	104666	105659	106662	107674
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ	**0**	**120943**	**130800**	**132044**	**133292**	**134559**
Налоги с дохода и на активы	0	0	0	0	0	0
Оперативные издержки	33232	56668	57205	57748	58296	58849
Торговые издержки	0	0	0	0	0	0
Административные издержки	0	0	0	0	0	0
Суммарные постоянные издержки	33232	56668	57205	57748	58296	58849
Амортизация	0	0	0	0	0	0
Проценты по кредитам	1167	2500	2500	2500	2500	2500
Суммарные калькуляционные издержки	1167	2500	2500	2500	2500	2500
Другие доходы	0	0	0	0	0	0
Другие затраты	0	15000	0	0	0	0
ПРИБЫЛЬ ДО ВЫПЛАТЫ НАЛОГА	**-34399**	**46775**	**71095**	**71796**	**72496**	**73210**
Налог на прибыль	0	0	0	0	0	0
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	**-34399**	**46775**	**71095**	**71796**	**72496**	**73210**

Таблица 22. Отчет о прибылях и убытках (тыс. руб.)

Наименование статьи	05/1998	06/1998	07/1998	08/1998	09/1998	10/1998
Валовой объем продаж	244533	246851	249188	251559	253946	256356
Потери и налоги с продаж	0	0	0	0	0	0
Чистый объем продаж	244533	246851	249188	251559	253946	256356
Сырье и материалы	108695	109727	110768	111819	112880	113951
Комплектующие изделия	0	0	0	0	0	0
Сдельная заработная плата	0	0	0	0	0	0
Другие прямые издержки	0	0	0	0	0	0
Суммарные прямые издержки	108695	109727	110768	111819	112880	113951
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ	135838	137124	138420	139740	141066	142405
Налоги с дохода и на активы	0	0	0	0	0	0
Оперативные издержки	59408	59971	60540	61115	61695	62280
Торговые издержки	0	0	0	0	0	0
Административные издержки	0	0	0	0	0	0
Суммарные постоянные издержки	59408	59971	60540	61115	61695	62280
Амортизация	0	0	0	0	0	0
Проценты по кредитам	2500	2500	2500	2500	2500	2500
Суммарные калькуляционные издержки	2500	2500	2500	2500	2500	2500
Другие доходы	0	0	0	0	0	0
Другие затраты	0	0	0	0	0	0
ПРИБЫЛЬ ДО ВЫПЛАТЫ НАЛОГА	73930	74653	75380	76125	76871	77625
Налог на прибыль	0	0	0	0	0	0
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	73930	74653	75380	76125	76871	77625

Таблица 22. Отчет о прибылях и убытках (тыс. руб.)

Наименование статьи	11/1998	12/1998	01/1999	02/1999	03/1999	04/1999
Валовой объем продаж	258787	261047	263330	265629	267950	270290
Потери и налоги с продаж	0	0	0	0	0	0
Чистый объем продаж	258787	261047	263330	265629	267950	270290
Сырье и материалы	115032	116037	117051	118073	119104	120145
Комплектующие изделия	0	0	0	0	0	0
Сдельная заработная плата	0	0	0	0	0	0
Другие прямые издержки	0	0	0	0	0	0
Суммарные прямые издержки	115032	116037	117051	118073	119104	120145
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ	143755	145010	146279	147556	148846	150145
Налоги с дохода и на активы	0	0	0	0	0	0
Оперативные издержки	62871	63420	63974	64533	65097	65665
Торговые издержки	0	0	0	0	0	0
Административные издержки	0	0	0	0	0	0
Суммарные постоянные издержки	62871	63420	63974	64533	65097	65665
Амортизация	0	0	0	0	0	0
Проценты по кредитам	1333	0	0	0	0	0
Суммарные калькуляционные издержки	1333	0	0	0	0	0
Другие доходы	0	0	0	0	0	0
Другие затраты	0	0	0	0	0	0
ПРИБЫЛЬ ДО ВЫПЛАТЫ НАЛОГА	79551	81590	82305	83023	83749	84480
Налог на прибыль	0	0	0	0	0	0
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	79551	81590	82305	83023	83749	84480

Таблица 22. Отчет о прибылях и убытках (тыс. руб.)

