**ПРОЕКТ БИЗНЕС - ПЛАНА**

г. \_\_\_\_\_\_\_\_ дата анализа …..20\_\_\_ г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование заемщика | Организационно-правовой статус |  |
| Юридический адрес: |  |
| Фактический адрес, тел.: |  |
| РНН |  |
| ИИН / БИН |  |
| Вид деятельности: |  |
| Опыт работы: |  |
| ФИО руководителя |  |

* В данной таблице необходимо указать наименование.заемщика, а также юридический статус (ФЛ, ИП или ТОО).
* Далее по таблице заполните адреса, РНН, ИИН / БИН, вид деятельности, опыт работы (количество лет) в выше указанной сфере деятельности, ФИО руководителя.

**1. Суть проекта:**

**В этом пункте необходимо указать на какие цели планируется использовать кредит, в рамках какой программы.**

***ПРИМЕР:*** Целью данного проекта является экономическое обоснование целесообразности привлечения кредита для реализации бизнес проекта «Приобретение маточного поголовья крупного рогатого скота и племенных быков-производителей для воспроизводства молодняка мясной породы».

Развитие и увеличение поголовья скота, разведение племенных пород, откорм КРС и их реализация, увеличение производства животноводческой продукции. Для этого (наименование заемщика) планирует закупить поголовье КРС в количестве \_\_\_ голов на общую сумму \_\_\_\_\_\_ в (наименование поставщика).

**Каковы выгоды от реализации проекта:**

***ПРИМЕР:*** После реализации проекта в хозяйстве увеличится поголовье скота, сохранятся или увеличатся рабочие места, увеличатся доходы хозяйства.

**Источники погашения кредита:**

***ПРИМЕР:*** Погашение кредита будет осуществляться от поступления денежных средств в виде доходов полученных от реализации мяса, молока, а также от реализации продукции растениеводства (пшеница, картофель, сено и др.).

**2. Кредитные данные**

**Во втором пункте данного бизнес-плана указыватся иформация в табличном виде о получаемом займе, т.е. необходимо указать сумму займа, порядок погашения займа, целевое назначение займа и др.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Сумма займа** |  |
| **Срок займа**  |  |
| **Ставка вознаграждения** |  |
| **Целевое назначение кредита** |  |
| **Периодичность погашения ОД** |  |
| **Периодичность погашение %** |  |

**3. Информация о заемщике:**

**1. Общая информация.**

* *Название предприятия по юр. документам:*
* *Дата первоначальной регистрации головной компании:*
* *Численность сотрудников «\_\_\_\_\_\_\_\_\_» – \_\_\_\_\_ человек*
* *Состав семьи, занятость членов семьи.*

**2. Основные виды деятельности: Животноводство, растениеводство и т.п.**

**Также нужно указать кредитную историю потенциального заемщика, согласно таблице указанной ниже.**

**Кредитная история:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Банк/****Кредитор** | **Заемщик** | **Сумма кредита по Договору, тенге** | **% ставка годовых** | **Дата получения кредита** | **Дата погашения** | **Сальдо, тенге** | **Взнос (периодичность и сумма)** |
| **По** **договору** | **По** **факту** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого обязательств в АО «…….»:** |  |

**Комментарии:**

В комментариях под таблицей необходимо описать следующую информацию:

* цель получения кредита;
* срок кредитования;
* качество погашения займов (имелись ли просрочки);

**4. План финансирования**

**План финансирования:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Инвестиции, товар или услуги приобретаемые, строительство** | **Дата** | **Сумма (тенге)** | **Источник финансирования** |
| **Заем** | **Собственные средства** |
| **1** |  |  |  |  | **Кредит АО «ФФПСХ»** |
| **2** |  |  |  |  |
| **3** |  |  |  |  |
| **Итого кредитных средств** |  |  |  |
| **Итого собственных средств** |  |  |  |
| **ИТОГО:** |  |  |

**В плане финансирования необходимо указать куда, когда и на какие цели будут направлены кредитные средства. Также если имеются в стоимости проекта собственные средства, необходимо указать сумму.**

**5. Информация о бизнесе:**

**В 5 пункте необходимо осветить следующие вопросы*:***

1. *Краткая история (происхождение капитала, основные этапы развития) по каждой связанной компании.*
2. *Описание места бизнеса*
3. *Схема бизнеса (производственный цикл, организация бизнеса).*
4. *Анализ рынка*
5. *Анализ конкурентов.*
6. *Структура поставщиков (указать 5-6 наиболее крупных поставщиков), схема и форма расчетов с ними.*
7. *Периодичность закупа, на каких условиях, где, как часто, способ доставки, сумма и дата последнего закупа.*
8. *Структура потребителей (указать 5-6 наиболее крупных потребителей), схема и форма расчетов с ними.*
9. *Описание межфирменных расчетов (кто у кого арендует, у кого покупает или кому продает и т.д.)*

**6.** **Финансовые данные**

**Если заемщик является юридическим лицом (ТОО, АО, ПК) необходимо заполнить баланс на последнюю отчетную дату с расшифровкой статей баланса.**

**БАЛАНС на …………дата.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **АКТИВ** | **тенге** | **ПАССИВ** | **тенге** |
| Касса | 1 |  | Кр. задолженность  | 11 |  |
| Р/с | 2 |  | Частный заем | 12 |  |
| Сбережения | 3 |  | Товарный кредит | 13 |  |
| Дебиторская задолженность | 4 |  | Предоплата от покупателей  | 14 |  |
| Товар в пути | 5 |  | Прочие | 15 |  |
| ТМЗ | 6 |  |  |  |  |
| **Всего оборотных средств** |  |  | **Итого краткосрочная кредиторская задолженность** |  |  |
| Оборудование | 7 |  | Долгосрочная кредиторская задолженность | 16 |  |
| Автотранспорт | 8 |  | Прочая долгосрочная задолженность | 17 |  |
| Недвижимость | 9 |  |  |  |  |
| **Всего основных средств** |  |  | **Итого долгосрочная кредиторская задолженность** |  |  |
| Инвестиции | 10 |  | **Собственный капитал** |  |  |
| **ИТОГО:** |  | **ИТОГО:** |  |

**Комментарии:**

**1. Касса -**

**2. Р/с -**

**3. Сбережения -**

**4. Дебиторская задолженность**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование дебитора** | **Сумма дебиторской задолженности** | **Дата образования** | **Дата планируемого погашения** | **Основание****(за что?)** |
|  |  |  |  |  |

**5. Товары в пути**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование товара** | **Стоимость товара** | **Наименование поставщика** | **Дата образования** | **Дата поступления товара** |
|  |  |  |  |  |

**6. ТМЗ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование товара** | **Количество** | **Стоимость за ед.** | **Ст-ть общая** |
|  |  |  |  |

**7. Оборудование**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование / марка, модель** | **Год выпуска** | **Стоимость** |
|  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**8. Автотранспорт**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование / марка, модель** | **Год выпуска** | **Стоимость** |
|  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**9. Недвижимость**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Рыночная стоимость** | **Описание (общая площадь, этажность, что из себя представляет, как используется)** |
|  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**10. Инвестиции**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма**  | **Описание (во что вложены)** |
|  |  |  |

**11-15. Краткосрочная кредиторская задолженность**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Наименование****кредитора** | **Сумма кредиторской задолженности** | **Дата образования** | **Дата планируемого погашения** | **Основание (за что?)** |
| 1 |  |  |  |  |  |
| ИТОГО: |  |  |  |  |

**16-17. Долгосрочная кредиторская задолженность**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Наименование****кредитора** | **Сумма кредиторской задолженности** | **Дата образования** | **Дата планируемого погашения** | **Основание (за что?)** |
| 1 |  |  |  |  |  |
| ИТОГО: |  |  |  |  |

**Для заемщиков физических лиц баланс не составляется. Достаточно указать информацию об Основных средствах, с оценочной стоимостью.**

**Информация об основных средствах.**

****

**Если у заемщика имеется дополнительный вид деятельности (растениеводство), заполняется Продуктовый баланс и Расчет себестоимости как в прошлом году, так и в текущем.**

**Отчет о прибылях и убытках на …..дата**

**(тенге)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Выручка |  | **За прошедший год (например 2010г.)** |
| 2 | Себестоимость реализованной продукции |  |  |
| 3 | Валовая прибыль | 1-2 |  |
| 4 | Расходы периода всего | 5+6+7+8 |  |
| 5 | Административные расходы |  |  |
| 6 | Оплата процентов по действующему кредиту |  |  |
| 7 | Расходы по реализации (транспорт и т.д.) |  |  |
| 8 | Налог на прибыль (подоходный налог) |  |  |
| 9 | Прибыль от бизнеса | 3-4 |  |
| 10 | Прочие доходы |  |  |
| 11 | Прочие расходы (семейные и др.) |  |  |
| 12 | Чистая прибыль | 9+10-11 |  |

Отчет о прибылях и убытках составляется на основе финансовой отчетности, записей по бизнесу (тетрадь), договоров, справок и т.д. **за предыдущий год.** **Необходимо расшифровать каждую статью отчета.**

**Технологическая карта**

**Урожай \_\_\_\_\_\_ года**

**Площадь участка \_\_\_ га.**

**Продуктовый баланс ПРОШЛОГО года**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Единица измерения** | **\_\_\_Год** |
|
| **пшеница** | **другая культура** |
| Общая площадь | га |  |  |
| в том числе паровые земли | га |  |  |
| Площадь, занятая культурой | га |  |  |
| Средняя урожайность | ц/га |  |  |
| Валовой сбор зерна | тн |  |  |
| Мертвый сор  | тн |  |  |
| Зерно в весе после доработки | тн |  |  |
| Семенной фонд | тн |  |  |
| Товарное зерно | тн |  |  |
| Зерно на складах и элеваторе | тн |  |  |
| Рефакция на складах и элеваторе | тн |  |  |
| Товарное зерно на складах и элеваторе | тн |  |  |
| % товарности от валового сбора |   |  |  |
| Цена за 1 тонну | тенге |  |  |
| Выручка от реализации |  тенге |  |  |
| Выручка с 1 га пашни | тенге |  |  |

**Расчет себестоимости продукции ПРОШЛОГО года:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателей** | **Единица измерения** | **Количество** | **Цена за единицу продукции** | **Сумма** | **Затраты на 1 га пашни** | **Затраты на 1 тонну товарного зерна на элеваторе** |
| ГСМ, в т.ч.: |  |  |  |  |  |  |
| - дизельное топливо | тн |   |   |   |   |   |
| - бензин | тн |   |   |   |   |   |
| - дизельное масло | тн |   |   |   |   |   |
| Хим. препараты и мин. удобрения, в т.ч.: |   |   |   |   |   |   |
| - протравитель семян | кг (л) |   |   |   |   |   |
| - гербициды | кг (л) |   |   |   |   |   |
| - мин. удобрения | кг (л) |   |   |   |   |   |
| - хим. обработка | га |   |   |   |   |   |
| Прочие расходы, в т.ч.: |   |   |   |   |   |   |
| - семена | тн |   |   |   |   |   |
| - услуги элеватора | тыс. тг  |   |   |   |   |   |
| - з/части | тыс. тг  |   |   |   |   |   |
| - з/п произв. персонала | тыс. тг  |   |   |   |   |   |
| - накладные расходы | тыс. тг  |   |   |   |   |   |
| **Итого производственные затраты** |  |  |  |  |  |
| Общие и адм. расходы | тыс. тг  |   |   |   |   |   |
| Расходы по реализации | тыс. тг  |   |   |   |   |   |
| Расходы по уплате %  | тыс. тг  |   |   |   |   |   |
| **Итого расходы периода** |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО** |  |  |  |  |  |

**Продуктовый баланс ТЕКУЩЕГО года**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Единица измерения** | **\_\_\_Год** |
|
| **пшеница** | **другая культура** |
| Общая площадь | га |  |  |
| в том числе паровые земли | га |  |  |
| Площадь, занятая культурой | га |  |  |
| Средняя урожайность | ц/га |  |  |
| Валовой сбор зерна | тн |  |  |
| Мертвый сор  | тн |  |  |
| Зерно в весе после доработки | тн |  |  |
| Семенной фонд | тн |  |  |
| Товарное зерно | тн |  |  |
| Зерно на складах и элеваторе | тн |  |  |
| Рефакция на складах и элеваторе | тн |  |  |
| Товарное зерно на складах и элеваторе | тн |  |  |
| % товарности от валового сбора |   |  |  |
| Цена за 1 тонну | тенге |  |  |
| Выручка от реализации |  тенге |  |  |
| Выручка с 1 га пашни | тенге |  |  |

**Расчет себестоимости продукции ТЕКУЩЕГО года:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателей** | **Единица измерения** | **Количество** | **Цена за единицу продукции** | **Сумма** | **Затраты на 1 га пашни** | **Затраты на 1 тонну товарного зерна на элеваторе** |
| ГСМ, в т.ч.: |  |  |  |  |  |  |
| - дизельное топливо | тн |   |   |   |   |   |
| - бензин | тн |   |   |   |   |   |
| - дизельное масло | тн |   |   |   |   |   |
| Хим. препараты и мин. удобрения, в т.ч.: |   |   |   |   |   |   |
| - протравитель семян | кг (л) |   |   |   |   |   |
| - гербициды | кг (л) |   |   |   |   |   |
| - мин. удобрения | кг (л) |   |   |   |   |   |
| - хим. обработка | га |   |   |   |   |   |
| Прочие расходы, в т.ч.: |   |   |   |   |   |   |
| - семена | тн |   |   |   |   |   |
| - услуги элеватора |  тг  |   |   |   |   |   |
| - з/части |  тг  |   |   |   |   |   |
| - з/п произв. персонала |  тг  |   |   |   |   |   |
| - накладные расходы |  тг  |   |   |   |   |   |
| **Итого производственные затраты** |  |  |  |  |  |
| Общие и адм. расходы | тг  |   |   |   |   |   |
| Расходы по реализации |  тг  |   |   |   |   |   |
| Расходы по уплате %  |  тг  |   |   |   |   |   |
| **Итого расходы периода** |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО** |  |  |  |  |  |

**В комментариях необходимо расписать, какие расходы понесет Заемщик из собственных средств, какие понесет за счет средств Фонда. В случае наличия собственного объема семян, ГСМ и др. нужно указать.**

**В отчете о движении скота (ОДС) важно понимать направленность существующего скота (молочное, мясное, мясомолочное).**

**Отчет о движении скота**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Наименование** | **Кол-во на начало** | **Приплод** | **Покупка**  | **Продажа** | **Собственное потребление** | **Падеж/расход** | **Кол-во на конец** |
| 1 | КРС |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | МРС |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Лошади |  |  |  |  |  |  |  |

**РАСЧЕТ СТОИМОСТИ ЗАГОТОВКИ СЕНА**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Наименование** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| 1 | Стоимость 1 кг дизтоплива, тг |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Норма расхода дизтоплива на 1 га, кг |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Сенокосы, га |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Расход топлива, кг |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Затраты на дизтопливо, тг |  |  |  |  |  |  |  |

**Прогнозируемый Отчет о доходах и расходах за 20\_\_-20\_\_\_ гг.**

 (в тенге)

****

**Комментарии:**

**В комментариях под таблицей необходимо расписать каждый пункт.**

**Также необходимо рассчитать рентабельность по каждому году, рентабельность вычисляется следующим образом: Рентабельность = Чистая прибыль / Выручку (в процентах).**

**Рассмотрев прогнозируемый отчет о доходах и расходах, рентабельность проекта составляет: в 20\_\_ году – ….%; в 20\_\_ г. – ……%.**

**Прогнозируемый Отчет о движении денежных средств за 20\_\_ - 20\_\_\_ гг. (в тенге)**

**Комментарий:**

В комментариях так же необходимо расписать каждую статью поступлений и расходов. Если на дату анализа у заемщика имеются денежные средства, их необходимо указать в начале периода.

**7. Обеспечение:**

**Обеспечение по займу**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Описание/Владелец** | **Адрес** | **Оценочная ст-ть** |
| **1** | **Нежилое помещение** |  |  |
| **2** | **Жилой дом** |  |  |
| **3** | **Право землепользования** |  |  |
| **4** | **Биологический актив** |  |  |
|  | Общая сумма залога: |  |

**Ф.И.О.**