|  |
| --- |
|  |
| БИЗНЕС-ПЛАН Создание полиграфического предприятия 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](#_Toc19847367)

[2. Описание продукции 5](#_Toc19847368)

[2.1. Характеристика и назначения, основные преимущества 5](#_Toc19847369)

[2.2. Характеристика потенциальных потребителей, каналы сбыта 6](#_Toc19847370)

[3. Организационный план 8](#_Toc19847371)

[3.1. График реализации проекта 8](#_Toc19847372)

[3.2. Перечень разрешительной документации 8](#_Toc19847373)

[3.3. Кадровое обеспечение проекта 8](#_Toc19847374)

[4. Производственный план 10](#_Toc19847375)

[4.1. Характеристика основного производственного процесса 10](#_Toc19847376)

[4.2. Описание производственной площадки 11](#_Toc19847377)

[*4.2.1. Месторасположения* 11](#_Toc19847378)

[*4.2.2. Помещение* 11](#_Toc19847379)

[4.3. Потребность и условия поставки сырья и материалов, поставщики 12](#_Toc19847380)

[4.4. Потребность и условия поставки основного вспомогательного оборудования, поставщики 13](#_Toc19847381)

[4.5. Планируемая программа производства 15](#_Toc19847382)

[4.6. Требования к контролю качества 16](#_Toc19847383)

[4.7. Текущие расходы, расчет себестоимости 17](#_Toc19847384)

[4.8. Экологические вопросы производства 22](#_Toc19847385)

[5. Финансовый план 23](#_Toc19847386)

[5.1. Налоговое окружение проекта 23](#_Toc19847387)

[5.2. Варианты источников финансирования 24](#_Toc19847388)

[5.3. Объемы инвестиций 25](#_Toc19847389)

[5.4. График погашения заемных средств 25](#_Toc19847390)

[5.5. Отчет о прибылях и убытках 27](#_Toc19847391)

[5.6. Отчет о движении денежных средств 27](#_Toc19847392)

[5.7. Расчет точки безубыточности 27](#_Toc19847393)

[5.8. Основные экономические показатели 28](#_Toc19847394)

[6. Оценка проектных рисков, меры по их снижению 28](#_Toc19847395)

[ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРОЕКТУ 30](#_Toc19847396)

## Резюме проекта

*Наименование проекта*.

Создание полиграфического предприятия в п. ХХХ ХХХ района Республики Саха (Якутия).

*Актуальность проекта*.

Услуги предприятий полиграфической промышленности характеризуются высоким и устойчивым спросом. Несмотря на развитие интернет-технологий, печать буклетов, журналов и рекламной продукции является важной потребностью практически каждой коммерческой организации. Барьер входа на рынок довольно низок ввиду низких стартовых инвестиций и сравнительно быстрого срока окупаемости, отсутствия потребности в специальных навыках и знаниях.

*Организационно-правовая форма и вид деятельности.*

Для организации полиграфической деятельности в равной степени подходит как регистрация в качестве индивидуального предпринимателя (ИП), так и создание общества с ограниченной ответственностью (ООО). Регистрация в качестве ИП целесообразна, если предполагается единоличное ведение деятельности, открытие мини-типографии в небольшом помещении с небольшим штатом персонала. Организация в форме общества с ограниченной ответственностью целесообразна, если предполагается участие в деятельности нескольких владельцев, значительные объемы производства и реализации продукции, участие в государственных тендерах, работа преимущественно с юридическими лицами.

В настоящем проекте используется форма индивидуального предпринимательства.

ОКВЭД2 – 18.1 «Деятельность полиграфическая и предоставление услуг в этой области».

*Суть проекта* заключается в создании и развитии полиграфического предприятия малого типа (мини-типографии) на базе современного оборудования для удовлетворения потребностей населения п. ХХХ в высококачественных и недорогих услугах в области цветной и черно-белой полиграфии.

*Сроки и этапы реализации проекта.*

Жизненный цикл проекта рассчитан на пять лет и включает в себя три основных этапа: предынвестиционный этап (мероприятия по регистрации предпринимательской деятельности, привлечению инвестиционных ресурсов, поиску производственного помещения и поставщиков оборудования); инвестиционный этап (мероприятия по подготовке производственных площадей, оформлению разрешительных документов, приобретению и доставке оборудования и формированию начального оборотного капитала); эксплуатационный этап (запуск производства, реализация полиграфической продукции).

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

Создание полиграфического предприятия на арендуемых площадях потребует инвестиций в размере 10 671 тыс. руб., из них: 10 473 тыс. руб. – на приобретение и доставку оборудования, 197 тыс. руб. – на формирование начальных оборотных активов.

*Схема финансирования.*

В качестве проектной схемы финансирования может быть выбрано: бюджетное кредитование в Фонде развития предпринимательства Республики Саха (Якутия), лизинг оборудования в региональной лизинговой компании Республики Саха (Якутия), банковское кредитование по программе поддержки субъектов МСП (если действующий бизнес) или смешанная форма, включающая в себя сочетание указанных источников и собственных ресурсов, а также средств, привлеченных на безвозмездной основе.

В настоящем проекте рассмотрена схема заемного финансирования.

*Оценка социально-экономической эффективности проекта.*

Качественные показатели эффективности проекта: создание современного производства, реализация потребности физических и юридических лиц в получении полиграфических услуг по доступной цене высокого качества.

Количественные показатели эффективности проекта: налоговые отчисления в бюджет – 26,4 тыс. руб. в год, создание новых рабочих мест – 6 человек, чистый дисконтированный доход проекта (NPV) – 7522 тыс. руб., индекс доходности (PI) – 1,7, внутренняя норма дисконта (IRR) – 19%, дисконтированный период окупаемости (DPP) – 33 мес.