Наименование статьи	05/1999	06/1999	07/1999	08/1999	09/1999	10/1999
Валовой объем продаж	272651	275033	277435	279857	282303	284769
Потери и налоги с продаж	0	0	0	0	0	0
Чистый объем продаж	272651	275033	277435	279857	282303	284769
Сырье и материалы	121194	122253	123321	124398	125484	126580
Комплектующие изделия	0	0	0	0	0	0
Сдельная заработная плата	0	0	0	0	0	0
Другие прямые издержки	0	0	0	0	0	0
Суммарные прямые издержки	121194	122253	123321	124398	125484	126580
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ	151457	152780	154114	155459	156819	158189
Налоги с дохода и на активы	0	0	0	0	0	0
Оперативные издержки	66239	66818	67401	67990	68584	69183
Торговые издержки	0	0	0	0	0	0
Административные издержки	0	0	0	0	0	0
Суммарные постоянные издержки	66239	66818	67401	67990	68584	69183
Амортизация	0	0	0	0	0	0
Проценты по кредитам	0	0	0	0	0	0
Суммарные калькуляционные издержки	0	0	0	0	0	0
Другие доходы	0	0	0	0	0	0
Другие затраты	0	0	0	0	0	0
ПРИБЫЛЬ ДО ВЫПЛАТЫ НАЛОГА	85218	85962	86713	87469	88235	89006
Налог на прибыль	0	0	0	0	0	0
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	85218	85962	86713	87469	88235	89006

Отчет о движении денежных средств

Таблица 23. Отчет о движении денежных средств (тыс. руб.)

Наименование статьи	11/1997	12/1997	01/1998	02/1998	03/1998	04/1998
Поступления от сбыта продукции/услуг	0	217724	235466	237703	239954	242233
Прямые производственные издержки	0	96776	104664	105660	106663	107672
Затраты на сдельную заработную плату	0	0	0	0	0	0
Поступления от других видов деятельности	0	0	0	0	0	0
Выплаты на другие виды деятельности	0	0	0	0	0	0
Общие (постоянные) издержки	33232	54514	55032	55554	56081	56613
Налоги	0	0	2153	2174	2194	2215
Кэш-фло от оперативной деятельности	-33232	66434	73617	74315	75016	75733
Затраты на приобретение активов	58820	5210	5221	5233	5245	0
Другие издержки подготовительного пер.	0	15000	0	0	0	0
Поступления от реализации активов	0	0	0	0	0	0
Кэш-фло от инвестиционной деятельности	-58820	-20210	-5221	-5233	-5245	0
Собственный (акционерный) капитал	0	0	0	0	0	0
Займы	150000	0	0	0	0	0
Выплаты в погашение займов	0	0	0	0	0	0
Выплаты % по займам	1167	2500	2500	2500	2500	2500
Банковские вклады	0	0	0	0	0	0
Доходы по банковским вкладам	0	0	0	0	0	0
Выплаты дивидендов	0	0	0	0	0	0
Кэш-фло от финансовой деятельности	148833	-2500	-2500	-2500	-2500	-2500
Баланс наличности на начало периода	0	56781	100505	166401	232983	300254
Баланс наличности на конец периода	56781	100505	166401	232983	300254	373487

Таблица 23. Отчет о движении денежных средств (тыс. руб.)

Наименование статьи	05/1998	06/1998	07/1998	08/1998	09/1998	10/1998
Поступления от сбыта продукции/услуг	244533	246851	249188	251559	253946	256356
Прямые производственные издержки	108697	109725	110768	111818	112883	113950
Затраты на сдельную заработную плату	0	0	0	0	0	0
Поступления от других видов деятельности	0	0	0	0	0	0
Выплаты на другие виды деятельности	0	0	0	0	0	0
Общие (постоянные) издержки	57150	57693	58240	58793	59350	59914
Налоги	2236	2257	2279	2300	2322	2344
Кэш-фло от оперативной деятельности	76450	77176	77901	78648	79391	80148
Затраты на приобретение активов	0	0	0	0	0	0
Другие издержки подготовительного пер.	0	0	0	0	0	0
Поступления от реализации активов	0	0	0	0	0	0
Кэш-фло от инвестиционной деятельности	0	0	0	0	0	0
Собственный (акционерный) капитал	0	0	0	0	0	0
Займы	0	0	0	0	0	0
Выплаты в погашение займов	0	0	0	0	0	0
Выплаты % по займам	2500	2500	2500	2500	2500	2500
Банковские вклады	0	0	0	0	0	0
Доходы по банковским вкладам	0	0	0	0	0	0
Выплаты дивидендов	0	0	0	0	0	0
Кэш-фло от финансовой деятельности	-2500	-2500	-2500	-2500	-2500	-2500
Баланс наличности на начало периода	373487	447437	522113	597514	673662	750553
Баланс наличности на конец периода	447437	522113	597514	673662	750553	828201

Таблица 23. Отчет о движении денежных средств (тыс. руб.)

Наименование статьи	11/1998	12/1998	01/1999	02/1999	03/1999	04/1999
Поступления от сбыта продукции/услуг	258787	261047	263330	265629	267950	270290
Прямые производственные издержки	115031	116039	117050	118073	119104	120145
Затраты на сдельную заработную плату	0	0	0	0	0	0
Поступления от других видов деятельности	0	0	0	0	0	0
Выплаты на другие виды деятельности	0	0	0	0	0	0
Общие (постоянные) издержки	60482	61010	61543	62081	62623	63170
Налоги	2367	2389	2410	2431	2452	2474
Кэш-фло от оперативной деятельности	80907	81609	82327	83044	83771	84501
Затраты на приобретение активов	0	0	0	0	0	0
Другие издержки подготовительного пер.	0	0	0	0	0	0
Поступления от реализации активов	0	0	0	0	0	0
Кэш-фло от инвестиционной деятельности	0	0	0	0	0	0
Собственный (акционерный) капитал	0	0	0	0	0	0
Займы	0	0	0	0	0	0
Выплаты в погашение займов	150000	0	0	0	0	0
Выплаты % по займам	1333	0	0	0	0	0
Банковские вклады	0	0	0	0	0	0
Доходы по банковским вкладам	0	0	0	0	0	0
Выплаты дивидендов	0	0	0	0	0	0
Кэш-фло от финансовой деятельности	-151333	0	0	0	0	0
Баланс наличности на начало периода	828201	757775	839384	921711	1004755	1088526
Баланс наличности на конец периода	757775	839384	921711	1004755	1088526	1173027

Таблица 23. Отчет о движении денежных средств (тыс. руб.)

Наименование статьи	05/1999	06/1999	07/1999	08/1999	09/1999	10/1999
Поступления от сбыта продукции/услуг	272651	275033	277435	279857	282303	284769
Прямые производственные издержки	121195	122251	123322	124397	125485	126582
Затраты на сдельную заработную плату	0	0	0	0	0	0
Поступления от других видов деятельности	0	0	0	0	0	0
Выплаты на другие виды деятельности	0	0	0	0	0	0
Общие (постоянные) издержки	63722	64279	64840	65406	65978	66554
Налоги	2495	2517	2539	2561	2584	2606
Кэш-фло от оперативной деятельности	85239	85986	86734	87493	88256	89027
Затраты на приобретение активов	0	0	0	0	0	0
Другие издержки подготовительного пер.	0	0	0	0	0	0
Поступления от реализации активов	0	0	0	0	0	0
Кэш-фло от инвестиционной деятельности	0	0	0	0	0	0
Собственный (акционерный) капитал	0	0	0	0	0	0
Займы	0	0	0	0	0	0
Выплаты в погашение займов	0	0	0	0	0	0
Выплаты % по займам	0	0	0	0	0	0
Банковские вклады	0	0	0	0	0	0
Доходы по банковским вкладам	0	0	0	0	0	0
Выплаты дивидендов	0	0	0	0	0	0
Кэш-фло от финансовой деятельности	0	0	0	0	0	0
Баланс наличности на начало периода	1173027	1258266	1344252	1430986	1518479	1606735
Баланс наличности на конец периода	1258266	1344252	1430986	1518479	1606735	1695762

Баланс

Таблица 24. Баланс (тыс. руб.)

Наименование статьи	11/1997	12/1997	01/1998	02/1998	03/1998	04/1998
Средства на счете	56781	100505	166401	232983	300254	373487
Счета к получению	0	0	0	0	0	0
Товарно-материальные запасы	0	0	0	0	0	0
Предоплаченные расходы	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Суммарные текущие активы	56781	100505	166401	232983	300254	373487
Земля	0	0	0	0	0	0
Здания и сооружения	0	0	0	0	0	0
Оборудование	50000	50000	50000	50000	50000	79729
Другие активы	0	0	0	0	0	0
Незавершенное пр-во (инвестиции)	8820	14030	19251	24484	29729	0
СУММАРНЫЙ АКТИВ	115601	164535	235652	307467	379983	453216
Отсроченные налоговые платежи	0	2153	2174	2194	2215	2236
Счета к оплате	0	0	0	0	0	0
Краткосрочные кредиты	150000	150000	150000	150000	150000	150000
Полученные авансы	0	0	0	0	0	0
Суммарные краткосрочные обязательства	150000	152153	152174	152194	152215	152236
Долгосрочные займы	0	0	0	0	0	0
Акционерный капитал	0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль	-34399	12376	83471	155267	227763	300973
Суммарный собственный капитал	-34399	12376	83471	155267	227763	300973
СУММАРНЫЙ ПАССИВ	115601	164535	235652	307467	379983	453216

Таблица 24. Баланс (тыс. руб.)

Наименование статьи	05/1998	06/1998	07/1998	08/1998	09/1998	10/1998
Средства на счете	447437	522113	597514	673662	750553	828201
Счета к получению	0	0	0	0	0	0
Товарно-материальные запасы	0	0	0	0	0	0
Предоплаченные расходы	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Суммарные текущие активы	447437	522113	597514	673662	750553	828201
Земля	0	0	0	0	0	0
Здания и сооружения	0	0	0	0	0	0
Оборудование	79729	79729	79729	79729	79729	79729
Другие активы	0	0	0	0	0	0
Незавершенное пр-во (инвестиции)	0	0	0	0	0	0
СУММАРНЫЙ АКТИВ	527166	601842	677243	753391	830282	907930
Отсроченные налоговые платежи	2257	2279	2300	2322	2344	2367
Счета к оплате	0	0	0	0	0	0
Краткосрочные кредиты	150000	150000	150000	150000	150000	150000
Полученные авансы	0	0	0	0	0	0
Суммарные краткосрочные обязательства	152257	152279	152300	152322	152344	152367
Долгосрочные займы	0	0	0	0	0	0
Акционерный капитал	0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль	374903	449556	524936	601061	677932	755557
Суммарный собственный капитал	374903	449556	524936	601061	677932	755557
СУММАРНЫЙ ПАССИВ	527166	601842	677243	753391	830282	907930

Таблица 24. Баланс (тыс. руб.)

Наименование статьи	11/1998	12/1998	01/1999	02/1999	03/1999	04/1999
Средства на счете	757775	839384	921711	1004755	1088526	1173027
Счета к получению	0	0	0	0	0	0
Товарно-материальные запасы	0	0	0	0	0	0
Предоплаченные расходы	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Суммарные текущие активы	757775	839384	921711	1004755	1088526	1173027
Земля	0	0	0	0	0	0
Здания и сооружения	0	0	0	0	0	0
Оборудование	79729	79729	79729	79729	79729	79729
Другие активы	0	0	0	0	0	0
Незавершенное пр-во (инвестиции)	0	0	0	0	0	0
СУММАРНЫЙ АКТИВ	837504	919113	1001440	1084484	1168255	1252756
Отсроченные налоговые платежи	2389	2410	2431	2452	2474	2495
Счета к оплате	0	0	0	0	0	0
Краткосрочные кредиты	0	0	0	0	0	0
Полученные авансы	0	0	0	0	0	0
Суммарные краткосрочные обязательства	2389	2410	2431	2452	2474	2495
Долгосрочные займы	0	0	0	0	0	0
Акционерный капитал	0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль	835108	916698	999003	1082026	1165775	1250255
Суммарный собственный капитал	835108	916698	999003	1082026	1165775	1250255
СУММАРНЫЙ ПАССИВ	837504	919113	1001440	1084484	1168255	1252756

