|  |
| --- |
|  |
| БИЗНЕС-ПЛАН Создание ателье в п. ХХХ ХХХ района Республики Саха (Якутия) |

Разработчик: ИП Божевольная З.А. по заказу ГАУ РС(Я) «Центр Мой бизнес», г. Якутск

СОДЕРЖАНИЕ

[1. Резюме проекта 3](#_Toc19622472)

[2. Описание продукции 5](#_Toc19622473)

[2.1. Характеристика и назначения, основные преимущества 5](#_Toc19622474)

[2.2. Характеристика потенциальных потребителей, каналы сбыта 6](#_Toc19622475)

[3. Организационный план 6](#_Toc19622476)

[3.1. График реализации проекта 6](#_Toc19622477)

[3.2. Перечень разрешительной документации 7](#_Toc19622478)

[3.3. Кадровое обеспечение проекта 7](#_Toc19622479)

[4. Производственный план 9](#_Toc19622480)

[4.1. Характеристика основного производственного процесса 9](#_Toc19622481)

[4.2. Описание производственной площадки 10](#_Toc19622482)

[*4.2.1. Выбор места расположения и помещения* 10](#_Toc19622483)

[*4.2.2. Планировка помещения* 11](#_Toc19622484)

[*4.2.3. Основные требования к помещению* 12](#_Toc19622485)

[4.3. Потребность и условия поставки сырья и материалов, поставщики 12](#_Toc19622486)

[4.4. Потребность и условия поставки основного вспомогательного оборудования, поставщики 14](#_Toc19622487)

[4.5. Планируемая программа производства 15](#_Toc19622488)

[*4.5.1. График работы* 15](#_Toc19622489)

[*4.5.2. Производственно-сбытовой план* 15](#_Toc19622490)

[4.6. Требования к контролю качества 16](#_Toc19622491)

[4.7. Текущие расходы, расчет себестоимости 17](#_Toc19622492)

[4.8. Экологические вопросы производства 22](#_Toc19622493)

[5. Финансовый план 22](#_Toc19622494)

[5.1. Налоговое окружение проекта 22](#_Toc19622495)

[5.2. Варианты источников финансирования 23](#_Toc19622496)

[5.3. Объемы инвестиций 24](#_Toc19622497)

[5.4. График погашения заемных средств 24](#_Toc19622498)

[5.5. Отчет о прибылях и убытках 25](#_Toc19622499)

[5.6. Отчет о движении денежных средств 26](#_Toc19622500)

[5.7. Расчет точки безубыточности 26](#_Toc19622501)

[5.8. Основные экономические показатели 26](#_Toc19622502)

[6. Оценка проектных рисков, меры по их снижению 27](#_Toc19622503)

[ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРОЕКТУ 29](#_Toc19622504)

|  |
| --- |
|  |

## Резюме проекта

*Наименование проекта*.

Создание ателье в п. ХХХ ХХХ района Республики Саха (Якутия).

*Актуальность проекта*.

В сфере бытового обслуживания, к которой относятся услуги ателье, в последнее время наблюдается рост спроса. Согласно статистике, каждый год ателье в России открывается в два раза больше, чем закрывается. Ежегодный рост в этой сфере составляет около 10%. Услуги ателье востребованы в любом населенном пункте. Даже в кризисные периоды услуги ателье пользуются спросом, потому что люди начинают экономить на одежде и чаще обращаются в ателье за услугами ремонта.

*Организационно-правовая форма и вид деятельности*

Предприятие-проектоустроитель в качество организационно-правовой формы может выбрать форму индивидуального предпринимателя или общество с ограниченной ответственностью. Статус индивидуального предпринимателя целесообразен при открытии небольшого ателье, имеющего производственные площади 50-80 кв. м и минимальный штат персонала (3-10 человек). Организацию ателье в форме общества с ограниченной ответственностью целесообразно осуществлять, если предполагается участие в деятельности нескольких владельцев, привлечение кредитов, значительные расходы в капитальное строительство, большой штат персонала, масштабирование бизнеса.

В настоящем проекте планируется регистрация в статусе индивидуального предпринимателя.

Код ОКВЭД: 14 «Производство одежды»; 13.92 «Производство готовых текстильных изделий».

*Суть проекта*заключается в открытии ателье по пошив и ремонту одежды, услугами которого будут пользоваться жители п. ХХХ ХХХ района.

*Сроки и этапы реализации проекта.*

Жизненный цикл проекта рассчитан на пять лет и включает в себя следующие этапы:

1. Предынвестиционный этап. Основные мероприятия: регистрация предпринимательской деятельности, привлечение инвестиционных ресурсов, поиск поставщиков оборудования, поиск помещения под ателье, подбор персонала. Длительность этапа: один-два месяца.

2. Инвестиционный этап. В настоящем проекте использован вариант размещения ателье на собственных площадях. Основные мероприятия: приобретение площадей ателье, ремонт помещения, приобретение и доставка оборудования, наем персонала. Длительность в данном варианте: два-три месяца с момента финансирования проекта.

3. Эксплуатационный этап. Начало работы ателье запланировано с четвертого месяца от момента привлечения инвестиций в проект.

*Бюджет проекта (финансовые ресурсы, необходимые для осуществления проекта)*.