## 

## 2. Описание продукции

# 2.1. Характеристика и назначения, основные преимущества

Основными направлениями деятельности создаваемой мини-типографии будут являться:

1. изделия рекламной сферы;
2. изготовление журналов, книг, газет;
3. выпуск упаковочной продукции.

Как показывает практика локального рынка, выпуск рекламной продукции является наименее трудоемкой и наиболее прибыльной сферой деятельности полиграфических предприятий, поэтому изготовление изделий рекламной сферы будут рассматриваться в проекте в качестве основных. Ассортимент и цены на продукцию создаваемой мини-типографии представлен в таблице 2-1.

Таблица 2-1. Ассортимент и прейскурант цен по видам услуг проекта

| Наименование | Формат | Цена, руб. за шт. | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Изготовление визиток | - | 3,0 руб. (1000-3000 шт.) | 2,5 руб. (3001-5000 шт.) | 2,0 руб. (5001 и более шт.) |
| Изготовление фотокниг и фотокалендарей | - | 4000 руб. за шт. | | |
| Тиснение на бумаге | - | 30 руб. (500-2000 шт.) | 25 руб. (2001-4000 шт.) | 20 руб. (4001 и более шт.) |
| Изготовление бланочной продукции (журналов, газет) | - | 50 – 1000 шт. | 1001-5000 шт. | 5001 и более шт. |
| А3 | 21 руб. | 19,5 руб. | 18 руб. |
| А4 | 17 руб. | 15 руб. | 13 руб. |
| А5 | 15 руб. | 13 руб. | 11 руб. |
| А6 | 10 руб. | 8 руб. | 6 руб. |
| Изготовление флаеров | - | 500 – 2000 шт. | 2001 – 4000 шт. | 4001 и более шт. |
| А5 | 15 руб. | 10 руб. | 5 руб. |
| А6 | 10 руб. | 6 руб. | 4 руб. |
| Изготовление блокнотов | - | 400 руб. (100 – 400 шт.) | 350 руб. (401 -1500 шт.) | 300 руб. (1501 и более шт.) |
| Брошюровка | - | 220 руб. (10 - 50 шт.) | 200 руб. (51 – 100 шт.) | 180 руб. (101 и более шт.) |
| Прочие виды услуг | По договоренности | | | |

Важными конкурентными факторами для производства полиграфической продукции будут являться качество и скорость изготовления заказа. Кроме того, будет важна гибкость производителя печатной продукции, возможность заказа печати небольшим тиражом, возможность изготовления у одного производителя разных видов продукции одновременно. Указанные факторы станут основой конкурентоспособности продукции проекта.

# 2.2. Характеристика потенциальных потребителей, каналы сбыта

Целевую аудиторию проекта образуют:

1. Физические лица, имеющие потребность в полиграфических и копировальных услугах.

2. Юридические лица, имеющие потребность в полиграфических и копировальных услугах.

Юридических лиц условно можно разделить на пять групп:

2.1. Потребители рекламной продукции (рекламные агентства и фирмы, издательства, компании, самостоятельно проводящие рекламные кампании, компании-организаторы выставок, конференций и других массовых мероприятий).

2.2. Школы и иные образовательные учреждения, имеющие потребность в печати методических материалов и учебной продукции;

2.3. Производители товара, нуждающиеся в упаковке и изготовлении этикеток.

2.4. Компании, выполняющие подготовку журналов, проспектов, брошюр.

2.5. Политические партии и движения.

Планируется, что основным сегментом целевой аудитории будут являться юридические лица: коммерческие предприятия (около 60%) и некоммерческие организации (5%). Доля частных лиц и различных образовательных учреждений в структуре продаж ориентировочно составит 25% и 10%, соответственно.

В проекте планируется использование прямых каналов сбыта «Производитель – Потребитель».

В целях продвижения услуг проекта и стимулирования сбыта планируется проведение следующих основных мероприятий:

1. Создание адаптивного сайта, на котором потенциальный клиент сможет рассчитать стоимость услуг типографии в зависимости от тиража, размеров, цветности и заказываемых товаров.

2. Контекстная реклама в социальных сетях. Практика показывает, что систематичное ведение страниц в социальных сетях позволяет привлекать от двух заказов в день спустя шесть месяцев после запуска проекта.

3. Для стимулирования потребительского спроса планируется использование различных рекламных акций: предоставление скидок на второй и последующие заказы, предоставление скидок на заказы, оформленные в определенные дни месяца и др.

4. Обмен промо-материалами с другими компаниями (курьерские службы, доставка еды и т.д.).

5. Налаживание прямых контактов с крупными корпоративными клиентами.

## 3. Организационный план

# 3.1. График реализации проекта

Жизненный цикл проекта рассчитан на пять лет. Текущий график предусматривает начало реализации проекта с момента его финансирования. График реализации проекта представлен в таблице 3-1.

Таблица 3-1. График реализации проекта

| Мероприятие | Дата начала | Дата окончания |
| --- | --- | --- |
| Регистрация предпринимательской деятельности | 1 месяц | 1 месяц |
| Финансирование проекта | 1 месяц | 1 месяц |
| Запуск рекламной кампании | 1 месяц | 2 месяц |
| Аренда производственного помещения | 3 месяц | 3 месяц |
| Закуп оборудования и инструментов | 2 месяц | 3 месяц |
| Формирование начальных оборотных активов | 2 месяц | 3 месяц |
| Наем персонала | 3 месяц | 3 месяц |
| Эксплуатационный этап | 4 месяц | 60 месяц |

# 3.2. Перечень разрешительной документации

Открытие типографии не требует специальных разрешений и лицензий, достаточно зарегистрировать предпринимательскую деятельность и открыть расчетный счет. Помещение типографии должно соответствовать нормам СЭС и пожарной безопасности.