Таблица 24. Баланс (тыс. руб.)

Наименование статьи	05/1999	06/1999	07/1999	08/1999	09/1999	10/1999
Средства на счете	1258266	1344252	1430986	1518479	1606735	1695762
Счета к получению	0	0	0	0	0	0
Товарно-материальные запасы	0	0	0	0	0	0
Предоплаченные расходы	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Суммарные текущие активы	1258266	1344252	1430986	1518479	1606735	1695762
Земля	0	0	0	0	0	0
Здания и сооружения	0	0	0	0	0	0
Оборудование	79729	79729	79729	79729	79729	79729
Другие активы	0	0	0	0	0	0
Незавершенное пр-во (инвестиции)	0	0	0	0	0	0
СУММАРНЫЙ АКТИВ	1337995	1423981	1510715	1598208	1686464	1775491
Отсроченные налоговые платежи	2517	2539	2561	2584	2606	2629
Счета к оплате	0	0	0	0	0	0
Краткосрочные кредиты	0	0	0	0	0	0
Полученные авансы	0	0	0	0	0	0
Суммарные краткосрочные обязательства	2517	2539	2561	2584	2606	2629
Долгосрочные займы	0	0	0	0	0	0
Акционерный капитал	0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль	1335473	1421435	1508148	1595617	1683852	1772858
Суммарный собственный капитал	1335473	1421435	1508148	1595617	1683852	1772858
СУММАРНЫЙ ПАССИВ	1337995	1423981	1510715	1598208	1686464	1775491

Начисленные налоги

В процессе работы кафе планируются следующие налоговые платежи (за исключением налогов уплачиваемых по упрощенной системе, которые отражены в разделе постоянных затрат).

Таблица 25. Начисленные налоги (тыс. руб.)

Наименование статьи	11/1997	12/1997	01/1998	02/1998	03/1998	04/1998
Налог на прибыль	0	0	0	0	0	0
Налог с дохода и на активы	0	0	0	0	0	0
Налог с оборота	0	0	0	0	0	0
НДС	0	0	0	0	0	0
Налоги на зарплату и др.	0	2153	2174	2194	2215	2236
ВСЕГО	0	2153	2174	2194	2215	2236

Таблица 24. Начисленные налоги (тыс. руб.)

Наименование статьи	05/1998	06/1998	07/1998	08/1998	09/1998	10/1998
Налог на прибыль	0	0	0	0	0	0
Налог с дохода и на активы	0	0	0	0	0	0
Налог с оборота	0	0	0	0	0	0
НДС	0	0	0	0	0	0
Налоги на зарплату и др.	2257	2279	2300	2322	2344	2367
ВСЕГО	2257	2279	2300	2322	2344	2367

Таблица 24. Начисленные налоги (тыс. руб.)

Наименование статьи	11/1998	12/1998	01/1999	02/1999	03/1999	04/1999
Налог на прибыль	0	0	0	0	0	0
Налог с дохода и на активы	0	0	0	0	0	0
Налог с оборота	0	0	0	0	0	0
НДС	0	0	0	0	0	0
Налоги на зарплату и др.	2389	2410	2431	2452	2474	2495
ВСЕГО	2389	2410	2431	2452	2474	2495

Таблица 24. Начисленные налоги (тыс. руб.)

