

БИЗНЕС-КЕЙС

«Как разработать технико-экономическое обоснование для получения микрозайма в МКК «Фонд развития предпринимательства РС (Я)»



1 | ВВЕДЕНИЕ

Технико-экономическое обоснование (далее ТЭО) – это реализованная на бумажном носителе идея, обоснование целесообразности вложения заемных средств в идею, оценка расходов на реализацию проекта, прогнозирование результатов, определение сроков окупаемости вложений.

Суть технико-экономического обоснования заключается в том, чтобы рассчитать возможные или предполагаемые изменения. Здесь же отражаются расходы, которые понесёт субъект малого и среднего предпринимательства (далее СМСП), чтобы воплотить ту или иную идею.

ТЭО представляет собой один из основных материалов, по которым МКК «Фонд развития предпринимательства РС (Я)» (далее Фонд) может оценить эффективность Вашего бизнеса и принять решение о выдаче микрозайма.

[Перечень необходимых документов](#)



2 | РАЗДЕЛЫ

ТЭО состоит из 2 разделов:

1. Параметры потребности в заемных средствах.
2. Техничко-экономическое обоснование проекта.

Для формирования ТЭО необходима полная информация о СМСП:

- Наименование компании
- Юридический адрес:
- Почтовый адрес:
- дата регистрации
- ИНН
- ОГРН
- ФИО руководителя
- Контакты: сот.тел.: _____, email: _____

Описание организации (*краткая история компании*)

Рекомендуется заполнить следующие пункты:

- основной вид деятельности или вид деятельности, который планируется развивать с помощью заемных средств
- особенность и технологию работы предприятия
- место ведения деятельности
- режим работы
- численность работников
- стандарты обслуживания
- цели предприятия
- возможности, которыми обладает Ваше предприятие в текущий момент времени
- сырье для производства продукции
- основные поставщики сырья и материалов, партнеры

2 | РАЗДЕЛЫ

- имущественный комплекс
- возможности дальнейшего развития организации
- исходные показатели (оценка уровня объема производства, реализации продукции, прибыли и убытков, вычисление размера переменных и постоянных издержек).

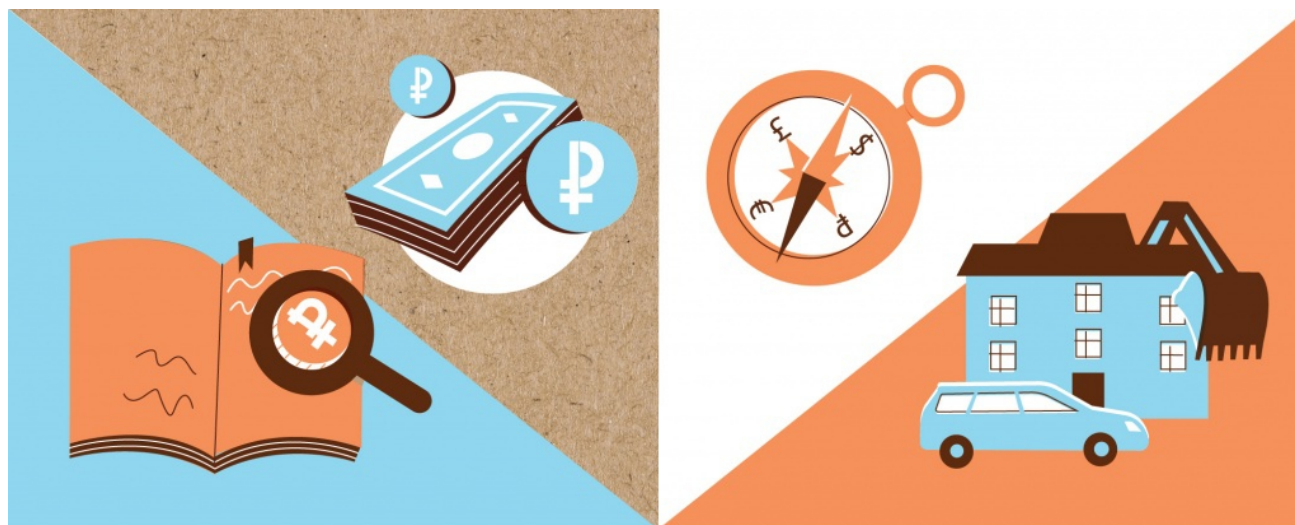
Финансовые показатели Вашего бизнеса (например, выручка в рублях) указываются в ТЭО суммарно, с учетом всех мест ведения предпринимательской деятельности.

