Приложение № 4

**Требования по составлению бизнес-плана и отчета о движении денежных средств**

1. **Требования к составлению бизнес-плана**

Бизнес-план проекта - один из основных документов заявляемого проекта, документ, дающий развернутое обоснование проекта и возможность всесторонне оценить эффективность принятых решений, планируемых мероприятий.

Бизнес-план должен:

• показать, что продукт или услуга найдут своего потребителя, установить емкость рынка сбыта и перспективы его развития;

• оценить затраты, необходимые для изготовления и сбыта продукции, предоставления на рынке работ или услуг;

• определить прибыльность проекта и показать его эффективность для предприятия.

Ниже расписаны основные требования к бизнес-плану, которые изложены в виде плана и раскрывают основные блоки вопросов, ответы на которые должен содержать бизнес-план проекта.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1** | **РЕЗЮМЕ** | В данном разделе должна быть кратко изложена следующая информация:  • Цель Проекта.  • Краткое описание проекта и этапа, на котором находится проект.  • Краткое описание Заявителя и схемы реализации Проекта.  • Данные о компетенциях Заявителя и основных соисполнителей в проекте.  • Персонал, участвующий в Проекте.  • Общий бюджет Проекта с выделением доли финансирования со стороны Фонда.  • Схема и сроки участия Фонда в Проекте. |
| **2** | **ОПИСАНИЕ ПРОЕКТА И КОМПАНИИ** | • Описание общей стратегии реализации проекта и календарный график реализации проекта.  • Описание общей информации по компании и финансовые показатели деятельности компании за последние 2 года (при наличии).  • Свойства и параметры продукта проекта, сравнение с аналогами, уникальность.  • Области применения продукта и преимущества по сравнению с аналогами. |
| **3** | **АНАЛИЗ РЫНКА ПРЕДЛАГАЕМОГО ПРОДУКТА ПРОЕКТА** | • Общее описание целевого рынка, динамика развития.  • Основные продукты – конкуренты и основные компании - конкуренты на рынке.  • Основные каналы продаж и методы стимулирования сбыта. |
| **4** | **ПЛАН ПРОИЗВОДСТВА (при производственной деятельности)** | • План объема выпуска продукции в разрезе продуктов (продуктовых линеек).  • Краткое описание производственного процесса.  • Краткое описание технологии производства и оборудования, которые будет использоваться для производства готовой продукции. |
| **5** | **АНАЛИЗ РЕСУРСОВ** | • Сырьевое обеспечение проекта (при производственной деятельности).  • Обеспечение инфраструктурой.  • План по персоналу с указанием графика создания новых рабочих мест. |
| **6** | **ОЦЕНКА РИСКОВ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ** | • Риски производства и технологии (при производственной деятельности).  • Рыночные риски.  • Финансовые риски.  • Прочие риски. |
| **7** | **ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН** | • Смета затрат и подсчет себестоимости товара или услуги  • Отчет о прибылях и убытках.  • Анализ основных финансовых показателей (включая рентабельность, сроки окупаемости).  • Описание способа (способов) финансирования. |

1. **Требования к составлению отчета о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств составляется по форме Приложения № 1 к настоящим Требованиям и представляет собой отчет, составленный поквартально: - с 1 по 4 квартал 2019 года – при заполнении данных столбцов указываются фактические данные (при наличии в данном периоде финансовых потоков);

- начиная с 1 квартала 2020 года и до окончания срока льготного займа – при заполнении данных столбцов указываются прогнозные данные.

Отчет составляется в тысячах рублей, используя данные о поступлении и расходовании денежных средств. При этом данные вносятся только в ячейки зеленого цвета, данные в ячейках оранжевого цвета рассчитываются автоматически.

Рекомендации по заполнению разделов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Раздел 2 | Поступление ликвидных средств от основной деятельности | Если поступление выручки осуществляется по нескольким направлениям деятельности, желательно указать выручку отдельно по каждому направлению. Выручка учитывается по кассовому методу (по оплате). |
| Раздел 3 | Затраты | В данном разделе указываются расходы по текущей деятельности, сгруппированные в отдельные категории (в форме приведена примерная группировка). Важно обратить внимание, чтобы одни и те же статьи расходов не дублировались в разных строках. |
| Раздел 5 | 5.1. Продажа основных средств  5.2. Капитальные вложения | Указываются поступления денежных средств, полученных от продажи основных средств (если продажа была в предыдущем или планируется в прогнозируемом периоде).  Учитывается расход денежных средств на приобретение основных средств, проведение ремонта или строительство, в том числе по проекту (в случае если льготный займ запрашивается на инвестиционные цели – расходы должны быть указаны в соответствии с календарным планом расходования средств). |
| Раздел 6 | Денежные потоки финансирования | В данном разделе указывается поступление и погашение (основной долг и проценты) кредитов, займов (в том числе запрашиваемого льготного займа), дополнительные денежные вложения и/или изъятия собственников. |
| Раздел 7 | Денежные потоки проекта | В данный раздел вносятся данные о поступлении доходов и об оплате расходов, связанных с реализацией нового проекта, на который запрашивается льготный займ. |

При заполнении формы отчета о движении денежных средств важно помнить, что Разделы 1 и 9 не могут иметь отрицательное значение. Исходя из данной формы должно быть понятно, в какие сроки и в каком размере будет осуществляться расходование льготного займа, а также за счет каких средств будет происходить его погашение.