

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ БИЗНЕС-ПЛАНА ПРОЕКТА, ФИНАНСИРУЕМОГО ПО ПРОГРАММЕ ФОНДА «ЗАЙМЫ»

Бизнес-план проекта — один из основных документов проекта, дающий развернутое обоснование проекта и возможность всесторонне оценить эффективность принятых решений, планируемых мероприятий, риски инвестиций в проект.

Бизнес-план предоставляется на этапе подготовки проекта к комплексной экспертизе.

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 будущего производства и показать его эффективность для предприятия (инвестора), для местного, регионального и государственного бюджета.

После заключения договора целевого займа Бизнес-план проекта будет являться одним из источников данных о проекте для контроля исполнения проекта со стороны Фонда развития промышленности Пензенской области (далее – Фонд).

БИЗНЕС -ПЛАН

1. РЕЗЮМЕ

- Цель Проекта.
- Краткое описание предлагаемого к производству продукта проекта и этапа, на котором находится разработка. Выделение границ Проекта, заявляемых как цель финансирования со стороны Фонда.
- Емкость, динамика и перспективы рынка предлагаемого к производству продукта проекта.
- 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. ИСТОРИЯ И ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ПРОЕКТА, ЕГО РАЗВИТИЕ

2.1. Предыдущие стадии проекта.

- Основные этапы.
- Инвесторы.
- Исполнители.
- Результаты и права на них.

2.2. Предлагаемые в Проекте стадии.

- Цель.
- Описание общего технического уровня технологии и продукта проекта (аналоги, конкурентные разработки, ключевые отличия, конкурентные преимущества и недостатки продукта проекта).
- Описание планируемых результатов.

- Свойства и технические параметры продукта, сравнение с аналогами, уникальность.
 - Примерная себестоимость и ее составляющие.
 - Области применения продукта и преимущества по сравнению с аналогами.
- 2.3. Дальнейшее развитие Проекта.
- Следующие стадии работ, включая выход на рынок.
 - Модель получения дохода от продажи продукта/услуг.
 - Предполагаемый объем продаж.

3. АНАЛИЗ РЫНКА ПРЕДЛАГАЕМОГО К РАЗРАБОТКЕ ПРОДУКТА ПРОЕКТА

3.1. Мировой рынок.

- Общее описание целевого рынка.
- Структура и тенденции рынка.
- Основные продукты - конкуренты.
- Основные технологии производства.
- Основные компании - конкуренты на рынке.
- Тенденции развития рынка и прогноз к концу Проекта.

3.2. Российский рынок.

- Общее описание целевого рынка.
- Структура и тенденции рынка.
- Основные продукты - конкуренты.
- Основные технологии производства.
- Основные компании - конкуренты на рынке.
- Тенденции развития рынка и прогноз к концу проекта.

4. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ПРОЕКТА И ЭТАПЫ

4.1. Организационные задачи.

4.2. Научно-технические задачи.

- Основные технические проблемы и задачи.
- Пути решения, в т.ч. альтернативные. Обоснование предлагаемых научных методов и подходов, технологических основ.
- Оценка возможности решения научно-технических задач.
- Оценка сроков решения задач.
- Выделение и описание ОКР Проекта, заявленных для финансирования за счет займа со стороны Фонда.

4.3. Патентно-правовые задачи.

- Описание текущей ситуации на рынке (ключевые патенты на рынке, основные направления патентования).
- Имеющиеся патенты (заявки). Авторы, правообладатели.
- Оценка патентной чистоты предполагаемых разработок. Патенты, использование которых предполагается в ходе реализации Проекта.
- Охраноспособные решения, создание которых предполагается в ходе реализации Проекта. Распределение прав на создаваемые объекты интеллектуальной собственности.
- Меры по охране объектов интеллектуальной собственности и информации.

4.4. Инфраструктурные задачи (обеспечение ресурсами).

- Доступные ресурсы и инфраструктура. Указание на наличие договоренностей/соглашений с потенциальными производителями, на базе активов

которых будет осуществлена организация серийного производства продукта проекта.

- Площади.
- Сырьевая база.
- Лабораторное и аналитическое оборудование.
- Производственно-технологическое оборудование.
- Другие ресурсы в наличии.

- Ресурсы, требуемые для реализации Проекта (с обоснованием).

- Площади.
- Сырьевая база.
- Лабораторное и аналитическое оборудование.
- Производственно-технологическое оборудование.
- Комплектующие.
- Другие требуемые нефинансовые ресурсы.

- Предложения по обеспечению ресурсами. План строительства/ ремонта/ поставок

4.5. Производственные задачи.

- Производственный план.
- Обеспечение комплектующими.
- Обеспечение качества. Описание системы менеджмента качества.

4.6. Маркетинговая стратегия и задачи.

- Основные конкурентные преимущества продукта (соотношение цена/ качество).
- Стратегия развития продаж. Целевые показатели (объемы продаж по годам).

Указать на наличие договоренностей/соглашений с потенциальными потребителями.

- Стратегия продвижения на рынок.
- Задачи по реализации маркетинговой стратегии.
- Профиль коммерческих затрат.

4.7. Кадровые задачи.

- Существующая управляющая команда (краткие резюме основных менеджеров).
- Существующая команда разработчиков и ключевых специалистов. Опыт выполнения командой аналогичных работ, результаты данных работ.
- Структура управления.
- Необходимые кадровые ресурсы.
- План набора/обучения.

4.8. Описание основных этапов Проекта.

- Календарный и сетевой график реализации Проекта с указанием промежуточных результатов, достигаемых на каждом из этапов по каждой из задач.
- Взаимосвязь различных задач и результатов их решения.
- Ключевые точки контроля.

4.9. Система отчетности и контроля реализации Проекта.

4.10. Система лицензирования (разрешительных процедур) в отношении технологии, выпуска продукта проекта, иных процедур.

- Перечень специальных разрешительных процедур, выполнение которых является обязательным в силу специфики проекта или его отдельных этапов,
- Перечень процедур, необходимых для сертификации продукта проекта,
- Перечень процедур и планов их выполнения для получения лицензий и разрешений на производство продукта проекта,

- Нормативная база (перечень действующих нормативных актов, регулирующих деятельность в отрасли в части лицензирования, получения разрешений).

5. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

5.1. Принятые исходные данные.

- План производства/сбыта, динамика по годам;
- Профиль цен на товары/услуги, динамика по годам;
- Профиль производственных затрат, динамика по годам;

5.2. Профиль инвестиционных затрат по годам. Бюджет Проекта (финансовый план)

- прогноз отчета о прибылях и убытках;
- прогноз отчета о движении денежных средств;
- баланс (или расчет основных балансовых показателей)
- бюджет капитальных вложений;
- дополнительные вспомогательные формы

5.3. Экономические показатели Проекта:

- срок окупаемости Проекта;
- NPV;
- IRR;
- профиль налоговых отчислений;
- прочие дополнительные показатели, в зависимости от специфики Проекта.

5.4. Финансирование Проекта:

- график финансирования Проекта, включая заем со стороны Фонда;
- предполагаемые источники финансирования и их стоимость;
- график возврата займа Фонда и иных возвращаемых инвестиций.

5.5. Резюме по финансовому разделу Проекта.

6. ОЦЕНКА РИСКОВ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

6.1. Научно-технические риски.

6.2. Риски производства и технологии.

6.3. Рыночные риски.

6.4. Операционные риски.

6.5. Финансовые риски.

6.6. Прочие риски, в том числе оценка экологической безопасности реализации Проекта.

7. УСЛОВИЯ УЧАСТИЯ ФОНДА

7.1. Схема участия.

7.2. Сроки и объемы финансирования.