Если в настоящее время Вы занимаетесь одним видом деятельности, а в период пользования микрозаймом Фонда планируете дополнительно освоить или совсем перейти на другой вид деятельности, то в ТЭО необходимо отразить все сведения, как по Вашей деятельности в настоящее время, так и по деятельности в будущем.

ТЭО представлено в табличной форме и заполняется по столбцам в стоимостной оценке (в тысячах рублей).

Суммы, проставленные в ячейках ТЭО должны отражать реальные показатели Вашей деятельности.

Ячейки, где сумма равна нулю, не заполняются.



3 | ПРИМЕР ЗАПОЛНЕНИЯ

Как заполнять ТЭО и как считать рассмотрим на примере.

ИП Иванов Иван Иванович нуждается в микрозайме. За счет заемных средств планирует пополнение оборотных средств на закуп сырья (муки) для производственных нужд предприятия. Предприниматель занимается производством хлеба и мучных кондитерских изделий.

Собираем исходные данные для заполнения раздела **«Параметры потребности в заемных средствах»:**

- Общая стоимость затрат, необходимых на реализацию проекта, всего: 700 000,00 руб.
- Потребность в заемных средствах: 600 000,00 руб.
- Собственные средства: 100 000 руб., из них фактически произведенные расходы 0 руб.
- Срок пользования займом: 36 месяцев / 3 года.
- Приемлемая процентная ставка (используемая в расчетах ТЭО) 8% годовых.
- Режим погашения основного долга индивидуальный график, отсрочка платежа на 6 месяцев (определиться нужна ли Вам отсрочка по оплате основного долга?).
- Целевое назначение займа: Пополнение оборотных средств на закуп сырья для производственных нужд предприятия (определиться на что будут израсходованы заемные средства).

Раздел 1. Параметры потребности в заемных средствах

Общая стоимость затрат, необходимых на реализацию проекта, всего	700 000,00	(руб.)
Из них за счет собственных средств	100 000,00	(руб.)
в том числе фактически произведенные затраты	0,00	(руб.)
Потребность в заемных средствах (займе)	600 000,00	(руб.)
Срок пользования займом	36/ 3 года	(мес./лет)
Приемлемая процентная ставка (используемая в расчетах ТЭО)	8,00%	(%) годовых
Целевое назначение займа	Пополнение оборотных средств	
Режим погашения основного долга	Индивидуальный график, отсрочка платежа на 6 месяцев	

Раздел 2 «Технико-экономическое обоснование проекта»

Заполняем:

1. Краткое описание применяемой технологии производства продукции (работ, услуг):

- дата регистрации
- место ведения деятельности
- основной вид деятельности или вид деятельности, который планируется развивать с помощью заемных средств.

2. Описание организации:

- особенность и технологию работы предприятия
- режим работы, численность работников
- стандарты обслуживания, цели предприятия
- возможности, которыми обладает Ваше предприятие в текущий момент времени
- сырье для производства продукции
- возможности дальнейшего развития организации;

3. Характеристику планируемых изменений в технологии производства, в т.ч. в связи с планируемым приобретением материально-технических ресурсов за счет заемных средств (описание того, на что будут израсходованы заемные средства).

ПРИМЕР

Краткое описание применяемой технологии производства продукции (работ, услуг):

Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович, зарегистрирован и действует с 30.03.2012. Предприниматель занимается производством хлеба и мучных кондитерских изделий. Производство расположено по адресу: Республика Саха (Якутия), город Якутск, улица Кирова 18, Офис 14.110 кв.м. - безвозмездная аренда.

Характеристика планируемых изменений в технологии производства, в т.ч. в связи с планируемым приобретением материально-технических ресурсов за счет заемных средств:

Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович за счет заемных средств планируется пополнение оборотных средств на закуп сырья для производственных нужд предприятия.

К ТЭО приложены предварительный договор покупки муки, договоры поставок, договор оказания транспортных услуг.

2.1. Характеристика имущества, приобретаемого на заемные средства из средств ФРП РС(Я)

№ п/п	Наименование приобретаемых оборотных средств	Показатели качества (ГОСТ, класс, ...)	Объем приобретения (кг.)	Цена за единицу продукции (руб)	Стоимость приобретения (руб.)
	Сырье и материалы				
1.	Мука	в/с	20000	35	700 000,00
		ИТОГО:			700 000,00
	Основные средства:				
1.					0,00
		ИТОГО:			0,00

** К ТЭО проекта прилагаются копии заключенных договоров (проектов договоров) на приобретение материально-технических ресурсов, указанных в п.2.1.*

2.2. Планируемые показатели производства и реализации продукции.

Где взять исходные данные?

- В годовой бухгалтерской отчетности компании.
- Если вы индивидуальный предприниматель возьмите данные из книги учета доходов и расходов.

Итак, на примере ИП Иванова Ивана Ивановича продолжаем заполнять раздел 2.

Собственные средства /Остаток на расчетном счете. 4293,45 тыс. руб.

Проанализировав продажи и количество продаж за сутки в определенный период времени рассчитал средний чек продаж, а зная особенности своего бизнеса, уровень инфляции и иные показатели спрогнозировал доход на следующие периоды:

Средние продажи в сутки 31,00 тыс. руб., количество заказов 201 264 ед., средняя стоимость продажи 56 руб.

Планируемый доход за три года 34 579,78 тыс. руб. (средняя цена единицы продукта 56 руб. умножить на прогнозируемое количество продаж за три года 617 496 ед. равно 34 579,78 тыс. руб., таким же образом рассчитана реализация продукции).

Вид продукции:	Количество (шт.)	Цена за единицу (руб.)	Объем производства (шт.)	Показатели реализации		
				Объем реализации (шт.)	Цена реализации (руб./ед)	Выручка от реализации (тыс.руб.)
1-й год реализации проекта						
Выручка от реализации	х	х	х	х	х	х
<i>Хлеб в/с</i>	201 264	56,0	201 264	201 264	56,0	11 270,78
2-й год реализации проекта						
Выручка от реализации	х	х	х	х	х	х
<i>Хлеб в/с</i>	206 484	56,0	206 484	206 484	56,0	11 563,10
3-й год реализации проекта						
Выручка от реализации	х	х	х	х	х	х
<i>Хлеб в/с</i>	209 748	56,0	209 748	209 748	56,0	11 745,89
ИТОГО		X	X	X	X	34 579,78

2.3. Планируемые доходы - 34 579,78 (тыс.руб.)

- 1) выручка от реализации продукции 34 578,78 (руб.);
- 2) выручка от осуществления иных видов деятельности 0 (руб.)

Планируемые расходы:

2.4. Расходы на приобретение материально-технических ресурсов всего

1. Затраты на производство 3753,57 тыс. руб.
2. Приобретение сырья за счет заемных средств 600,00 тыс. руб.
3. Расходы на оплату труда: количество работников 1, средний размер оплаты труда 50 тыс. руб.
4. Затраты на отопление в год 223,00 тыс. руб.
5. Затраты на электроэнергию в год 30 тыс. руб.
6. Расходы на оплату труда: количество работников 1, средний размер оплаты труда 50 тыс. руб.
7. Затраты на водопотребление 120,96 тыс. рублей в год.
8. Транспортные расходы 304,91 тыс. рублей в год.
9. ГСМ 749,95 тыс. рублей в год.
10. Расходы на оплату услуг по договору 760,80 тыс. рублей в год.
11. Налоги сборы 47,41 тыс. руб. в год.
12. Погашение процентов по кредитам и займам: так как кредит дифференцированный то сумма с каждым годом становится меньше. 1 год 46,02 тыс. руб. 2 год 29,69 тыс. руб. 3 год 10,42 тыс. руб.