Наименование статьи	05/1999	06/1999	07/1999	08/1999	09/1999	10/1999
Налог на прибыль	0	0	0	0	0	0
Налог с дохода и на активы	0	0	0	0	0	0
Налог с оборота	0	0	0	0	0	0
НДС	0	0	0	0	0	0
Налоги на зарплату и др.	2517	2539	2561	2584	2606	2629
ВСЕГО	2517	2539	2561	2584	2606	2629

Финансовые результаты

Плановые показатели позволяющие оценить эффективность проекта приведены в таблице 26.

Таблица 26. Финансовые результаты

Наименование статьи	11/1997-10/1998	11/1998-10/1999
Прибыльность	0,00	0,00
Рентабельность активов (ROA), %	86,37	57,37
Рентабельность собств. капитала (ROE), %	100,00	57,38
Рентабельность инвестиций (ROI), %	103,79	57,46
Рентабельн. инвест. капитала (ROIC), %	86,60	57,46
Рентабельность продаж (ROS), %	28,24	31,21
Коэффициент оборачиваемости запасов (IT)	0,00	0,00
Прирост собственного капитала, тыс. руб.	755557,00	1017301,00
Валовая прибыль / продажи (GPM), %	55,55	55,55
Операционная прибыль / продажи, %	29,87	31,26
Финансовое состояние	0,00	0,00
Сумм. задолж. / сумм. актив (DR1), %	16,78	0,15
Долгоср. займы / сумм. капитал (DR2), %	0,00	0,00
Индекс покрытия % по кредитам (TIE)	27,88	764,17
Текущая ликвидность (Current ratio)	5,44	645,02
Коэфф."критической" оценки (Quick ratio)	5,44	645,02
Чистый оборотный капитал (NWC), тыс. руб.	675834,00	1693133,00
Чистый оборотный капитал (NWC), $ US	114938,00	287947,00
Коэф. оборачиваемости поступлений (RT)	0,00	0,00
Период оплаты за продукцию (CP), дн.	0,00	0,00
Z-счет (показ. вероятности банкротства)	10,89	410,88

Заключение

Проведенный финансово-экономический анализ проекта позволяет говорить о том, что представленный проект может быть реализован с высокой эффективностью.
Так рентабельность продаж составляет 28,24% в первый год и 31,21% во второй год производства. Высокий уровень прироста собственного капитала говорит о высокой оборачиваемости средств.
В результате расчетов получены следующие интегральные показатели эффективности проекта:

- Срок окупаемости: PBP = 3 мес.
- Индекс прибыльности: PI = 1,39
- Чистый приведенный доход: NPV = 240382 $ US
- Внутренняя норма рентабельности: IRR = 9999,0 %

Проведенный анализ рынка говорит о том, что сегмент на который ориентирована деятельность создаваемого кафе, на сегодняшний день, в данном районе города практически свободен, что позволяет рассчитывать на то, что продукция создаваемого предприятия будет пользоваться устойчивым спросом, с тенденцией роста по мере развития деятельности и расширения номенклатуры оказываемых услуг.

Библиография

1. Бизнес-план. Пермь 1990 г.
2. Бизнес-план. ИКК “Дека” 1990 г.
3. Как начать и вести собственное дело. РАПМ и СБ. 1994 г.
4. И. В. Липсиц “Бизнес-план - основа успеха”. М. Машиностроение
5. Т. А. Слука “Энциклопедия малого бизнеса, или как вести свое дело”. Москва 1994 г.
6. Как разработать бизнес-план. Изд. Европейской комиссии, 1996 г.
7. Как начать собственный бизнес и получить финансовую независимость. Москва , 1996 г.
8. М. Г. Лапуста, Ю. Л. Старостин “Малое предпринимательство”, М. Инфра-М, 1997 г.
9. Г. Джоунс “Торговый бизнес; как организовать и управлять”, М. Инфра-М, 1996 г.
10. Как составить бизнес-план сервисной компании. М. Дело, 1997 г.
11. Как составить бизенс-план торговой компании. М. Дело, 1997 г.
12. Бизнес-план. М. Дека, 1997 г.
13. Создание мини-пекарней. Томский опыт. Издание Европейской комиссии. 1995 г.