#

***Приложение 1***

## Новомосковский муниципальный Фонд поддержки

## малого и среднего предпринимательства

## **ЗаяВЛЕНИЕ**

## на предоставление займа

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование****предприятия** |  |
| Юридический адрес  |  |
|  |  |
| Банковские реквизиты | **(индекс, область, город, улица, дом, офис, телефон)** |
|  |  |
|  |  |
| Просим предоставить займ в сумме |  |
| на срок  |  |
| процентная ставка | 9% в год |
| на следующие цели: |  |
|  |  |
| В качестве обеспечения предлагаем следующее |  |
|  |  |

Прилагаем следующие документы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Заверенные заявителем копии документов, удостоверяющих личность руководителя и главного бухгалтера (бухгалтера) | на \_\_\_\_ л. |
| 2 | Бизнес-план (для предоставления займа на сумму свыше 500 000 руб. до 3 000 000 руб.)Технико-экономическое обоснование срока окупаемости и возврата средств финансирования (для предоставления займа на сумму до 500 000 руб. включительно)  | на \_\_\_\_ л.на \_\_\_\_ л. |
| 3 | Заверенная банком карточка с образцами подписей  | на \_\_\_\_ л. |
| 4 | Справка из банка о движении денежных средств по расчетным счетам за 3 последних месяца | на \_\_\_\_ л. |
| 5 | Заверенные заявителем копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации малого предприятия или индивидуального предпринимателя | на \_\_\_\_ л. |
| 6 | Копии лицензий, если деятельность лицензируется | на \_\_\_\_ л. |
| 7 | Заверенные заявителем копии финансовой, налоговой отчётности за предыдущий год и на последнюю отчётную дату вместе с документами, подтверждающими её предоставление в ИФНС | на \_\_\_\_ л. |
| 8 | Оригинал справки из налогового органа об отсутствии у СМСП просроченной задолженности по налоговым и иным обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации, полученной не ранее чем за 30 дней до дня подачи документов | на \_\_\_\_ л. |
|  9 | Справка о списочном составе персонала СМСП, среднемесячной заработной плате по категориям сотрудников, об отсутствии задолженности по заработной плате по состоянию на 1-е число месяца, в котором подана заявка, подписанная руководителем СМСП | на \_\_\_\_ л. |
| 10 | Список имущества, предлагаемого в залог и заверенные заявителем копии документов, подтверждающие, что данное имущество находится в собственности заемщика: | на \_\_\_\_ л. |
| Оригинал Паспорта Технического Средства | на \_\_\_\_ л. |
| Выписка из Единого Государственного Реестра Прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ТОРЦ) | на \_\_\_\_ л. |
| 11 | Договор аренды с целевым использованием помещения или копии документов, удостоверяющие право собственности на производственное помещение.  | на \_\_\_\_ л. |
| 1213 | Справка по форме 2-НДФЛ на поручителя. | на \_\_\_\_ л. |
| Справка об имущественном положении поручителя, заверенная поручителем | на \_\_\_\_ л. |

Настоящим подтверждаем и гарантируем, что вся информация, содержащаяся в заявлении и прилагаемых документах, является подлинной.

**Руководитель малого (среднего) предприятия**

**(Индивидуальный предприниматель)** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (Ф.И.О.)

 М.П.

 Зарегистрировано: № \_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.

***Приложение 2***

**Список документов,**

**необходимый для оформления договора займа**

|  |  |
| --- | --- |
|  1. | Анкета руководителя субъекта малого и среднего предпринимательства (СМСП) |
|  2. | Заявление на предоставление займа |
|  3. | Заявление об оказании поддержки СМСП и о включении в реестр - получателей поддержки |
|  4. | Заверенные заявителем копии документов, удостоверяющих личность руководителя и главного бухгалтера (бухгалтера) |
|  5. | Бизнес - план (для предоставления займа на сумму свыше 500 000 руб. до 3 000 000 руб.)Технико-экономическое обоснование срока окупаемости и возврата средств финансирования (для предоставления займа на сумму до 500 000 руб. включительно)  |
|  6. | Заверенная банком карточка с образцами подписей  |
|  7. | Справка из банка о движении денежных средств по расчетным счетам за 3 последних месяца |
|  8. | Заверенные заявителем копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации малого предприятия или индивидуального предпринимателя |
|  9. | Копии лицензий, если деятельность лицензируется |
| 10. | Заверенные заявителем копии финансовой, налоговой отчётности за предыдущий год и на последнюю отчётную дату вместе с документами, подтверждающими её предоставление в ИФНС |
| 11. | Оригинал справки из налогового органа об отсутствии у СМСП просроченной задолженности по налоговым и иным обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации, полученной не ранее чем за 30 дней до дня подачи документов |
| 12. | Справка о списочном составе персонала СМСП, среднемесячной заработной плате по категориям сотрудников, об отсутствии задолженности по заработной плате по состоянию на 1-е число месяца, в котором подана заявка, подписанная руководителем СМСП |
| 13. | Список имущества, предлагаемого в залог и заверенные заявителем копии документов, подтверждающие, что данное имущество находится в собственности заемщика:- Оригинал Паспорта Технического Средства;- Выписка из Единого Государственного Реестра Прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ТОРЦ)Сумма залогового имущества должна превышать сумму займа и процентов по нему в 1,3 раз. |
| 14. | Договор аренды с целевым использованием помещения или копии документов, удостоверяющие право собственности на производственное помещение.  |
| 15. | Справка по форме 2-НДФЛ на поручителя. |
| 16. | Справка об имущественном положении поручителя, заверенная поручителем |

*Приложение 3*

ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

**ВОЗВРАТА ЗАЙМА**

1. Наименование заемщика\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. Сфера деятельности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
3. Размер требуемого займа\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
4. Назначение займа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (если займ предоставляется для оплаты контрактов, указанные контракты прилагаются к настоящему ТЭО)

 5. Товар (продукция) будет реализован\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (кому, как, указать форму оплаты, покупателей, с приложением контрактной либо предконтрактной документации)

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Дополнительные сведения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Расходы по проекту составят: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в том числе.

|  |  |
| --- | --- |
| Зарплата персонала |  |
| Закупка товара |  |
| Электричество |  |
| Аренда |  |
| Коммунальные услуги |  |
| Транспорт |  |
| Ремонт помещений |  |
| Охрана помещений |  |
| Прочие расходы |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

1. Доходы составят:

 1. Доходы от реализации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Проценты за займ: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Налоги: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Прибыль составит: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Период окупаемости: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подписи:

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /

М.П.

***Приложение 4***

**Краткий информационный материал для составления бизнес-плана**

Бизнес-план – представляет собой документ, который описывает все основные аспекты будущей коммерческой деятельности субъекта малого и среднего предпринимательства.

Содержание бизнес-плана

1. Обзор / краткие выводы
2. Компания и отрасль, в которой она занята
3. Продукция/услуги
4. Рынки
5. Маркетинг
6. План и развитие
7. Производство и производственные операции
8. Менеджмент
9. Потребности в финансировании
10. Финансовый план

**Резюме**

**(обзор /краткие выводы)**

 Бизнес-план рекомендуется начинаться с выводов, которые должны быть краткими и трактоваться как отдельный рекламный документ, так как в них содержатся основные положения Вашей цели. Эта часть считается наиболее главной, так как в ней должно быть представлено и обосновано Ваше желание.

**Компания и отрасль, в которой она занята**

Представляется информация, которая раскрывает особенности Вашего бизнеса, основные направления и цели деятельности компании. Указывается история компании и ее успехи на рынке (если имеются).

**Продукция / услуги**

 Дается четкое определение и описание продукции / услуг, которые предложены для продажи на рынке в настоящее время ( при увеличении оборотного капитала отразить новую продукцию).

**Рынки**

В разделе определить группу (группы) покупателей (розничные или оптовые покупатели). Дать оценку непосредственных конкурентов (их наличие, слабые и сильные стороны). Рекомендуется оценить собственную продукцию (услуги) по критериям, которые считаете наиболее значимыми (например, качество, цену, способ распространения, рекламу, срок службы, поставка и т.д.). Число критериев не ограничено (минимальное равно 3).

 Данные можно представить в виде таблицы, которая должна также отражать оценку и Вашей фирмы

**Таблица** – **Рыночная оценка конкурентов**

|  |  |
| --- | --- |
| Фирмы конкуренты | Критерии оценки |
| дизайн | цена | качество | ….. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Маркетинг**

 Отправной точкой маркетинга является описание предлагаемых услуг или продукта. Маркетинг – это система организации и управления деятельностью фирмы, направленная на обеспечение максимального сбыта ее продукции, достижение высокой эффективности экспортных изделий и расширение рыночной доли. Это система стратегического управления производственно-сбытовой деятельностью фирмы, направленная на максимизацию прибыли посредством учета и активного влияния на рыночные условия.

 Одной из важных составляющих маркетинга является установление рынка сбыта Ваших товаров и определение основных составляющих программы маркетинга.

**Таблица –** **Программа маркетинга**

|  |  |
| --- | --- |
| Область исследования | Вопросы, на которые нужно ответить для принятия решения |
| **Товарная политика** | Каков спрос на услуги (товары) предприятия? Что может на него повлиять: новый товар, новый дизайн, улучшение качества,..? |
| - в настоящее время  |
| - для нового товара (услуги) | Есть ли реальный (потенциальный) неудовлетворенный спрос? На каких рынках есть реальный неудовлетворенный спрос? Каковы ожидаемые изменения спроса по товарам и рынкам? |
| **Каналы распределения** | Каковы объемы реализации? Каковы результаты конкурентов и почему имеются различия? Каким образом происходит распределение товаров (оказания услуг)? (посредники (агенты), оптовики, дистрибьютеры, дилеры) |
| - в настоящее время  |
| - для нового товара (услуги) | Как будет организована торговля (оказание услуги)?  |
| **Политика цен** | Можем ли привлечь новых покупателей, если уменьшим цену? Сколько их привлечем? Нужно ли стимулировать продажи, используя схему кредита, рассрочки? Сколько реальных потребителей можно потерять, если повысить цену? |
| - в настоящее время  |
| - для нового товара (услуги) | Каковы цены конкурентов? На какой объем продаж можно рассчитывать, если определить более низкую, равную или высокую цену? Нужно ли предоставлять льготы при оплате? |
| **Реклама** | Используете ли Вы рекламу? Какие рекламные носители? С какой периодичностью? Какую долю реализации продаж можно отнести на результаты рекламы?  |
| - в настоящее время  |
| - для нового товара (услуги) | Какие рекламные мероприятия будут проводиться? |

**План и развитие**

 Отражается реалистичная оценка усилий и временных затрат, которые требуются для реализации Вашего предложения.

 Цель займа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*увеличение товарооборота, расширение бизнеса, диверсификация бизнеса, увеличение основных фондов,..*) предприятии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Для реализации цели требуются средства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, которые необходимы на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(*покупку автомобиля «\_\_\_\_\_» , торгового холодильного оборудования, товара «А»,(все основные и оборотные активы имеют полную характеристику (марка , производитель, мощность, технические характеристики, условия поставки (покупки)*).

**Производство и производственные операции**

 Описываются производственные процессы, имеющие место на Вашей фирме: помещение, оборудование.

 Фирма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_расположена в нежилом помещении площадью \_\_\_\_\_\_\_кв.м., по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Находится в собственности (в оперативном управлении, заключен договор аренды,…) (*приложить копию документов*)

 Фирма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_имеет стоянку на \_\_\_\_\_\_\_\_автомобилей, асфальтированные подъездные пути, отдельный вход-выход для разгрузки товара,..).

**Менеджмент**

 **Оценка персонала предприятия.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Должность (профессия) | Численность, единиц | Квалификация | Фонд заработной платы (гарантированный и максимально возможный) | Примечания |
| *Руководители* |  |  |  |  |
| *Специалисты* |  |  |  |  |
| *Служащие* |  |  |  |  |
| *Обслуживающий персонал* |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Потребности в финансировании**

 Информацию можно представить в виде графика платежей и план возврата займа.

 (Расчет ведет работник НМФ ПМСП).

**График уплаты за пользование предоставленным финансированием**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Порядок выплаты** | **Сумма основного долга (руб.)** | **Дата уплаты** | **Сумма процентов** **(в месяц)** | **Сумма возврата основного долга (руб.)** | **Общая сумма к уплате (руб.)** | **Примечания** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Рисковые события при реализации проекта, должны быть отражены в бизнес-плане. Необходимо упомянуть о цикличности, сезонности, определить наиболее главные риски.

Рекомендуемые формы

**Финансовый план**

**(прогноз прибыли, убытков, денежных потоков)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***№******п/п*** | ***Наименование*** | ***Значение по месяцам, тыс. руб.*** | ***Итого*** ***за 1-ый*** ***год,*** ***тыс. руб.*** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Денежные средства на начало месяца |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Собственные средства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Предполагаемый займ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Взносы учредителей |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Выручка от продаж (без НДС) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Прочие доходы (без НДС) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | **Итого доходов****(без НДС)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Расходы (без НДС) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Расходы на средства займа |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Сырье |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Упаковка |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Зарплата персонала |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Отчисления с з/п персонала |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14 | Амортизация |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15 | Электричество |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16 | Аренда |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17 | Коммунальные услуги |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 18 | Транспорт |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19 | Ремонт помещений |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 20 | Маркетинг |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 21 | Хозяйственный инвентарь |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 22 | Регистрация предприятия |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 23 | Лицензия и патент |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 24 | Установка сигнализации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 25 | Охрана помещений |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 26 | Налоги |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 27 | Прочие расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 28 | Сущ-щий кредит(в т.ч. проценты) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 29 | Выплата займа | 0 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 30 | Проценты по займу | 0 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 31 | **Итого расходов** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 32 | **Прибыль/Убыток** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 33 | Денежные средства на конец месяца |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Финансовый план**

**(прогноз прибыли, убытков, денежных потоков)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***№******п/п*** | ***Наименование*** | ***Значение по месяцам, тыс. руб.*** | ***Итого*** ***за 2-ой год,*** ***тыс. руб.*** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Денежные средства на начало месяца |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Собственные средства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Предполагаемый займ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Взносы учредителей |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Выручка от продаж (без НДС) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Прочие доходы (без НДС) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | **Итого доходов****(без НДС)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Расходы (без НДС) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Расходы на средства займа |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Сырье |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Упаковка |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Зарплата персонала |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Отчисления с з/п персонала |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14 | Амортизация |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15 | Электричество |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16 | Аренда |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17 | Коммунальные услуги |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 18 | Транспорт |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19 | Ремонт помещений |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 20 | Маркетинг |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 21 | Хозяйственный инвентарь |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 22 | Регистрация предприятия |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 23 | Лицензия и патент |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 24 | Установка сигнализации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 25 | Охрана помещений |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 26 | Налоги |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 27 | Прочие расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 28 | Сущ-щий кредит(в т.ч. проценты) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 29 | Выплата займа | 0 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 30 | Проценты по займу | 0 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 31 | **Итого расходов** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 32 | **Прибыль/Убыток** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 33 | Денежные средства на конец месяца |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Финансовый план**

**(прогноз прибыли, убытков, денежных потоков)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***№******п/п*** | ***Наименование*** | ***Значение по месяцам, тыс. руб.*** | ***Итого*** ***за 3-ий год,*** ***тыс. руб.*** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Денежные средства на начало месяца |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Собственные средства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Предполагаемый займ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Взносы учредителей |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Выручка от продаж (без НДС) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Прочие доходы (без НДС) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | **Итого доходов****(без НДС)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Расходы (без НДС) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Расходы на средства займа |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Сырье |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Упаковка |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Зарплата персонала |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Отчисления с з/п персонала |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14 | Амортизация |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15 | Электричество |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16 | Аренда |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17 | Коммунальные услуги |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 18 | Транспорт |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19 | Ремонт помещений |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 20 | Маркетинг |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 21 | Хозяйственный инвентарь |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 22 | Регистрация предприятия |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 23 | Лицензия и патент |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 24 | Установка сигнализации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 25 | Охрана помещений |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 26 | Налоги |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 27 | Прочие расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 28 | Сущ-щий кредит(в т.ч. проценты) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 29 | Выплата займа | 0 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 30 | Проценты по займу | 0 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 31 | **Итого расходов** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 32 | **Прибыль/Убыток** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 33 | Денежные средства на конец месяца |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |