

«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

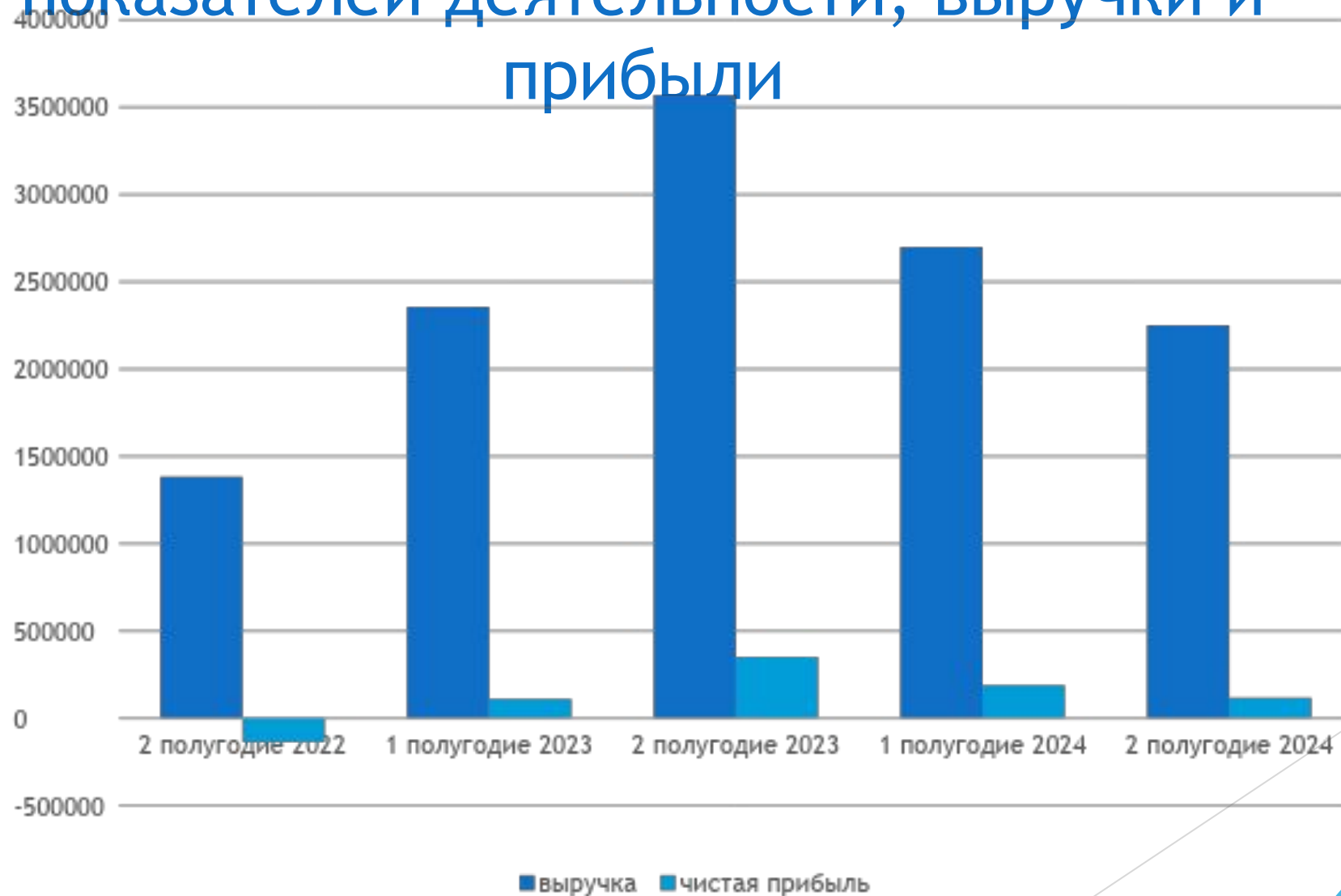
План Доходов и Расходов

	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 продукции	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.		2220	2640	3760	3280	10000	3220	3260	3470	3250	3680	3220	3910	4020	4320	4240	4320	4460	4601	4601	3220	3220	3220	3220	3220	3220	3220	3220	3220	3220	3220	3220	3220	3220
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	176000	184000	192000	732000	200000	208000	216000	224000	232000	240000	248000	256000	264000	272000	280000	288000	2880000	2960000	3040000	3120000	3200000	3280000	3360000	3440000	3520000	3600000	3680000	3760000	3840000	3920000	4000000	
17	Выручка от молочной продукции, руб.		315000	330000	345000	360000	1350000	375000	390000	405000	420000	435000	450000	465000	480000	495000	510000	525000	540000	5400000	5700000	6000000	6300000	6600000	6900000	7200000	7500000	7800000	8100000	8400000	8700000	9000000	9300000	9600000	
18	Выручка от молочной продукции, руб.		315000	330000	345000	360000	1350000	375000	390000	405000	420000	435000	450000	465000	480000	495000	510000	525000	540000	5400000	5700000	6000000	6300000	6600000	6900000	7200000	7500000	7800000	8100000	8400000	8700000	9000000	9300000	9600000	
19	Выручка от друзей, руб.		189000	198000	207000	216000	810000	225000	234000	243000	252000	261000	270000	279000	288000	297000	306000	315000	324000	3240000	3380000	3520000	3660000	3800000	3940000	4080000	4220000	4360000	4500000	4640000	4780000	4920000	5060000	5200000	
20	Выручка от друзей, руб.		189000	198000	207000	216000	810000	225000	234000	243000	252000	261000	270000	279000	288000	297000	306000	315000	324000	3240000	3380000	3520000	3660000	3800000	3940000	4080000	4220000	4360000	4500000	4640000	4780000	4920000	5060000	5200000	
21	Выручка от друзей, руб.		189000	198000	207000	216000	810000	225000	234000	243000	252000	261000	270000	279000	288000	297000	306000	315000	324000	3240000	3380000	3520000	3660000	3800000	3940000	4080000	4220000	4360000	4500000	4640000	4780000	4920000	5060000	5200000	
22	Выручка от друзей, руб.		189000	198000	207000	216000	810000	225000	234000	243000	252000	261000	270000	279000	288000	297000	306000	315000	324000	3240000	3380000	3520000	3660000	3800000	3940000	4080000	4220000	4360000	4500000	4640000	4780000	4920000	5060000	5200000	
23	Выручка от друзей, руб.		189000	198000	207000	216000	810000	225000	234000	243000	252000	261000	270000	279000	288000	297000	306000	315000	324000	3240000	3380000	3520000	3660000	3800000	3940000	4080000	4220000	4360000	4500000	4640000	4780000	4920000	5060000	5200000	
24	Выручка от друзей, руб.		189000	198000	207000	216000	810000	225000	234000	243000	252000	261000	270000	279000	288000	297000	306000	315000	324000	3240000	3380000	3520000	3660000	3800000	3940000	4080000	4220000	4360000	4500000	4640000	4780000	4920000	5060000	5200000	
25	Выручка от друзей, руб.		189000	198000	207000	216000	810000	225000	234000	243000	252000	261000	270000	279000	288000	297000	306000	315000	324000	3240000	3380000	3520000	3660000	3800000	3940000	4080000	4220000	4360000	4500000	4640000	4780000	4920000	5060000	5200000	
26	Выручка от друзей, руб.		189000	198000	207000	216000	810000	225000	234000	243000	252000	261000	270000	279000	288000	297000	306000	315000	324000	3240000	3380000	3520000	3660000	3800000	3940000	4080000	4220000	4360000	4500000	4640000	4780000	4920000	5060000	5200000	
27	Итого выручка, руб.		2322000	2772000	3360000	3684000	13317000	4222000	4322000	4492000	4639000	4766200	4900000	5042300	5182000	5320500	5458000	5597200	5734900	5873000	58730000	62000000	65200000	68400000	71600000	74800000	78000000	81200000	84400000	87600000	90800000	94000000	97200000	100400000	
28	Прямые расходы, руб.		128923,60	166223,20	174232,80	181494,40	631254,00	198732,00	205929,60	213222,20	220296,80	227326,40	234326,00	241325,60	248325,20	255324,80	262324,40	269324,00	276323,60	276323,60	310409,20	320409,20	330409,20	340409,20	350409,20	360409,20	370409,20	380409,20	390409,20	400409,20	410409,20	420409,20	430409,20	440409,20	
29	Собственность жареного картофеля, руб.		898,00	941,60	984,40	1027,20	38220,00	10700,00	11128,00	11556,00	11984,00	12412,00	12840,00	13268,00	13696,00	14124,00	14552,00	14980,00	15408,00	15408,00	17840,00	18268,00	18696,00	19124,00	19552,00	20000,00	20448,00	20896,00	21344,00	21792,00	22240,00	22688,00	23136,00		
30	Собственность жареного картофеля, руб.		898,00	941,60	984,40	1027,20	38220,00	10700,00	11128,00	11556,00	11984,00	12412,00	12840,00	13268,00	13696,00	14124,00	14552,00	14980,00	15408,00	15408,00	17840,00	18268,00	18696,00	19124,00	19552,00	20000,00	20448,00	20896,00	21344,00	21792,00					

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	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!