# 3.3. Кадровое обеспечение проекта

Штатное расписание персонала проекта представлено в таблице 3-3.

Таблица 3-3. Штатное расписание персонала проекта

| Должность | Условия и оплата труда в месяц, руб. | Число работников, ед. |
| --- | --- | --- |
| Администратор (менеджер по продажам) | Оклад (20 000) + премия 10% от заказа | 1 |
| Бухгалтер | Аутсорсинг: 3 000 | 1 |
| Рабочий основного производства | Оклад (20 000) + премия 15% от заказа | 3 |
| Дизайнер | Фиксированная: 45 000 | 1 |
| Итого | - | 6 |

Планируется, что функции руководителя в настоящем проекте будет выполнять руководитель – индивидуальный предприниматель.

Администратор (менеджер по продажам) будет выполнять административную и организационную работу, в том числе осуществлять взаимодействие с поставщиками, заниматься вопросами реализации продукции и поиском путей расширения рынков сбыта, контролировать производственный процесс, принимать и консультировать клиентов, рассчитывать стоимость заказов, сдавать ежемесячную отчетность руководителю о количестве отработанных и заключенных контрактов. Требования: опыт работы в сфере продаж, активность, дисциплинированность, нацеленность на результат. Условия работы: может работать в условиях гибкого графика.

Для ведения бухгалтерского учета и сдачи отчетности планируется пользоваться услугами бухгалтера по договору аутсорсинга.

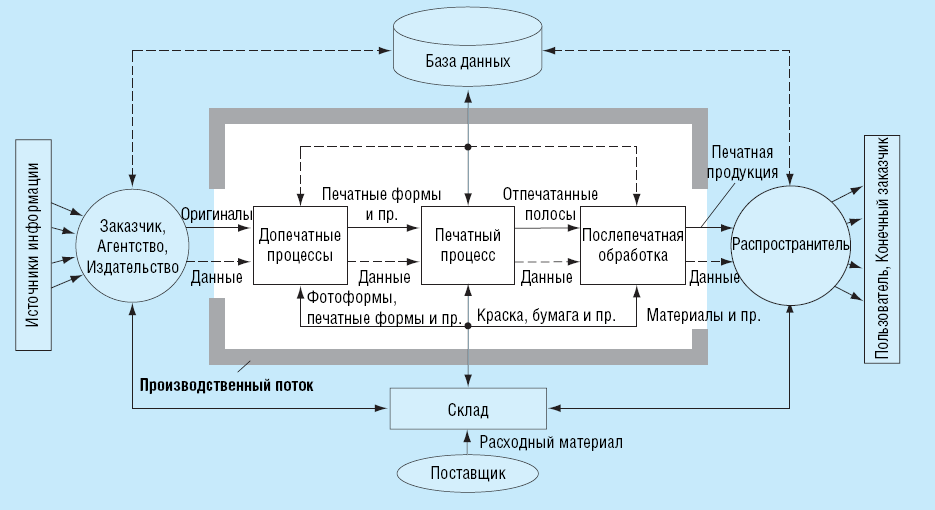
Рабочие основного производства будут представлены печатником, помощником печатника (резчиком), специалистом предпечатной подготовки. Рабочие будут осуществлять подготовку материалов и оборудования к производству, приладку и печать всех видов полиграфической продукции, профилактическое обслуживание и ремонт оборудования, следить за соблюдением скоростных режимов и графика печати. Требования: опыт работы не менее 0,5 года, профильное образование, желательно, чтобы печатник являлся специалистом широкого профиля и умел работать с различными видами оборудования (плоттером, брошюровщиком, термопрессом). Условия работы: два дня через два по 12 часов.

Дизайнер будет осуществлять разработку макетов, листовок, буклетов, визиток, открыток, календарей, а также заниматься подготовкой файлов к печати. Условия работы: пять дней в неделю по 8 часов.

## 4. Производственный план

# 4.1. Характеристика основного производственного процесса

Производственные процессы в полиграфическом производстве подразделяются на несколько этапов: допечатный процесс, печатный процесс и послепечатная обработка. Производственные этапы связаны друг с другом посредством потока обрабатываемых материалов (см. рис. 4-1).

Рисунок 4-1. Схема производственного потока, а также потока материалов и данных для производства полиграфической продукции

# 4.2. Описание производственной площадки

# *4.2.1. Месторасположения*

Расположение типографии зависит от ее формата. Так, для крупных типографий расположение не имеет особой важности: офис может быть расположен в центре населенного пункта, а печатный цех на окраине или в промышленной зоне. Мини-типографию целесообразно открывать в местах высокой проходимости и большого скопления людей. Постоянный поток клиентов может быть обеспечен в торговых центрах, вблизи крупных учебных заведений. Нецелесообразно открытие любых видов типографий в жилых домах.

В настоящем проекте типографию планируется разместить на первом этаже торгово-офисного центра, расположенного по адрес: п. ХХХ, ул. ХХХ, дом ХХ.

