

«Сладости для радости»

Гавриленко Анастасия Владимировна

Ряднова София Олеговна

Модуль G1

Выбор оптимальной системы налогообложения

Наименование налога	Налоговая база, руб.	Ставка	Сумма, руб.
<i>УСН (доходы)</i>			
Обязательный платеж	5928600,00	6,00%	355716,00
Обязательный платеж с учётом вычета	355716,00	50,00%	177858,00
Страховые взносы за сотрудников	60000,00	30,00%	648000,00
Фиксированная сумма страховых взносов за ИП	45842,00	-	45842,00
Дополнительный платеж на пенсионное страхование		1,00%	0,00
Итого налоговая нагрузка, руб.	-	-	871700,00
<i>УСН (Доходы - Расходы)</i>			
Обязательный платеж	545349,14	15,00%	81802,37119
Страховые взносы за сотрудников	60000,00	30,00%	648000
Фиксированная сумма страховых взносов за ИП	45842,00	-	45842,00
Дополнительный платеж на пенсионное страхование		1,00%	0
Итого налоговая нагрузка, руб.	-	-	775644,3712

Налоговые платежи

Показатели	Сумма
Фиксированные выплаты: Пенсионное страхование Медицинское страхование	36 723 руб. 9 119 руб. Итого: 45 842 руб.
Страховые взносы за сотрудников	60 000 руб.
Налог по УСН 15%	81 802 руб.
Дополнительные свыше 300 тыс.	85 211 руб.

Расчет стоимости продукции

Наименование	Себестоимость за 1 шт.
Эклер	42,80
Пирожное картошка	38,36
Ягодная тарталетка	75,67
Медовик	182,10
КапКейк	79,70
Круассан	47,66
Мафин шоколадный	23,50
Фруктовый торт	86,30
Рулет клубничный	62,21
Птичье молоко	39,00
Наполеон	45,76
Кофе	34,00

Модель ценообразования

Ориентация на конкурентов

Наименование товара	«Сладости для радости»	«Белореченские торты»	«Космос»	«Кондитерская Ромашка»
Пирожное картошка	80	60	50	50
Наполеон	250	250	270	340
Эклеры	110	89	65	70

Оборотный капитал

Оборудование	Стоимость	Количество	Итого
Печи для выпечки стеллажная и конвекционная	90 000	1	90 000
Кондитерская машина	130 000	1	130 000
Холодильный шкаф	70 200	2	140 400
Морозильный шкаф	68 000	1	68 000
Кассовое оборудование	19 500	1	19 500
Аренда помещения	78 000	1	78 000
			506 400

Расчет постоянных расходов

Аренда	75000 тыс./руб.
Оплата связи и интернет	850 руб.
З.П сотрудникам	60000 тыс./руб.
Социальные отчисления	22500 тыс./руб.
Утилизация мусора	7423,33 тыс./руб.
Платеж по кредиту	1000 руб.

Бюджет инвестиций и источники финансирования

Источники финансирования	Вклад в капитал
Гавриленко А. В.	255 495 руб.
Ряднова С. О.	255 495 руб.
Кредит	100 000 руб.
Всего	610 990 руб.

Для финансирования проекта планируется взять кредит под 10% суммой 100 000 руб.