№ пп	Вид расходов	1-ый год ¹	2-ой год	3-ий год	Всего за период пользования займом
1.	Затраты на производство	3 753,57	4 465,98	4 536,58	12 756,12
2.	Приобретение сырья за счет заемных средств	600,00			600,00
3.	Расходы на оплату труда	600,00	600,00	600,00	1 800,00
4.	Затраты на отопление	223,00	223,00	223,00	668,99
5.	Затраты на электроэнергию	30,00	30,00	30,00	90,00
6.	Расходы на оплату труда	600,00	600,00	600,00	1 800,00
7.	Затраты на водопотребление	120,96	120,96	121,20	363,12
8.	Транспортные расходы	304,91	304,91	304,91	914,72
9.	ГСМ	749,95	750,00	750,00	2 249,95
10.	Расходы на оплату услуг по договору	760,80	760,80	760,80	2 282,40
11.	Налоги и сборы	47,41	47,41	47,41	142,23
12.	Погашение процентов по кредитам и займам	46,02	29,69	10,42	86,13
13.	ИТОГО РАСХОДЫ	5 870,00	5 966,08	6 017,41	23 753,67
2.5.	Планируемая прибыль²	10 826,10 (руб.)			
2.6.	Планируемая рентабельность²	45,58 (%)			
¹	Интервалом планирования рекомендуется считать календарный год;				
²	За период пользования займом.				

2.7 «План движения денежных средств»:

Столбцы с «2» по «13»: «Значение показателей» заполняются в тыс. руб. Эти столбцы заполняются на то количество месяцев, на которое планируется получение Микрозайма/займа. Первый и последующие прогнозные месяцы не привязаны к календарному летоисчислению, т.е. 1-й месяц не обязательно январь. Первый прогнозный месяц считается месяцем следующим, за предполагаемым получением микрозайма/займа Фонда.

Суммы, проставленные в прогнозных столбцах (например, «Выручка от реализации», «Затраты на производство») должны отражать планируемые показатели Вашей деятельности, с учётом полученного микрозайма/займа. В каждой ячейке столбца под цифрой «14» выводятся суммы соответствующих строк по столбцам под цифрами с «2» по «13».

Построчно ТЭО логически разбивается на два крупных блока: поступления (выделен зеленым цветом в таблице 2.7) и расходы (выделен синим цветом в таблице 2.7).

БЛОК ПОСТУПЛЕНИЯ.

В п.п.2.2 в столбце «1 мес.» ячейки «ФРМП РС (Я)» обязательно необходимо отразить сумму планируемого к получению микрозайма/займа Фонда, а в ячейке «В том числе» необходимо указать иные финансовые обязательства (кредит, займ) из других источников в прогнозный период, если Вы планируете взять на себя дополнительные финансовые обязательства. Соответственно в п.2.2 будет отражена общая сумма планируемых займов.

БЛОК РАСХОДЫ.

В строке п.п 3.11 «Погашение кредитов и займов» Вам необходимо обязательно отразить возврат микрозайма/займа Фонда.

В строке п.п. 3.10 «Уплата процентов на пользование кредитов и займов» Вам необходимо обязательно отразить уплату процентов по микрозайму/займу Фонда с первого прогнозного месяца (максимальный срок рассрочки по микрозаймам/займам составляет 6 месяцев).

Если Вы имеете иные текущие финансовые обязательства (полученные ранее и непогашенные кредиты, займы) или запланировали взять на себя дополнительные финансовые обязательства из других источников в прогнозный период, и указали суммы иных текущих финансовых обязательств в строке «В том числе» п.п.2.2. «Поступление заемных», то возврат всех таких обязательств (кроме Микрозайма/займа Фонда), а также уплату процентов по ним Вам необходимо отразить в строке «В том числе» п.п.3.11.

2.7. План движение денежных средств, в тыс.руб. 1 год ИП Иванов Иван Иванович

№ п/п	Наименование показателей	Значение показателей												Итого за 12 месяцев
		1 месяц планирования	2 месяц планирования	3 месяц планирования	4 месяц планирования	5 месяц планирования	6 месяц планирования	7 месяц планирования	8 месяц планирования	9 месяц планирования	10 месяц планирования	11 месяц планирования	12 месяц планирования	
1.	Денежные средства на начало месяца	100,00	702,69	1379,51	1719,44	2059,37	2399,43	2739,36	3059,42	3379,49	3652,28	3972,97	4293,45	
2.	Планируемые поступления денежных средств всего	1539,23	939,23	939,23	939,23	939,23	939,23	939,23	939,23	939,23	939,23	939,23	939,23	11870,78
	в том числе:													
2.1.	Выручка от реализации:	939,23	939,23	939,23	939,23	939,23	939,23	939,23	939,23	939,23	939,23	939,23	939,23	11270,78
2.2.	Поступления заемных	600												600,00
	в том числе:													0,00
	ФРМП РС(Я)	600												600,00
3.	Планируемый отток денежных средств всего	936,54	262,41	599,30	599,30	599,17	599,30	619,17	619,17	666,44	618,54	618,76	618,51	5420,00
	в том числе:													
3.1.	Приобретение сырья за счет заемных средств	600												600,00
3.2.	Затраты на производство	100	26	363	363	363	363	363	363	363	363	363	363	3753,57
3.3.	Расходы на оплату труда	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	600,00
3.4.	Затраты на отопление	18,58	18,58	18,58	18,58	18,58	18,58	18,58	18,58	18,58	18,58	18,58	18,58	223,00
3.5.	Затраты на электроэнергию	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	30,00
3.6.	Затраты на топливо	10,08	10,08	10,08	10,08	10,08	10,08	10,08	10,08	10,08	10,08	10,08	10,08	120,96
3.7.	Транспортные расходы	25,41	25,41	25,41	25,41	25,41	25,41	25,41	25,41	25,41	25,41	25,41	25,41	304,91
3.8.	ГСМ	62,50	62,50	62,50	62,50	62,50	62,50	62,50	62,50	62,50	62,50	62,50	62,50	749,95
3.9.	Расходы на оплату услуг по договору	63,40	63,40	63,40	63,40	63,40	63,40	63,40	63,40	63,40	63,40	63,40	63,40	760,80
3.10.	Уплата процентов за пользование кредитами и	4,08	3,95	4,08	4,08	3,95	4,08	3,95	3,94	3,80	3,31	3,53	3,29	46,02
3.11.	Погашение кредитов и займов всего	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	120,00
	в том числе:													
	ФРМП РС(Я)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	120,00
3.12.	Налоговые и приравненные к ним									47,411				47,41
4.	Денежные средства на конец месяца (п.1 +п.2-п.3)	702,69	1379,51	1719,44	2059,37	2399,43	2739,36	3059,42	3379,49	3652,28	3972,97	4293,45	4614,17	

2.7. План движение денежных средств, в тыс.руб. 2 год ИП Иванов Иван Иванович

Наименование показателей	Значение показателей												
	13 месяц планируемые	14 месяц планируемые	15 месяц планируемые	16 месяц планируемые	17 месяц планируемые	18 месяц планируемые	19 месяц планируемые	20 месяц планируемые	21 месяц планируемые	22 месяц планируемые	23 месяц планируемые	24 месяц планируемые	Итого за 2-й год
<i>Денежные средства на начало месяца</i>	4614,2	4949,9	5285,8	5621,8	5957,9	6294,2	6630,6	6967,1	7303,8	7593,2	7930,2	8267,3	-
<i>Планируемые поступления денежных средств всего</i>	963,6	963,6	963,6	963,6	963,6	963,6	963,6	963,6	963,6	963,6	963,6	963,6	11563,1
<i>в том числе:</i>													
Выручка от реализации:	963,6	963,6	963,6	963,6	963,6	963,6	963,6	963,6	963,6	963,6	963,6	963,6	11563,1
Поступления заемных													
<i>в том числе:</i>													
ФРМП РС(Я)													
<i>Планируемый отток денежных средств всего</i>	627,9	627,7	627,6	627,5	627,3	627,2	627,0	626,9	674,2	626,5	626,5	626,3	7572,7
<i>в том числе:</i>													
Приобретение сырья за счет заемных средств													
Затраты на производство	372,2	372,2	372,2	372,2	372,2	372,2	372,2	372,2	372,2	372,2	372,2	372,2	4466,0
Расходы на оплату труда	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	600,0
Затраты на отопление	18,6	18,6	18,6	18,6	18,6	18,6	18,6	18,6	18,6	18,6	18,6	18,6	223,0
Затраты на электроэнергию	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	30,0
Затраты на водопотребление	10,1	10,1	10,1	10,1	10,1	10,1	10,1	10,1	10,1	10,1	10,1	10,1	121,0
Транспортные расходы	25,4	25,4	25,4	25,4	25,4	25,4	25,4	25,4	25,4	25,4	25,4	25,4	304,9
ГСМ	62,5	62,5	62,5	62,5	62,5	62,5	62,5	62,5	62,5	62,5	62,5	62,5	750,0
Расходы на оплату услуг по договору	63,4	63,4	63,4	63,4	63,4	63,4	63,4	63,4	63,4	63,4	63,4	63,4	760,8
Уплата процентов за пользование кредитами и займами	3,3	3,0	3,0	2,9	2,6	2,6	2,4	2,3	2,2	1,9	1,9	1,7	29,7
Погашение кредитов и займов всего	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	240,0
<i>в том числе:</i>													
ФРМП РС(Я)	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	240,0
Налоговые и приравненные к ним									47,4				47,4
<i>Денежные средства на конец месяца (п.1 +п.2-п.3)</i>	4949,9	5285,8	5621,8	5957,9	6294,2	6630,6	6967,1	7303,8	7593,2	7930,2	8267,3	8604,5	-

2.7. План движение денежных средств, в тыс.руб. 3 год ИП Иванов Иван Иванович

№ п/п	Наименование показателей	Значение показателей													
		25 месяц планирования	26 месяц планирования	27 месяц планирования	28 месяц планирования	29 месяц планирования	30 месяц планирования	31 месяц планирования	32 месяц планирования	33 месяц планирования	34 месяц планирования	35 месяц планирования	36 месяц планирования	Итого на 3-й год	Всего за 36 месяцев
1.	Денежные средства на начало месяца	8604,5	8951,2	9298,0	9645,0	9992,0	10339,3	10686,6	11034,1	11381,7	11682,0	12029,9	12378,0		-
2.	Планируемые поступления денежных средств всего	978,8	978,8	978,8	978,8	978,8	978,8	978,8	978,8	978,8	978,8	978,8	978,8	11745,9	35179,78
	в том числе:														
2.1.	Выручка от реализации	978,8	978,8	978,8	978,8	978,8	978,8	978,8	978,8	978,8	978,8	978,8	978,8	11745,888	34579,78
2.2.	Поступления заемных														600,00
	в том числе:														
	ФРМП РС(Я)														600,00
3.	Планируемый отток денежных средств всего	632,2	632,0	631,9	631,8	631,6	631,5	631,3	631,2	678,5	630,9	630,8	630,7	7624,3	20617,05
	в том числе:														
3.1.	Приобретение сырья за счет заемных средств														600,00
3.2.	Затраты на производство	378,0	378,0	378,0	378,0	378,0	378,0	378,0	378,0	378,0	378,0	378,0	378,0	4536,6	12756,12
3.3.	Расходы на оплату труда	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	600,0	1800,00
3.4.	Затраты на отопление	18,6	18,6	18,6	18,6	18,6	18,6	18,6	18,6	18,6	18,6	18,6	18,6	223,0	668,99
3.5.	Затраты на электроэнергию	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	30,0	90,00
3.6.	Затраты на водопотребление	10,1	10,1	10,1	10,1	10,1	10,1	10,1	10,1	10,1	10,1	10,1	10,1	121,2	363,12
3.7.	Транспортные расходы	25,4	25,4	25,4	25,4	25,4	25,4	25,4	25,4	25,4	25,4	25,4	25,4	304,9	914,72
3.8.	ГСМ	62,5	62,5	62,5	62,5	62,5	62,5	62,5	62,5	62,5	62,5	62,5	62,5	750,0	2249,95
3.9.	Расходы на оплату услуг по договору	63,4	63,4	63,4	63,4	63,4	63,4	63,4	63,4	63,4	63,4	63,4	63,4	760,8	2282,40
3.10.	Уплата процентов за пользование кредитами и займами	1,6	1,4	1,4	1,2	1,0	0,9	0,8	0,7	0,5	0,4	0,3	0,1	10,4	86,13
3.11.	Погашение кредитов и займов всего	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	240,0	600,00
	в том числе:														0,00
	ФРМП РС(Я)	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	240,0	600,00
3.12.	Налоговые и приравненные к ним									47,4				47,4	142,23
4.	Денежные средства на конец месяца (п.1 +п.2-п.3)	8951,2	9298,0	9645,0	9992,0	10339,3	10686,6	11034,1	11381,7	11682,0	12029,9	12378,0	12726,1		-

Бесплатный call-центр
для малого и среднего бизнеса

 **8 800 100 58 80**

Центр «Мой бизнес» Якутии
в социальных сетях



portal.b14.ru

**ВСЕ О МАЛОМ
БИЗНЕСЕ ЯКУТИИ**