Создание ателье в собственном помещении потребует инвестиций в размере около 5 831 тыс. руб., из них: 4 240 тыс. руб. – выкуп и ремонт помещения под ателье, 1 144 тыс. руб. – оснащение ателье необходимым оборудованием и инвентарем, 447 тыс. руб. – формирование первоначальных оборотных активов.

*Схема финансирования.*

В качестве проектной схемы финансирования может быть выбрано: бюджетное кредитование в Фонде развития предпринимательства РС(Я), лизинг оборудования в региональной лизинговой компании РС(Я), банковское кредитование по программе поддержки субъектов МСП (если действующий бизнес) или смешанная форма, включающая в себя сочетание указанных источников средств. В настоящем проекте рассмотрена смешанная проектная форма финансирования в форме вклада собственных средств в выкуп и ремонт площадей и микрофинансирования в Фонде развития предпринимательства РС(Я) на приобретение оборудования и сырья для начала производства.

*Оценка социально-экономической эффективности проекта.*

1. Валовые налоговые отчисления в бюджет – 121 тыс. руб.
2. Создание новых рабочих мест – 8.
3. Чистый дисконтированный доход (NPV) – 6 380 тыс. руб.
4. Индекс доходности (PI) – 2,1.
5. Внутренняя норма дисконта (IRR) – 25%.
6. Дисконтированный период окупаемости (DPP) – 29 мес.

## 

## 

## 2. Описание продукции

# 2.1. Характеристика и назначения, основные преимущества

Планируется, что ателье будет оказывать типовые швейные услуги, описанные ниже.

1. Производство готовой продукции стандартных размеров. Товарный ассортимент данной группы в проекте представлен комплектами постельного белья.

2. Пошив одежды на заказ. Товарный ассортимент данной группы в проекте представлен, преимущественно, национальной одеждой.

3. Мелкий и сложный ремонт одежды.

Ассортимент продукции планируется следующим:

|  |
| --- |
| 1) комплект постельного белья 1,5-спальный; |
| 2) комплект постельного белья 2-спальный; |
| 3) платье национальное (халадай); |
| 4) пальто национальное; |
| 5) детская одежда национальная; |
| 6) услуги ремонта: замена подкладки, боковые швы, коррекция оката, коррекция рукавов, низа, замена молнии, воротника, манжета и др. |

Основным конкурентным преимуществом продукции проекта будут являться ее конкурентоспособность по цене, быстрота выполнения заказов и высокое качество производимой продукции. Достижение высокого качества производимой продукции станет возможным за счет вовлечения в штат сотрудников ателье опытных мастеров, имеющих практический опыт и стаж работы.

# 2.2. Характеристика потенциальных потребителей, каналы сбыта

Целевую аудиторию проекта можно классифицировать по видам товарных групп производимой продукции:

1. Комплекты постельного белья: домашние хозяйства, социальные заведения (школы, детские сады, детские загородные лагери, медицинские учреждения), гостиницы, хостелы.

2. Производство одежды и услуги ремонта: местное население, преимущественно, женщины и дети.

Для привлечения клиентов планируется использовать общераспространенные методы рекламы: контекстная реклама в социальных сетях в интернете, визитки и флаеры, взаимная реклама в магазинах, являющихся партнерами. Также планируется использование индивидуального подхода (прямые контакты с оптовыми покупателями – детские сады, гостиницы и т.д.), а также бонусных и дисконтных карт для постоянных клиентов.

## 3. Организационный план

# 3.1. График реализации проекта

Условный жизненный цикл проекта – пять лет.

Календарный план реализации проекта приведен в таблице 3-1.

Таблица 3-1. Сетевой график реализации проекта

| Основное мероприятие | Шаг проекта | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4-60 |
| Регистрация деятельности и оформление разрешительных документов | Х |  |  |  |
| Привлечение средств в проект | Х |  |  |  |
| Выкуп и реконструкция производственного объекта | Х | Х | Х |  |
| Приобретение, доставка и монтаж оборудования |  | Х | Х |  |
| Закуп сырья для начала работы ателье |  |  | Х |  |
| Наем персонала |  |  | Х |  |
| Работа ателье |  |  |  | Х |

# 3.2. Перечень разрешительной документации

1. Разрешение на размещение ателье на конкретной площади.

2. Санитарно-эпидемиологическое заключение.

3. Программа производственного контроля (ППК) для ателье – плановый долгосрочный документ, который принимается в целях исполнения общего и санитарно-эпидемиологического законодательства.

4. Договоры о проведении мероприятий санитарно-эпидемиологического характера (договор о дезинсекции, дезинфекции и дератизации, договор на вывоз и уничтожение (переработку) твердых бытовых отходов, договор на дезинфекцию вентиляционных систем и систем кондиционирования, договор на вывоз и утилизацию люминесцентных ламп).

5. Нормативная и внутренняя документация ателье (журнал учета дезсредств, журнала образующихся отходов и их вывоза).

# 3.3. Кадровое обеспечение проекта

Штат персонала будет представлен шестью штатными единицами и двумя единицами персонала, выполняющими работу по договорам оказания услуг. В целях мотивации персонала оплату труда планируется установить выше, чем в среднем по отрасли. Штатное расписание персонала проекта представлено в таблице 3-2.

Таблица 3-2. Штатное расписание персонала проекта

| Должность | Оплата труда в месяц, руб. | Число работников, ед. |
| --- | --- | --- |
| Администратор | 60 000 | 1 |
| Мастер по пошиву постельного белья | 45 000 | 1 |
| Мастер по пошиву и ремонту одежды | 50 000 | 3 |
| Закройщик-универсал | 50 000 | 1 |
| Бухгалтер (аутсорсинг) | 5 000 | 1 |
| Мастер по наладке и ремонту оборудования (аутсорсинг) | 3 000 | 1 |
| Итого | - | 8 |

Администратор (заведующий производством) будет вести всю административную и организационную работу ателье. К его обязанностям относится общение с клиентами (прием и выдача заказов), поиск новых возможностей для развития и широкого охвата рынка, установление контактов с поставщиками сырья и материалов.

Штат персонала основного производства будет представлен:

а) швеями (мастерами основного производства) в количестве четырех штатных единиц. В производственном процессе ателье будет использоваться принцип разделения труда;

б) закройщиком в количестве одной штатной единицы.

Планируется также иметь сменного мастера, который сможет привлекаться к работе ателье в пики сезонности или болезни работников основного персонала.

Для ведения бухгалтерского учета и сдачи отчетности, а также настройки и ремонта швейного оборудования планируется пользоваться услугами специалистов на условиях аутсорсинга.

Оплата труда в расчетах принята как фиксированная величина. Возможно установление сдельной оплаты труда основного персонала. Варианты распределения процентов (ставка/процент от суммы заказа):

1. из практики советских времен: 37% + 1% за год стажа мастера;
2. за пошив: 30%, за крой: 15%.

Сдельная оплата труда устанавливается индивидуально в каждом конкретном случае и зависит от уровня профессионализма персонала, качества и скорости пошива одежды.

## 4. Производственный план

# 4.1. Характеристика основного производственного процесса

Технологические процессы изготовления швейных изделий являются основой швейного производства и включают в себя всю совокупность операций по обработке и соединению деталей и узлов в определённой технологической последовательности.

Основной задачей в технологическом производстве продукции ателье является рациональное использование материала. Процесс изготовления одежды состоит из трех основных стадий:

1. моделирование и конструирование. Моделирование начинается с разработки эскизного рисунка модели, после утверждения модели передаются для конструирования. Конструирование включает расчет и построение чертежей деталей одежды, изготовление лекал и составление технической документации. Далее образец модели вместе с технической документацией поступает в производство;
2. подготовка тканей к раскрою и раскрой. Подготовка тканей к раскрою включает в себя следующие работы: приемку и хранение тканей, проверку их качества, промер кусков по длине и ширине, подсортировку тканей в настилы, нормирование расхода ткани на изделие, изготовление обмелок и трафаретов. Раскрой тканей включает настилание тканей, рассечку настилов на части и вырезание деталей изделия;
3. шитье и отделка изделий. В швейный цех крой поступает после контроля качества, нумерации деталей и их комплектования. В процессе одновременно могут изготовляться изделия одного или нескольких фасонов.

Существуют следующие способы выполнения операций:

а) последовательный – последовательное выполнение операции на всех участках детали одним или несколькими инструментами (выполнение ниточных швов);

б) параллельный – одновременное выполнение операции одним или несколькими инструментами (влажно-тепловая обработка на прессах, дублирование);

в) параллельно-последовательный – одновременное выполнение нескольких операций (стачивание с одновременным обметыванием, притачивание листочек с одновременным разрезанием входа в карман и т. д.).

Наиболее эффективным является параллельный способ выполнения операций, так как он обеспечивает наивысшую производительность труда и наименьшие затраты времени. Параллельно-последовательный способ занимает промежуточное место между последовательным и параллельным. Эффективность этого способа тем выше, чем больше количество операций выполняется параллельно.

Взаимосвязанность операций определяет структуру процесса изготовления изделия. Порядок выполнения операций должен строго соблюдаться, иначе не будет получено готовое изделие.

# 4.2. Описание производственной площадки

# *4.2.1. Выбор места расположения и помещения*

Практика показывает, что посещаемость ателье на 70% зависит от того, где оно расположено. Принято размещать ателье в торговых центрах или в спальных районах населенного пункта. Обозначим основные преимущества и недостатки для каждого варианта:

1. Размещение ателье в торговом центре. Преимущества: высокая проходимость, вероятность роста потребности в услугах по подшиву и подгонке одежды, помещение обычно не требует ремонта или требует мелкого ремонта. Недостатки: более высокая стоимость выкупа или аренды, вынужденная работа по графику торгового центра.
2. Размещение ателье в спальном районе. Преимущества: нахождение в шаговой доступности от домов, где целевой аудиторией являются жители района, сравнительно низкая стоимость аренды или выкупа. Недостатки: помещение может требовать ремонта, требуется оформление разрешительной документации, пешеходный трафик ниже, чем в торговых центрах, что сужает круг потенциальных клиентов.

После того, как определено место расположения ателье, требуется принять решение о том, в чьей собственности будет находиться помещение. Если планируется открытие ателье площадью более 50 кв. м, то лучшим вариантом будет аренда площадей, т.к. арендная ставка будет ниже. Если планируется открытие ателье площадью менее 50 кв. м, то помещение целесообразнее приобрести в собственность в целях экономии на арендной плате.

Наиболее подходящим производственным объектом для работы ателье, создаваемого в рамках настоящего проекта, является помещение, выставленное на продажу в центре населенного пункта по адресу: п. ХХХ, ул. ХХХ, д. ХХ. Общая площадь помещения – 53 кв. м.

