**Вимоги щодо інформації, яка повинна бути відображена в бізнес – плані**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Розділ | Основні складові | Рекомендації |
|  | Бізнес ідея: | * Опис продукції/ послуг (ціннісна пропозиція, цільова аудиторія, тощо) * Маркетингові дослідження галузі та маркетинговий план   *Міститься вичерпна інформація стосовно того в чому полягає унікальна ціннісна пропозиція, яка цільова аудиторія продукту/послуги* |  |
| 1.2. | Потреби в персоналі та витрати на фонд оплати праці | * Кількість, кваліфікація персоналу, який необхідний для проведення діяльності; * Витрати фонд оплати праці. |  |
| 1.3. | План продажів: | * Інформація щодо плану продажів/виробництва/ інформація щодо об’єму послуг які планується надавати. Обов’язково повинно бути наведена детальна аргументація щодо наведених планів. * Інформація щодо контрагентів, яким планується реалізовувати товари/ послуги (в разі наявності надаються договори/ проекти договорів). * Інформація щодо плану продажів та виробництва/ інформація щодо об’єму послуг які планується надавати з аргументацією. * Інформація щодо покупців (в разі наявності договори). | Зазначаються очікувані обсяги продажу (найбільш важливий елементом з усіх фінансових показників, т.к. є основою, на якій, будуються всі подальші фінансові розрахунки). Обґрунтування очікуваних обсягів продажу повинен бути економічно обґрунтовані).  Необхідно давати чіткі пояснення припущень, на яких ґрунтується прогнозування обсягів продажу (опис на чому такі припущення ґрунтуються). |
| 1.4. | Інформація щодо розрахунку собівартості продукції: | * Калькуляція собівартості на одиницю (товару/ продукції/ послуги); * Інформація щодо постачальників/ де планується проводити закупки ( в разі наявності надаються договори/ проекти договорів). |  |
| 1.5. | Інформація щодо постійних витрат та їх розрахунок. | * Інформація щодо складових та структури постійних витрат. * Калькуляція постійних витрат. |  |
| 1.6. | Опис інформації щодо загальної вартість проекту (повинна бути відображена інформація щодо): | * опис проекту; * витрати по проекту (придбання/ модернізація/ ремонт основних засобів; витрати на монтаж і доставку, витрати на пуско-налагоджувальні роботи, тощо); * необхідний обіговий капітал (закупка товару, сировини, витратних матеріалів, тощо); * адміністративні витрати, інші витрати (перелік, структура, тощо); * прогноз виходу бізнесу на самоокупність. * джерела фінансування проекту (в т.ч. джерела власної участі у проекті). |  |
| 1.7. | Фінансові данні по проекту (в т.ч. надається в форматі Excel) | * План доходів і витрат на період кредитування (помісячно на 1 рік, поквартально на 2-й та наступні роки). * прогнозний Сash Flow на період кредитування (помісячно на 1 рік, поквартально на 2-й та наступні роки) (в разі наявності). | План доходів і видатків характеризує загальні суми очікуваних доходів фірми та її витрат за певний період.  Передбачає визначення загальної суми реалізації, від якої поступово відраховуються різні види витрат і в результаті обчислюються: валовий прибуток, операційний прибуток, прибуток до сплати податків, чистий прибуток.  План доходів і видатків складається в певній послідовності (рекомендовано).  - план обсягу діяльності, включаючи план реалізації та план валових доходів;  - план витрат та собівартості, включаючи прямі витрати (сировина, матеріали та інші) і постійні витрати  - план з податкових виплат з урахуванням податкового режиму, системи оподаткування. |