# *4.2.2. Помещение*

Основные требования к помещению типографии:

1. Площадь от 40 кв. м. Меньшие площади не подойдут по причине того, что не позволят разместить требуемое для производства оборудование. Кроме того, потребуются дополнительные складские площади для хранения материалов и готовой продукции и место для приема клиентов.
2. Систему отопления целесообразно иметь центральную или автономную.
3. Подключение к электрической сети предпочтительно в 380 Вт.
4. Следует предусмотреть вытяжные системы воздуха, исправность воздуховодов.
5. Помещение может быть арендованным или принадлежать проектоустроителю на праве хозяйственного ведения. Преимущества арендованных площадей: экономия на первоначальных инвестициях, недостатки: работа на условиях арендодателя. Преимущества собственного помещения: отсутствие постоянных расходов на аренду, независимость от решений арендодателя. Недостатки: высокие стартовые вложения, сложность подбора помещения в подходящем месте.

Создаваемую мини-типографию планируется разместить в арендованном помещении, имеющем общую площадь 70 кв. м. Подобранное помещение соответствует основным требованиям.

Внутренняя планировка мини-типографии планируется следующей:

1. приемное место;
2. рабочее место дизайнера;
3. производственный цех;
4. цех послепечатной обработки;
5. складские площади для хранения сырья и готовой продукции;
6. бытовое помещение и санузел.

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

Расходные материалы для изготовления продукции проекта включают в себя: бумагу для полиграфической продукции; краски; тонеры; картриджи; скрепляющую фурнитуру; ламинирующую пленку; ножи для резки.

Удельные материальные расходы по видам продукции представлены в таблице 4-1.

Таблица 4-1. Удельные материальные расходы

| Наименование | Формат | Материальные расходы (усреднено), руб. за шт. |
| --- | --- | --- |
| Изготовление визиток | - | 0,375 |
| Изготовление фотокниг и фотокалендарей | - | 625 |
| Тиснение на бумаге | - | 3,75 |
| Изготовление бланочной продукции (журналов, газет) | А3 | 2,75 |
| А4 | 1,75 |
| А5 | 1,25 |
| А6 | 2 |
| Изготовление флаеров | А5 | 5 |
| А6 | 3,75 |
| Изготовление блокнотов | - | 37,5 |
| Брошюровка | - | 20 |

Поставщиками расходных материалов выступят оптовые российские производители и магазины. Широкий каталог товаров и поставщиков расходных материалов представлен на портале полиграфической индустрии.

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

Для открытия типографии необходимо следующее оборудование:

1. Цифровая печатная машина с растровым процессором для офсетной печати – устройство, переносящее изображение с формы на поверхность материала посредством резинового полотна. Применяется для печати листовок, бланков, деловой документации, брошюр, плакатов, визиток, открыток, буклетов, купонов, фотоснимков, то есть для подавляющего большинства продукции типографии.

2. Режущий плоттер – аппарат, предназначенный для точного вырезания любых трафаретов или изображений из различных материалов.

3. Брошюровщик – устройство, предназначенное для переплета документов (скрепления листов скобой).

4. Лазерный МФУ – аппарат, предназначенный для цветной и черно-белой лазерной печати.

5. Термопресс многофункциональный – специализированное современное оборудование, позволяющее качественно переносить различные изображения на разные поверхности. Используется для нанесения нужных изображений на кепки, кружки, футболки и т.д.

6. Резак – оборудование, предназначенное для резания бумаги на ровные части и выравнивания краев.

7. Ламинатор – оборудование для закатки-ламинирования бумаги, картона, документов в пленку или для теснения фольгой.

8. Компьютер.

Оборудование проекта представлено в таблице 4-2.

Таблица 4-2. Перечень приобретаемого технологического оборудования

| Наименование оборудования | Количество | Цена, руб. за ед. | Сумма, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- |
| Производственное оборудования | | | |
| Печатная машина или печатная линия (4-красочная марки Ryobi, пульт управления, автомат/полуавтомат) | 6 800 000 | 1 | 6 800 |
| Режущий плоттер | 1 072 433 | 1 | 1 072 |
| Брошюровщик (полуавтоматический) | 1 633 491 | 1 | 1 633 |
| Лазерный МФУ | 116 789 | 1 | 117 |
| Термопресс многофункциональный 6 в 1 | 30 000 | 1 | 30 |
| Резак электрический настольный | 90 000 | 2 | 180 |
| Ламинатор рулонный | 60 000 | 1 | 60 |
| Компьютер | 45 000 | 2 | 90 |
| Стол для резки | 10 000 | 1 | 10 |
| Всего: | | | 9 993 |
| Офисное и общехозяйственное оборудование | | | |
| Шкаф для одежды | 8 000 | 1 | 8 |
| Стол офисный | 6 000 | 2 | 12 |
| Стул офисный | 4 000 | 2 | 8 |
| Стул | 1 500 | 6 | 9 |
| Микроволновая печь | 7 000 | 1 | 7 |
| Электрический чайник | 2 000 | 1 | 2 |
| Диван | 18 000 | 1 | 18 |
| Всего: | | | 64 |
| Доставка оборудования: | | | 417 |
| Поправочный коэффициент по доставке (Кд): | | | 1,0 |
| Доставка оборудования с учетом Кд: | | | 417 |
| ИТОГО: | | | 10 473 |

Ввиду высокой стоимости нового печатного оборудования, в настоящем проекте принято решение приобрести поддержанное оборудование, бывшее в эксплуатации не более трех лет. Цена нового печатного оборудования в несколько раз выше. Остальное оборудование, представленное в таблице 4-2, планируется приобретать новым. Поставщиком оборудования выступит компания ХХХ. Бывшее в употреблении оборудование можно подобрать на бирже оборудования ХХХ. Офисную мебель и технику планируется приобрести в магазинах г. Якутска.