# *4.2.2. Планировка помещения*

В помещении ателье планируется провести ремонт. Пространство ателье планируется разделить на следующие основные зоны:

1. приёмная с примерочными кабинами, содержащая образцы фурнитуры и тканей;
2. закройно-пошивочный цех, где выполняются глажение и обработка тканей перед раскроем;
3. санитарно-технические комнаты, представленные подсобным помещением для хранения моющих принадлежностей, а также санузлом и местом для приема пищи.

# *4.2.3. Основные требования к помещению*

Помещение ателье должно отвечать следующим основным требованиям:

1. площадь не менее 10 кв. м;
2. наличие электричества. Освещение рабочего места швеи должно соответствовать особым стандартам, которые в пять раз превышают требования к жилым помещениям. Для профессионального швейного оборудования требуется напряжение 380 вольт;
3. наличие вентиляции;
4. отсутствие поверхностей, задерживающих мелкие отходы швейного производства.

# 4.3. Потребность и условия поставки сырья и материалов, поставщики

Для ритмичности производственного процесса ателье должно быть оснащено минимальным количеством расходных материалов, которые потребуются как для пошива одежды, так и для оказания услуг по ремонту.

В таблице 4-1 представлены удельные материальные расходы по видам продукции проекта.

Таблица 4-1. Удельные материальные затраты

| Продукция / вид материала | Расход, ед. | Цена, руб./ед. | Расход, руб. |
| --- | --- | --- | --- |
| Комплект постельного белья 1,5-спальный | | | 1251 |
| Ткань, м | 7,4 | 155 | 1147 |
| Нитки, м | 100 | 0,04 | 4 |
| Упаковка, шт | 1 | 100 | 100 |
| Комплект постельного белья 2-спальный | | | 1534 |
| Ткань, м | 6,5 | 220 | 1430 |
| Нитки, м | 100 | 0,04 | 4 |
| Упаковка, шт | 1 | 100 | 100 |
| Платье национальное халадай | | | 1945 |
| Ткань, м | 4 | 450 | 1800 |
| Нитки, м | 100 | 0,04 | 4 |
| Пуговицы, шт | 20 | 0,05 | 1 |
| Флизелин, м | 0,5 | 80 | 40 |
| Упаковка, шт | 1 | 100 | 100 |
| Пальто женское национальное | | | 2910 |
| Сукно, м | 2,5 | 800 | 2000 |
| Ткань подкладочная, м | 2 | 150 | 300 |
| Дублирин, м | 1 | 150 | 150 |
| Пуговицы, шт | 5 | 50 | 250 |
| Нитки, м | 200 | 0,05 | 10 |
| Подплечики, шт | 2 | 50 | 100 |
| Упаковка, шт | 1 | 100 | 100 |
| Детская одежда национальная | | | 647,5 |
| Ткань, м | 1,5 | 350 | 525 |
| Нитки, м | 50 | 0,04 | 2 |
| Пуговицы, шт | 10 | 0,05 | 0,5 |
| Флизелин, м | 0,25 | 80 | 20 |
| Упаковка, шт | 1 | 100 | 100 |
| Услуги ремонта | | | 50 |

Нити и иглы целесообразно закупать оптовыми партиями у производителей расходных материалов. Прочие расходные материалы планируется приобретать в специализированных магазинах и (или) интернет-магазинах.

# 4.4. Потребность и условия поставки основного вспомогательного оборудования, поставщики

Для полной и современной комплектации создаваемого ателье планируется к приобретению оборудование, характеристика которого приведена в таблице 4-2.

Таблица 4-2. Оборудование и инвентарь, планируемый к приобретению

| Наименование оборудования | Количество | Цена, руб. за ед. | Сумма, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- |
| Универсальная промышленная швейная машина | 3 | 45 000 | 135 |
| Обметочная машина | 1 | 45 000 | 45 |
| Закройный стол | 3 | 15 000 | 45 |
| Вышивальная машина | 1 | 300 000 | 300 |
| Утюг со столом паровоздушный | 2 | 160 000 | 320 |
| Манекен паровоздушный | 2 | 27 000 | 54 |
| Инструмент для кроя-шитья (ножницы, булавки, линейки и т.д.) | 4 | 10 000 | 40 |
| Вешалки для готовой продукции | 20 | 500 | 10 |
| Всего оборудование: | | | 949 |
| Доставка оборудования: | | | 150 |
| Поправочный коэффициент по доставке (Кд): | | | 1,3 |
| Доставка оборудования с учетом Кд: | | | 195 |
| ИТОГО: | | | 1144 |

Поставщиками оборудования могут выступить различные компании.

# 4.5. Планируемая программа производства

## *4.5.1. График работы*

Сезонных колебаний в течение календарного года не ожидается (см. табл. 4-3).

Таблица 4-3. Сезонность по кварталам календарного года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. |
| 25% | 25% | 25% | 25% |

Планируется, что ателье будет работать пять дней в неделю (выходной в воскресенье и понедельник). Продолжительность рабочей смены составит: 11 часов (с 09:00 до 20:00). Эффективный фонд рабочего времени составит 247 дней (см. табл. 4-4).

Таблица 4-4. Календарный годовой план работы ателье

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Январь | Февраль | Март | Апрель | Май | Июнь | Июль | Август | Сентябрь | Октябрь | Ноябрь | Декабрь |
| Количество календарных дней | 31 | 28 | 31 | 30 | 31 | 30 | 31 | 31 | 30 | 31 | 30 | 31 |
| Количество рабочих дней в периоде | 17 | 20 | 20 | 22 | 18 | 19 | 23 | 22 | 21 | 23 | 20 | 22 |

## *4.5.2. Производственно-сбытовой план*

Объемы производства в создаваемом ателье планируется наращивать на 5% ежегодно (см. табл. 4-5).

Таблица 4-5. Плановые темпы роста объемов производства

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2 год | 3 год | 4 год | 5 год |
| 5% | 5% | 5% | 5% |

Валовая выручка в первый полный календарный год составит 12 721 тыс. руб. (см. табл. 4-6).

Таблица 4-6. Среднегодовой производственно-сбытовой план проекта

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продукция | Цена за единицу, руб. | Объем производства и сбыта, шт. | | Выручка, тыс. руб. | |
| в день | в год | в день | в год |
| Комплект постельного белья 1,5-спальный | 3500 | 5,0 | 1235 | 18 | 4 323 |
| Комплект постельного белья 2-спальный | 4000 | 5,0 | 1235 | 20 | 4 940 |
| Платье национальное | 12000 | 0,5 | 123,5 | 6 | 1 482 |
| Пальто национальное | 25000 | 0,1 | 24,7 | 3 | 618 |
| Детская одежда национальная | 5000 | 0,5 | 123,5 | 3 | 618 |
| Услуги ремонта | 600 | 5,0 | 1235 | 3 | 741 |
| Всего | х | 16 | 3 977 | 52 | 12 721 |

# 4.6. Требования к контролю качества

Качество продукции (швейных изделий) характеризуется совокупностью её свойств, обуславливающих способность продукции удовлетворять определенные потребности в соответствии с её назначением. Качество продукции задается действующими стандартами.

Комплексная система управления качеством продукции на предприятиях швейной промышленности является составной частью системы управления производством. Она включает в себя совершенствование организации производства, конструирования и моделирования; внедрение новой техники и передовой технологии; внедрение контроля на всех технологических переходах; улучшение работы с поставщиками, потребителями и др.

При изготовлении изделий применяют следующую нормативно-техническую документацию:

1. ГОСТ «Изделия швейные и трикотажные. Термины и определения»;
2. ГОСТ «Изделия швейные, Классификация стежков, строчек и швов»;
3. ОСТ «Изделия швейные бытового назначения. Классификация»;
4. ОСТ «Изделия швейные. Технические требования к стежкам, строчкам, швам»;
5. ОСТ «Одежда верхняя мужская и женская пальтового ассортимента. Общие технические условия»;
6. ОСТ «Одежда верхняя мужская и женская костюмного ассортимента. Общие технические условия»;
7. ОСТ «Одежда верхняя из плащевых дублированных материалов, искусственной кожи и замши. Общие технические условия»;
8. ОСТ «Одежда верхняя из искусственного меха. Общие технические условия».

Методы контроля качества швейных изделий отражены в ГОСТ «Изделия швейные. Методы контроля качества». Контроль может быть сплошным (каждого изделия) и выборочным.

# 4.7. Текущие расходы, расчет себестоимости

В состав текущих расходов проекта войдут расходы, описанные ниже.

1. Материальные расходы.

Материальные расходы представлены расходами на ткань, нитки для пошива изделий и упаковочный материал. Среднегодовые материальные расходы проекта составят 3 893 тыс. руб. (см. табл. 4-7).

Таблица 4-7. Расчет материальных расходов

| Продукция | Удельный расход, руб. на ед. | Объем производства и сбыта, шт. | | Материальные расходы, тыс. руб. | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| в день | в год | в день | в год |
| Комплект постельного белья 1,5-спальный | 1251 | 5 | 1235,0 | 6 | 1 545 |
| Комплект постельного белья 2-спальный | 1534 | 5 | 1235,0 | 8 | 1 894 |
| Платье национальное (халадай) | 1945 | 0,5 | 123,5 | 1 | 240 |
| Пальто национальное | 2910 | 0,1 | 24,7 | 0 | 72 |
| Детская одежда национальная | 648 | 0,5 | 123,5 | 0 | 80 |
| Услуги ремонта (в среднем) | 50 | 5 | 1235,0 | 0 | 62 |
| Всего | х | 16 | 3 977 | 16 | 3 893 |

1. Расходы на фонд оплаты труда (ФОТ) персонала

Расходы на ФОТ с отчисления, рассчитанные с учетом планового штатного расписания персонала проекта, составят 4 861 тыс. руб. (см. табл. 4-8).

Таблица 4-8. Расходы на фонд оплаты труда персонала

| Должность | Оплата труда в месяц, руб. | Число работников, ед. | Фонд оплаты труда в год, тыс. руб. | ФОТ с отчислениями в год, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Администратор | 60 000 | 1 | 720 | 937 |
| Мастер по пошиву постельного белья | 45 000 | 1 | 540 | 703 |
| Мастер по пошиву и ремонту одежды | 50 000 | 3 | 1800 | 2 344 |
| Закройщик-универсал | 50 000 | 1 | 600 | 781 |
| Бухгалтер (аутсорсинг) | 5 000 | 1 | 60 | 60 |
| Мастер по наладке и ремонту оборудования (аутсорсинг) | 3 000 | 1 | 36 | 36 |
| Итого | - | 8 | 3 756 | 4 861 |

1. Расходы на энергопотребление.

Расходы на энергопотребление рассчитаны с учетом технических характеристик производственного оборудования и норм на световое освещение помещений швейных мастерских.

Среднегодовые расходы на работу оборудования и освещение помещений ателье составят 735 тыс. руб. (см. табл. 4-9).

Таблица 4-9. Расчет расходов на энергопотребление проекта

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Силовая энергия | | | | | | | | | |
| Актив | Кол-во | | Норма расхода, кВт/ч на ед. | | Коэффициент использова-ния | | | Режим работы в день, час. | Среднегодовой расход энергии, кВт\*ч |
| Швейные машины | 3 | | 12 | | 0,95 | | | 11,4 | 96 300 |
| Обметочные машины | 1 | | 5,6 | | 0,90 | | | 12 | 14 939 |
| Вышивальная машина | 1 | | 0,3 | | 0,70 | | | 12 | 622 |
| Утюги | 2 | | 4 | | 0,90 | | | 12 | 21 341 |
| Световая электроэнергия | | | | | | | | |
| Норма, кВт на кв. м | Площадь | | | Расход в час, кВт | | Среднегодовой расход энергии, кВт\*ч | | |
| 0,41 | 53 | | | 0,55 | | 35 445 | | |
| Валовый расход электроэнергии | | | | | | |
| Показатель | | Значение показателя | | | | |
| Расход в год, кВт\*ч | | 168 647 | | | | |
| Тариф, руб. за кВт | | 4,36 | | | | |
| Расходы в год, тыс. руб. | | 735 | | | | |

4. Расходы на водопотребление и водоотведение.

Расходы на водопотребление и водоотведение рассчитаны с учетом средних норм по ателье. Среднегодовые расходы на воду и ее сток составят 178 тыс. руб. (см. табл. 4-10).

Таблица 4-10. Расчет расходов на водопотребление и сток воды

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя | |
| вода | сток воды |
| Расход ткани, м в день | 72,5 | |
| Фонд рабочего времени, дней | 247 | |
| Норма расхода для ателье, куб. м на 1000 м ткани | 113 | 91 |
| Расход в год, куб. м | 2 024 | 1 630 |
| Тариф, руб. за куб. м | 57,07 | 38,51 |
| Расходы в год, тыс. руб. | 115 | 63 |

5. Расходы на отопление.

Расходы на тепловую энергию зависят от системы отопления помещения. Система отопления может быть центральной или автономной. В настоящем проекте предполагается обогрев площадей от центральной системы отопления. Среднегодовые расходы на отопление составят 101,31 тыс. руб. (см. табл. 4-11).

Таблица 4-11. Расчет расходов на тепловую энергию

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Система отопления (вид ресурса) | Ед. изм. | Тепловая нагрузка, ед. на кв. м в год | Коэф-фициент К1 | Площадь, кв. м | Объем потреб-ления, ед. в год | Тариф, руб. за ед. | Расходы в год, тыс. руб. |
| Центральное отопление | Гкал | 0,5616 | 1,01 | 53 | 82 | 3370,43 | 101,31 |
| \* К1 – поправочный коэффициент за климатическую зону | | | | | | | |

6. Сбор и вывоз отходов.

Среднегодовые расходы на сбор и вывоз отходов составят 75 тыс. руб. (см. табл. 4-12).

Таблица 4-12. Расчет расходов на сбор и вывоз отходов

| Показатель | Значение показателя |
| --- | --- |
| Норма накопления отходов, гр. на м ткани | 32 |
| Расход ткани, м в день | 73 |
| Образование отходов в год, кг | 573 |
| Тариф, руб. за кг | 131 |
| Расходы в год, тыс. руб. | 75 |

1. Расходы на аренду.

Среднегодовые расходы на аренду составят 223 тыс. руб. (см. табл. 4-13).

Таблица 4-13. Расчет расходов на аренду

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья расходов | Площадь, кв. м | Тариф, руб. за кв. м | Расходы в год, тыс. руб. |
| Аренда | 53 | 350 | 223 |

1. Амортизация.

Среднегодовые амортизационные отчисления (амортизация рассчитана линейным методом) составят 370 тыс. руб. (см. табл. 4-14).

Таблица 4-14. Расчет амортизационных отчислений

| Актив | Срок службы, лет | Норма амортизации | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Амортизация в год, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Здание | 30 | 0,03 | 4 240 | 141 |
| Оборудование | 5 | 0,20 | 1 144 | 229 |
| Всего | | | 5 384 | 370 |

1. Прочие расходы.

Среднегодовые прочие расходы составят 178 тыс. руб. (см. табл. 4-15).

Таблица 4-15. Расчет прочих расходов

|  |  |
| --- | --- |
| Статья расходов | Сумма расходов в год, тыс. руб. |
| Расходы на услуги связи | 18 |
| Расходы на маркетинг (контентная реклама, печатная продукция) | 60 |
| Расходы на охрану | 36 |
| Общехозяйственные и прочие непредвиденные расходы | 64 |
| Всего | 178 |

Валовые текущие расходы проекта в полный календарный год в среднем составят 10 615 тыс. руб. В структуре ателье основную долю занимают материальные расходы и расходы на оплату труда персонала (см. табл. 4-16).

Таблица 4-16. Структура себестоимости проекта

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статья расходов | Структура | |
| тыс. руб. | в процентах |
| Материальные расходы | 3 893 | 36,7 |
| Расходы на ФОТ | 4 861 | 45,8 |
| Расходы на электроэнергию | 735 | 6,9 |
| Расходы на воду | 178 | 1,7 |
| Расходы на отопление | 101 | 1,0 |
| Расходы на сбор и вывоз отходов | 75 | 0,7 |
| Расходы на аренду | 223 | 2,1 |
| Амортизация | 370 | 3,5 |
| Прочие расходы | 178 | 1,7 |
| Всего | 10 615 | 100,0 |

# 4.8. Экологические вопросы производства

Деятельность предприятий легкой промышленности предполагает определенную экологическую нагрузку на окружающую среду:

1) расход электроэнергии на работу оборудования, освещение помещений, отопление;

2) формирование отходов производства в виде волокон, нитей, лоскутков и обрезков текстильных материалов.

Относительно небольшие объемы производства минимизируют неблагоприятный эффект от деятельности создаваемого ателье. При регулярном и своевременном вывозе твердых отходов загрязнение окружающей среды будет сведено к минимуму.

Оценивая комплексный экологический эффект от реализации проекта, можно ожидать, что его реализация не предусматривает какого-либо кардинального изменения окружающей среды.

## 5. Финансовый план

# 5.1. Налоговое окружение проекта

При организации деятельности ателье можно использовать один из четырех режимов:

1. Общая система налогообложения (с вариациями). Для субъектов малых форм предпринимательской деятельности данная система налогообложения является наименее привлекательной.

2. Упрощенная система налогообложения (первого и второго типа, но выгоднее вариант «доходы минус расходы). Данный специальный режим налогообложения с точки зрения экономической выгоды наименее привлекателен для ателье, имеющего постоянные обороты, чем ЕНВД и патент.

3. Единый налог на вмененный доход. Данный режим налогообложения является наиболее предпочтительным по отношению к УСН, но при условии, что у ателье имеется стабильный портфель заказов.

4. Патентная система налогообложения. Данный вариант выгоден для индивидуального предпринимателя. Юридическим лицам данный режим недоступен. Для вновь созданных субъектов установлены налоговые каникулы.

В настоящем проекте в качестве системы налогообложения выбран патент (см. табл. 5-1).

Таблица 5-1. Годовая сумма налоговых отчислений, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. | Всего |
| Патент | 11 |  |  | 22 | 33 |

# 5.2. Варианты источников финансирования

Для реализации настоящего проекта доступны следующие механизмы долгового финансирования:

1. льготное бюджетное кредитование в рамках программы микрофинансирования, реализуемой Фондом развития предпринимательства Республики Саха (Якутия);
2. лизинг оборудования в рамках программы поддержки субъектом малого и среднего предпринимательства, реализуемой Региональной лизинговой компанией Республики Саха (Якутия);
3. кредит банка в рамках программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, реализуемые АО «МСП Банк».

В качестве проектной схемы финансирования выбрана смешанная форма в виде вложения собственных средств и микрофинансирования в Фонде развития предпринимательства Республики Саха (Якутия) (см. табл. 5-2).

Таблица 5-2. Источники финансирования проекта

| Источник финансирования | Сумма, тыс. руб. |
| --- | --- |
| Источники долгового финансирования | 1 591 |
| *Заемное финансирование в Фонде РП РС(Я)* | *1 591* |
| *Лизинг в Региональной лизинговой компании* | *0* |
| *Банковское (или иное) кредитование* | *0* |
| Источники собственного капитала | 4240 |
| *Собственные средства* | *4 240* |
| *Иное: гранты и т.п.* | *0* |
| Всего | 5 831 |

# 5.3. Объемы инвестиций

Общая сумма первоначальных инвестиций составляет 5 831 тыс. руб. (см. табл. 5-3).

Таблица 5-3. Инвестиции в проект

| Статья расходов | Сумма, тыс. руб. | Структура, в процентах к итогу |
| --- | --- | --- |
| Основные фонды | 5 384 | 92 |
| *Здание* | *4 240* | *73* |
| *Оборудование* | *1 144* | *20* |
| Оборотные активы (сырье) | 447 | 8 |
| Всего | 5 831 | 100 |

# 

# 5.4. График погашения заемных средств

График выплат по долговым обязательствам, планируемым к привлечению на финансирование настоящего проекта, представлен в таблице 5-4.

Таблица 5-4. График гашения и обслуживания долговых обязательств

|  |  |
| --- | --- |
| Условия привлечения средств: | |
| Процентная ставка, % | 8 |
| Срок, лет | 5 |
| Отсрочка по выплате долга, мес. | 3 |
| Показатель | 2019 | | | | |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 1591 | 1591 | 1523 | 1454 | х |
| Оплата процентов | 31 | 32 | 31 | 29 | 123 |
| Возврат основного долга | 0 | 68 | 69 | 70 | 207 |
| Выплаты всего | 31 | 99 | 99 | 99 | 330 |
| Показатель | 2020 | | | | |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 1384 | 1312 | 1239 | 1164 | х |
| Оплата процентов | 27 | 26 | 25 | 23 | 102 |
| Возврат основного долга | 72 | 73 | 75 | 76 | 296 |
| Выплаты всего | 99 | 99 | 99 | 99 | 398 |
| Показатель | 2021 | | | |  |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 1088 | 1010 | 931 | 850 | х |
| Оплата процентов | 21 | 20 | 19 | 17 | 78 |
| Возврат основного долга | 78 | 79 | 81 | 82 | 320 |
| Выплаты всего | 99 | 99 | 99 | 99 | 398 |
| Показатель | 2022 | | | |  |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 768 | 684 | 598 | 510 | х |
| Оплата процентов | 15 | 14 | 12 | 10 | 51 |
| Возврат основного долга | 84 | 86 | 87 | 89 | 347 |
| Выплаты всего | 99 | 99 | 99 | 99 | 398 |
| Показатель | 2023 | | | |  |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 421 | 330 | 237 | 142 | х |
| Оплата процентов | 8 | 7 | 5 | 3 | 23 |
| Возврат основного долга | 91 | 93 | 95 | 142 | 421 |
| Выплаты всего | 99 | 99 | 99 | 145 | 444 |
| Оплата процентов всего | 376 |
| Возврат основного долга всего | 1591 |
| Выплаты всего | 1967 |

# 5.5. Отчет о прибылях и убытках

План по прибыли представлен в приложении 1 к бизнес-плану. Динамика показателей прибыли свидетельствует о финансовой состоятельности проекта.

# 5.6. Отчет о движении денежных средств

Прогнозный отчет о движении денежных средств проекта приведен в приложении 2 к бизнес-плану.

Видно, что проект ликвиден, т.к. на каждом интервале его жизни соблюдено положительное сальдо денежных потоков. Данное условие является обязательным условием для положительной оценки состоятельности проекта, поскольку свидетельствует о том, что при реализации проекта смогут быть выполнены все обязательства: осуществлены текущие расчеты, обслужен и погашен заемный капитал, выполнены необходимые налоговые отчисления.

# 5.7. Расчет точки безубыточности

Значение объема продаж (в стоимостном выражении), при котором проект не приносит ни прибыли, ни убытка, называется порогом рентабельности (или точкой безубыточности проекта). В рамках данного проекта объемы выручки выше порога рентабельности, что характеризует проект, как эффективный (см. табл. 5-5).

Таблица 5-5. Оценка безубыточности проекта, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
| Выручка | 9 540 | 13 357 | 14 024 | 14 726 | 15 462 |
| Переменные расходы | 4 807 | 4 807 | 5 047 | 5 300 | 5 564 |
| Валовая прибыль | 4 734 | 8 550 | 8 977 | 9 426 | 9 897 |
| Постоянные расходы | 4 435 | 5 932 | 5 919 | 5 892 | 5 864 |
| Точка безубыточности | 8 939 | 9 267 | 9 246 | 9 205 | 9 160 |
| Запас финансовой прочности | 601 | 4 089 | 4 778 | 5 521 | 6 302 |
| Запас финансовой прочности, в процентах | 6 | 31 | 34 | 37 | 41 |

# 5.8. Основные экономические показатели

Проект следует признать экономически эффективным по результатам расчета его критериальных показателей (см. табл. 5-6).

Таблица 5-6. Расчет показателей эффективности проекта

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение | Ед. изм. | Критерий приемлемости |
| Чистый денежный доход (NPV) | 6 380 | тыс. руб. | >0 |
| Индекс доходности инвестиций | 2,1 | - | >1 |
| Внутренняя норма доходности | 25 | % | > ставки по кредиту |
| Период окупаемости (от начала эксплуатации проекта) | 2,39 | лет | < срока проекта |
| 29 | мес. |

## 6. Оценка проектных рисков, меры по их снижению

Риски, связанные с реализацией проекта, можно разделить на две группы:

1) внешние, где особенно может быть ощутимо влияние общей экономической ситуации и событий, не связанных с процессом управления бизнесом (см. табл. 6-1);

2) внутренние, которые напрямую зависят от эффективности организации управления и реализации бизнеса (см. табл. 6-2).

Таблица 6-1. Потенциальные внешние риски проекта

| Наименование риска | Оценка риска | Характеристика риска и способы реагирования |
| --- | --- | --- |
| Рост цен на материалы | Средний | Риск приведет к росту стоимости продукции или снижению маржинальной части дохода. Компенсация риска возможна путем увеличением отпускной цены на готовые изделия.  Риск можно нивелировать путем заключения долгосрочных договоренностей с поставщиками и фиксированием цены на материалы. |
| Появление прямых конкурентов | Низкий | Риск возникновения новых конкурентов оценивается как минимальный.  Риск можно минимизировать путем оказания качественных услуг и формирования портфеля постоянных клиентов. |

Все внешние риски можно смягчить, если на организационном этапе бизнеса разработать стратегию антикризисного управления, удерживать грамотное позиционирование и постоянный контакт с покупателем.

Таблица 6-2. Возможные внутренние риски проекта

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование риска | Оценка риска | Характеристика риска и способы реагирования |
| Низкий уровень компетенции персонала и контрагентов | Средний | Риск может привести к снижению продаж, низкой степени удовлетворённости покупателя. Нивелируется тщательным подбором персонала, установлением высокого уровня заработной платы |
| Технологический риск | Низкие | Выбранная технология и ассортимент не влекут сложностей с процессом производства и технологическим обеспечением бизнеса |

## ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРОЕКТУ