

3. Разработка типовой формы бизнес-плана для инвесторов, претендующих на получение мер государственной поддержки в разрезе его основных элементов

3.1. Цели разработки типового бизнес-плана инвестиционного проекта с учётом мер государственной поддержки

Разработка и обоснование каждого раздела бизнес-плана служит средством достижения целей бизнес-планирования. Эта взаимосвязь является основой формирования эффективного механизма бизнес-планирования.

Дерево целей бизнес-планирования представлено на рис. 7.

Представлены цели нескольких уровней. С увеличением номера уровня производится детализация целей. В качестве основных целей выделены:

1. Обоснование проекта и привлечение мер государственной поддержки
2. Оценка технических возможностей и формирование плана действий
3. Оценка эффективности инвестиционного проекта

Разработка и обоснование каждого раздела типового бизнес-плана служит средством достижения целей бизнес-планирования (см. табл. 5). Эта взаимосвязь является основой формирования эффективного механизма бизнес-планирования инвестиционного проекта.

Рис. 7. Дерево целей бизнес-планирования инвестиционного проекта при получении мер государственной поддержки

Уровни целей
0-ой

Цели бизнес-планирования
инвестиционного проекта при получении государственной поддержки

1-ый

1. Обоснование проекта и привлечение мер государственной

2. Оценка технических возможностей и формирование плана

3. Оценка эффективности инвестиционного проекта

2-ой

1.1. Обоснование инвестиционного предложения

1.2. Определение потребностей инвестиционного проекта

1.3. Меры поддержки и финансовое обеспечение проекта

2.1. Определение технических возможностей реализации проекта

2.2. Кадровое обеспечение реализации проекта

2.3. Разработка порядка действий по реализации проекта

3.1. Определение внешней эффективности

3.2. Оценка внутренней эффективности

3-ий

1.1.1. Анализ рынка

1.1.2. Анализ продукции

1.2.1. Опред. потреб. в финансовых ресурсах

1.2.2. Опред. потреб в оборудовании и

1.2.3. Опред. потреб. в материалах

1.3.1. Обеспечение привлекательности проекта

1.3.2. Выбор метода финансирования

2.1.1. Оценка производственных возможностей

2.1.2. Оценка инновационных возможностей

2.2.1. Расчёт потреб. в кадрах

2.2.2. Формир. команды разработки проекта

2.3.1. Составление опер.-произв. плана

2.3.2. Разработка тактических планов

2.3.3. Разраб. стратегического плана проекта

3.1.1. Опред. бюджетной эффективности

3.1.2. Нахождение социальной эффективности

3.1.3. Анализ конкурентоспособности проекта

3.2.1. Расчёт инновационной эффективности

3.2.2. Опред. инвестиционной эффективности

Таблица 5

Механизм достижения целей бизнес-планирования при подготовке отдельных разделов типового бизнес-плана

Основные разделы бизнес-плана	Цели бизнес-планирования инвестиционных проектов при получении государственной поддержки																		
	Анализ рынка	Анализ продукции	Опред. Потреб в финансовых ресурсах	Опред. Потреб в оборудовании	Опред. Потреб в материалах	Обесп. Привлекательности проекта	Выбор метода финансирования	Оценка произв. Возможностей	Оценка иннов. Возможностей	Расчёт. Потреб. В кадрах	Форм. Команды разраб. Проекта	Составление опер.-произв. Плана	Разраб. Тактических планов	Разраб. Стратегического плана	Опред. Бюджетной эффективности	Нахождение соц. Эффективности	Анализ конкурентоспособности	Расчёт инновационной Эффективности	Опред. инвестиц. Эффективности
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Резюме бизнес-плана			*			*	*		*		*			*	*	*	*	*	*
Характеристика предприятия								*	*	*	*					*	*		
Описание продукции		*				*			*							*	*	*	
Описание клиента														*		*	*	*	
План производства			*	*	*			*	*	*		*	*	*					
План маркетинга	*		*										*	*			*		
Организационный план			*					*	*	*	*	*	*	*					
Финансовый план			*	*	*		*	*	*		*		*	*	*	*		*	*
Анализ рисков						*	*		*					*	*	*	*	*	*

3.2. Механизм разработки типового бизнес-плана инвестиционного проекта

Механизм разработки типового бизнес-плана инвестиционного проекта – это комплекс организационных форм, методов, факторов и условий, позволяющих наиболее эффективно осуществлять процесс бизнес-планирования при реализации мер государственной поддержки и получить прибыль, а также достичь других целей регионального инвестора.

Особенности формирования механизма организации бизнес-планирования определяются содержанием процесса бизнес-планирования. Оно и включает следующие работы:

- сбор информации;

- предварительное технико-экономическое обоснование инновационного проекта;

- окончательное технико-экономическое обоснование проекта;

- составление бизнес-плана инновационного проекта;

- анализ каждого раздела бизнес-плана;

- корректировка и доработка бизнес-плана;

- окончательный вариант бизнес-плана.

На входе в подсистему бизнес-планирования располагается выбранный из множества альтернатив инновационный проект, обладающий набором свойств и особенностей; на выходе – разработанный и утверждённый бизнес-план инвестиционного проекта. Разработке различных разделов бизнес-плана предшествуют три подготовительные стадии, затем бизнес-процесс переходит в стадию разработки инноваций и реализации проекта.

При организации бизнес-планирования инвестиционного проекта целесообразно выделить три стадии – сбор и обработка информации, разработка бизнес-плана, его реализация. Каждая из этих стадий может быть разбита на ряд взаимосвязанных этапов.

Механизм организации бизнес-планирования (МОБп) является составной частью механизма организации инвестиционных проектов и представляет собой систему управления процессом разработки, инвестирования и реализации инновационных проектов посредством планирования и обоснования его важнейших характеристик, которые отражаются в отдельных разделах бизнес-плана. Основными характеристиками механизма являются: элементы МОБп, методы бизнес-планирования инвестиционных проектов, инструменты бизнес-планирования, обеспечение МОБп.

Структура механизма организации бизнес-планирования инвестиционных проектов представлена на рис. 8.

Центральное место в механизме организации бизнес-планирования выпуска новой продукции занимает процесс бизнес-планирования. Он представляет собой определённый порядок действий по обработке внешней и внутренней информации и составлению разделов бизнес-плана инновационного проекта, а также разработке эффективных способов его продвижения для практической реализации инноваций.

В теоретических исследованиях и методических разработках отечественных и зарубежных специалистов процесс бизнес-планирования представлен по-разному, но каждый из авторов приводит типовую последовательность составления разделов бизнес-плана. Особенностью разработки бизнес-планов является то, что сначала формируются разделы по обоснованию продукции и исследованию рынка.

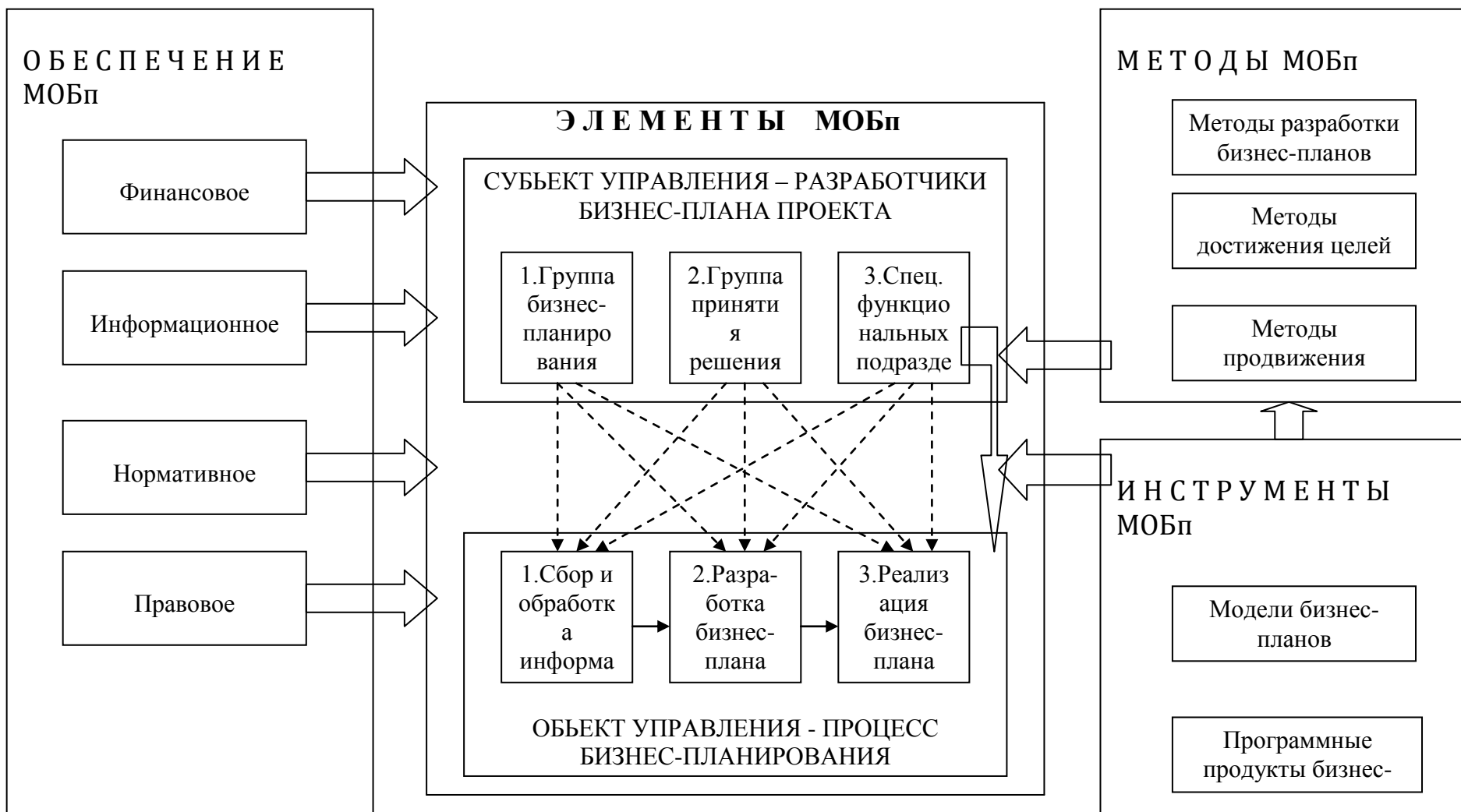


Рис. 8. Структурная схема механизма организации бизнес-планирования инвестиционного проекта

3.3. Характеристика типовой формы бизнес-плана для инвесторов, претендующих на получение мер государственной поддержки

Для целей инвестиционной деятельности разрабатывается и реализуется бизнес-план. Для получения мер государственной поддержки инвестору необходимо не только провести технико-экономическое обоснование проекта, оценить его эффективность и представить для финансирования, но и доказать необходимость и возможность получения поддержки государства по данному инвестиционному проекту.

Рекомендуемая структура типового бизнес-плана для инвесторов, претендующих на получение мер государственной поддержки, отличается от традиционного типового бизнес-плана и обусловлена наличием разделов, в которых подчёркивается возможность получения мер государственной поддержки и их обоснования.

Разделами типового бизнес-плана для инвесторов при получении государственной поддержки являются следующие:

1. Титульный лист.
2. Резюме проекта (вводная часть).
3. Стратегия финансирования.
4. Анализ положения дел в отрасли.
5. Производственный план.
6. План маркетинга.
7. План привлечения персонала.
8. Организационный план.
9. Финансовый план.
10. Оценка эффективности.
11. Приложения.

Приведённая структура бизнес-плана в целом соответствует бизнес-плану, разрабатываемому по международным и российским стандартам, однако содержит следующие особенности:

1. Раздел «Стратегия финансирования» расположен в начале бизнес-плана, сразу после вводной части (резюме), что предполагает обоснование необходимой величины финансовых ресурсов для проекта до описания финансово-экономических разделов. Дается развёрнутая характеристика источников финансирования, участие различных инвесторов, условия предоставления финансовых и других ресурсов. Описывается финансирование проекта по этапам его разработки и реализации, в разрезе инвестиций в основной и оборотный капитал, дополнительного инвестирования.

Необходимо обозначить меры государственной поддержки, которые инвестор хочет получить по инвестиционному проекту с подробным обоснованием их формы и величины, с приложением необходимых документов, подтверждающих право инвестора на государственную поддержку.

Раздел предполагает описание финансирования проекта на среднесрочную или долгосрочную перспективу.

2. В разделе «Анализ положения дел в отрасли» инвестор, претендующий на получение мер государственной поддержки, должен описать отрасль деятельности, особенности её развития, доказать, что работает в приоритетной области для региона или федерального уровня.

3. Раздел «Производственный план» располагается в бизнес-плане перед разделом «План маркетинга». Это обусловлено возможностью получения мер государственной поддержки в сфере реального сектора, развития промышленного потенциала региона, функционирования научных организаций для проведения фундаментальных и прикладных разработок, развития малого и среднего инновационного предпринимательства, повышения энергоэффективности деятельности.

4. Раздел «План привлечения персонала» выделен в отдельный и расположен до раздела «Организационный план», поскольку при получении мер государственной поддержки инвестор должен показать уровень

квалификации команды инвестиционного проекта, опыт работы в заявленной области, уровень организационной культуры.

4. Особенности разработки разделов бизнес-плана с учетом конкретных мер государственной поддержки в соответствии с Законом Воронежской области от 07.07.2006 № 67-ОЗ «О государственной (областной) поддержке инвестиционной деятельности на территории Воронежской области»

4.1. Обзор мер государственной поддержки инвестиционной деятельности в Воронежской области

Государственная поддержка инвестиционной деятельности в регионе основана на предоставлении финансовых и организационных мер поддержки, ряда услуг информационного характера, определении и реализации льгот налогового и финансово-инвестиционного характера с целью развития инвестиционной среды, формирования инвестиционных проектов, представления их на экспертизу и выделения наиболее перспективных для развития региона.

Структура существующих мер государственной поддержки инвестиционной деятельности в Воронежской области приведена на рисунке 9.



Рисунок 9 – Структура мер государственной поддержки инвестиционной деятельности в регионе.

В соответствии с Законом Воронежской области от 07.07.2006 № 67-ОЗ «О государственной (областной) поддержке инвестиционной деятельности на территории Воронежской области» выделены следующие меры:

Мера 1. Установление для инвесторов в соответствии с действующим законодательством льгот по налогам, зачисляемым в областной бюджет, а также изменения сроков их уплаты в форме отсрочки, рассрочки, налогового кредита и инвестиционного налогового кредита.

Мера 2. Предоставление инвесторам льготных условий пользования землей и другими природными ресурсами, не противоречащих федеральному законодательству.

Мера 3. Предоставление на льготных условиях в аренду инвесторам помещений и иного имущества, находящегося в областной собственности.

Мера 4. Реструктуризация задолженности по платежам в областной бюджет, в том числе по предоставленным ранее кредитам и займам.

Мера 5. Обеспечение информационного сопровождения инвестиционной деятельности.

Мера 6. Участие в разработке инвестиционных проектов.

Мера 7. Участие в финансировании инвестиционных проектов за счет средств областного бюджета в соответствии с действующим законодательством.

Мера 8. Предоставление на конкурсной основе государственных (областных) гарантий по инвестиционным проектам за счет объектов областного залогового фонда и средств областного бюджета.

Мера 9. Предоставление инвесторам субсидий из областного бюджета на оплату части процентов за пользование кредитами российских кредитных организаций, привлекаемых для реализации инвестиционных проектов в рамках программы экономического и социального развития Воронежской области, областных целевых программ.

Мера 10. Предоставление бюджетных кредитов в соответствии с действующим законодательством.

Мера 11. Софинансирование за счет средств областного бюджета строительства объектов социальной и инженерной инфраструктуры.

Перечисленные меры государственной поддержки инвесторов создают комплекс направлений поддержки инвестиционной деятельности, который определяет требуемый уровень инвестиционной среды и позволяет разрабатывать инвестиционные проекты в соответствии с условиями развития региона. Особенности влияния закреплённых в законе мер государственной поддержки на процесс разработки типового бизнес-плана приведены в таблице 6.

Таблица 6

Наименование мер государственной поддержки инвесторов*	Влияние на типовой бизнес-план и разделы	Описание характера влияния мер на процесс бизнес-планирования
1	2	3
Мера 1. Установление для инвесторов в соответствии с действующим законодательством льгот по налогам, зачисляемым в областной бюджет, а также изменения сроков их уплаты в форме отсрочки, рассрочки, налогового кредита и инвестиционного налогового кредита	Бизнес-план в целом с учётом типа инвестиционного проекта, претендующего на получение мер государственной поддержки	Возможность разработки и реализации широкого круга инвестиционных проектов, расширение льготной реализации значимых для региона проектов
Мера 2. Предоставление инвесторам льготных условий пользования землей и другими природными ресурсами, не противоречащих федеральному законодательству	Бизнес-план в целом с учётом типа инвестиционного проекта, претендующего на получение мер государственной поддержки	Учёт в бизнес-плане возможностей льготного пользования ресурсами и земельными участками. Совершенствование использования земельного фонда региона, использование природных ресурсов при реализации инвестиционных проектов.
Мера 3. Предоставление на льготных условиях в аренду инвесторам помещений и иного имущества, находящегося в областной собственности	Бизнес-план в целом с учётом типа инвестиционного проекта, претендующего на получение мер государственной поддержки	Расширение возможностей использования имущественного фонда региона при реализации инвестиционных проектов
Мера 4. Реструктуризация задолженности по платежам в областной бюджет, в том числе по предоставленным ранее кредитам и займам	Финансовый план проекта	Изменения в структуре финансового плана, расчёте денежных потоков по проекту
Мера 5. Обеспечение информационного сопровождения инвестиционной деятельности	Бизнес-план в целом	Повышение качества бизнес-планов, совершенствование его структуры, повышение возможностей получения дополнительного финансирования по проекту
Мера 6. Участие в разработке инвестиционных проектов	Бизнес-план в целом, его поддержка и сопровождение	Возможность реализации крупных проектов, совместных проектов, расширение инвестиционных

		возможностей. Снижение рисков инвестирования
Мера 7. Участие в финансировании инвестиционных проектов за счет средств областного бюджета в соответствии с действующим законодательством	Финансовый план проекта	Расширение финансовых возможностей проекта
Мера 8. Предоставление на конкурсной основе государственных (областных) гарантий по инвестиционным проектам за счет объектов областного залогового фонда и средств областного бюджета	Бизнес-план в целом, его поддержка и сопровождение	Существенное сокращение рисков проектов, изменения в структуре разделов, связанных с рисками
Мера 9. Предоставление инвесторам субсидий из областного бюджета на оплату части процентов за пользование кредитами российских кредитных организаций, привлекаемых для реализации инвестиционных проектов в рамках программы экономического и социального развития Воронежской области, областных целевых программ	Финансовый план проекта	Повышение возможностей кредитования проектов, изменения в структуре финансового плана и оценки эффективности проекта
Мера 10. Предоставление бюджетных кредитов в соответствии с действующим законодательством	Финансовый план проекта	Расширение возможностей финансирования проектов.
Мера 11. Софинансирование за счет средств областного бюджета строительства объектов социальной и инженерной инфраструктуры	Финансовый план проекта	Развитие социальной и инженерной инфраструктуры. Изменение типа проекта. Изменения в структуре бизнес-плана.

*Указаны в соответствии с Законом Воронежской области от 07.07.2006 № 67-ОЗ «О государственной (областной) поддержке инвестиционной деятельности на территории Воронежской области»

4.2. Реализация мер государственной поддержки инвесторов при разработке бизнес-плана

Мера 1. Установление для инвесторов в соответствии с действующим законодательством льгот по налогам, зачисляемым в областной бюджет, а также изменения сроков их уплаты в форме отсрочки, рассрочки, налогового кредита и инвестиционного налогового кредита

Для реализации этой меры целесообразным является включение в макет бизнес-плана раздела «Расчет бюджетной эффективности проекта».

В данном подразделе рассчитывается увеличение доходов государственного бюджета, связанное с реализацией проекта. Бюджетная эффективность проекта есть экономическая оценка влияния результатов реализации проекта на расходы и доходы бюджета.

Основной показатель бюджетного эффекта проекта – это чистый приведенный доход, получаемый бюджетом вследствие реализации проекта, вне зависимости от того, участвовал ли бюджет своими средствами в реализации проекта или не участвовал. Рассчитывается данный параметр как приведенный приток платежных средств, минус приведенный отток платежных средств.

К возможным расходам бюджета (оттоку платежных средств) следует отнести:

- средства прямого бюджетного финансирования проекта или отдельных его участников;

- прямые бюджетные ассигнования на доплаты к расчетным ценам, при которых проект эффективен до рыночных (топливо, электроэнергия и т.п.), либо надбавок к ценам реализации продукции (услуг) проекта до величин, обеспечивающих эффективность проекта. Используются для повышения расчетной эффективности проекта, если он имеет социальную значимость (рост занятости, решение социальных проблем и т.п.);

- выплаты пособий для лиц, оставшихся безработными вследствие реализации проекта;

- государственные и региональные гарантии инвестиционных рисков участникам проекта (фактически выплаченные суммы компенсации за риск инвестирования);

- средства, выделенные бюджетом для компенсации возможных ущербов, возникших вследствие реализации проекта.

К доходам бюджета следует отнести (приток платежных средств):

- НДС и иные налоговые поступления и рентные платежи (изменения), связанные с реализацией проекта;

- косвенные последствия изменений налоговых и рентных поступлений, реально возникающих или возникших вследствие реализации инвестиционного проекта. Это изменения налоговых платежей косвенных участников проекта (поставщиков сырья и материалов, потребителей продукции и т.п.), явившихся следствием реализации проекта;

- таможенные пошлины, акцизы и другие аналогичные дополнительные поступления бюджета;

- эмиссионный доход от выпуска ценных бумаг для реализации проекта;

- дивиденды и проценты, полученные государственными либо муниципальными предприятиями – участниками проекта;

- поступления дополнительного подоходного налога от прироста заработной платы работников предприятий, связанных с реализацией проекта;

- лицензионные платежи соответствующим бюджетам, конкурсные и тендерные поступления;

- штрафы и санкции, наложенные на участников реализации проекта;

- доленое участие в развитии муниципальной инфраструктуры;

- погашение льготных кредитов, выданных участникам проекта за счет средств бюджета и процентов по этим кредитам и т.п.

На основании расчета поступлений бюджета от реализации проекта и платежей, связанных с реализацией, могут быть рассчитаны срок возврата бюджетных расходов вкладываемых в проект, норма доходности бюджетных вложений, степень финансового участия бюджета в проекте, как отношение бюджетных расходов к общему объему финансирования проекта (суммарным платежам по проекту или суммарного оттока средств).

В случае, если в проекте не предполагается существенного участия органов госуправления, можно ограничиться расчетом увеличения доходов бюджета, связанных с поступлениями налогов и сборов по проекту. В таблице 7 приведена примерная структура расчета бюджетной эффективности по основным статьям налоговых платежей.

Таблица 7

Бюджетная эффективность проекта

№ п/п	Наименования платежа	за весь срок реализации проекта, тыс руб
1	НДС	
2	Налог на прибыль	
3	Акцизный сбор	
4	Таможенные пошлины	
5	Подоходный налог	
6	Транспортный налог	
7	Налог на имущество предприятий	
8	Земельный налог	
9	Другие налоги и сборы	
10	ИТОГО, в т.ч.	
10.1	федеральный бюджет	
10.2	бюджет субъекта федерации	
10.3	местный бюджет	

Распределение налоговых поступлений по бюджетам происходит в соответствии с федеральным законом о бюджете на текущий год (таблица 8 Налоговое поле проекта). При вычислении платежей по налогам и сборам и задолженности на конец шага расчета (в пассиве баланса активов и пассивов) используется информация о начисленной за шаг расчета сумме налога и периодичности его выплаты.

Таблица 8

Налоговое поле проекта

№ п/п	Наименование налога	Налоговая база и налоговый период	Ставка налога	Источники информации	Распределение налоговых отчислений по бюджетам и внебюджетным фондам
1	2	3	4	5	6
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ					
1	Налог на добавленную стоимость	Налог взимается с реализуемой продукции (товаров, услуг), а также с импортируемых товаров, в т.ч. с ввозимого оборудования, при этом в налоговую базу входит таможенная пошлина; Налоговый период - календарный месяц; при ежемесячной выручке меньше 2 млн. руб. налоговый период - квартал.	18 %- на большинство товаров и услуг, 10 %- на продовольственные товары, товары для детей, периодические печатные издания, медицинские товары 0%- при экспорте в страны дальнего зарубежья	Налоговый кодекс РФ, часть 2, ст. 174	Федеральный бюджет- 100 %
2	Налог на прибыль (доход) организаций	Налог взимается с прибыли организаций. Налоговый период – календарный год. Отчетный период – квартал.	20%	Налоговый кодекс РФ, часть 2, ст. 284	Федеральный бюджет - 2% Региональный бюджет - 18%
3	Акцизы	Налог взимается с лимитированных объемов подакцизной продукции	Установлены в зависимости от вида подакцизных товаров и объемов их реализации, а также в зависимости от периода уплаты налогов	Налоговый кодекс РФ, часть 2, ст. 193	Федеральный бюджет-100 % (по ряду наименований алкогольной продукции – частично в региональный бюджет)
4	Налог на доходы с физических лиц	Объектом налогообложения признается доход, полученный физическим лицом	13% для большинства видов доходов	Налоговый кодекс РФ, часть 2, ст. 224	Федеральный бюджет (региональный бюджет – в соответствии с законом 80-О3)
РЕГИОНАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ					
5	Транспортный налог	Налоговая база определяется исходя из текущего автопарка предприятия. Налоговый период - год. Уплата в соответствии с законами субъекта РФ	2,5 руб. руб/л.с. Устанавливаются от мощности двигателя, тяги реактивного двигателя или валовой вместимости транспортного средства в расчете на 1 л.с. мощности двигателя транспортного средства, 1 кг силы тяги реактивного двигателя, 1т регистровую транспортного средства или 1 ед. транспортного средства	Налоговый кодекс РФ, часть 2, ст. 361	Региональный бюджет-100% Средства поступают в территориальный дорожный фонд

6	Налог на имущество организаций	Налоговая база – стоимость имущества организаций. Налоговый период - календарный год. Отчетный период - квартал.	2,2 % Допускается дифференцирование налоговых ставок от категорий налогоплательщиков и (или) имущества Инвестиционные налоговые ставки устанавливаются при модернизации и реконструкции, освоении нового пр-ва от доли имущества по инвестиционному проекту	Налоговый кодекс РФ, часть 2, ст. 380	Региональный бюджет - 100%
МЕСТНЫЙ БЮДЖЕТ					
7	Земельный налог	Налоговая база – кадастровая стоимость земельного участка Налоговый период - календарный год.	1 % от кадастровой стоимости земельного участка в зависимости от вида деятельности при эксплуатации промышленных объектов	Налоговый кодекс РФ, часть 2, ст. 384	Местный бюджет – 100 %

Мера 2. Предоставление инвесторам льготных условий пользования землей и другими природными ресурсами, не противоречащих федеральному законодательству

В рассматриваемом случае целесообразным является включение в макет бизнес-плана раздела «Место размещения и промышленная площадка».

Цель раздела:

Для обоснования проекта и представления данных, используемых в расчетах, описать расположение основной производственной площадки и окружение проекта, включая инженерную, транспортную, административно-хозяйственную инфраструктуры; описать вопросы соответствия экологическим, правовым требованиям.

Обосновать соответствие проекта:

- Критериям соответствия производственным возможностям компании (инфраструктура, трудовые ресурсы);
- Критерию соответствия нормативам (экология, право);
- Критериям соответствия рыночной конъюнктуре (в части обоснования ценовых и качественных характеристик предлагаемого к

использованию инфраструктурного оборудования, зданий и сооружений, прочих объектов инвестиционных затрат).

В рамках обоснования экономической эффективности привести таблицы по инвестиционным и текущим затратам по инфраструктуре, аренде земли, экологическому и правовому обеспечению.

Описание места размещения и промышленной площадки

В этом разделе описывается место размещения предприятия и промышленной площадки для организации производства, а также обоснование выбора данного места и площадки, с указанием рассмотренных альтернатив и причин их отклонения.

Указываются общая площадь отводимой земли под проект, стоимость аренды и суммарные затраты по аренде земли для каждого шага.

Таблица 9

Затраты по аренде земли, земельный налог

№ п/п	Наименование	Ед. изм.	Шаг0	Шаг1	Шаг2	ШагТ
1	Площадь	Га						
2	Стоимость аренды							
	ставка аренды	тыс. руб./Га						
	сумма затрат по аренде	тыс. руб.						
3	Земельный налог							
	ставка налога	тыс. руб./Га						
	сумма затрат по налогу	тыс. руб.						
4	ИТОГО	тыс. руб.						

Инженерная инфраструктура

В данном разделе описывается существующая внешняя инженерная инфраструктура предполагаемой площадки (водоснабжение, теплоснабжение, энергоснабжение, очистные сооружения, вентиляция и пр.). Приводится стоимость пользования существующими инженерными

Смета инвестиционных затрат на создание/расширение внешней инженерной
инфраструктуры

№ п/п	Наименование направления инвестиций	Ед. изм.	Шаг0	Шаг1	Шаг2	ШагТ
1	Электроснабжение							
2	Водоснабжение и канализация							
3	Газоснабжение							
4	Вентиляция							
5	Связь							
	...							
6	ИТОГО							
	то же по порядку учета:							
6.1	на увеличение внеоборотных активов							
6.2	на расходы будущих периодов							
6.3	на текущие расходы							
6.4	покрываемые за счет прибыли							

Транспортная инфраструктура

Приводится описание наличествующей транспортной инфраструктуры, предполагаемой к использованию для реализации проекта (автодороги, ж/д пути, станции погрузки/разгрузки и пр., не включая складское хозяйство, которое описывается вместе, соответственно, со сбытом, производством и снабжением). Указываются тарифы перевозок, для использования в прямых расчетах стоимости транспортно-заготовительных и коммерческих расходов. Если согласно проекту предполагаются регулярные экспортно-импортные операции, указывается расположение таможни с указанием тарифов таможенных услуг. В случае необходимости создания дополнительной транспортной инфраструктуры в расчетных файлах приводится таблица, для каждого шага в которой планируется осуществление инвестиционных затрат в объекты транспортной инфраструктуры. В тексте бизнес-плана можно отобразить только итоговые суммы инвестиционных затрат по всем шагам.

Если для создания объектов транспортной инфраструктуры открыты дочерние проекты, то итоговые результаты этих проектов вносятся в таблицы в соответствующие строки. Также необходимо указать все дочерние проекты (номер и наименование) и для обеспечения какими ресурсами они предназначены.

Таблица 12

Транспортные тарифы

№ п/п	Наименование	Ед. изм. перевозимого груза	перевозимый объем (ед.)	Ограничения расстояния (км.)	Тариф (без НДС, тыс. руб.)
1	Железнодорожные перевозки				
1.1	Тип перевозки 1				
1.2	...				
2	Стоимость автоперевозок				
2.1	Тип перевозки 1				
2.2	...				
3	Гаможенные услуги				
3.1	услуга 1			*	
3.2	услуга 2			*	

Таблица 13

Смета инвестиционных затрат на создание/расширение транспортной инфраструктуры

№ п/п	Наименование направления инвестиций	Ед. изм.	Шаг0	Шаг1	Шаг2	ШагТ
1	Строительство дороги							
2	Строительство ж/д пути							
	...							
3	ИТОГО							
	то же по порядку учета:							
3.1	на увеличение внеоборотных активов							
3.2	на расходы будущих периодов							
3.3	на текущие расходы							
3.4	покрываемые за счет прибыли							

Административно-хозяйственная инфраструктура

Описание существующей административной инфраструктуры, необходимой для реализации проекта. В случае необходимости создания дополнительной административной инфраструктуры в расчетных файлах приводится таблица «Инвестиционные затраты на создание необходимой административно-хозяйственной инфраструктуры», для каждого периода в котором планируется осуществление инвестиционных затрат в административно-хозяйственные объекты. В тексте можно отобразить только итоговые суммы инвестиционных затрат по всем периодам.

Если для создания объектов административно-хозяйственной инфраструктуры открыты дочерние проекты, то итоговые результаты этих проектов вносятся в таблицу в соответствующие строки. Также необходимо указать все дочерние проекты (номер и наименование) и для обеспечения какими ресурсами они предназначены.

Таблица 14

Инвестиционные затраты на создание необходимой административно-хозяйственной инфраструктуры

№ п/п	Наименование направления инвестиций	Ед. изм.	Шаг0	Шаг1	Шаг2	ШагТ
1	Административный корпус 1							
1.1	Подготовка территории строительства							
1.2	Основные объекты строительства							
1.3	Объекты подсобного и обслуживающего назначения							
1.4	Объекты энергетического хозяйства							
1.5	Объекты транспортного хозяйства и связи							
1.6	Наружные сети и сооружения водоснабжения, канализации, тепло- и газоснабжения							
1.7	Благоустройство промплощадки							
1.8	Проектно-изыскательские работы							
1.9	Непредвиденные работы и затраты							
2	Административный корпус 2							
...								
3	Прочие капитальные затраты по административным объектам							
4	ИТОГО							
	то же по порядку учета:							
4.1	на увеличение внеоборотных активов							
4.2	на расходы будущих периодов							
4.3	на текущие расходы							
4.4	покрываемые за счет прибыли							

Соответствие экологическим требованиям

В данном разделе описываются экологическая ситуация по месту реализации проекта, возможные последствия реализации проекта, объемы инвестиционных затрат и тарифы для дальнейшего расчета текущих экологических расходов. Соответствующие суммы затрат включаются в состав Общезаводских расходов по соответствующей статье.

В случае необходимости создания дополнительной экологической инфраструктуры в расчетных файлах приводится таблица, для каждого шага в которой планируется осуществление инвестиционных затрат в

экологические объекты. В тексте можно отобразить только итоговые суммы инвестиционных затрат по всем шагам.

Если для создания объектов экологической инфраструктуры открыты дочерние проекты, то итоговые результаты этих проектов вносятся в таблицы в соответствующие строки. Также необходимо указать все дочерние проекты (номер и наименование) и для обеспечения какими ресурсами они предназначены.

Таблица 15

Текущие тарифы за выбросы и удельные затраты на утилизацию отходов

№ п/п	Наименование	Ед. изм.	Шаг0	Шаг1	Шаг2	ШагТ
1	Плата за выбросы							
1.1	выброс 1	тыс. руб./т						
1.2	выброс 2	тыс. руб./т						
2	Утилизация отходов производства							
	отход 1	тыс. руб./т						
	отход 2	тыс. руб./т						
3	Прочие экологические затраты							
	...							

Таблица 16

Инвестиционные затраты для выполнения экологических требований

№ п/п	Наименование направления инвестиций	Ед. изм.	Шаг0	Шаг1	Шаг2	ШагТ
1	Разработка экологических обоснований и документаций							
1.1								
2	Озеленение территории							
3	Возведение очистных сооружений							
4	Прочие природоохранные мероприятия							
5	ИТОГО							
	то же по порядку учета:							
5.1	на увеличение внеоборотных активов							
5.2	на расходы будущих периодов							
5.3	на текущие расходы							
5.4	покрываемые за счет прибыли							

Мера 3. Предоставление на льготных условиях в аренду инвесторам помещений и иного имущества находящегося в областной собственности

Бизнес-план в таблице «Инвестиции» должен быть дополнен следующей информацией.

Таблица 17

Инвестиционные затраты

	Шаг0	Шаг1	Шаг2	ШагТ
Интервал начала начисления амортизации						
Капитальные вложения						
Строительство объекта (без НДС)						
Приобретение и наладка оборудования (без НДС), энергетическое обеспечение						
Плата за аренду земельного участка (без НДС)						
Проектно-сметная документация (без НДС)						
Прочие затраты по строительству (без НДС)						
Расходы будущих периодов						
Проведение рекламной кампании по открытию (с НДС)						
Прочие затраты по открытию (с НДС)						
Выкуп арендованных основных средств (без НДС)						

Мера 4. Реструктуризация задолженности по платежам в областной бюджет, в том числе по предоставленным ранее кредитам и займам

Бизнес-план должен быть дополнен разделом «Кредиты».

Таблица 18

Кредиты

КРЕДИТЫ		Шаг0	Шаг1	Шаг2	ШагТ
Кредит							
Тип кредита	Инвестиционный кредит из регионального бюджета						
Годовая процентная ставка							
Отсрочка выплаты процентов	кв.						
Поступление денег от кредита	тыс. руб.						
Погашение основного долга	тыс. руб.						
Выплаченные проценты	тыс. руб.						
Задолженность на конец текущего периода	тыс. руб.						
интервал, в котором впервые взят кредит							
проценты, выплачиваемые из прибыли	тыс. руб.						
проценты начисленные	тыс. руб.						
задолженность по процентам	тыс. руб.						
интервал, в котором завершена выплата кредита							
погашение задолженности по процентам	тыс. руб.						

= Итого: Поступления от кредитов	тыс. руб.							
= Итого: Погашение кредитов	тыс. руб.							
= Итого: Выплата процентов	тыс. руб.							
проценты, выплачиваемые из прибыли	тыс. руб.							
проценты начисленные	тыс. руб.							
в том числе по хозяйственным кредитам	тыс. руб.							
= Итого: Задолженность по кредитам	тыс. руб.							
задолженность по хозяйственным кредитам	тыс. руб.							
задолженность по инвестиционным кредитам	тыс. руб.							
задолженность по процентам								
Справка: Остаток средств на счете	тыс. руб.							

Мера 5. Обеспечение информационного сопровождения инвестиционной деятельности

Бизнес-план может быть дополнен разделом «Правовое обеспечение проекта». В данном подразделе необходимо оценить проект на соответствие нормам действующего законодательства: гражданского, административного, финансового, уголовного, и т.д.. Также необходимо описание мероприятий и инвестиционных затрат по приведению проекта в соответствие законодательству (приобретение лицензий, патентов и прав, получение разрешений государственных органов, получение экспортных и импортных квот, разрешение конфликтов с налоговыми органами, и т.д.).

Таблица 19

Инвестиционные затраты по правовому обеспечению проекта

№ п/п	Наименование направления инвестиций	Ед. изм.	Шаг0	Шаг1	Шаг2	ШагТ
1	Приобретение лицензий							
2	Регистрация патентов							
...								
3	ИТОГО							
	то же по порядку учета:							
3.1	на увеличение внеоборотных активов							
3.2	на расходы будущих периодов							
3.3	на текущие расходы							
3.4	покрываемые за счет прибыли							

Мера 6. Участие в разработке инвестиционных проектов

Бизнес-план дополняется необходимой информацией на усмотрение разработчиков.

Мера 7. Участие в финансировании инвестиционных проектов за счет средств областного бюджета в соответствии с действующим законодательством

Бизнес-план дополняется следующей информацией.

При рассмотрении вопросов о принятии решений возможного финансирования за счет средств областного бюджета Воронежской области инвестиционных проектов, в том числе проектов по строительству объектов социальной инфраструктуры, и соответствующих решений о включении в областной бюджет Воронежской области расходов на их осуществление проводится оценка эффективности инвестиционных проектов.

Инвестиционные проекты, планируемые к осуществлению с привлечением средств областного бюджета, распределяются в зависимости от целевой направленности на следующие основные группы:

первая группа - инвестиционные проекты, предполагающие создание объектов предпринимательской деятельности в целях получения прибыли;

вторая группа - инвестиционные проекты, предполагающие доленое участие государственного и частного капитала в объектах, функционирование которых решает определенный круг социальных задач и которые потенциально являются источником получения прибыли (объекты инженерной инфраструктуры);

третья группа - инвестиционные проекты, предполагающие создание объектов государственной (муниципальной) собственности, направленных на решение задач, относящихся исключительно к государственным (муниципальным) полномочиям, и преследующие своей целью решение социальных вопросов определенного круга.

Эффективность инвестиционных проектов первой и второй групп оценивается по четырем основным компонентам:

затраты на реализацию инвестиционного проекта;

эксплуатационные расходы будущих периодов;

сумма экономического эффекта, в том числе в форме роста доходов либо сокращения расходов бюджета в результате реализации проекта;

экономические последствия достижения в результате реализации инвестиционного проекта поставленных социальных целей и задач.

При оценке эффективности инвестиционных проектов третьей группы рассматривается степень обоснованности решения задачи по выполнению соответствующих государственных (муниципальных) полномочий и проводится сравнительный анализ возможных вариантов реализации инвестиционного проекта с учетом наиболее эффективного и экономически целесообразного подхода к решению поставленной задачи.

Эффективность является положительной, если сумма экономического и социального эффекта за период планируемой эксплуатации объекта инвестиционного проекта за вычетом затрат на его реализацию и эксплуатационных расходов будущих периодов является положительной величиной.

Производится оценка эксплуатационных расходов будущих периодов.

Экономический эффект рассчитывается на основании оценки объемов роста доходов и сокращения расходов бюджета. Под ростом доходов понимается рост налоговых платежей в областной бюджет Воронежской области и рост неналоговых доходов, в том числе за счет поступлений от продажи объектов, высвобождаемых в результате введения нового объекта.

Социальный эффект рассчитывается на основании оценки изменения количественного и качественного состава потребителей, а также качества предоставляемых государственных (муниципальных) услуг в результате реализации инвестиционного проекта по сравнению с составом потребителей и качеством таких услуг до реализации проекта.

Перевод (трансформация, пересчет) данных оценки социального эффекта, используемых для оценки эффективности планируемых и реализуемых инвестиционных проектов, в финансовые (стоимостные) показатели осуществляется посредством оценки влияния изменения количественных и качественных характеристик потребителей услуг, в том числе изменений в результате повышения эффективности инженерной инфраструктуры, создаваемой в результате реализации инвестиционного проекта.

Для инвестиционных проектов по созданию объектов социальной инфраструктуры под такими изменениями могут рассматриваться: рост доступности и качества услуг социальной сферы и связанный с ним рост уровня образованности, рост здоровья, снижение смертности, повышение уровня культуры, повышение безопасности жизнедеятельности и другие характеристики уровня и качества жизни населения Воронежской области и как следствие - рост производительности человеческого капитала области, выраженный в процентном отношении по сравнению со значением таких характеристик до введения объекта социальной инфраструктуры в эксплуатацию.

Для инвестиционных проектов формирования инженерной инфраструктуры оцениваемыми изменениями могут быть рост уровня обеспеченности объектами инженерной инфраструктуры, снижение риска возникновения аварийных ситуаций и локальных техногенных катастроф, снижение вероятности возникновения непредвиденных расходов на их ликвидацию, сокращение себестоимости и расходов на услуги снабжения газом, теплом, электричеством, холодной и горячей водой, себестоимости коммунальных услуг (уборка, вывоз мусора и т.п.), экологические последствия.

Оценка и расчет социального эффекта (положительных социальных последствий) осуществляются инициатором инвестиционного проекта в произвольной форме, позволяющей делать выводы о степени обоснованности произведенной трансформации и расчета с применением принципов обоснования причинно-следственных связей социального и экономического эффектов, принципов сопоставления по аналогии при использовании в расчетах статистических данных (в том числе сведений о средней производительности труда в Воронежской области, объемах ВРП и др.), отраслевой отчетности, включая внутреннюю отчетность органов исполнительной власти и учреждений Воронежской области за предыдущие периоды, экспертных оценок.

В состав исходных данных, используемых для оценки эффективности планируемых и реализуемых инвестиционных проектов, в качестве основных входят:

количество новых рабочих мест, образуемых в результате реализации инвестиционных проектов, их соответствие имеющемуся кадрово-профессиональному потенциалу территории;

обеспеченность населения объектами социальной сферы и инженерной инфраструктуры;

расширение предложения товаров и услуг;

прочие данные, характеризующие расходы и эффективность инвестиционных проектов.

Параметрами, используемыми для оценки эффективности инвестиционных проектов, являются:

увеличение доходов;

сокращение расходов бюджета;

повышение качества бюджетных услуг в результате реализации инвестиционных проектов.

При оценке эффективности инвестиционного проекта необходимо производить сопоставление размера планируемой эффективности проекта и затрат на его реализацию с учетом эксплуатационных расходов будущих периодов.

Учет фактора эксплуатационных расходов будущих периодов, введение системы заблаговременной оценки этих расходов при принятии решений о реализации инвестиционных проектов по объектам общественной инфраструктуры (объектам социальной сферы), в особенности в отношении инвестиций, приводящих к образованию новых потребителей бюджетных средств (в первую очередь - бюджетных учреждений), позволяют обеспечить качественный анализ социально-экономического и бюджетного эффекта от реализации инвестиционных проектов с учетом создаваемой дополнительной

нагрузки на бюджет, связанной с обеспечением целевого функционирования завершенного объекта инвестиций.

Оценку объемов расходов по инвестиционным проектам третьей группы необходимо производить на весь расчетный срок функционирования объекта до момента осуществления его очередного капитального ремонта или реконструкции. Оценку эксплуатационных расходов будущих периодов необходимо производить в произвольной форме при обязательном учете следующих компонентов таких расходов:

размеры коммунальных платежей для функционирования объекта (расходы на отопление, водоснабжение, газоснабжение, электроснабжение, текущий ремонт и т.п.);

размеры фондов оплаты труда работников, обеспечивающих целевое функционирование объекта и поддержание его целевой функции;

планируемые расходы на осуществление государственных (муниципальных) закупок, необходимых для обеспечения целевого функционирования объекта.

Оценку размеров эксплуатационных расходов будущих периодов необходимо производить на основании оценки среднего уровня эксплуатационных расходов по аналогичным объектам с учетом особенностей планируемого к созданию объекта.

Мера 8. Предоставление на конкурсной основе государственных (областных) гарантий по инвестиционным проектам за счет объектов областного залогового фонда и средств областного бюджета

Бизнес-план должен быть дополнен следующей информацией.

Предложение о передаче в залог недвижимого областного имущества:

- наименование имущества;
- ориентировочная рыночная стоимость;
- предполагаемый размер кредита;

- условия получения и оформления кредита в кредитном учреждении под залог областной собственности.

Проект постановления администрации области о согласии на передачу в залог областной собственности, согласованный с комитетом по управлению имуществом области, который должен содержать:

- рыночную стоимость областного имущества, передаваемого в залог;
- наименование кредитного учреждения;
- наименование кредитруемой организации;
- размер кредита, его целевое назначение;
- срок кредита;
- процентную ставку и иные условия кредитного учреждения.

Мера 9. Предоставление инвесторам субсидий из областного бюджета на оплату части процентов за пользование кредитами российских кредитных организаций, привлекаемых для реализации инвестиционных проектов в рамках программы экономического и социального развития Воронежской области, областных целевых программ

Бизнес-план дополняется следующими расчетами:

- бюджетной эффективности инвестиционного проекта. Показателем бюджетной эффективности является отношение дисконтированных налоговых поступлений в областной бюджет, обусловленных реализацией проекта, к суммарному планируемому объему субсидий за счет средств областного бюджета за весь период реализации проекта. При этом под дисконтированием понимается приведение величины денежных потоков будущих периодов к настоящему моменту. Показатель бюджетной эффективности не может иметь низкую оценку эффективности (ниже единицы);
- социальной эффективности (создание новых и (или) сохранение рабочих мест);

- максимального объема привлекаемых инвестором средств и минимального объема субсидий за счет областного бюджета, запрашиваемых претендентом для реализации инвестиционного проекта;

- величины экономического эффекта от реализации проекта.

Мера 10. Предоставление бюджетных кредитов в соответствии с действующим законодательством

Бизнес-план дополняется следующей информацией.

Цель кредитования _____

Общая сумма кредита _____

Срок, на который требуется кредит: _____

Целевое назначение кредита: _____

За пользование предоставленным бюджетным кредитом

Заемщик уплачивает Кредитору _____ процентов годовых.

(установленный размер)

Окончательная дата погашения кредита " ____ " _____ 20__ года.

График погашения кредита и уплаты процентов за пользование им:

Дата погашения	Сумма (руб.)

Мера 11. Софинансирование за счет средств областного бюджета строительства объектов социальной и инженерной инфраструктуры

Бизнес-план дополняется информацией согласно Мере 7. Участие в финансировании инвестиционных проектов за счет средств областного бюджета в соответствии с действующим законодательством с учетом софинансирования.

5. Рекомендации по разработке разделов типового бизнес-плана при получении мер государственной поддержки

5.1. Описание разделов бизнес-плана инвестиционного проекта при получении мер государственной поддержки

5.1.1. Титульный лист

Бизнес-план является документом, по которому его разработчик планирует получить финансирование и инвестиции, поэтому он должен иметь форму законченного документа, оформленного в соответствии с общепринятыми правилами и требованиями, но в то же время быть оригинальным и запоминающимся для потенциальных потребителей.

Содержание раздела.

На титульном листе должны быть указаны название проекта, его разработчики, эмблема организации, год разработки и другие базовые выходные данные.

Особенности формирования раздела при получении мер государственной поддержки.

При получении мер государственной поддержки следует указать это в названии проекта, например, подчеркнуть, что проект является приоритетным для развития Воронежской области или разработан субъектом малого инновационного бизнеса.

5.1.2. Резюме проекта (вводная часть)

Является первым полноценным разделом бизнес-плана и обобщает всю информацию разработанного документа. Позволяет потенциальному инвестору предварительно оценить эффективность проекта, оценить его возможность финансирования, перспективы предприятия, а также его

способность чётко определять цели деятельности и ключевые показатели проекта.

Содержание раздела.

Это характеристика проекта, раскрывающая цели проекта и доказательства его выгоды. Показать, в чем суть проекта, назвать преимущества продукции (услуг) в сравнении с лучшими отечественными и зарубежными аналогами, указать объем ожидаемого спроса на продукцию, потребность в инвестициях и срок возврата заемных средств. Если реализация проекта позволит решить социальные вопросы, то указать их.

Указывается команда инвестиционного проекта, руководители проекта.

Особенности формирования раздела при получении мер государственной поддержки.

Важность разработки резюме при получении государственной поддержки заключается в способности разработчика кратко и ёмко определить место и роль органов поддержки в проекте, в нескольких фразах доказать их эффективность и необходимость в реализации именно данного проекта с точки зрения его актуальности для региона.

5.1.3. Стратегия финансирования

Данный раздел описывает движение финансовых ресурсов по проекту в течение всего периода его разработки, реализации и сопровождения.

Содержание раздела.

Дается обоснование общего объема финансирования и распределения его по периодам реализации проекта. Указывается величина требуемых средств для финансирования основного капитала, оборотных средств, персонала, дополнительных затрат по проекту.

Должна быть разработана стратегия получения и использования средств. Особое внимание должно быть уделено заёмными привлечённым средствам.

Особенности формирования раздела при получении мер государственной поддержки.

Определяется участие государственных органов поддержки инвесторов на каждом этапе проекта, в том числе финансовое и нефинансовое. Приводится перечень документов, подтверждающих право получения субсидий и других мер поддержки.

5.1.4. Анализ положения дел в отрасли

Содержание раздела.

1. Общая характеристика потребности и объем производства продукции в регионе или России. Значимость данного производства для экономического и социального развития страны или региона.

2. Ожидаемая доля организации в производстве продукции в регионе или в России.

3. Потенциальные конкуренты (указать наименования и адреса основных производителей товара, их сильные и слабые стороны).

4. Какие и где появились аналоги продукта за последние 3 года.

Особенности формирования раздела при получении мер государственной поддержки.

Отраслевые характеристики позволяют получить большинство мер государственной поддержки, поэтому они должны быть чётко прописаны, приведены соответствующие документы.

5.1.5. Производственный план

Содержание раздела.

1. Программа производства и реализации продукции. Принятая технология производства.

2. Требования к организации производства.

3. Состав основного оборудования, его поставщики и условия поставок (аренда, покупка). Лизинг оборудования.

4. Поставщики сырья и материалов (название, условия поставок) и ориентировочные цены.

5. Альтернативные источники снабжения сырьем и материалами.

6. Численность работающих и затраты на оплату труда.

7. Стоимость производственных основных фондов.

8. Форма амортизации (простая, ускоренная). Норма амортизационных отчислений. Основание для применения нормы ускоренной амортизации.

9. Годовые затраты на выпуск продукции. Переменные и постоянные затраты. Себестоимость единицы продукции.

10. Стоимость строительства, структура капитальных вложений, предусмотренная в проектно - сметной документации и сметно - финансовом расчете, в том числе строительно - монтажные работы, затраты на оборудование, прочие затраты. Общая стоимость инвестиционного проекта.

11. Обеспечение экологической и технической безопасности.

Особенности формирования раздела при получении мер государственной поддержки.

Для инвесторов, получающих государственную поддержку в сфере производства, важно указать объёмные показатели выпуска, сферу производственной деятельности, эффективность для всех уровней, вклад в развитие отрасли и промышленности региона. Отнесение проекта к инновационным подчеркнёт его актуальность.

5.1.6. План маркетинга

Содержание раздела.

1. Подтверждение отсутствия зарубежных аналогов продукции по проектам категории "А", мирового уровня продукции и спроса на нее на внешнем рынке по проектам категории "Б", замещения импорта при более

низком уровне цен на продукцию по проектам категории "В", спроса на внутреннем рынке на продукцию по проектам категории "Г".

Патентная ситуация. Защита товара в стране лицензиата на внутреннем и экспортном рынках. Возможность для конкурентов производить соответствующую продукцию без нарушения патентных прав претендента.

Конечные потребители. Является ли организация монополистом в выпуске данной продукции. Характер спроса (равномерный или сезонный). Характеристики конкурентов. Особенности сегмента рынка, на которые ориентируется проект, важнейшие тенденции и ожидаемые изменения. Какие свойства продукции или дополнительные услуги делают проект предпочтительным по отношению к конкурентам.

2. Организация сбыта. Дать описание системы сбыта с указанием фирм, привлекаемых к реализации продукта.

3. Обоснование объема инвестиций, связанных с реализацией продукции. Торгово - сбытовые издержки.

4. Каких возможных действий конкурентов следует опасаться и каковы основные элементы стратегии противодействия.

5. Обоснование цены на продукцию.

Оптовая цена товара определяется исходя из сложившейся конъюнктуры на внутреннем и внешнем рынках, а также уровня рентабельности, достаточного для поддержания стабильного финансового состояния и платежеспособности организации.

6. Расходы и доходы в случае проведения послепродажного обслуживания.

7. Программа по организации рекламы. Примерный объем затрат.

8. Программа реализации продукции. Выручка от продажи в целом и по отдельным товарам рассчитывается в соответствии с данными об объеме производства по кварталам и годам, уровне и сроках освоения проектной мощности, а также о ценах. Договоры или протоколы о намерениях реализации товара по предлагаемым ценам.

Особенности формирования раздела при получении мер государственной поддержки.

Данный раздел не является наиболее важным для получения мер поддержки. Обоснование маркетингового развития необходимо для подтверждения актуальности проекта и его востребованности рынком.

5.1.7. План привлечения персонала

Содержание раздела.

Описание руководителей проекта, команды проекта, управленческих технологий. Описание всех категорий персонала, привлекаемого для проекта, расчёт его численности, описание движения персонала по стадиям реализации проекта.

Расчёт затрат на персонал всех категорий. Перспективы повышения оплаты труда в процессе проекта. Мотивация персонала и руководителей.

Особые требования к уровню квалификации персонала. Наличие внешних консультантов.

В этом разделе приводится оценка состояния рынка труда и уровень предложения. Обосновывается наличие необходимых трудовых ресурсов для реализации проекта. Приводится стоимость трудовых ресурсов. Инвестиционные затраты на подбор и обучение персонала указываются в инвестиционных затратах соответственно виду деятельности (маркетинг и сбыт, производство, МТС и пр.).

Суммы заработной платы категорий работников, участвующих в проекте для использования в калькуляциях статей затрат на оплату труда указываются в таблице 20. Кроме того, в таблице 20 указывается периодичность выплаты заработной платы, которая необходима при расчете платежей по заработной плате и величины задолженности перед персоналом в пассиве Баланса активов и пассивов.

Заработная плата и периодичность выплаты

№ п/п	Наименование	ед изм	Шаг0	Шаг1	Шаг2	ШагТ
1	Сумма заработной платы, в том числе	Тыс руб/месяц						
	категория 1	Тыс руб/месяц						
	категория 2	Тыс руб/месяц						
	...							
2	Периодичность выплаты заработной платы	раз/месяц						

ПЕРСОНАЛ И ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА			Шаг0	Шаг1	Шаг2	ШагТ
		Кол-во						
		Мес. оклад						
Основной производственный персонал	0	0						
количество		чел.						
месячный оклад		тыс. руб.						
		Кол-во						
		Мес. оклад						
Вспомогательный производственный персонал	0	0						
количество		чел.						
месячный оклад		тыс. руб.						
		Кол-во						
		Мес. оклад						
Административный персонал	0	0						
количество		чел.						
месячный оклад		тыс. руб.						
		Кол-во						
		Мес. оклад						
Коммерческий персонал	0	0						
количество		чел.						
месячный оклад		тыс. руб.						
= Итого		тыс. руб.						
Основной производственный персонал		тыс. руб.						
Вспомогательный производственный персонал		тыс. руб.						
Административный персонал		тыс. руб.						
Коммерческий персонал		тыс. руб.						
Начисленный ЕСН и страхование		тыс. руб.						
- на зарплату основного произв. персонала		тыс. руб.						
- на зарплату вспомогательного произв. персонала		тыс. руб.						
- на зарплату административного персонала		тыс. руб.						
- на зарплату коммерческого персонала		тыс. руб.						
Расходы на зарплату с учетом ЕСН и страхования		тыс. руб.						
Общая численность персонала		чел.						

Особенности формирования раздела при получении мер государственной поддержки.

Имеет особое значение, поскольку персонал, реализующий проект, будет способствовать поддержанию его в рамках приоритетных и финансируемых государственными и муниципальными органами власти. Особое внимание следует уделить процедуре привлечения требуемого персонала. В рамках Плана по персоналу необходимо предусмотреть возможность предоставления информации о создании новых рабочих мест либо о сохранении имеющихся рабочих мест (для инвесторов по модернизации, расширению, техническому перевооружению производств), а также возможность предоставления информации о персонале с указанием профессий.

5.1.8. Организационный план

Содержание раздела.

1. Сведения о претенденте. Статус, уставный капитал, состав организации, финансовое положение.

Расчеты коэффициентов оценки структуры баланса претендента: текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и их отношения к величине заемных средств в составе средств финансирования проекта, восстановления (утраты) платежеспособности в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 20 мая 1994 г. N 498 "О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, N 5, ст. 490). Методика расчета коэффициентов изложена в приложении N 1 к указанному Постановлению Правительства Российской Федерации и Методических положениях по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса, утвержденных Федеральным управлением по делам о несостоятельности (банкротстве) при Государственном комитете Российской

Федерации по управлению государственным имуществом от 12 августа 1994 г. N 31-р.

2. Форма собственности претендента. По товариществам указываются условия создания и партнерства; по акционерным обществам - состав основных акционеров и принадлежащие им доли.

3. По открытым акционерным обществам указывается объем выпущенных акций и объем их эмиссии.

4. Члены совета директоров, краткие биографические справки.

5. Владелец права подписи финансовых документов.

6. Распределение обязанностей между членами руководящего состава.

7. Поддержка проекта местной администрацией.

Особенности формирования раздела при получении мер государственной поддержки.

Следует обозначить юридические аспекты проекта, указать ссылки на законодательные и правовые акты для отнесения проекта к получающим меры государственной поддержки.

5.1.9. Финансовый план

Содержание раздела.

1. Объем финансирования проекта по источникам. Согласие коммерческих банков или других заимодателей, включая иностранных, на предоставление средств должно быть документально подтверждено соответствующими руководителями с обязательным указанием условий предоставления кредитов: наличие государственной гарантии, процентная ставка, сроки предоставления и погашения кредита, дополнительные требования.

Ходатайство о предоставлении средств федерального бюджета на возвратной и платной основе должно быть подкреплено сведениями об

отсутствии других источников финансирования проекта и обязательством целевого использования испрашиваемых государственных средств.

В случае стремления претендента получить государственную гарантию при потере вложенного капитала в разделе необходимо охарактеризовать риски и обосновать значение гарантии.

2. Финансовые результаты реализации (план по прибыли) инвестиционного проекта показывают распределение выручки, полученной от продажи продукции, и объем чистой прибыли по кварталам и годам.

Особенности формирования раздела при получении мер государственной поддержки.

Все финансовые показатели должны соответствовать заявленным по проектам, приоритетным для развития региона.

5.1.10. Оценка эффективности

Содержание раздела.

1. Исходными данными определения эффективности инвестиционного проекта служат данные плана денежных поступлений и выплат. На первые два года реализации проекта показатели определяются с разбивкой по кварталам. Необходимым условием реализуемости проекта является положительное значение показателя денежного потока для каждого интервала времени.

2. Эффективность инвестиционных проектов оценивается по показателям срока окупаемости, точки безубыточности и бюджетного эффекта.

3. Срок окупаемости представляет собой период времени с начала реализации проекта по данному бизнес - плану до момента, когда разность между накопленной суммой чистой прибыли с амортизационными отчислениями и объемом инвестиционных затрат приобретет положительное значение.

При определении эффективности проекта показатели чистой прибыли и амортизационных отчислений относятся только к реализации инвестиционного проекта и не должны отражать результаты текущей хозяйственной деятельности существующей организации.

4. Точка безубыточности соответствует объему реализации, начиная с которого выпуск продукции должен приносить прибыль. Рассчитанный объем реализации (выпуска) продукции сопоставляется с проектной мощностью создаваемого предприятия.

Точка безубыточности рассчитывается как отношение величины постоянных расходов к разности цены продукции и величины переменных расходов, деленной на объем реализации продукции. Данные о постоянных и переменных расходах принимаются согласно таблице

5. Бюджетный эффект инвестиционного проекта определяется как сальдо поступлений и выплат федерального бюджета в связи с реализацией данного проекта. В расчетах проводится дисконтирование объемов поступлений и выплат по годам реализации проекта, рассчитывается чистый дисконтированный доход государства как эффект от реализации проекта (ЧДД) определяется суммой годовых сальдо поступлений и выплат в бюджет, приведенных к ценам первого года.

Особенности формирования раздела при получении мер государственной поддержки.

Необходимо показать внутреннюю и внешнюю эффективность проекта. Указать, что все показатели эффективности для областного и государственного уровня являются расчётными, точными и соответствуют требованиям к оценке эффективности.

5.2. Особенности заполнения форм по разделам типового бизнес-плана

Типовая форма бизнес-плана инвестиционного проекта для инвесторов, претендующих на получение мер государственной

поддержки, разработана в соответствии с макетом бизнес-плана, по форме согласно приложению № 1 к Положению об оценке эффективности инвестиционных проектов при размещении на конкурсной основе централизованных инвестиционных ресурсов Бюджета развития Российской Федерации, утвержденному постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 1997 года № 1470 «Об утверждении Порядка предоставления государственных гарантий на конкурсной основе за счет средств Бюджета развития Российской Федерации и Положения об оценке эффективности инвестиционных проектов при размещении на конкурсной основе централизованных инвестиционных ресурсов Бюджета развития Российской Федерации».

Типовая форма бизнес-плана инвестиционного проекта для инвесторов, претендующих на получение мер государственной поддержки, включает в себя десять таблиц:

Таблица 1. Потребность в капитальных вложениях согласно проектно-сметной документации, тыс.р. (в среднегодовых ценах по году проведения конкурса)

Таблица 2. Инвестиции (в период строительства и эксплуатации) (с НДС), тыс.р.

Таблица 3. Источники средств (на начало реализации проекта), тыс.р.

Таблица 4. Программа производства и реализации продукции

Таблица 5. Численность работающих, расходы на оплату труда и отчисления на социальные нужды

Таблица 6. Затраты на производство и сбыт продукции, тыс.р.

Таблица 7. Амортизационные отчисления, тыс.р.

Таблица 8. Финансовые результаты производственной и сбытовой деятельности

Таблица 9. План денежных поступлений и выплат, тыс.р.

Таблица 10. Бюджетный эффект от реализации проекта, тыс.р.

Бизнес - план разрабатывается на период, превышающий срок окупаемости проекта на один год. В макете бизнес - плана приведены таблицы, соответствующие высокоэффективным коммерческим проектам со сроком окупаемости, равным двум годам.

Расчеты бизнес - плана ведутся в постоянных среднегодовых ценах.

4.1. Титульный лист

"Утверждаю"

Должность

_____ Фамилия И.О.

"__" _____ 199_ г.

(печать)

БИЗНЕС - ПЛАН

(краткое название проекта)

Название и адрес предприятия

Имена, адреса и телефоны основных учредителей с указанием доли в уставном капитале

Фамилия, имя, отчество руководителя организации - претендента

Суть проекта (3 - 5 строк)

Форма участия государства в финансовом обеспечении проекта

Финансирование проекта (в процентах):

собственные средства

заемные средства (отдельно - отечественные и иностранные)

средства государственной поддержки

Характер строительства

Сметная стоимость проекта

Сроки строительства

Срок окупаемости проекта

Кем и когда разработана и утверждена проектно-сметная документация

Наличие заключений государственной вневедомственной (независимой), а также экологической экспертизы (наименование организации и даты утверждения)

Заявление о коммерческой тайне

4.2. Вводная часть или резюме проекта (3 - 4 стр.)

Цель раздела:

Привести общее описание проекта;

Это характеристика проекта, раскрывающая цели проекта и доказательства его выгоды. В данном разделе представляется общее описание, идея и история проекта. Показать, в чем суть проекта, привести обоснование отнесения проекта к категории "А", "Б", "В" или "Г", назвать преимущества продукции (услуг) в сравнении с лучшими отечественными и зарубежными аналогами, указать объем ожидаемого спроса на продукцию, потребность в инвестициях (таблица 2) и срок возврата заемных средств.

Если реализация проекта позволит решить социальные вопросы (создание новых рабочих мест, прокладка дорог и коммуникаций общего пользования, расширение жилого фонда, использование труда инвалидов и т.п.), то указать их.

Обосновать соответствие проекта целям, стратегии, политике и ценностям компании.

Описание идеи проекта должно быть логически увязано с историей предприятия. Необходимо указать на то, как реализация идеи проекта позволит осуществить стратегию развития предприятия. Например, проект позволяет диверсифицировать деятельность, выйти на новые рынки сбыта, объединиться с другими производителями, установить кооперацию с поставщиками и т.п.

В истории проекта необходимо указать уже пройденные этапы разработки проекта в том числе:

осуществленные изыскания и исследования (источники информации для подготовки бизнес-плана);

проведенные конструкторско-технологические работы;

полученные патенты, пройденные сертификации;

подготовительные работы по реконструкции или капитальному строительству производственных помещений, монтажу оборудования и иных работ по технической реализации проекта (если по какой-то причине были проведены ранее);

суммы понесенных затрат по видам вышеуказанных работ.

4.3. Анализ положения дел в отрасли (3 – 4 стр.)

(назначением раздела является указание на характер отрасли - развивающаяся, стабильная, стагнирующая, 3 - 4 стр.)

1. Общая характеристика потребности и объем производства продукции в регионе или России. Значимость данного производства для экономического и социального развития страны или региона.

2. Ожидаемая доля организации в производстве продукции в регионе или в России.

3. Потенциальные конкуренты (указать наименования и адреса основных производителей товара, их сильные и слабые стороны).

4. Какие и где появились аналоги продукта за последние 3 года.

4.4. Производственный план (до 5 стр.)

(назначение раздела - аргументировать выбор производственного процесса и охарактеризовать технико-экономические показатели согласно проектно - сметной документации, утвержденной претендентом, до 5 стр.)

1. Программа производства и реализации продукции (таблица 4).
Принятая технология производства.

2. Требования к организации производства.
3. Состав основного оборудования, его поставщики и условия поставок (аренда, покупка). Лизинг оборудования.
4. Поставщики сырья и материалов (название, условия поставок) и ориентировочные цены.
5. Альтернативные источники снабжения сырьем и материалами.
6. Численность работающих и затраты на оплату труда (таблица 5).
7. Стоимость производственных основных фондов (таблица 7).
8. Форма амортизации (простая, ускоренная). Норма амортизационных отчислений. Основание для применения нормы ускоренной амортизации (таблица 7).
9. Годовые затраты на выпуск продукции. Переменные и постоянные затраты. Себестоимость единицы продукции (таблица 6).
10. Стоимость строительства, структура капитальных вложений, предусмотренная в проектно - сметной документации и сметно - финансовом расчете, в том числе строительно - монтажные работы, затраты на оборудование, прочие затраты (таблица 1). Общая стоимость инвестиционного проекта (таблица 2).
11. Обеспечение экологической и технической безопасности.

4.5. План маркетинга (до 5 стр.)

(в разделе должно быть показано, что реализация товара не вызовет серьезных проблем, и определен объем затрат на сбыт продукции, до 5 стр.)

1. Подтверждение отсутствия зарубежных аналогов продукции по проектам категории "А", мирового уровня продукции и спроса на нее на внешнем рынке по проектам категории "Б", замещения импорта при более низком уровне цен на продукцию по проектам категории "В", спроса на внутреннем рынке на продукцию по проектам категории "Г".

Патентная ситуация. Защита товара в стране лицензиата на внутреннем и экспортном рынках. Возможность для конкурентов производить соответствующую продукцию без нарушения патентных прав претендента.

Конечные потребители. Является ли организация монополистом в выпуске данной продукции. Характер спроса (равномерный или сезонный). Характеристики конкурентов. Особенности сегмента рынка, на которые ориентируется проект, важнейшие тенденции и ожидаемые изменения. Какие свойства продукции или дополнительные услуги делают проект предпочтительным по отношению к конкурентам.

2. Организация сбыта. Дать описание системы сбыта с указанием фирм, привлекаемых к реализации продукта.

3. Обоснование объема инвестиций, связанных с реализацией продукции (таблица 2). Торгово - сбытовые издержки (таблица 6).

4. Каких возможных действий конкурентов следует опасаться и каковы основные элементы стратегии противодействия.

5. Обоснование цены на продукцию (таблица 4).

Оптовая цена товара определяется исходя из сложившейся конъюнктуры на внутреннем и внешнем рынках, а также уровня рентабельности, достаточного для поддержания стабильного финансового состояния и платежеспособности организации.

6. Расходы и доходы в случае проведения послепродажного обслуживания.

7. Программа по организации рекламы. Примерный объем затрат.

8. Программа реализации продукции (таблица 4). Выручка от продажи в целом и по отдельным товарам рассчитывается в соответствии с данными об объеме производства по кварталам и годам, уровне и сроках освоения проектной мощности, а также о ценах. Договоры или протоколы о намерениях реализации товара по предлагаемым ценам.

4.6. Организационный план (2 - 3 стр.)

1. Сведения о претенденте. Статус, уставный капитал, состав организации, финансовое положение.

Расчеты коэффициентов оценки структуры баланса претендента: текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и их отношения к величине заемных средств в составе средств финансирования проекта, восстановления (утраты) платежеспособности в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 20 мая 1994 г. N 498 "О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, N 5, ст. 490). Методика расчета коэффициентов изложена в приложении N 1 к указанному Постановлению Правительства Российской Федерации и Методических положениях по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса, утвержденных Федеральным управлением по делам о несостоятельности (банкротстве) при Государственном комитете Российской Федерации по управлению государственным имуществом от 12 августа 1994 г. N 31-р.

2. Форма собственности претендента. По товариществам указываются условия создания и партнерства; по акционерным обществам - состав основных акционеров и принадлежащие им доли.

3. По открытым акционерным обществам указывается объем выпущенных акций и объем их эмиссии.

4. Члены совета директоров, краткие биографические справки.

5. Обладатель права подписи финансовых документов.

6. Распределение обязанностей между членами руководящего состава.

7. Поддержка проекта местной администрацией.

Таблица 3. Источники средств (на начало реализации проекта), тыс.р.

№ п/п	Наименование источников	Средства на начало реализации проекта
	Собственные средства	
1	Выручка от реализации акций (взнос в уставный капитал в денежной форме)	
2	Нераспределенная прибыль (фонд накопления)	
3	Выручка от продажи основных средств	
4	Собственные средства, всего (сумма показателей пунктов 1 - 3)	0,0
	Заемные и привлеченные средства	
5	Кредиты банков (по всем видам кредитов)	
6	Заемные средства других организаций	
7	Долевое участие в строительстве	
8	Прочие	
9	Заемные и привлеченные средства, всего (сумма показателей пунктов 5 - 8)	0,0
10	Предполагаемая государственная поддержка проекта	
11	Итого (сумма показателей пунктов 4, 9,10)	0,0

Таблица 4. Программа производства и реализации продукции

Показатели	Единица измерения	Предыдущий год (факт)	1 год				2 год				3 год		
			Всего	по кварталам				Всего	по кварталам				
				I	II	III	IV		I	II		III	IV
1. _____ (вид продукции*)													
Объем производства:													
в натуральном выражении			0,0					0,0					
в стоимостном выражении	тыс. руб.		0,0					0,0					
Объем реализации в натуральном выражении, всего		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
в том числе:													
на внутреннем рынке			0,0					0,0					
на внешнем рынке			0,0					0,0					

Показатели	Единица измерения	Предыдущий год (факт)	1 год					2 год				3 год	
			Всего	по кварталам				Всего	по кварталам				
				I	II	III	IV		I	II	III		IV
Цена реализации за единицу продукции (без НДС):													
на внутреннем рынке	тыс. руб.												
на внешнем рынке (в иностранной валюте)													
Выручка от реализации продукции (без НДС)	тыс. руб.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Общая выручка от реализации	тыс. руб.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
в том числе:													
НДС	тыс. руб.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
акцизы	тыс. руб.		0,0					0,0					
пошлины	тыс. руб.		0,0					0,0					
2. Общая выручка от реализации всех видов продукции, итого	тыс. руб.		0,0					0,0					
в том числе:													
НДС	тыс. руб.		0,0					0,0					
акцизы	тыс. руб.		0,0					0,0					
пошлины	тыс. руб.		0,0					0,0					

* Заполняется по каждому виду продукции или по типовым представителям отдельно.

Таблица 6. Затраты на производство и сбыт продукции, тыс.р.

Показатели	Предыдущий год (факт)	1 год					2 год					3 год	
		Всего	по кварталам				Всего	по кварталам					
			I	II	III	IV		I	II	III	IV		
(вид продукции *)													
1. Прямые (переменные) затраты, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:													
затраты на сырье, материалы, комплектующие, полуфабрикаты и др.		0					0						
затраты на топливо и энергию на технологический цели		0					0						
затраты на оплату труда производственных рабочих	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
отчисления на социальные нужды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Постоянные (общие) затраты, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:													
<i>общепроизводственные расходы, всего</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
из них:													
затраты на материалы, инструмент, приспособления и др.		0					0						
затраты на топливо и энергию		0					0						
затраты на оплату труда	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
отчисления на социальные нужды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>общехозяйственные расходы, всего</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
из них:													
затраты на материалы и др.		0					0						
затраты на топливо и энергию		0					0						
затраты на оплату труда	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
отчисления на социальные нужды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>расходы на сбыт продукции, всего</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
из них:													
затраты на материалы и др.		0					0						

Показатели	Предыдущий год (факт)	1 год					2 год					3 год
		Всего	по кварталам				Всего	по кварталам				
			I	II	III	IV		I	II	III	IV	
затраты на топливо и энергию		0					0					
затраты на оплату труда	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
отчисления на социальные нужды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Общие затраты на производство и сбыт продукции (услуг), всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:												
затраты на материалы и др..	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
затраты на топливо и энергию	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
затраты на оплату труда	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
отчисления на социальные нужды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
лизинговые платежи (без НДС)		0					0					
4. НДС, акцизы, уплаченные из затрат на материалы, топливо, энергию и др.		0					0					
5. НДС в лизинговом платеже		0					0					

Таблица 7. Амортизационные отчисления, тыс.р.

Показатели	Норма амортизации, %	Предыдущий год (факт)	1 год					2 год					3 год
			Всего	по кварталам				Всего	по кварталам				
				I	II	III	IV		I	II	III	IV	
1. Основные фонды и нематериальные активы по проекту, всего		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:													
а) по бизнес-плану, всего		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
из них:													
здания и сооружения			0					0					
оборудование			0					0					
нематериальные активы			0					0					

Таблица 1 «Потребность в капитальных вложениях согласно проектно-сметной документации».

Капитальные вложения показываются за весь период реализации инвестиционного проекта, независимо от даты подачи заявки на конкурс.

Сумма капитальных вложений показывается с учетом НДС.

Капитальные вложения разбиваются на три группы: строительномонтажные работы, оборудование, прочие затраты. К прочим затратам относятся приобретение инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты капитального характера.

Капитальные вложения – инвестиции в основной капитал (основные средства), в том числе затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты. ¹

Таблица 2 «Инвестиции».

В таблице отражается вложение денежных средств, объем инвестиций показывается с учетом НДС.

Инвестиции – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта. ¹

Объем инвестиций показывается за весь период реализации инвестиционного проекта, независимо от даты подачи заявки на конкурс, и соответствует сметной стоимости проекта. За период, предшествующий году подачи заявки на конкурс, объем инвестиций показывается по годам, без разбивки по кварталам.

Капитальные вложения в объекты основных средств, показанные в таблице 1, графе 5, заносятся в строку 1 «Капитальные вложения по утвержденному проекту, подлежащие выполнению».

Кроме капитальных вложений в объекты основных средств, инвестиции могут быть направлены:

в капитальные вложения в объекты сбыта (приобретение, реконструкция помещений, предназначенных для реализации выпускаемой продукции) – строка 2;

на приобретение оборотных средств (допускается в размере не более 30 % от общего объема инвестиций) – строка 3;

другие инвестиции в период освоения и эксплуатации производственных мощностей – строка 4.

Таблица 3 «Источники средств».

Источники средств итого – показатель пункта 11 (без учета предполагаемой государственной поддержки проекта – показателя пункта 10)* должен быть равен общей сумме инвестиций и соответствовать сумме показателей по строке 5 таблицы 2.

Предполагаемая государственная поддержка проекта – это: бюджетный кредит, субсидия на возмещение расходов.

* В случае, если для реализации инвестиционного проекта предоставлен (будет предоставлен) бюджетный кредит, источники средств итого – показатель пункта 11 определяется с учетом предполагаемой государственной поддержки проекта – показателем пункта 10.

Таблица 4 «Программа производства и реализации продукции».

Объем производства, объем реализации, цена реализации за единицу продукции, выручка от реализации продукции показывается по каждому виду продукции, предусмотренной бизнес-планом. Перечисленные показатели не включают НДС.

Общая выручка включает, в том числе: НДС, акцизы, пошлины.

Общая выручка показывается по каждому виду продукции и в сумме от реализации всех видов продукции.

Таблица 5 «Численность работающих, расходы на оплату труда и отчисления на социальные нужды».

В том случае, если бизнес-планом предусмотрено увеличение (снижение) численности работающих в течение года, показатель по данному году должен соответствовать показателю за 4 квартал данного года.

По данным таблицы, средняя заработная плата работающих, в том числе по каждой категории работающих, не должна быть ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения в регионе.

Таблица 6 «Затраты на производство и сбыт продукции».

Общие затраты на производство и сбыт продукции (услуг) - пункт 3 - включают, в том числе, лизинговые платежи без учета НДС.

В таблице в пункте 5 отдельной строкой показывается НДС в лизинговом платеже.

Таблица 7 «Амортизационные отчисления».

В пунктах 1 «а», 2 «а» показывается первоначальная стоимость (стоимость принятия к бухгалтерскому учету) основных фондов и нематериальных активов.

4.7. Финансовый план (до 5 стр.)

(данный раздел является ключевым, по нему планируются затраты на реализацию проекта и определяется его эффективность, до 5 стр.)

1. Объем финансирования проекта по источникам должен представляться по форме таблицы 3.

Согласие коммерческих банков или других заимодателей, включая иностранных, на предоставление средств должно быть документально подтверждено соответствующими руководителями с обязательным указанием условий предоставления кредитов: наличие государственной гарантии, процентная ставка, сроки предоставления и погашения кредита, дополнительные требования.

Ходатайство о предоставлении средств федерального бюджета на возвратной и платной основе должно быть подкреплено сведениями об отсутствии других источников финансирования проекта и обязательством целевого использования испрашиваемых государственных средств.

В случае стремления претендента получить государственную гарантию при потере вложенного капитала в разделе необходимо охарактеризовать риски и обосновать значение гарантии.

2. Финансовые результаты реализации (план по прибыли) инвестиционного проекта показывают распределение выручки, полученной от продажи продукции, и объем чистой прибыли по кварталам и годам (таблица 8).

3. Исходными данными определения эффективности инвестиционного проекта служат данные плана денежных поступлений и выплат (таблица 9). На первые два года реализации проекта показатели определяются с разбивкой по кварталам. Необходимым условием реализуемости проекта является положительное значение показателя денежного потока для каждого интервала времени.

4. Эффективность инвестиционных проектов оценивается по показателям срока окупаемости, точки безубыточности и бюджетного эффекта.

5. Срок окупаемости представляет собой период времени с начала реализации проекта по данному бизнес - плану до момента, когда разность между накопленной суммой чистой прибыли с амортизационными отчислениями и объемом инвестиционных затрат приобретет положительное значение. Срок окупаемости рассчитывается по данным таблицы 9.

Объем инвестиционных затрат на реализацию проекта принимается по данным таблицы 2.

При определении эффективности проекта показатели чистой прибыли и амортизационных отчислений относятся только к реализации

инвестиционного проекта и не должны отражать результаты текущей хозяйственной деятельности существующей организации.

6. Точка безубыточности соответствует объему реализации, начиная с которого выпуск продукции должен приносить прибыль. Рассчитанный объем реализации (выпуска) продукции сопоставляется с проектной мощностью создаваемого предприятия.

Точка безубыточности рассчитывается как отношение величины постоянных расходов к разности цены продукции и величины переменных расходов, деленной на объем реализации продукции. Данные о постоянных и переменных расходах принимаются согласно таблице 6.

7. Бюджетный эффект инвестиционного проекта определяется как сальдо поступлений и выплат федерального бюджета в связи с реализацией данного проекта (таблица 10). В расчетах проводится дисконтирование объемов поступлений и выплат по годам реализации проекта.

Чистый дисконтированный доход государства как эффект от реализации проекта (ЧДД) определяется суммой годовых сальдо поступлений и выплат в бюджет, приведенных к ценам первого года.

Коэффициент дисконтирования (d_i) без учета риска проекта определяется как отношение ставки рефинансирования (r), установленной Центральным банком Российской Федерации, и объявленного Правительством Российской Федерации на текущий год темпа инфляции (i):

8. Поправка на риск проекта определяется по данным следующей таблицы:

Величина риска	Пример цели проекта	R, процент
Низкий	вложения при интенсификации производства на базе освоенной техники	3 - 5
Средний	увеличение объема продаж существующей продукции	8 - 10
Высокий	производство и продвижение на рынок нового продукта	13 - 15
Очень высокий	вложения в исследования и инновации	18 - 20

Коэффициент дисконтирования, учитывающий риски при реализации проектов, определяется по формуле $d = d_i + \frac{P}{100}$, где $\frac{P}{100}$ - поправка на риск.

Таблица 10. Бюджетный эффект от реализации проекта, тыс.р.

№ п/п	Наименование статьи	1 год	2 год	3 год
1	Выплаты	0	0	0
	а) предполагаемая государственная поддержка проекта (таблица 3, пункт 10)			
	б) НДС (к возмещению по приобретенным основным средствам)			
2	Приток средств, итого (сумма показателей пунктов 2"а", 2"б", 2"в", 2"г", 2"д", 2"е", 2"ж"), в том числе:	0	0	0
	а) налоги и платежи в бюджет (таблица 9, пункт А.2.2.)	0	0	0
	б) единовременные выплаты при оформлении земельного участка (подтверждается первичным документом)			
	в) подоходный налог на заработную плату 0,13 * затраты на оплату труда (таблица 5, пункт 9"а")	0	0	0
	г) отчисления на социальные нужды (пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд занятости, обязательное медицинское страхование) (таблица 5, пункт 9"б")	0	0	0
	д) выручка от продажи государственного пакета акций			
	е) возврат процентов по государственному кредиту (таблица 9, пункт Г2.1"а")	0	0	0
	ж) возврат основного долга государству (таблица 9, пункт Г2.2"а")	0	0	0
3	Сальдо потока (пункт 2 - пункт 1)	0	0	0
4	То же нарастающим итогом	0	0	0
5	Коэффициент дисконтирования (раздел 7, пункт 7 макета бизнес-плана)	0	0,0070	0,0140
6	Чистый дисконтированный доход государства (пункт 3 / (1 + пункт5))	0	0	0
7	Чистый дисконтированный доход государства нарастающим итогом	0	0	0
8	Коэффициент дисконтирования с риском (10 %)	0,1	0,1070	0,1140
9	Чистый дисконтированный доход государства с учетом рисков	0	0	0
10	Чистый дисконтированный доход государства с учетом рисков нарастающим итогом	0	0	0

Ставка рефинансирования ЦБ РФ, %	8,25
Уровень инфляции по данным Минэкономразвития РФ, %	7,5

Таблица 8 «Финансовые результаты производственной и сбытовой деятельности».

В том случае, если организации предоставлена льгота по налогу на имущество и налогу на прибыль, сумма налога показывается за вычетом суммы предполагаемой льготы.

Таблица 9 «План денежных поступлений и выплат».

В таблице, по строке Г 1.2.1 показываются суммы предполагаемой государственной поддержки (субсидии).

Таблица 10 «Бюджетный эффект от реализации проекта».

В пункте 1 «б» показывается НДС, уплаченный за приобретенные в рамках проекта основные средства.

Пример расчета коэффициента дисконтирования по формуле:

$$1 + d = (1 + 8,25,0/100)/(1 + 7,5/100), \text{ где:}$$

8,25 % - ставка рефинансирования ЦБ РФ на 03.05.2011 г.

7,5% - уровень инфляции по данным Минэкономразвития РФ на 2011 г.

Коэффициент дисконтирования $d = (1 + 11,0/100)/(1 + 8,5/100) - 1 = 0,0070$

Коэффициент дисконтирования с риском (при среднем риске 10%) = 0,1070.