# 4.5. Планируемая программа производства

Основные характеристики организуемого производственного процесса:

1) эффективный фонд рабочего времени: 308 дней (см. табл. 4-3);

Таблица 4-3. Календарный годовой план

| Показатель | Январь | Февраль | Март | Апрель | Май | Июнь | Июль | Август | Сентябрь | Октябрь | Ноябрь | Декабрь | Всего |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Количество календарных дней | 31 | 28 | 31 | 30 | 31 | 30 | 31 | 31 | 30 | 31 | 30 | 31 | 365 |
| Количество рабочих дней в периоде | 24 | 23 | 26 | 26 | 26 | 26 | 26 | 27 | 26 | 26 | 26 | 26 | 308 |

2) режим работы: 6-тидневный, 12 часов;

3) сезонность: колебания незначительны, поэтому в расчетах данным фактом можно пренебречь;

Производственный план рассчитан с учетом емкости локального рынка сбыта. Выручка проекта из расчета полного первого календарного года составит 11 781 тыс. руб. (см. табл. 4-4).

Таблица 4-4. Производственно-сбытовой план в первый календарный год

| Продукция | Количество (усреднено), шт. | | Цена (усреднено), руб. за ед. | Выручка, тыс. руб. | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| в день | в год | в день | в год |
| Изготовление визиток | 500 | 154 000 | 2,5 | 1,3 | 385 |
| Изготовление фотокниг и фотокалендарей | 2 | 616 | 4 000,0 | 8,0 | 2464 |
| Тиснение на бумаге | 200 | 61 600 | 25,0 | 5,0 | 1540 |
| Изготовление бланочной продукции (журналов, газет) | 500 | 154 000 | 15,0 | 7,5 | 2310 |
| Изготовление флаеров | 500 | 154 000 | 10,0 | 5,0 | 1540 |
| Изготовление блокнотов | 30 | 9 240 | 350,0 | 10,5 | 3234 |
| Брошюровка | 5 | 1 540 | 200,0 | 1,0 | 308 |
| Всего | 1 737 | 534 996 | х | 38 | 11 781 |

Во второй год жизни проекта объемы производства планируется нарастить на 10%, в дальнейшем – на 5% ежегодно (табл. 4-5).

Таблица 4-5. Плановые темпы роста объемов производства

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2 год | 3 год | 4 год | 5 год |
| 10% | 5% | 5% | 5% |

# 4.6. Требования к контролю качества

Контроль качества в типографии можно разделить на входной (операционный) и выходной. Кроме того контроль качества в типографии можно классифицировать на контроль качества материалов или сырья, а также на контроль качества самих процессов. Такие условные разделения логически соотносятся с тремя основными этапами производства любой полиграфической продукции: допечатного, печатного и послепечатного.

На этапе допечатной подготовки входной контроль заключается в определении степени соответствия поступающих от клиента файлов внутренним требованиям типографии. Контроль осуществляется силами специалистов, занимающихся подготовкой файлов к печати.

На всех последующих послепечатных операциях производится входной контроль полуфабрикатов (изделий промежуточной готовности), поступивших с печати или предыдущих послепечатных операций. Контроль осуществляют мастер смены и непосредственные исполнители –  операторы оборудования.

Операционный контроль качества (или контроль текущей работы) производится специалистом, ведущим конкретный заказ, согласно четко прописанному алгоритму проверки. Во время печати тиража операционный контроль качества осуществляют печатники.

Основными показателями, оценивающими качество полиграфической продукции, являются: разрешение печати, точность цветопередачи, совмещение цветов, отмыривание краски, «мухи», совмещение выборочного УФ-лака с контуром изображения, устойчивость УФ лака, точность резки, точность вырубки, точность фальцовки, совмещение плашек на соседних полосах в многостраничной продукции, устойчивость переплета, ровность прилегания ламината, гладкость боковых срезов. Некоторые показатели качества оцениваются визуально, другие – посредством инструментального контроля. Основными методами контроля качества продукции являются: специальные измерительные линейки, оптические лупы, лупы со шкалой, скотч-тесты, визуальный осмотр специалиста.

# 4.7. Текущие расходы, расчет себестоимости

Текущие расходы проекта представлены статьями расходов, описанными ниже.

1. Материальные расходы.

Среднегодовые материальные расходы на изготовление продукции проекта составят 2 023 тыс. руб. (см. табл. 4-6).

Таблица 4-6. Расчет материальных расходов

| Продукция | Количество (усреднено), шт. | | Удельные материальные расходы, руб. | Материальные расходы, тыс. руб. | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| в день | в год | в день | в год |
| Изготовление визиток | 500 | 154 000 | 0,38 | 0,2 | 58 |
| Изготовление фотокниг и фотокалендарей | 2 | 616 | 625,00 | 1,3 | 385 |
| Тиснение на бумаге | 200 | 61 600 | 3,75 | 0,8 | 231 |
| Изготовление бланочной продукции (журналов, газет) | 500 | 154 000 | 1,94 | 1,0 | 298 |
| Изготовление флаеров | 500 | 154 000 | 4,38 | 2,2 | 674 |
| Изготовление блокнотов | 30 | 9 240 | 37,50 | 1,1 | 347 |
| Брошюровка | 5 | 1 540 | 20,00 | 0,1 | 31 |
| Всего | 1 737 | 534 996 | х | 6,6 | 2 023 |

1. Расходы на фонд оплаты труда персонала проекта.

Расходы на фонд оплаты труда будут состоять из постоянной и переменной частей. Среднегодовые расходы на фонд оплаты труда составят 4 121 тыс. руб. (см. табл. 4-7).

Таблица 4-7. Расчет расходов на фонд оплаты труда

| Должность | Число работников, ед. | ФОТ в год, тыс. руб. | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Окладная часть | Премиальная часть | Сумма всего |
| Администратор (менеджер по продажам) | 1 | 240 | 1178,1 | 1418 |
| Бухгалтер (аутсорсинг) | 1 | 36 | 0 | 36 |
| Дизайнер | 1 | 540 | 0 | 540 |
| Рабочий основного производства | 3 | 360 | 1767,15 | 2127 |
| Всего | - | 1 176 | 2 945 | 4 121 |

1. Расходы на электроэнергию.

Электроэнергия в типографии будет расходоваться на силовые нужды и в осветительных установках. Среднегодовые расходы на энергопотребление составят 948 тыс. руб. (табл. 4-8).

Таблица 4-8. Расчет расходов на электроэнергию

| Наименование | Мощность, кВт в час | Режим работы, час в сутки | Коэффициент использова-ния | Расход в год, кВт\*ч | Тариф, руб. за кВт | Расходы в год, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Силовая электроэнергия | х | х | х | 215 602 | 4,36 | 940 |
| Печатная машина или печатная линия | 55 | 12 | 1 | 203 280 | 4,36 | 886 |
| Режущий плоттер | 1 | 12 | 0,8 | 2 957 | 4,36 | 13 |
| Брошюровщик (полуавтоматический) | 0,75 | 12 | 0,7 | 1 940 | 4,36 | 8 |
| Лазерный МФУ | 1,2 | 12 | 0,5 | 2 218 | 4,36 | 10 |
| Термопресс многофункциональный | 1,25 | 12 | 0,8 | 3 696 | 4,36 | 16 |
| Резак электрический настольный | 0,12 | 12 | 0,7 | 310 | 4,36 | 1 |
| Ламинатор рулонный | 0,65 | 12 | 0,5 | 1 201 | 4,36 | 5 |
| Осветительная электроэнергия | 0,5 кВт на кв. м | 12 | 1 | 1 848 | 4,36 | 8 |
| Всего: | | | | 217 450 | х | 948 |

1. Расходы на водопотребление и водоотведение.

Системы водоснабжения и водоотведения – центральные. Среднегодовые расходы на воду составят 27 тыс. руб. (см. табл. таблице 4-9).

Таблица 4-9. Расчет расходов на воду

| Период | Количество рабочих мест | Расход на 1 рабочее место, куб. м | Расход всего, куб. м. | Тариф, руб. за куб. м | Расходы, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Холодная вода | | | | | |
| В сутки | 5 | 0,25 | 1,25 | 57,07 | 0,03 |
| В год | 5 | 77 | 385 | 57,07 | 7,87 |
| Горячая вода | | | | | |
| В сутки | 5 | 0,011 | 0,055 | 127,06 | 0,03 |
| В год | 5 | 3,388 | 16,94 | 127,06 | 10,33 |
| Сток воды | | | | | |
| В сутки | 5 | 0,261 | 1,305 | 38,51 | 0,03 |
| В год | 5 | 80,388 | 401,94 | 38,51 | 8,45 |
| Всего в год: | | | | | 27 |

5. Расходы на сбор и вывоз отходов.

Среднегодовые расходы на сбор и вывоз отходов составят 213 тыс. руб. (см. табл. 4-10).

Таблица 4-10. Расчет расходов на сбор и вывоз отходов

| Продукция | Средний вес изделия, кг на 1000 шт | Объем производства, шт | Накопление отходов (16%), кг в год | Плотность, кг на куб. м | Расход, куб. м | Тарифы на вывоз, руб. за куб. м | Расходы в год, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Визитки | 1 | 154 000 | 32 | 60 | 0,53 | 658 | 21 |
| Фотокнига | 2 | 616 | 0 | 60 | 0,00 | 658 | 0 |
| Бланочная продукция | 9 | 154 000 | 232 | 60 | 3,86 | 658 | 152 |
| Флаеры | 2 | 154 000 | 54 | 60 | 0,90 | 658 | 36 |
| Блокнот | 4 | 9 240 | 7 | 60 | 0,11 | 658 | 4 |
| Всего: | х | 471 856 | 325 | х | 5,41 | х | 213 |

1. Расходы на тепловую энергию.

Расходы на тепловую энергию зависят от системы отопления помещения. Система отопления может быть центральной или автономной. В настоящем проекте предполагается подключение помещения типографии к центральной системе отопления. Среднегодовые расходы на отопление составят 134 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. |
| Центральная система | Гкал | 0,5616 | 1,01 | 70 | 40 | 3370,4 | 134 |
| \* К1 – поправочный коэффициент за климатическую зону | | | | | | | |

1. Расходы на аренду.

Среднегодовые расходы на аренду составят 294 тыс. руб. (см. табл. 4-12).

Таблица 4-12. Расчет расходов на аренду

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья расходов | Площадь, кв. м | Тариф, руб. за кв. м | Расходы в год, тыс. руб. |
| Аренда | 70 | 350 | 294 |

1. Амортизация.

Среднегодовые амортизационные отчисления (амортизация рассчитана линейным методом) составят 1 496 тыс. руб. (см. табл. 4-13).

Таблица 4-13. Расчет амортизационных отчислений

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Срок службы, лет | Норма амортизации | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Амортизация в год, тыс. руб. |
| Оборудование | 7 | 0,20 | 10 473 | 1 496 |

1. Прочие расходы.

Среднегодовые прочие расходы составят 137 тыс. руб. (см. табл. 4-14).

Таблица 4-14. Расчет прочих расходов

|  |  |
| --- | --- |
| Статья расходов | Сумма расходов в год, тыс. руб. |
| Расходы на услуги связи | 18 |
| Расходы на маркетинг (контентная реклама, печатная продукция) | 24 |
| Расходы на охрану | 36 |
| Общехозяйственные и прочие непредвиденные | 59 |
| Всего | 137 |

Валовые текущие расходы проекта в полный календарный год в среднем составят 9 394 тыс. руб.

В структуре себестоимости создаваемой типографии основную долю будут занимать материальные расходы, расходы на оплату труда персонала, амортизация (см. табл. 4-15).

Таблица 4-15. Структура себестоимости

| Статья расходов | Структура | |
| --- | --- | --- |
| тыс. руб. | в процентах к итогу |
| Материальные расходы | 2 023 | 21,5 |
| Расходы на ФОТ | 4 121 | 43,9 |
| Расходы на электроэнергию | 948 | 10,1 |
| Расходы на воду | 27 | 0,3 |
| Расходы на сбор и вывоз отходов | 213 | 2,3 |
| Расходы на отопление | 134 | 1,4 |
| Расходы на аренду | 294 | 3,1 |
| Амортизация | 1 496 | 15,9 |
| Прочие расходы | 137 | 1,5 |
| Всего | 9 394 | 100,0 |

# 4.8. Экологические вопросы производства

Полиграфическая промышленность выбрасывает в окружающую среду относительно небольшое количество вредных веществ, что дает все основания полагать, что мини-типография не способна оказать существенное воздействие на окружающую среду.

Для минимизации экологических рисков и снижения влияние деятельности проекта на экологию, планируется внедрение в производство следующих основных мероприятий:

1. Мероприятия по переработке отходов. Известно, что офсетные типографии производят множество различных отходов, потенциально пригодных к переработке. Основная масса – бумажные: обрез, бракованная продукция, бумажный срыв. Подобные отходы планируется сдавать на переработку специализированным организациям, так что в дальнейшем они смогут применяться для производства прочной высококачественной бумаги со вторичными волокнами. Также возможна переработка отходов гофрокартона, офисной бумаги, алюминиевых печатных форм, тары от красок и химикатов.

2. Использованные полиэфирные формы могут быть утилизированы как бытовые отходы.

3. Снижению образования опасных отходов от краски может способствовать смена типа используемых красок. Возможен переход с красок на основе нефтепродуктов на краски на основе соевого или растительного масел. Использование альтернативных типов красок позволит снизить как общий объем отходов, так и их удельную токсичность. Возможно также использование безводных красок, которые имеют наибольшую концентрацию сухого вещества и разработаны специально для использования с силиконовыми печатными формами для сухого офсета. Они не менее токсичны и опасны, чем другие типы красок, но сама технология печати без увлажнения в целом генерирует на порядок меньше выбросов летучих органических веществ, чем традиционный офсетный процесс.

4. В производстве планируется придерживаться санитарных норм и правил, регламентируемых СанПиН «Гигиенические требования к охране атмосферного воздуха населенных мест. Санитарные правила и нормы» и СанПиН «Санитарно-защитные зоны и санитарная классификация предприятий, сооружений и иных объектов».

## 5. Финансовый план

# 5.1. Налоговое окружение проекта

В работе типографии может использоваться один из четырех режимов налогообложения:

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). Режим УСН с точки зрения экономической выгоды наименее привлекателен по отношению к ЕНВД и патенту.

3. Единый налог на вмененный доход. Данный режим выбирает большинство начинающих предпринимателей, открывающих деятельность в сфере парикмахерских услуг. Выгодна данная система налогообложения для юридических лиц, при отсутствии простоев в работе.

4. Патентная система налогообложения. Данный вариант выгоден для индивидуального предпринимателя. Юридическим лицам данный режим недоступен. В первый год вновь созданные полиграфические предприятия в Республике Саха (Якутия) имеют 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 | 16 |  |  | 32 | 48 |

# 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). Условия: срок – до 5 лет, сумма – до 5 млн. руб., процентная ставка – 8% годовых, возможность отсрочки по выплате основного долга: имеется, тип погашения основного долга: равными долями или аннуитетный платеж;
2. лизинг оборудования в рамках программы поддержки субъектом малого и среднего предпринимательства, реализуемой Региональной лизинговой компанией Республики Саха (Якутия). Условия: срок – до 5 лет, сумма – до 200 млн. руб., процентная ставка – 6% годовых, возможность отсрочки по выплате основного долга: имеется, тип погашения основного долга и процентов: аннуитетный платеж;
3. кредит банка в рамках программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, реализуемые АО «МСП Банк». Условия: срок – до 3 лет, сумма – до 0,5 млн. руб., процентная ставка – 8,5% годовых, возможность отсрочки по выплате основного долга: имеется, тип погашения основного долга и процентов: аннуитетный платеж.

В качестве проектной схемы выбрано смешанное финансирование через механизм лизинга и вложения собственных средств инициатора проекта (см. табл. 5-2).

Таблица 5-2. Источники финансирования проекта

| Источник финансирования | Сумма, тыс. руб. |
| --- | --- |
| Источники долгового финансирования | 10 671 |
| *Заемное финансирование в Фонде РП РС(Я)* | *0* |
| *Лизинг в Региональной лизинговой компании* | *10 473* |
| *Банковское (или иное) кредитование* | *0* |
| Источники собственного капитала | 0 |
| *Собственные средства* | *197* |
| *Иное: гранты и т.п.* | *0* |
| Всего | 10 671 |

# 5.3. Объемы инвестиций

Общая сумма первоначальных инвестиций составляет 10 671 тыс. руб. (см. табл. 5-3).

Таблица 5-3. Инвестиции в проект

| Статья расходов | Сумма, тыс. руб. | Структура, в процентах к итогу |
| --- | --- | --- |
| Нематериальные активы | 0 | 0 |
| Основные фонды | 10 473 | 98 |
| *Здание* | *0* | *0* |
| *Оборудование* | *10 473* | *98* |
| *Транспорт* | *0* | *0* |
| Оборотные активы (сырье) | 197 | 2 |
| Некапитализируемые расходы | 0 | 0 |
| Всего | 10 671 | 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, % | | 6 | |
| 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 | 10473 | | 10473 | | 10002 | 9525 | х |
| Оплата процентов | 155 | | 157 | | 151 | 144 | 607 |
| Возврат основного долга | 0 | | 472 | | 477 | 484 | 1433 |
| Выплаты всего | 155 | | 628 | | 628 | 628 | 2040 |
| Показатель | 2020 | | | | | | |
| 1 кв | | 2 кв | | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | | 91 | | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 9041 | | 8546 | | 8046 | 7540 | х |
| Оплата процентов | 134 | | 128 | | 122 | 114 | 497 |
| Возврат основного долга | 494 | | 500 | | 507 | 514 | 2015 |
| Выплаты всего | 628 | | 628 | | 628 | 628 | 2513 |
| Показатель | 2021 | | | | | |  |
| 1 кв | | 2 кв | | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | | 91 | | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 7025 | | 6501 | | 5970 | 5432 | х |
| Оплата процентов | 104 | | 97 | | 90 | 82 | 374 |
| Возврат основного долга | 524 | | 531 | | 538 | 546 | 2139 |
| Выплаты всего | 628 | | 628 | | 628 | 628 | 2513 |
| Показатель | 2022 | | | | | |  |
| 1 кв | | 2 кв | | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | | 91 | | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 4886 | | 4330 | | 3767 | 3196 | х |
| Оплата процентов | 72 | | 65 | | 57 | 48 | 242 |
| Возврат основного долга | 556 | | 563 | | 571 | 580 | 2270 |
| Выплаты всего | 628 | | 628 | | 628 | 628 | 2513 |
| Показатель | 2023 | | | | | |  |
| 1 кв | | 2 кв | | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | | 91 | | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 2616 | | 2026 | | 1429 | 822 | х |
| Оплата процентов | 39 | | 30 | | 22 | 12 | 103 |
| Возврат основного долга | 589 | | 598 | | 607 | 822 | 2616 |
| Выплаты всего | 628 | | 628 | | 628 | 834 | 2719 |
| Оплата процентов всего | 1823 | |
| Возврат основного долга всего | 10473 | |
| Выплаты всего | 12297 | |

# 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 | 8 836 | 12 517 | 13 143 | 13 800 | 14 490 |
| Переменные расходы | 5 358 | 6 341 | 6 658 | 6 991 | 7 340 |
| Валовая прибыль | 3 478 | 6 177 | 6 485 | 6 810 | 7 150 |
| Постоянные расходы | 2 881 | 3 761 | 3 637 | 3 506 | 3 366 |
| Точка безубыточности (критический объем выручки) | 7 318 | 7 621 | 7 371 | 7 105 | 6 822 |
| Запас финансовой прочности | 1 518 | 4 896 | 5 773 | 6 696 | 7 668 |
| Запас финансовой прочности, в процентах | 17 | 39 | 44 | 49 | 53 |

# 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) | 7 522 | тыс. руб. | >0 |
| Индекс доходности инвестиций | 1,7 | - | >1 |
| Внутренняя норма доходности | 19 | % | > ставки по кредиту |
| Период окупаемости (от начала эксплуатации проекта) | 2,72 | лет | < срока проекта |
| 33 | мес. |

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

Риски проекта можно условно разделить на две группы:

1. Внешние риски – риски, не связанные с деятельностью проектоустроителя и обусловленные влиянием факторов внешней среды. К числу внешних рисков можно отнести следующие основные:

1.1. Риск роста числа конкурентов. Для минимизации риска планируется внедрение различных инструментов, направленных на рост конкурентоспособности продукции проекта. Кроме того, планируется регулярный мониторинг цен конкурентов, предложение клиентам более выгодных условий.

* 1. Риски, формируемые под воздействием неблагоприятной рыночной конъюнктуры: рост инфляции, снижение доходов населения и т.п. Для минимизации данных рисков планируется поддерживать высокое качество обслуживания, осуществлять индивидуальный контроль, диверсифицировать ассортимент услуг.
  2. Риск появления нового оборудования, функционально превосходящее оборудование проекта. На рынке постоянно происходит усовершенствование офсетных машин, принтеров и иного полиграфического оборудования для обеспечения более скоростной и качественной работы. Для минимизации данного риска потребуется осуществление непрерывного мониторинга новых технологий и оценка целесообразности их внедрения на создаваемом предприятии.

1. Внутренние риски – риски, связанные с деятельностью конкретного предприятия. К числу внутренних рисков можно отнести следующие основные:

2.1. Риск поломки оборудования. Наступление данного риска может привести к простоям на рабочем месте и снижению выручки. Для минимизации данного риска планируется вовлечь в работу создаваемой типографии только опытных специалистов, а также осуществлять регулярный осмотр оборудования.

* 1. Риск текучести кадров. Для стимулирования персонала проекта планируется проводить различные мотивирующие мероприятия, осуществлять премирование сотрудников.
  2. Риск несвоевременности поступления и недопоставок расходного инвентаря. Для минимизации данного риска планируется тщательно прорабатывать основные условия в договорах поставок расходных материалов с учетом передачи части риска поставщику.

## ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРОЕКТУ