



БИЗНЕС-ПЛАН ЦВЕТОЧНОГО МАГАЗИНА «РОЗОЧКА»

Выполнили студентки грУУ-11Б

Яковкина Татьяна

Горбаченкова Марина

Петухова Нелли

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

- С целью финансирования магазина на основании договора о предоставлении кредитные средства под 9% годовых 350000.
- Средства на проект:
- Приобретение оборудования - 210000
- Оплата строительно-монтажных работ - 50000
- Заработная плата - 38000 в месяц
- Аренда 42 кв.м - 50000 в месяц
- Постоянные накладные затраты (реклама) - 650руб в месяц



МЕСТО РАСПОЛОЖЕНИЯ

- ⦿ Магазин цветов, который будет находиться по адресу г. Пермь, Торговый центр «Земляника» построен на проспекте Парковый и был введен в эксплуатацию в июле 2009г. . Это хорошее расположение, для продажи цветов, т.к. в день примерно около 100 чел. проходят через торговый центр.



ЮРИДИЧЕСКИЙ ПЛАН

- Визитная карточка:
- Цветочный магазин «Розочка».
- Адрес: г. Пермь, Проспект Парковый, 17.
Торговый центр «Земляника»
- Тел.: (34) 212-12-12.



ОСНОВНОЙ ПЕРСОНАЛ

- ◉ *Руководитель:* Струкова Елена Николаевна
- ◉ *Бухгалтер:* Линькова Юлия Викторовна
- ◉ *Менеджер по продажам:* Слепова Таисия Васильевна
- ◉ *Продавец:* Новикова Т.А., Седова Е.
- ◉ *Флорист:* Петрова Н.Н., Рыбина И.
- ◉ *Дизайнер:* Гришкевич Р.И.

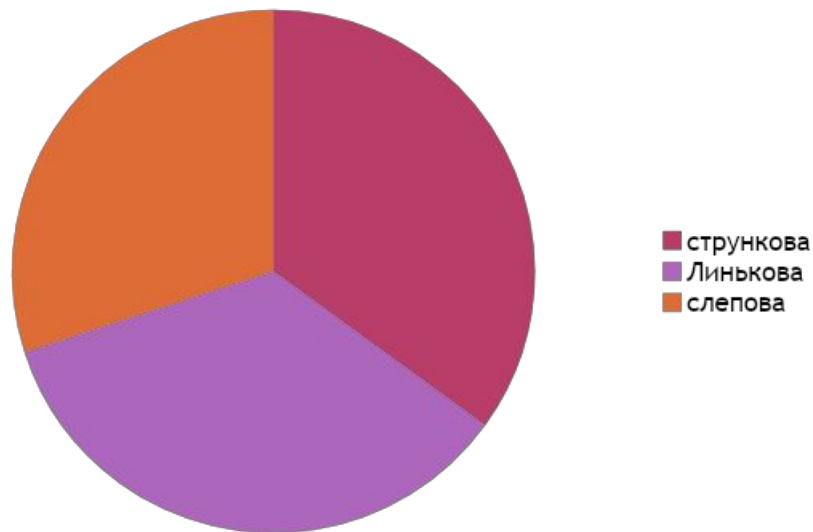


- Цветочный магазин будет носить статус Общество с Ограниченной Ответственностью, так как этот вид правовой формы будет самый оптимальный, так как он имеет следующие преимущества:
- Для основания магазина будет дозволителен небольшой капитал.
- Постоянное, непрерывное управление магазином и его работа.
- Риск, убытков компаньонов состоит только из основного вклада.
- Небольшие затраты на управление и открытие цветочного магазина.



ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА ПРЕДПРИЯТИЯ

- Уставной капитал поделён на доли:
Струкова Е.Н.—35 %,
- Линькова Ю.В.—35 %,
- Слепова Т.В.—30 %.



Характеристика производственных услуг

- Цветочный магазин «Розочка» предоставляет услуги населению по продаже цветов.
- Цветочный магазин «Розочка» делает акцент на курьерскую доставку цветов и букетов.



ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ВИДЫ УСЛУГ

- Оформление цветов и букетов
- Заказ по телефону
- Продажа фирмам и организациям
- Оформление праздничного зала



ПРАЙС-ЛИСТ

- - Оформление цветов и букетов от 30 до 500 руб.
- - Курьерская доставка от 150 до 300 руб.
- - Продажа фирмам и организациям 150 до 8000 руб.
- - Оформление праздничного зала от 1000 до 10000 руб.

РЕЖИМ РАБОТЫ

- Понедельник
- Вторник
- Среда С 10:00 до 20:00
- Четверг
- Пятница
- Суббота
- Воскресенье С 10:00 до 18:00

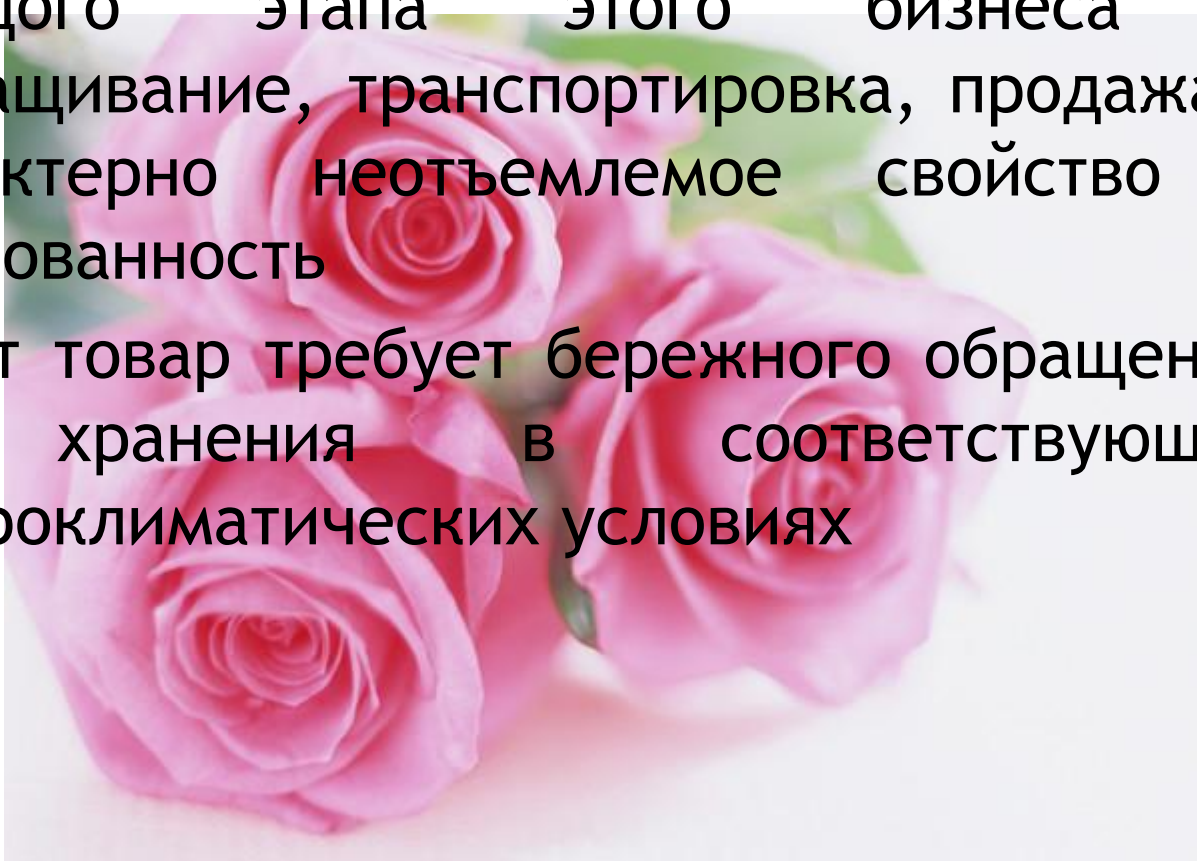


Факторы, влияющие на работу цветочного магазина

- -Постоянный поток клиентов
- -Удовлетворение потребностей покупателей
- -Положительное отношение к организации
- -Хорошее отношение к клиенту
- -Быстрый поиск необходимых заказов
- -Должны присутствовать материалы у поставщиков
- -Должна быть удовлетворительная заработная плата сотрудникам

ОЦЕНКА КОНКУРЕНТНОСТИ

- Цветочный рынок - уникальный сегмент экономики. Во многом потому, что для каждого этапа этого бизнеса - выращивание, транспортировка, продажа - характерно неотъемлемое свойство - рискованность
- Этот товар требует бережного обращения и хранения в соответствующих микроклиматических условиях



- "Цветы, - как выразился один из пермских предпринимателей, - это не водка, которая может месяцами скучать на витринах". Срок годности цветов действительно очень мал, поэтому из 100 штук, закупленных для розничной торговли, выбрасывается, в среднем, 20-30. В таких условиях разориться цветочному предпринимателю можно уже при одном неверном шаге: малейшие перепады температуры - и товар обречен на смерть.



СТАТИСТИКА

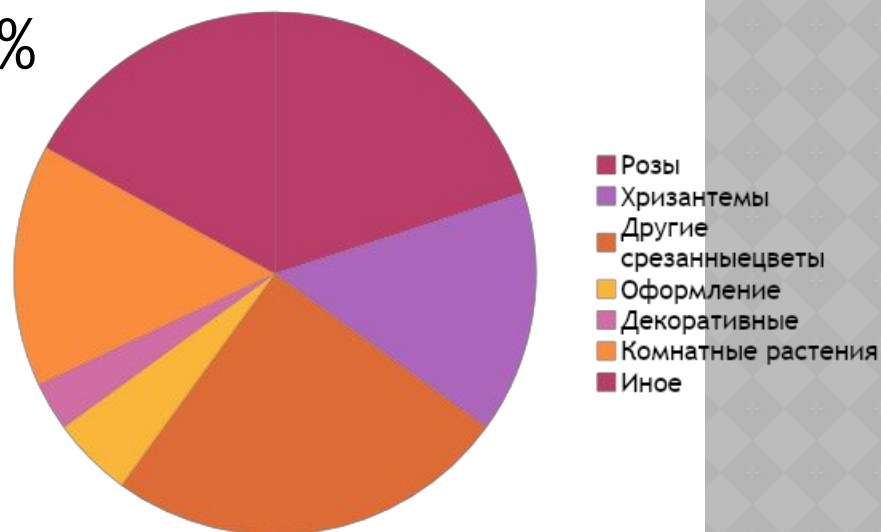
ДОЛЯ ПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ, ПРЕДСТАВЛЕННЫХ НА ПЕРМСКОМ ЦВЕТОЧНОМ РЫНКЕ

- Голландия - 55 %
- Ижевский совхоз - 15 %
- Страны Латинской Америки - 10 %
- Производители Москвы и СПб - 5 %
- Пермские производители - 5 %
- Иное - 10 %



ДОЛЯ ПРЕДЛАГАЕМЫХ ТОВАРОВ И УСЛУГ НА ПЕРМСКОМ ЦВЕТОЧНОМ РЫНКЕ

- Розы - 20%
- Хризантемы - 15 %
- Другие срезанные цветы - 25 %
- Оформление - 5 %
- Декоративные цветы - 3 %
- Комнатные растения - 15 %
- Иное - 17 %



ПЛАН ПРОИЗВОДСТВА

Таблица 3

т ы с.руб.

ПРЯМЫЕ МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАТРАТЫ	Удельные затраты руб./ед. изм.	1	2	3	4	5	6	ИТОГО
		мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	
Продукт1 =Прямые материальные затраты	80	16	16	16	16	16	16	96
НДС к прямым материальным затратам	20%	3	3	3	3	3	3	19

Таблица 5

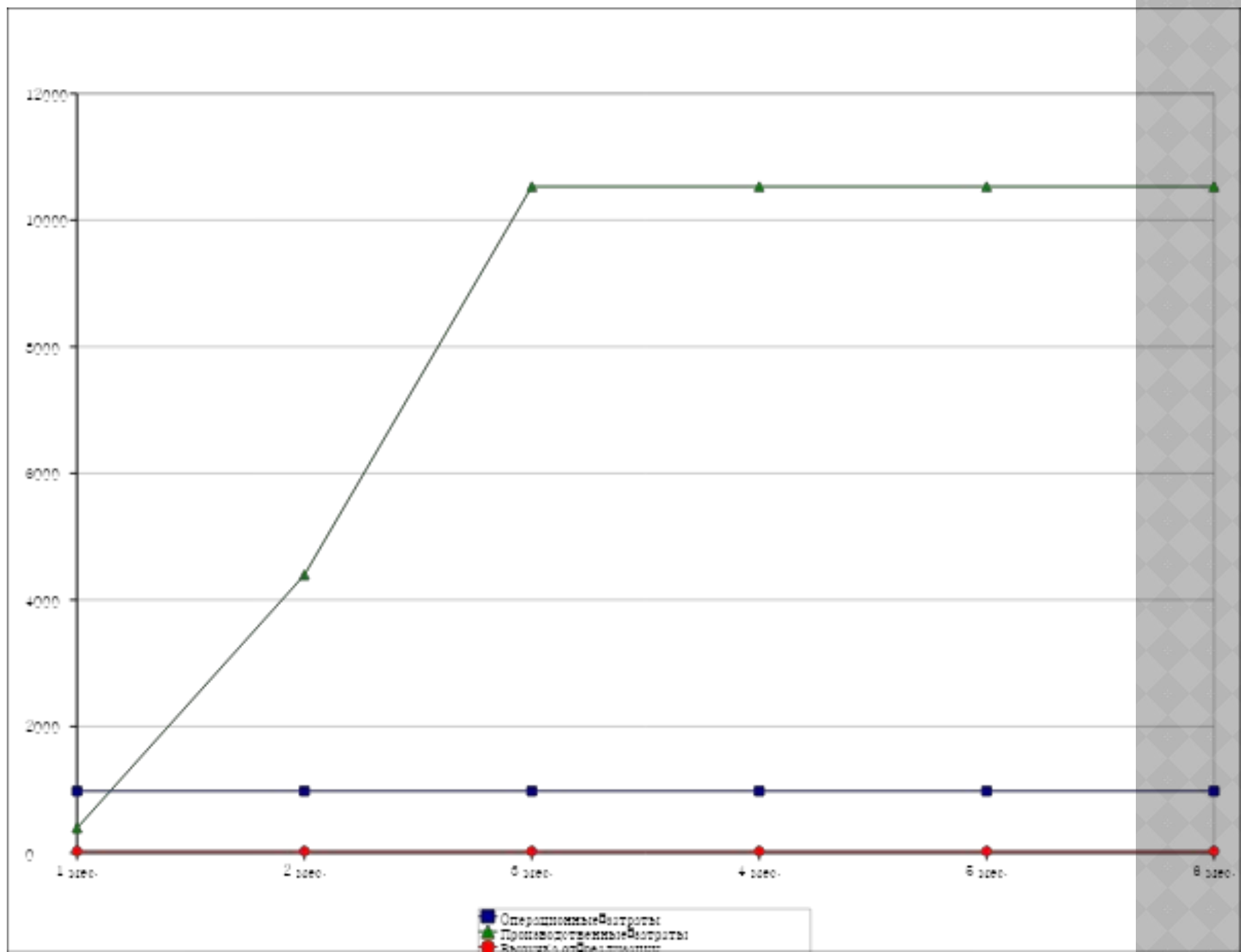
ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАТРАТЫ		1	2	3	4	5	6	ИТОГО
		мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	
Прямые переменные материальные затраты		16	16	16	16	16	16	96
Общие материальные затраты	150	150	150	150	150	150	150	900
Затраты на оплату труда	38000	117	117	117	117	117	117	702
Переменные накладные затраты (процент от материальных затрат)	25%	42	42	42	42	42	42	252
Переменные накладные затраты (процент от выручки)	12%	4	4	4	4	4	4	22
Постоянные накладные затраты	65	650	650	650	650	650	650	3900
Прочие накладные затраты		0	0	0	0	0	0	0
= Операционные затраты		979	979	979	979	979	979	2364
Амортизационные отчисления		0	2167	2542	2542	2542	254	12333
Списание расходов будущих периодов		0	1833	1833	1833	1833	183	9167
Лизинговые платежи	0	0	0	5761	5761	5761	576	23045
= Производственные затраты		394	4394	1053	1053	1053	105	46909
НДС к производственным затратам	20%	172	539	1691	1691	1691	169	7475

Таблица 6

ЧИСТЫЙ ОБОРОТНЫЙ КАПИТАЛ	Оборот	1	2	3	4	5	6
		мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.
Доля продукции, отгружаемой по предоплате	80%						
Доля материальных затрат, получаемых по предоплате	50%						
Запасы сырья и материалов	10	28	28	28	28	28	28
Незавершенное производство	0	0	0	0	0	0	0
Готовая продукция	60	788	788	788	788	788	788
Дебиторская	30000	6	6	6	6	6	6

Таблица 6

ЧИСТЫЙ ОБОРОТНЫЙ КАПИТАЛ	Оборо т	1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.
<i>Доля продукции, отгружаемой по предоплате</i>	<i>80%</i>						
<i>Доля материальных затрат, получаемых по предоплате</i>	<i>50%</i>						
Запасы сырья и материалов	10	28	28	28	28	28	28
Незавершенное производство	0	0	0	0	0	0	0
Готовая продукция	60	788	788	788	788	788	788
Дебиторская задолженность	30000	6	6	6	6	6	6
Авансы поставщикам	10	28	28	28	28	28	28
Резерв денежных средств	0	0	0	0	0	0	0
		5204	6164	6321	6478	6635	679
НДС уплаченный		9	5	3	9	7	25
<i>в том числе возмещенный НДС по постоянным активам</i>		0	0	0	0	0	0
<i>в том числе возмещенный НДС по текущей деятельности (при условии НДС уплаченный больше НДС полученного)</i>		0	0	0	0	0	0
= Оборотные активы		5289	6249	6406	6563	6720	687
		9	5	3	9	7	75
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Авансы покупателей	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	45	50	317	322	328	324	320
Расчеты с персоналом	15	22	22	22	22	22	22
Накопленный НДС к РБП списанным		0	367	733	1100	1466	183
= Краткосрочные обязательства		72	705	1087	1449	1812	217
		72	705	1087	1449	1812	5
= Чистый оборотный капитал		5282	6179	6297	6419	6339	666
		7	0	6	0	5	00
<i>НДС (полученный- уплаченный) по текущей деятельности и</i>		0	0	0	0	0	0



ица 7

тыс.руб.

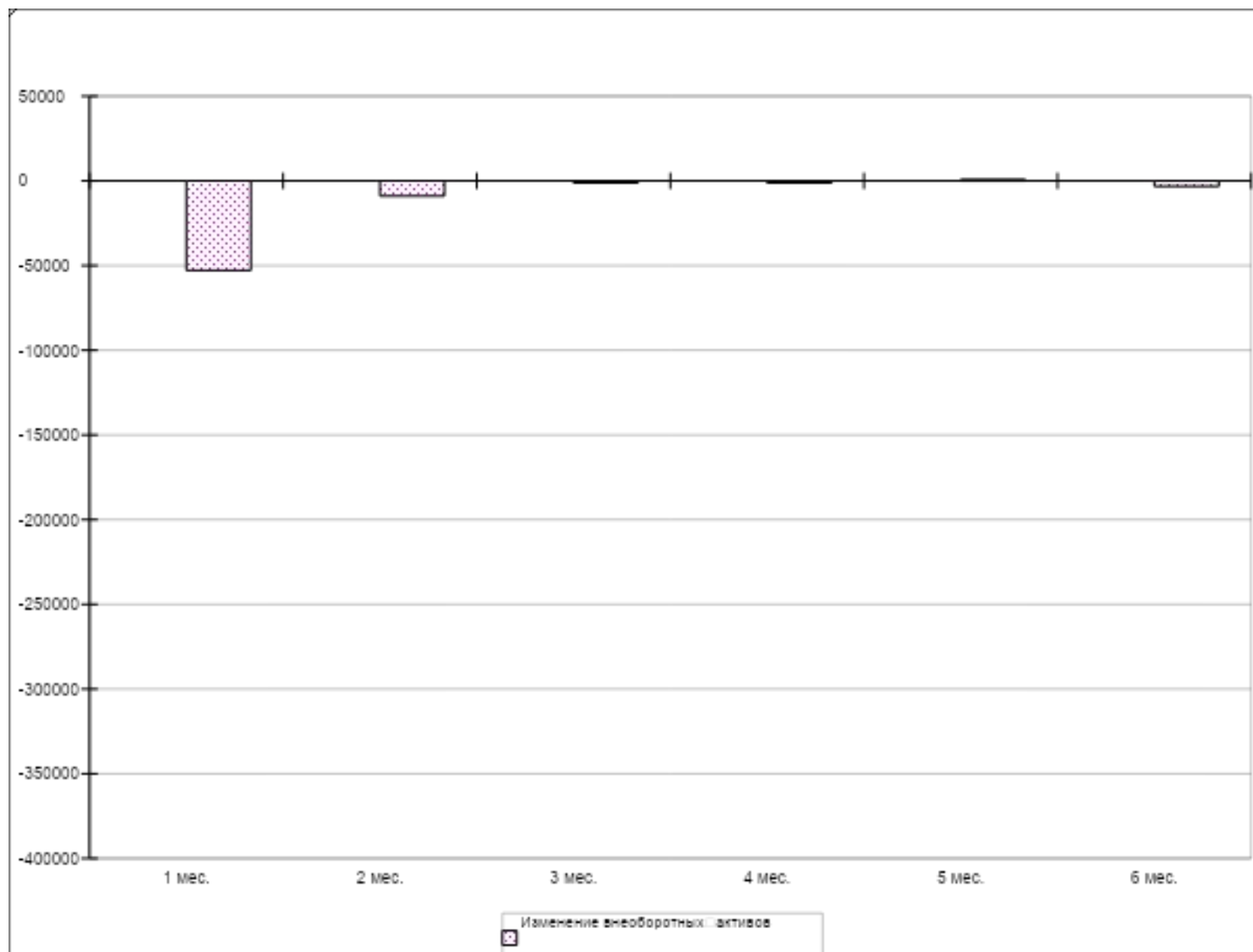
ИНГ ОСНОВНЫХ ДСТВ	1							ИТОГО
	мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.		
НСОВАЯ СТОИМОСТЬ рства (без НДС)	300000	т ыс.руб.						
МОСТЬ ИМУЩЕСТВА МЕНТ ВЫКУПА	0	т ыс.руб.						
ЗЯ НОРМА ТИЗАЦИИ	21%							
РВАЛ ВВОДА В ТВИЕ	2	мес.						
ЛИЗИНГА	57,1	мес.						
ДОВАННЫЕ ЗНЫЕ СРЕДСТВА		0	300000	294750	289500	284250	279000	
ЭГРАЖДЕНИЕ ГОДАТ ЕЛЮ	30%	0	0	7500	7369	7238	7106	29213
ЧГОВЫЕ ПЛАТ ЕЖИ СЛЕННЫЕ	329213	0	0	5761	5761	5761	5761	23045
ЧГОВЫЕ ПЛАТ ЕЖИ ЧЕННЫЕ	329213	0	0	5761	5761	5761	5761	23045

т ы с . р у б

ица 8

ЭСТИЦИОННЫЕ ТРАТЫ

		1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	ИТОГО
срок начала платации ОПФ	2							
присвоение удовольствия (без та ительно- ажных работ НДС)	т ы с . р у б	21000 0	40000	0	0	0	0	250000
суды будущих судов (с НДС)	т ы с . р у б	50000	5000	0	0	0	0	55000
суды будущих судов (с НДС)	т ы с . р у б	80000	0	0	0	0	0	80000
присвоение судованных судовых средств (НДС)	т ы с . р у б	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО эстиционные траты	ты с . р у б	34000 0	45000	0	0	0	0	385000
присвоение судовых судовых средств (НДС)	т ы с . р у б	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО присвоение судовых судовых средств	ты с . р у б	26000 0	30500 0	30500 0	30500 0	30500 0	30500 0	305000
эстиционные судовые расходы судовых периодов судовых судовых судовых РБП к судовому судовому судовому	10 % 33 % т ы с . р у б	0	2167	2542	2542	2542	2542	12333
судовых РБП к судовому	т ы с . р у б	80000	77800	75600	73400	71200	69000	447000
судовых судовых судовых	ты с . р у б	26000 0	30283 3	30029 2	29775 0	29520 8	29266 7	292667
судовых судовых судовых	20 %	52000	9000	0	0	0	0	61000



тыс.руб.

КИ РОВАНИЯ		1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	ИТОГО
СТЬ В вании ЧОК		52827	8963	1186	1214	-795	3205	66600
СТЬ В вании ИХ		340000	45000	0	0	0	0	385000
ДИОННЫЕ	тыс.руб.	392827	53963	1186	1214	-795	3205	451600
собственных		95000	0	0	0	0	0	95000
иные	тыс.руб.	95000	95000	95000	95000	95000	95000	95000
вание ЧОК	0	39000	32700	52000	27800	38700	20000	210200
юсть по		39000	71700	123700	151500	190200	210200	210200
ю кредиту	350000 9%	0	-293	-538	-928	-1136	-1427	-4321
онный		0	0	0	0	0	0	0
юсть по	0	0	0	0	0	0	0	0
ю кредиту	25%	0	0	0	0	0	0	0
ЭНТ долга по								
ие +проект)	1,0	-	-	>10.0	>10.0	>10.0	2,5	
КИ ования	тыс.руб.	134000	32700	52000	27800	38700	20000	305200
денежные проекта	тыс.руб.	259845	282953	240020	221697	190666	182617	-182617
денежные ие +проект	тыс.руб.	474273	479576	419154	400053	378002	375923	-375923

Таблица 10

тыс.руб.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ		1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	ИТОГО
Выручка от реализации		30	30	30	30	30	30	180
Производственные затраты		-394	-4394	-10530	-10530	-10530	-10530	-46908
= Прибыль от основной деятельности		-364	-4364	-10500	-10500	-10500	-10500	-46728
Проценты по кредитам, уменьшающие налогооблагаемую прибыль	28%	0	-293	-538	-928	-1136	-1427	-4028
Налоги с выручки от реализации	1,0%	0	0	0	0	0	0	-2
Налоги с заработной платы	1%	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-7
Налог на имущество	2%	-67	-602	-632	-624	-616	-608	-3149
= Прибыль до налогообложения		-433	-5260	-11671	-12053	-12254	-12536	-54207
- Убытки предыдущих периодов, перенесенные на текущий период (-)		0	0	0	0	0	0	0
- Непокрытый убыток (-)		-433	-5 693	-17 364	-29 417	-41 671	-54 207	
- Налогооблагаемая прибыль		0	0	0	0	0	0	0
Налог на прибыль	24%	0	0	0	0	0	0	0
Проценты по кредитам, выплачиваемые из прибыли (не уменьшающие налогооблагаемую прибыль)		0	0	0	0	0	0	0
= Чистая прибыль		-433	-5260	-11671	-12053	-12254	-12536	-54207
= То же, нарастающим итогом		-433	-5693	-17364	-29417	-41671	-54207	-54207
Дивиденды	0%	0	0	0	0	0	0	0
= Нераспределенная прибыль		-433	-5260	-11671	-12053	-12254	-12536	-54207
= То же, нарастающим итогом		-433	-5693	-17364	-29417	-41671	-54207	-54207

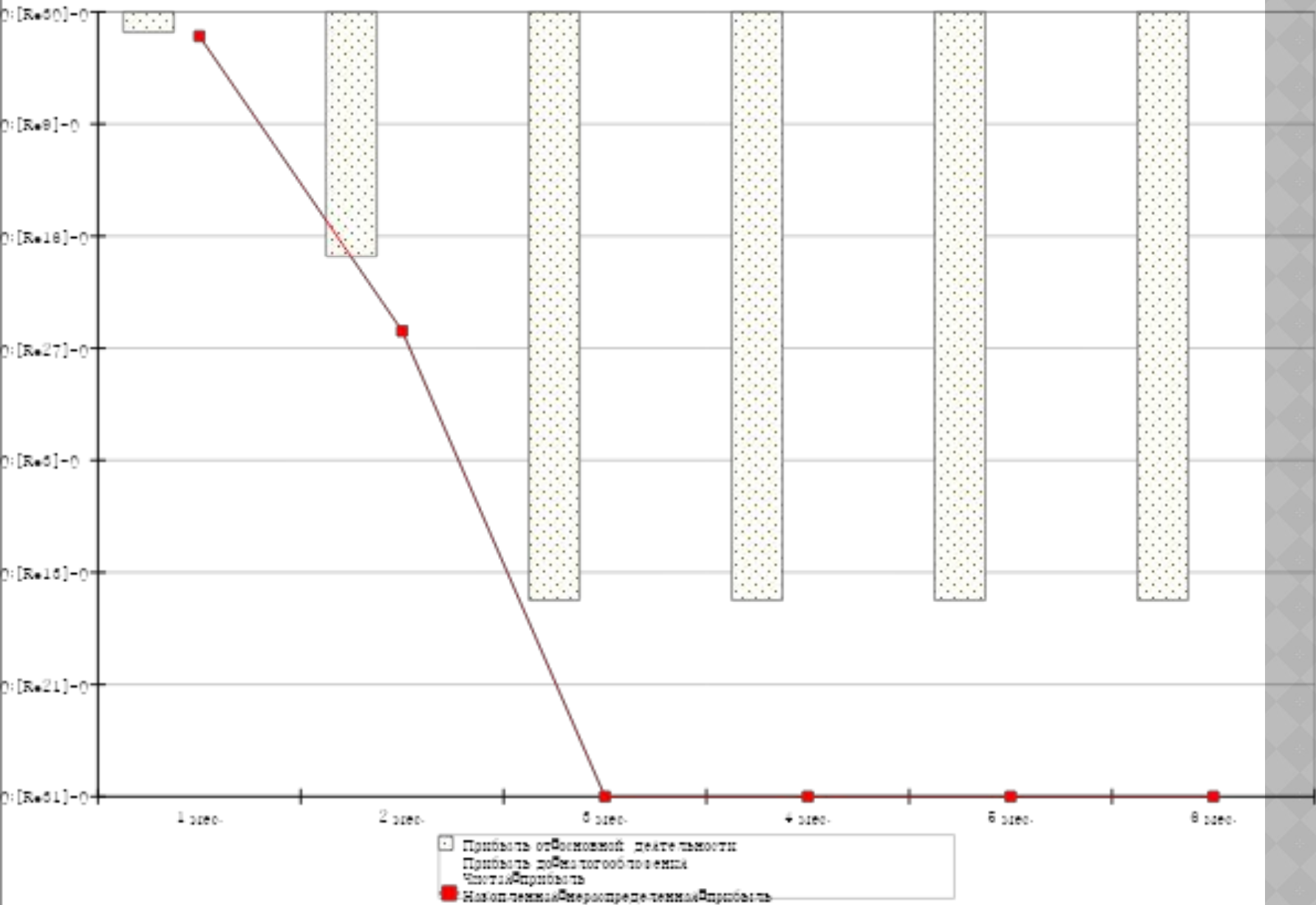


Таблица 11

тыс.руб.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (I)							
	1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	ИТОГО
Выручка от реализации	30	30	30	30	30	30	180
Увеличение уставного капитала	95000	0	0	0	0	0	95000
Увеличение задолженности по кредитам	39000	32700	52000	27800	38700	20000	210200
= Приток денежных средств	134030	32730	52030	27830	38730	20030	305380
Изменение постоянных активов	-340000	-45000	0	0	0	0	-385000
Изменение чистого оборотного капитала	-52827	-8963	-1186	-1214	795	-3205	-66600
Операционные затраты	-979	-979	-979	-979	-979	-979	-5874
Лизинговые платежи	0	0	-5761	-5761	-5761	-5761	-23045
Проценты по кредитам	0	-293	-538	-928	-1136	-1427	-4321
Погашение задолженности по кредитам	0	0	0	0	0	0	0
Налоги	-69	-603	-633	-625	-617	-610	-3158
Дивиденды	0	0	0	0	0	0	0
= Отток денежных средств	-393875	-55838	-9097	-9507	-7699	-11981	-487997
= Поток денежных средств	-259845	-23108	42933	18323	31031	8049	-182617
= То же, нарастающим итогом	тыс.руб.	-259845	-282953	-240020	-221697	-190666	-182617

Таблица 14

КОЭФИЦИЕНТЫ ФИНАНСОВОЙ ОЦЕНКИ	2		3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.
	1 мес.	мес.				
Прибыльность продаж	-1443%	-1753 3%	-38903%	-40177%	-40846%	-41787%
Рентабельность активов (ROA) в годовом выражении	-4%	-39%	-70%	-67%	-61%	-61%
Рентабельность собственного капитала (ROE) в годовом выражении	-5%	-71%	-180%	-221%	-276%	-369%
Оборачиваемость активов	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Соотношение собственного и заемного капитала	2,4	1,2	0,6	0,4	0,3	0,2
Доля собственного капитала в общих пассивах	0,7	0,6	0,4	0,3	0,2	0,2
Общая ликвидность	-1763,1	-421, 4	-291,7	-236,4	-151,0	-131,1
Мгновенная (абсолютная) ликвидность	-3609,0	-835, 9	-697,7	-634,0	-551,1	-534,0

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Таблица 13

БАЛАНС	1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.
Внеоборотные активы	260000	305000	305000	305000	305000	305000
Начисленный износ	0	2167	4708	7250	9792	12333
= Остаточная стоимость внеоборотных активов	260000	302833	300292	297750	295208	292667
Производственные запасы и МБП	28	28	28	28	28	28
Незавершенное производство	0	0	0	0	0	0
Готовая продукция	788	788	788	788	788	788
Дебиторская задолженность	6	6	6	6	6	6
Авансы поставщикам	28	28	28	28	28	28
Расходы будущих периодов	80000	77800	75600	73400	71200	69000
Денежные средства	-259845	-282953	-240020	-221697	-190666	-182617
Прочие текущие активы	52049	61645	63213	64789	66357	67925
= Оборотные активы	-126946	-142658	-100357	-82659	-52260	-44843
= ИТОГО АКТИВЫ	133054	160175	199934	215091	242949	247824
Уставный капитал	95000	95000	95000	95000	95000	95000
Накопленный капитал (нераспределенная прибыль/убыток (-))	-433	-5693	-17364	-29417	-41671	-54207
= Собственный капитал	94567	89307	77636	65583	53329	40793
Кредиты	39000	71700	123700	151500	190200	210200
= Долгосрочные обязательства	39000	71700	123700	151500	190200	210200
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Авансы от покупателей	0	0	0	0	0	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	50	317	322	328	324	320
Расчеты с персоналом	22	22	22	22	22	22
= Краткосрочные обязательства	72	339	344	350	346	342
= Заемный капитал	39072	72039	124044	151850	190546	210542
=ИТОГО ПАССИВЫ	133639	161346	201680	217433	243875	251335
Сальдо баланса	-585	-1170	-1746	-2341	-927	-3512
Арендованные основные средства	0	300000	294750	289500	284250	279000

Таблица 17.2

тыс.руб.

БЮДЖЕТНАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ (местный бюджет)		01.05.2012	1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	ИТОГО
	Доля в местный бюджет								
Налог на добавленную стоимость	25%		0	0	0	0	0	0	0
Налоги с выручки от реализации	50%		0	0	0	0	0	0	1
Отчисления на социальное страхование	0%		0	0	0	0	0	0	0
Налоги с заработной платы	0%		0	0	0	0	0	0	0
Налог на имущество	100%		67	602	632	624	616	608	3149
Налог на прибыль	63%		0	0	0	0	0	0	0
Кредит местного бюджета (выдача (-))			0	0	0	0	0	0	0
Кредит местного бюджета (возврат (+))			0	0	0	0	0	0	0
Кредит местного бюджета (проценты (+))			0	0	0	0	0	0	0
= Доходы/расходы местного бюджета			67	602	632	624	616	608	3150
Ставка сравнения и индексы дисконтирования для расчета бюджетной эффективности			7,9%	1,000	0,993	0,987	0,981	0,974	0,968
= Дисконтированные доходы/расходы местного бюджета			67	598	624	612	600	589	3090
То же, нарастающим итогом			67	666	1289	1901	2502	3090	3090
= Сумма дисконтированных доходов местного бюджета									
			тыс.руб.						3090

- Фирма способна выплатить сумму кредита + проценты по нему уже по результатам 6 месяцев, оставшуюся сумму цветочный магазин планирует вложить в расширение бизнеса.



◎ Добро пожаловать
в наш магазин!!!

