

Основы бизнес планирования

Тема восьмая

**Финансовый
план**

Что это такое и зачем нужен

Финансовый план - это раздел бизнес плана. Он поможет вам и потенциальному инвестору определить, как много потребуется наличности и когда, чтобы начать и сохранить прибыльный бизнес.



Основные задачи



Основные направления

- ◆ Расчет необходимых инвестиций – сколько нужно денег
- ◆ Расчет заемных средств и схема их возврата
- ◆ Прогноз товарооборота – сколько сможешь продать
- ◆ Расчет и прогноз затрат – сколько потратишь
- ◆ Расчет прибыли/убытков – сколько сможешь заработать
- ◆ Расчет налогов

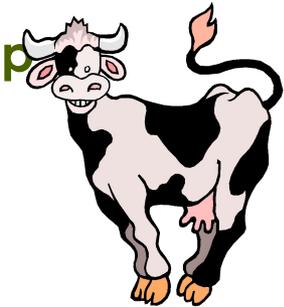


Расчет необходимых инвестиций



**Земельные
площади**

**Животные/р
астения**



**Строительство/
ремонт**

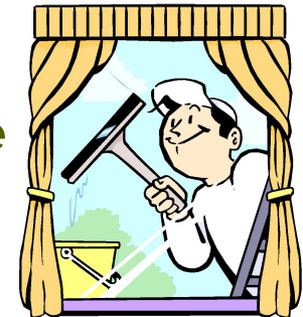


**Первоначальные
расходы**



Материалы

Оборудование



Расчет экономических показателей

Показатель 1. ВЫРУЧКА - денежные средства, полученные от продажи товаров и услуг.



Выручка \equiv **Объем реализации** \times **Цена**

Пример:

Продали **30 литров** меда

Цена 1 литра **100,0 рублей**

Выручка = 30 * 100 = **3000,0 рублей**



Расчет экономических показателей

Показатель 2. ЗАТРАТЫ - выраженные в денежной форме расходы на производство, обращение и сбыт продукции.



Затраты \equiv **Затраты на производство** $+$ **Затраты на реализацию**

Пример:

На производство 1 бутерброда **50 рублей** (хлеб, колбаса и пр.)
 На реализацию 1 бутерброда затратили **25 рублей** (реклама и пр.)

Затраты = 50 + 25 = **75,0**
рублей

Расчет экономических показателей

Показатель 3. НАЛОГИ - это платежи, которые в обязательном порядке уплачивают в доход государства юридические и физические лица — предприятия, организации, граждане.



Выбор системы налогообложения.

- 1.Традиционная
- 2.Упрощенная
- 3.Единый налог на вмененный доход
- 4.Единый сельскохозяйственный налог



Расчет экономических показателей

Упрощённая система налогообложения (УСН) - специальный налоговый режим, направленный на снижение налоговой нагрузки на субъекты **малого бизнеса** и среднего бизнеса, а также облегчения и упрощения ведения **налогового учёта** и **бухгалтерского учёта**.



Расчет налога

«ДОХОДЫ»

ставка 6%

«ДОХОДЫ – РАСХОДЫ»

ставка 15%

Расчет экономических показателей

Показатель 4. ПРИБЫЛЬ - это разность между выручкой за проданный товар или услугу и затратами на производство товара или оказание услуги.



Прибыль \equiv **Выручка** \ominus **Затраты** \ominus **Налоги**

Пример:

Выручка от продажи 30 литров меда составила **3000,0 рублей**

Общие затраты составили **700 рублей** (производство, реклама и пр.)

Налог составил **180 рублей**

Прибыль = 2120,0 рублей

Расчет экономических показателей

Показатель 5. РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ - Отражает степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов, а также природных богатств.



$$\text{Рентабельность} \equiv \frac{\text{Прибыль}}{\text{Затраты}} \times 100\%$$

Пример:

Прибыль составила **212,0 рублей** Затраты составили **700 рублей**

Рентабельность = 30%. Это означает, что каждый вложенный рубль принесет 30 копеек.

Расчет экономических показателей

Показатель 6. УБЫТОЧНОСТЬ – Данный показатель рассчитывается, когда отсутствует прибыль.



УБЫТОЧНОСТЬ \equiv **Убыток** \div **Затраты**

Пример:

Выручка **300,0 рублей**

Убыток составил **400 рублей**

Затраты составили **700 рублей**

Убыточность составила **0,57**

Это значит, что каждый вложенный рубль принес **57 копеек** убытка.

Расчет экономических показателей

Показатель 7. СРОК ОКУПАЕМОСТИ – период, в течение которого доходы от инвестиций становятся равны первоначальному вложению.



Срок окупаемости \equiv $\frac{\text{Инвестиции}}{\text{Прибыль}}$

Пример:

Инвестиции составили **35000,0** рублей

Годовая прибыль составила **15000** рублей

Срок окупаемости будет равен **2,3** года.



Расчет себестоимости продукции

Сырье и материалы

Заработная плата

Топливо

Начисления на ФОТ

Аудит и консультации

Реклама

Электроэнергия

Комплектующие

Прочие расходы

Проценты за кредит

Амортизация