Расчет за пользование заемными средствами

	A	B	C	D	E	F
1	Основная информация					
2	Наименование показателя	Значение				
3	Сумма кредита, руб.	100 000,00				
4	Ставка по кредиту, %	10%				
5	Срок кредита, мес.	12,00				
6	Едемесячная ставка по кредиту,%	0,09				
7	Аннуитетный платеж	8 786,94				
8	Общая сумма выплат	105 443,26				
9						
10						
11	Месяц	Сумма платежа, руб.	Тело кредита, руб.	Проценты по кредиту, руб.	Остаток задолженности по кредиту, руб.	
12	1 месяц	8786,94	7961,94	825,00	92038,06	
13	2 месяц	8786,94	8027,62	759,31	84010,44	
14	3 месяц	8786,94	8093,85	693,09	75916,58	
15	4 месяц	8786,94	8160,63	626,31	67755,96	
16	5 месяц	8786,94	8227,95	558,99	59528,01	
17	6 месяц	8786,94	8295,83	491,11	51232,17	
18	7 месяц	8786,94	8364,27	422,67	42867,90	
19	8 месяц	8786,94	8433,28	353,66	34434,62	
20	9 месяц	8786,94	8502,85	284,09	25931,77	
21	10 месяц	8786,94	8573,00	213,94	17358,77	
22	11 месяц	8786,94	8643,73	143,21	8715,04	
23	12 месяц	8786,94	8715,04	71,90	0,00	
24	Итого	105443,26	100000,00	5443,26	559789,32	
25						
26						

Основные финансово-экономические показатели проекта

- ▶ Расходы на оборудование - 506 400 руб.
- ▶ Расходы на оборотный капитал - 104 587 руб.
- ▶ Для финансирования проекта планируется взять кредит под 10% суммой 100 000 руб.

Выручка от продаж - 322 350 руб./мес.; 5 928 600 руб./год

Постоянные расходы - 209 616,30 руб./мес.; 2 542 641,76 руб./год

Переменные расходы - 158 982,60 руб./мес.; 2 840 609 руб./год

Чистая прибыль - 10 980,90 руб./мес.; 463 546,77 руб./год

Срок окупаемости - 5 месяцев

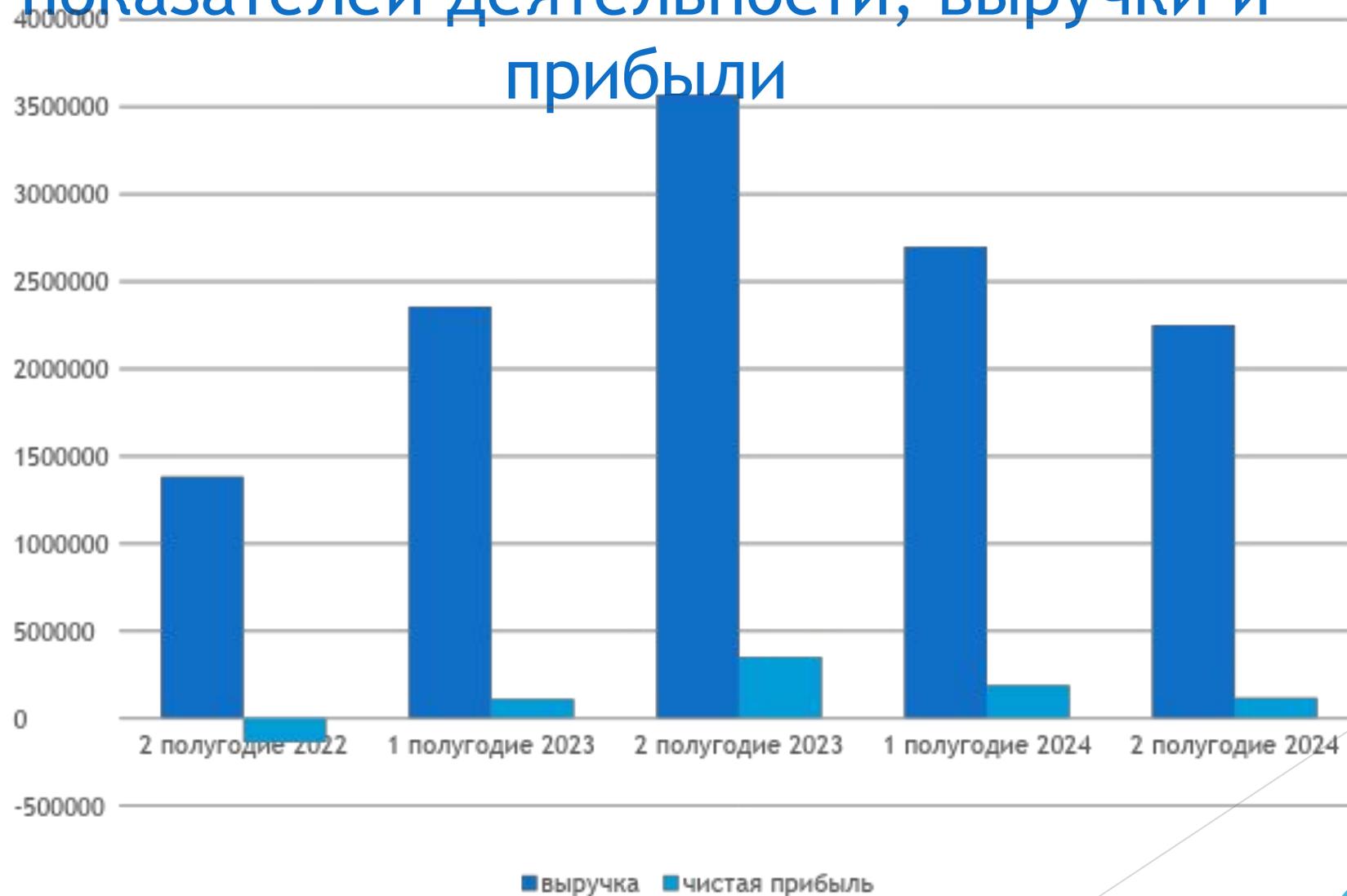
План Доходов и Расходов

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG		
	Продажи	Доход от реализации	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Итого	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Итого	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Итого		
1	Количество покупателей швар, чел.		210	220	230	240	900	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	3600	3700	3800	3900	4000	4100	4200	4300	4400	4500	4600	4700	4800	4900	5000	
2	Количество покупателей жареного картофеля, чел.		210	220	230	240	900	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	3600	3700	3800	3900	4000	4100	4200	4300	4400	4500	4600	4700	4800	4900	5000	
3	Количество покупателей молочной продукции, чел.		210	220	230	240	900	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	3600	3700	3800	3900	4000	4100	4200	4300	4400	4500	4600	4700	4800	4900	5000	
4	Количество покупателей молочной продукции, чел.		210	220	230	240	900	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	3600	3700	3800	3900	4000	4100	4200	4300	4400	4500	4600	4700	4800	4900	5000	
5	Количество покупателей молочной продукции, чел.		210	220	230	240	900	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	3600	3700	3800	3900	4000	4100	4200	4300	4400	4500	4600	4700	4800	4900	5000	
6	Количество покупателей друзей, чел.		210	220	230	240	900	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	3600	3700	3800	3900	4000	4100	4200	4300	4400	4500	4600	4700	4800	4900	5000	
7	Количество покупателей друзей, чел.		210	220	230	240	900	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	3600	3700	3800	3900	4000	4100	4200	4300	4400	4500	4600	4700	4800	4900	5000	
8	Количество покупателей друзей, чел.		210	220	230	240	900	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	3600	3700	3800	3900	4000	4100	4200	4300	4400	4500	4600	4700	4800	4900	5000	
9	Количество покупателей друзей, чел.		210	220	230	240	900	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	3600	3700	3800	3900	4000	4100	4200	4300	4400	4500	4600	4700	4800	4900	5000	
10	Количество покупателей друзей, чел.		210	220	230	240	900	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	3600	3700	3800	3900	4000	4100	4200	4300	4400	4500	4600	4700	4800	4900	5000	
11	Количество покупателей друзей, чел.		210	220	230	240	900	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	3600	3700	3800	3900	4000	4100	4200	4300	4400	4500	4600	4700	4800	4900	5000	
12	Количество покупателей друзей, чел.		210	220	230	240	900	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	3600	3700	3800	3900	4000	4100	4200	4300	4400	4500	4600	4700	4800	4900	5000	
13	Количество покупателей друзей, чел.		210	220	230	240	900	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	3600	3700	3800	3900	4000	4100	4200	4300	4400	4500	4600	4700	4800	4900	5000	
14	Итого покупателей, чел.		2520	2640	2760	2880	10000	3220	3360	3470	3550	3600	3650	3700	3750	3800	3850	3900	3950	4000	40000	41200	42400	43600	44800	46000	47200	48400	49600	50800	52000	53200	54400	55600	
15	Выручка от швар, руб.		210000	220000	230000	240000	900000	250000	260000	270000	280000	290000	300000	310000	320000	330000	340000	350000	360000	3600000	3700000	3800000	3900000	4000000	4100000	4200000	4300000	4400000	4500000	4600000	4700000	4800000	4900000	5000000	
16	Выручка от жареного картофеля, руб.		180000	190000	200000	210000	780000	230000	240000	250000	260000	270000	280000	290000	300000	310000	320000	330000	340000	3400000	3500000	3600000	3700000	3800000	3900000	4000000	4100000	4200000	4300000	4400000	4500000	4600000	4700000	4800000	4900000
17	Выручка от молочной продукции, руб.		315000	330000	345000	360000	1350000	375000	390000	405000	420000	435000	450000	465000	480000	495000	510000	525000	540000	5400000	5550000	5700000	5850000	6000000	6150000	6300000	6450000	6600000	6750000	6900000	7050000	7200000	7350000	7500000	
18	Выручка от молочной продукции, руб.		315000	330000	345000	360000	1350000	375000	390000	405000	420000	435000	450000	465000	480000	495000	510000	525000	540000	5400000	5550000	5700000	5850000	6000000	6150000	6300000	6450000	6600000	6750000	6900000	7050000	7200000	7350000	7500000	
19	Выручка от друзей, руб.		189000	198000	207000	216000	810000	225000	234000	243000	252000	261000	270000	279000	288000	297000	306000	315000	324000	3240000	3330000	3420000	3510000	3600000	3690000	3780000	3870000	3960000	4050000	4140000	4230000	4320000	4410000	4500000	
20	Выручка от друзей, руб.		189000	198000	207000	216000	810000	225000	234000	243000	252000	261000	270000	279000	288000	297000	306000	315000	324000	3240000	3330000	3420000	3510000	3600000	3690000	3780000	3870000	3960000	4050000	4140000	4230000	4320000	4410000	4500000	
21	Выручка от друзей, руб.		189000	198000	207000	216000	810000	225000	234000	243000	252000	261000	270000	279000	288000	297000	306000	315000	324000	3240000	3330000	3420000	3510000	3600000	3690000	3780000	3870000	3960000	4050000	4140000	4230000	4320000	4410000	4500000	
22	Выручка от друзей, руб.		189000	198000	207000	216000	810000	225000	234000	243000	252000	261000	270000	279000	288000	297000	306000	315000	324000	3240000	3330000	3420000	3510000	3600000	3690000	3780000	3870000	3960000	4050000	4140000	4230000	4320000	4410000	4500000	
23	Выручка от друзей, руб.		189000	198000	207000	216000	810000	225000	234000	243000	252000	261000	270000	279000	288000	297000	306000	315000	324000	3240000	3330000	3420000	3510000	3600000	3690000	3780000	3870000	3960000	4050000	4140000	4230000	4320000	4410000	4500000	
24	Выручка от друзей, руб.		189000	198000	207000	216000	810000	225000	234000	243000	252000	261000	270000	279000	288000	297000	306000	315000	324000	3240000	3330000	3420000	3510000	3600000	3690000	3780000	3870000	3960000	4050000	4140000	4230000	4320000	4410000	4500000	
25	Выручка от друзей, руб.		189000	198000	207000	216000	810000	225000	234000	243000	252000	261000	270000	279000	288000	297000	306000	315000	324000	3240000	3330000	3420000	3510000	3600000	3690000	3780000	3870000	3960000	4050000	4140000	4230000	4320000	4410000	4500000	
26	Выручка от друзей, руб.		189000	198000	207000	216000	810000	225000	234000	243000	252000	261000	270000	279000	288000	297000	306000	315000	324000	3240000	3330000	3420000	3510000	3600000	3690000	3780000	3870000	3960000	4050000	4140000	4230000	4320000	4410000	4500000	
27	Итого выручка, руб.		2322000	2424000	2526000	2628000	9540000	2826000	2928000	3030000	3132000	3234000	3336000	3438000	3540000	3642000	3744000	3846000	3948000	39480000	40500000	41520000	42540000	43560000	44580000	45600000	46620000	47640000	48660000	49680000	50700000	51720000	52740000	53760000	
28	Прямые расходы, руб.		128923,60	136253,20	143582,80	150912,40	549668,00	162898,40	170227,60	177557,20	184886,80	192216,40	199546,00	206875,60	214205,20	221534,80	228864,40	236194,00	243523,60	243523,60	250853,20	258182,80	265512,40	272842,00	280171,60	287501,20	294830,80	302160,40	309490,00	316819,60	324149,20	331478,80	338808,40	346138,00	
29	Собственность жареного картофеля, руб.		898,00	941,00	984,00	1027,00	3822,00	1070,00	1128,00	1186,00	1244,00	1302,00	1360,00	1418,00	1476,00	1534,00	1592,00	1650,00	1708,00	1708,00	1766,00	1824,00	1882,00	1940,00	2000,00	2058,00	2116,00	2174,00	2232,00	2290,00	2348,00	2406,00	2464,00		
30	Собственность жареного картофеля, руб.		898,00	941,00	984,00	1027,00	3822,00	1070,00	1128,00	1186,00	1244,00	1302,00	1360,00	1418,00	1476,00	1534,00	1592,00	1650,00	1708,00	1708,00	1766,00	1824,00	1882,00	1940,00	2000,00	2058,00	2116,00	2174,00	2232,00	2290,00	2348,00	2406,00	2464,00		

Движение денежных средств

№	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	
1	Наименование показателя	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Итого	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Итого	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	
2	Остаток денежных средств на начало		-50447,98	-113170,98	-159180,92	-322799,88	-208678,94	-214598,55	-214923,96	-209655,18	-209507,79	-193050,63	-198440,68	-181510,72	-148270,99	-101221,29	-50506,02	16519,00	-1913845,75	78422,64	119539,83	160657,03	201774,22	230029,08	271146,27	312263,46	340518,33	381635,52	375067,71	403322,58	444439,77	
3	Сальдо по опер. Деятельности, руб.	-50447,98	-53936,06	-37223,00	-40711,08	-182318,13	2867,33	8461,52	14055,71	8934,34	25244,09	3396,88	25716,91	42026,66	55836,64	50715,26	67025,02	61903,64	366184,03	41117,19	41117,19	41117,19	28254,86	41117,19	41117,19	28254,86	41117,19	-6567,81	28254,86	-41117,19	28254,86	
4	поступления, руб.	322350,00	337700,00	353050,00	368400,00	1381500,00	421250,00	435100,00	448950,00	462800,00	476650,00	450000,00	504350,00	518200,00	532050,00	545900,00	559750,00	573600,00	5928600,00	450000,00	450000,00	450000,00	450000,00	450000,00	450000,00	450000,00	450000,00	450000,00	450000,00	450000,00	450000,00	
5	выплаты, руб.	372797,98	391636,06	390273,00	409111,08	1563818,13	418352,67	426638,48	434894,29	453865,66	451405,91	446603,12	478633,09	476173,34	476213,36	495194,74	492724,98	511696,36	5562415,97	408882,81	408882,81	408882,81	421745,14	408882,81	408882,81	421745,14	408882,81	456567,81	421745,14	408882,81	421745,14	
6	Сальдо по инвест. Деятельности, руб.	-670987,00	0,00	0,00	0,00	-670987,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	поступления, руб.					0,00													0,00													
8	выплаты, руб.	670987,00				670987,00													0,00													
9	Сальдо по фин. Деятельности, руб.	670987,00	-8786,94	-8786,94	-8786,94	644626,18	-8786,94	-8786,94	-8786,94	-8786,94	-8786,94	-8786,94	-8786,94	-8786,94	-8786,94	0,00	0,00	0,00	-79082,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	поступления, руб.	670987,00	0,00	0,00	0,00	670987,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	собственные средства, руб.	370987,00				670987,00													0,00													
12	кредит, руб.	100000,00				100000,00													0,00													
13	выплаты, руб.	0,00	8786,94	8786,94	8786,94	26360,82	8786,94	8786,94	8786,94	8786,94	8786,94	8786,94	8786,94	8786,94	8786,94	0,00	0,00	0,00	79082,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	гашение кредита, руб.	8786,94	8786,94	8786,94	8786,94	26360,82	8786,94	8786,94	8786,94	8786,94	8786,94	8786,94	8786,94	8786,94	8786,94				79082,45													
15	Чистый денежный поток, руб.	-50447,98	-62723,00	-46009,94	-49498,02	-208678,94	-5919,60	-325,41	5268,78	147,40	16457,16	-5390,05	16929,97	33239,73	47049,70	50715,26	67025,02	61903,64	287101,58	41117,19	41117,19	41117,19	28254,86	41117,19	41117,19	28254,86	41117,19	-6567,81	28254,86	41117,19	28254,86	
16	Остаток денежных средств на конец периода,	-50447,98	-159180,92	-208678,94	-331478,82	-214598,55	-214923,96	-209655,18	-209507,79	-193050,63	-198440,68	-181510,72	-148270,99	-101221,29	-50506,02	16519,00	78422,64	16519,00	-1626744,17	119539,83	160657,03	201774,22	230029,08	271146,27	312263,46	340518,33	381635,52	375067,71	403322,58	444439,77	472694,63	

Динамика развития основных финансовых показателей деятельности, выручки и



Расчет EBITDA и EBIT

	Сентябрь 2022	Октябрь 2022	Ноябрь 2022	Декабрь 2022	Итого
EBIT, руб.	-52 361,23	-57 146,09	-34 600,53	-39 386,47	-183 494,32
EBIT margin, %	-16,2435967	-16,92214646	-9,80046105	-10,69122443	-13,4143572
EBITDA, руб.	-44937,90	-44937,76	-27177,19	-31963,14	-153800,99

Расчет периода окупаемости, чистой текущей стоимости проекта, IRR, IP,

1	Показатель	сен.22	окт.22	ноя.22
2	Денежный поток по операционной деятельности, руб.	-31888,23	-35376,31	-18663,25
3	Денежный поток по инвестиционной деятельности, руб.	-610987,00	0,00	0,00
4	Чистый денежный поток, руб.	-642875,23	-35376,31	-18663,25
5	Кумулятивный денежный поток, руб.	-642875,23	-678251,54	-696914,79
6	Месяц реализации проекта	1	2	3
7	Простой период окупаемости (PP), мес.			0
8	Ставка дисконтирования, % в год	12,50%		
9	Ставка дисконтирования, % в мес.	1,04%		
10	Коэффициенты дисконтирования	1,0	0,98	0,97
11	Дисконтированный ден. поток по операц. деят-сти	-31559,48618	-34650,66341	-18091,96709
12	Денежный поток по инвестиционной деятельности	-610987,00	0,00	0,00
13	Чистый дисконтированный денежный поток	-642546,49	-34650,66	-18091,97
14	Кумулятивный дисконтированный денежный поток	-642546,49	-677197,15	-695289,12
15	Дисконтированный период окупаемости (DPP), мес.			0
16				
17	Чистая текущая стоимость проекта (NPV), руб.	85562,50		
18	Индекс прибыльности (IP)	1,140039811		
19	Внутренняя норма доходности (IRR), %	7%		
20				
21				
22	Информация IRR			
23	Инвестиции	-610987,00		
24	Денежный поток 1 год	-162085,25		
25	Денежный поток 2 год	545349,14		
26	Денежный поток 3 год	359049,40		

<https://growse>

*«Сладости для
радости»*

Подсластите свою жизнь!