

МЕТОДИКА СОСТАВЛЕНИЯ БИЗНЕС - ПЛАНА

Методические указания по выполнению контрольной работы

СОДЕРЖАНИЕ

I	Цели и задачи контрольной работы	3
II	Выбор темы и задания	4
III	Содержание контрольной работы и её оформление	4
IV	Общие методические рекомендации по выполнению контрольной работы	6
V	Методические рекомендации по выполнению отдельных разделов контрольной работы	9
VI	Литература	16
VII	Приложения:	17
	<i>Приложение 1</i>	<i>17</i>
	<i>Приложение 2.</i>	<i>19</i>

I. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Овладение техникой бизнес – планирования становится актуальной задачей. Предприниматели, начиная свою деятельность, должны ясно представлять потребность на перспективу в финансовых, материальных, трудовых и интеллектуальных ресурсах, источники их получения, а также уметь четко рассчитывать эффективность использования ресурсов в процессе работы. Одной из наиболее удачных и распространенных форм планирования в рыночной экономике стала разработка бизнес-планов. Бизнес-план проясняет финансовые потребности, помогает проработать все финансовые детали и оценить шансы на получение прибыли, также позволяет определить управленческие решения, обеспечивая схему, которой необходимо следовать. Бизнес – планирование становится традиционным и обязательным инструментом для российской экономики.

Целями контрольной работы являются:

- расширение , закреплении и систематизации знаний. Полученных студентами при изучении курса «Бизнес-планирование» и практически всех пройденных курсов по общеобразовательным и специальным дисциплинам;
- приобретение опыта работы со справочной литературой и нормативными документами;
- приобретении навыков в планировании хозяйственной деятельности фирмы (компании) на ближайший и отдаленный периоды в соответствии с потребностями рынка и возможностью получения необходимых ресурсов;
- приобретение навыков в определении конкретных направлений деятельности фирмы, целевые рынки и место на этих рынках;
- закрепление практических навыков по умению сформулировать долговременные и кратковременные цели фирмы, стратегии и тактики их достижения;

- умение студентов самостоятельно рассчитывать основные показатели бизнес-план и проводить анализ существующих показателей для решения управленческих задач фирмы (компания).

II. ВЫБОР ТЕМЫ И ЗАДАНИЯ

Общей тематикой для всех контрольных работ по данному курсу является разработка бизнес-плана предприятия (компания). Основное содержание бизнес-плана представляется в виде разработки бизнес-плана (проекта) предприятия на основании полученных знаний и навыков по данному курсу. В бизнес-план включается теоретическая, практическая, расчетная части проекта, с соответствующими выводами и заключениями. Основные требования к формированию бизнес-плана даны в методических указаниях по выполнению контрольной работы по данному курсу.

Однако, каждый студент имеет возможность самостоятельно осуществлять выбор вида бизнеса или сферы деятельности, организационно-правовой формы предприятия, определять его размеры, место расположения, количество работающих и проч. Студент может выполнить все экономические расчеты как для вновь создаваемой фирмы, так и для расширения действующей, а также для случаев слияния и поглощения. Можно остановить свой выбор на производстве нового товара, создании новой услуги, завоевании нового рынка сбыта и т.д.

III. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ И ЕЁ ОФОРМЛЕНИЕ

Составление бизнес-плана имеет свою специфику (например, бизнес-план для предприятий АПК отличается от бизнес-плана других организаций) но их структура не будет существенно различаться, за исключением некоторых специфических дополнений. В процессе подготовки и составления бизнес-плана рекомендуется использовать методику ЮНИДО.

Однако во всех случаях основное содержание бизнес-плана должно содержать пояснительную записку в пределах рекомендуемых разделов бизнес-плана, а также необходимых расчетов, анализов, сводов и выводов.

Контрольная работа по бизнес-планированию включает теоретическую, аналитическую и практическую части.

Бизнес-план представляется на отдельных листах формата А4 (210x297 мм); размер шрифта - 12; межстрочный интервал - 1,5; количество строк на странице - не более 30. Поля: верхнее - 2 см; нижнее 2,5 см; левое - 2,5 см; правое - 1 см;

Титульный лист контрольной работы должен содержать:

- наименование учебного заведения;
- наименование факультета;
- название кафедры;
- вид работы (контрольная работа);
- название учебной дисциплины;
- тема контрольной работы;
- фамилию, имя, отчество студента;
- номер курса, группы;
- место (город) и год написания работы;

Сдаваемая на кафедру контрольная работа, отвечающая всем указанным выше требованиям, должна быть зарегистрирована методистом кафедры (филиала) в специальном журнале.

Каждый студент разрабатывает свой собственный бизнес-план, совместная работа нескольких студентов не допускается.

Разработка должна отражать основное содержание темы. Изложение материала рекомендуется иллюстрировать таблицами, схемами, графиками. Следует приводить точные ссылки на источники цитат, суждений и фактического материала. Точная ссылка должна содержать следующие реквизиты: автор (авторы); наименование книги или статьи; в случае статьи - название журнала или сборника, в котором статья опубликована; место и год

публикации.

Выполняя работу, студент должен как можно шире привлекать новейшую информацию, относящуюся к его теме.

В перечень подбираемой литературы включаются работы отечественных и зарубежных авторов по избранной теме, статьи из журналов и газет, нормативные материалы. Список литературы по изучаемой теме должен быть согласован с руководителем.

IV. ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Контрольная работа (бизнес-план) предприятия (фирмы) выполняется на основании полученных знаний в процессе изучения курса «Бизнес-планирование» по тем разделам, которые рассматривались на теоретических занятиях. В общем виде по методике ЮНИДО бизнес-план должен включать в себя следующие основные разделы:

Таблица 1.

Наименование раздела	Состав раздела	Цель
Резюме	Результаты и выводы бизнес-плана	Объективная задача бизнес-плана и основные результаты
Исходные данные и характеристики	Функциональные особенности; местоположение; организационно-правовая форма и проч. данные о предприятии	Обоснование анализа для расчетов; полные данные о предприятии на настоящий момент времени
Данные о продукции, характеристика продукции. Производственный план	Характеристика продукции (работ, услуг); технические и технологические особенности. Полная производственная себестоимость	Оценка и особенности продукции (работ, услуг); данные для анализа планирования доходной и расходной части бизнес-плана
Маркетинговый раздел	Маркетинговая стратегия;	Выявление влияния

	прогноз конъюнктуры рынка; сбытовые мероприятия; реклама; ценовая политика	положительных и отрицательных факторов спроса и предложения продукции (работ, услуг); место предприятия на рынке
Качество и конкурентоспособность	Анализ качества, конкуренции и конкурентоспособности. Сертификация; лицензирование; государственное регулирование качества продукции (работ, услуг)	Выявление основных конкурентов; управление качеством продукции; повышение конкурентоспособности
Инвестиционная программа (инвестиционный раздел)	Инвестиционная программа; определение источников финансирования капитальных вложений; основные расчетные данные эффективности капитальных вложений: рентабельность; срок окупаемости; сравнительная характеристика; чистый дисконтированный доход, внутренняя норма доходности и проч.	Продемонстрировать эффективности и окупаемость капитальных вложений. Показать понятие и отличие инвестиционных расходов от других расходов. Умение формировать источники капитальных вложений
Финансовый раздел	Формирование трех основных планов: плана движения денежных средств; плана доходов и расходов; прогнозного баланса. Анализ полученных результатов и их цель применения в настоящем бизнес-плане	Формирование плановых показателей и их анализ. Умение рассчитывать основные экономические показатели деятельности предприятия.
Оценка экономической,	Проведение анализа	Выявление и свод общих

коммерческой, социальной, хозяйственной и проч. эффективности	плановых показателей всего предприятия и их увязка; расчет основных коэффициентов и основные выводы по планируемой деятельности предприятия в целом.	экономических, коммерческих, социальных, хозяйственных и проч. показателей эффективности предприятия в целом.
Риски и страхование	Типы рисков, условия их возникновения; управление рисками; хеджирование и др.	Механизм предотвращения рисков и управления ими; формы и условия страхования рисков

Расчет основных натуральных и стоимостных показателей бизнес-плана включает следующие процедуры (операции):

- Определяются (устанавливаются) основные натуральные параметры (единицы продаж, количество услуг, общей площади объектов, территории и отдельных участков и т.д.);
- Производится распределение указанных параметров в соответствии с очередностью развития бизнеса (например, размещение акций, освоение территории по отраслям и объектам и т.д.);
- То же по формам собственности и видам работ;
- С помощью базовых удельных показателей определяются размеры единовременных (инвестиционных) и текущих (эксплуатационных) затрат и объемов выпуска продукции (работ, услуг);
- Производится распределение указанных затрат и доходов по всем видам по объектам, годам и очередям;
- То же по формам собственности.

В аналогичной последовательности осуществляется сбор и анализ исходной информации, формируется стратегия маркетинга, а также прорабатываются альтернативные варианты проектных решений.

Бизнес-план, как правило, рассчитывается в три этапа:

На первом этапе осуществляется сбор и анализ исходной информации, формируется стратегия маркетинга, а также прорабатываются альтернативные варианты проектных решений.

На втором этапе формируется инвестиционная программа. В составе которой производятся расчеты единовременных капитальных вложений; и источники рассчитывается их рентабельность, срок окупаемости, сравнительная эффективность, NPV, IRR и прочие показатели эффективности.

На третьем этапе обобщаются полученные данные и рассчитываются финансовые показатели предприятия с учетом формирования инвестиционной программы: план движения денежных средств (cash-flow), план доходов и расходов и прогнозный баланс. Далее проводятся расчеты по платежеспособности предприятия и проч. виды количественного анализа. На основании всех расчетов и их анализа, делается вывод о целесообразности и эффективности бизнес-плана и формируется резюме бизнес-плана.

V. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ОТДЕЛЬНЫХ РАЗДЕЛОВ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Титульный лист контрольной работы должен содержать:

- наименование учебного заведения;
- наименование факультета;
- название кафедры;
- вид работы (контрольная работа);
- название учебной дисциплины;
- тема контрольной работы;
- фамилию, имя, отчество студента;
- номер курса, группы;
- место (город) и год написания работы;
- некоторые прочие данные в соответствии со спецификой работы.

Оглавление – это наиболее читаемая часть бизнес-плана. После титульного листа и резюме. Оно должно дать четкое представление о всем

содержании бизнес-плана. Оглавление не должно быть перенасыщено деталями, однако необходимо выделить подзаголовки наиболее значимых отделов и частей. Нумерация страниц является обязательной.

Резюме бизнес-плана

Основные позиции резюме. Уникальность бизнеса. Планируемая стратегия фирмы: вход на рынок или его развитие через анализ факторов, условий, слабых мест в действиях конкурентов. Описание отрасли экономической деятельности и рынка сбыта, его структуры, емкости, темпов роста.

Анализ конкурентных преимуществ собственного бизнеса. Прогноз финансовых результатов. Требуемая сумма инвестиций.

Производственный план

Задача раздела «Производственный план» заключается в том, чтобы доказать инвесторам, что фирма реально способна воплотить бизнес-идею в жизнь: организовать производство, производить необходимое количество продукции и приобретать достаточное количество сырья и материалов. Этот раздел содержит информацию о:

- необходимости создания нового предприятия или возможности использования действующего;
- технологическом процессе изготовления продукции, являющейся результатом бизнес-идеи;
- необходимом оборудовании, машинах;
- стоимости разных вариантов воплощения бизнес-идеи: покупки нового оборудования, использования бывшего в употреблении или аренды;
- видах сырья и материалов, необходимых для изготовления продукции;
- поставщиках сырья и материалов, их репутации;
- партнерах по производственной кооперации, условиях кооперации;
- объемах и условиях хранения запасов материально-сырьевых ресурсов;

- потребностях в производственных и непроизводственных помещениях;
- условиях покупки или аренды помещений;
- способах контроля качества;
- способах утилизации отходов и удовлетворения требований санитарной инспекции.

План маркетинга

Общая стратегия маркетинга: рыночная стратегия бизнеса, описание и анализ особенностей потребительского рынка, влияние внешних факторов на объем и структуру сбыта.

Анализ продаж за предшествующий период. Сегментация рынка. Определение емкости рынка. Прогноз развития рынка. Планирование ассортимента. Оценка конкурентоспособности товара. Планирование цены. Прогнозирование величины продаж.

Разработка ценовой политики предприятия. Сравнение с ценовой стратегией конкурентов. Анализ системы ценовых скидок как инструмента стимулирования реализации. Сравнительный анализ эффективности методов реализации. Структура собственной торговой сети. Политика по послепродажному обслуживанию и предоставление гарантий. Реклама и продвижение товара на рынок.

Качество и конкурентоспособность

Понятие качества и основные параметры управления им. Основные критерии качества продукции, работ, услуг. Конкуренция и конкурентоспособность. Связь и взаимозависимость качества и конкурентоспособности. Понятие добровольной и обязательной сертификации продукции. Стандарты качества, международная стандартизация и стандарты (серии ИСО и др.). Лицензирование деятельности предприятия. Государственное регулирование качества продукции.

Инвестиционная программа бизнес-плана

Инвестиционный раздел бизнес-плана представляет собой документально оформленное проявление инвестиционной инициативы хозяйствующего субъекта, предусматривающее вложение капитала в определенный объект реального инвестирования, направленной на реализацию детерминированных во времени определенных инвестиционных целей и получение планируемых конкретных результатов. В нем раскрывается информация, характеризующая деятельность компании и суть представляемого бизнес-плана. Описываются проведенные подготовительные мероприятия. Определяется круг лиц, ответственных за реализацию проекта. Указывается поэтапный план и сроки реализации проекта. В разделе инвестиционном плане бизнес-плана также определяется размер средств, необходимый для реализации проекта, источники финансирования, сроки окупаемости, ожидаемая прибыль и план возврата заемных средств, гарантии. Понятие инвестиций. Структура и состав инвестиционной составляющей бизнес-плана. Источники формирования инвестиций. Валовые инвестиции, чистые инвестиции, амортизация. Формирование инвестиционной стратегии и модели. Понятие рентабельности капитальных вложений, срока окупаемости капитальных вложений, сравнительной характеристики капитальных вложений. Эффективность капитальных вложений: чистый дисконтированный доход (NPV); внутренняя норма доходности (IRR) и др. Управление инвестиционной деятельностью на предприятиях. Управление инвестиционным потоком (Cash flow от инвестиционной деятельности). Понятие нормы (ставки) дисконта.

Расчет основных показателей эффективности капитальных вложений:

1. Рентабельность капитальных вложений:

$R = \text{Прибыль} / \text{Объем капитальных вложений};$

2. Срок окупаемости капитальных вложений – величина, обратная рентабельности:

$T_{ок} = \text{Объем капитальных вложений} / \text{Прибыль}$

3. Чистый дисконтированный доход ЧДД (или чистая приведенная стоимость NPV). Для потока платежей CF (Cash Flow), где CF_t — платёж

через t лет ($t = 1, \dots, N$) и начальной инвестиции IC (Invested Capital) в размере $IC = -CF_0$ чистая приведённая стоимость NPV рассчитывается по формуле: ;

$$NPV = \sum_{t=0}^N \frac{CF_t}{(1+i)^t} = -IC + \sum_{t=1}^N \frac{CF_t}{(1+i)^t}$$

где i — ставка дисконтирования.

4. Внутренняя норма доходности IRR
5. Другие показатели эффективности капитальных вложений

Финансовая составляющая бизнес-плана

Три основные составляющие раздела: план движения денежных средств; план доходов и расходов; прогнозный баланс. Финансы предпринимательской организации. Управление финансами: финансовый механизм, финансовые методы, финансовые ресурсы, финансовые рычаги. Оценка эффективности предпринимательской деятельности: принципы и методы.

Данный раздел бизнес-плана рассматривает вопросы финансового обеспечения деятельности фирмы и наиболее эффективного использования денежных средств (собственных и привлекаемых) на основе оценки текущей финансовой информации и прогноза объемов реализации товаров на рынках в последующие периоды, т. е. здесь представляется достоверная система данных, отражающих ожидаемые результаты финансовой деятельности фирмы.

Прогноз финансовых результатов призван ответить на главные вопросы, волнующие менеджера. Именно из этого раздела менеджер узнает о прибыли, на которую он может рассчитывать, а заимодавец — о способности потенциального заемщика обслужить долг.

В данном разделе представляются:

- 1) отчет о прибылях и убытках;
- 2) баланс денежных расходов и поступлений;
- 3) прогнозный баланс активов и пассивов (для предприятия);
- 4) анализ безубыточности;

5) стратегия финансирования.

Цели, задачи и функции финансового планирования. Содержание финансового плана. Анализ финансового положения. Привлечение кредитов и анализ их эффективности. Источники финансирования ресурсов предприятия и их соотношение.

Составление графика безубыточности по материалам бизнес-плана. Основные коэффициенты определения эффективности финансового состояния предприятия.

Оценка рисков и страхования в бизнес-плане

Задачей раздела «Оценка рисков и страхование» является информирование будущих инвесторов бизнес-идеи о том, что предприниматель не только понимает проблему риска воплощения бизнес-идеи, но и знает конкретно, в чем он состоит и как свести риск к минимуму.

Реалистический анализ слабых и сильных сторон проекта, наличие разнообразных сценариев развития событий получит в глазах адресата бизнес-идеи больше баллов.

Данный раздел должен включать информацию о:

- типах рисков, связанных с данным бизнесом;
- наиболее опасных рисках в данном бизнесе;
- наиболее вероятных рисках в данном бизнесе;
- источниках рисков и причинах их возникновения;
- последствиях этих неблагоприятных факторов;
- времени вероятного наступления неблагоприятных событий;
- проблемах, могущих возникнуть в процессе производства или реализации;
- возможных мерах предпринимателя по профилактике и предотвращению неблагоприятных событий;
- возможных реакциях предпринимателя на вероятные отрицательные последствия;

- способах минимизации потерь при наступлении неблагоприятных событий;
- предполагаемом залоге;
- необходимости приобретения страховых полисов и потребности для этого денежных средств.

Хозяйственный риск: сущность, место и роль в планировании. Виды потерь и риска: материальные, трудовые, финансовые, временные. Внешние и внутренние риски.

Показатели риска и методы его оценки. Методы снижения риска: страхование, поручительство, распределение риска, резервирование средств. Анализ и планирование риска. Методы анализа Хеджирование рисков

VII. ЛИТЕРАТУРА

1. Бекетова О.Н., Найденов В.И. Бизнес-план: теория и практика: учебное пособие.-М: Приор-издат, 2008
2. Шуклов Л. В. Управление развитием предприятий: Бухгалтерский и финансовый аспекты / Л. В. Шуклов. - М. : Книжный дом "Либроком", 2012
3. Бухалков, М.И. Планирование на предприятии: учебник/М.И.Бухалков:-М: ИНФА-М, 2005
4. Краткий курс по бизнес-планированию: учебное пособие. – М – «Окей-книга». 2009
5. Станиславчик Е.Н. Бизнес-план.-2-е изд.-М6 «Ось-89», 2009
6. Экономика: Учеб. / Под ред. А.С. Булатова. М.: Изд-во БЕК, 2004
7. Ялунер Е.В. Прогнозирование развития отрасли: учебное пособие / Е.В. Ялунер – СПбГУСЭ, 2006
8. Налоговый Кодекс РФ. – в текущей редакции.
9. ПБУ 1/98. Учетная политика предприятий : приказ МФ РФ от 9 дек. 1998 г., № 60н : (в текущей редакции) // Положения по бухгалтерскому учету.
10. Экономическая стратегия фирмы: Учеб. пособие / Под ред. А. П. Градова. 3-е изд., испр. СПб.: Спец. лит, 2009.

базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

Интернет ресурсы:

1. <http://gallery.economicus.ru> - "Галерея экономистов". Школы и направления экономической мысли.
2. <http://www.libertarium.ru> - Библиотека экономической литературы
3. <http://eur.ru/> – экономика и управление на предприятиях, научно-образовательный портал.

Приложение 1.

Шаблоны таблиц расчетов по инвестиционному проекту

Потребность в капитальных вложениях (тыс. руб.)

Наименование показателей	Всего	Выполнено	Подлежит выполнению до конца строительства
Капитальные вложения по утвержденному проекту, всего, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> • строительномонтажные работы; • оборудование; • прочие затраты 			

Инвестиции (в период строительства и эксплуатации) (тыс. руб.)

Статья затрат	Ранее реализованные	Подлежит выполнению			
		1 год (всего, в т. ч. с поквартальной разбивкой)	2 год (всего, в т. ч. с поквартальной разбивкой)	3 год (всего, в т. ч. с поквартальной разбивкой)	4 и последующие годы
1. Капитальные вложения производственного назначения, всего, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> • здания; • сооружения; • оборудование 					
2. Прочие капитальные вложения в объекты сбыта					

Расчет срока окупаемости проекта (тыс. руб.)

Статьи затрат	Всего	1 год (всего, в т. ч. с поквартальной разбивкой)	2 год (всего, в т. ч. с поквартальной разбивкой)	3 год (всего, в т. ч. с поквартальной разбивкой)	4 и последующие годы
1. Объем инвестиций					
2. То же нарастающим итогом					
3. Сумма чистой прибыли					
4. Амортизационные отчисления					
5. Сумма чистой прибыли и амортизационных отчислений (п. 3 + п. 4)					
6. То же нарастающим итогом					
7. Сальдо (п. 6 – п. 2)					

Срок окупаемости проекта наступает с момента, когда сальдо (п. 7) приобретает положительное значение

Шаблоны таблиц для расчета показателей финансового раздела бизнес-плана

Финансовые результаты производственной и сбытовой деятельности (тыс. руб.)

Показатели	1 год (всего, в т. ч. с по- квартальной разбивкой)	2 год (всего, в т.ч. с по- квартальной разбивкой)	3 год (всего, в т.ч. с по- квартальной разбивкой)	4 и последующие годы
1. Общая выручка от реализации продукции				
2. НДС, акцизы и аналогичные обязательные платежи от реализации продукции				
3. Выручка от реализации продукции за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей				
4. Общие затраты на производство и сбыт продукции				
5. Амортизационные отчисления (табл. П7, п. 3)				
6. Налоги, включаемые в себестоимость				
7. Финансовый результат (прибыль)				
8. Налоги, относимые на финансовый результат				
9. Налогооблагаемая прибыль				
10. Налог на прибыль				
11. Чистая прибыль				

План денежных поступлений и выплат (тыс. руб.)

Показатели	На момент подачи заявки	1 год (всего, в т. ч. с по-квартальной разбивкой)	2 год (всего, в т. ч. с по-квартальной разбивкой)	3 год (всего, в т. ч. с по-квартальной разбивкой)	4 и последующие годы
Деятельность по основной деятельности					
1. Сальдо потока на начало периода					
2. Поступления от продажи продукции					
3. Прочие поступления по основной деятельности					
3. Выплаты по основной деятельности					
4. Прочие выплаты					
5. Сальдо потока на конец периода					
Инвестиционная деятельность					
1. Сальдо потока по инвестиционной деятельности на начало периода					
2. Поступления по инвестиционной деятельности – всего, в том числе:					
2.1. Продажа имущества					
2.2. Продажа финансовых активов (паи, ценные бумаги других эмитентов)					
2.3. Прочие поступления по инвестиционной деятельности					
3. Выплаты - всего					
4. Сальдо потока по					

Показатели	На момент подачи заявки	1 год (всего, в т. ч. с по-квартальной разбивкой)	2 год (всего, в т. ч. с по-квартальной разбивкой)	3 год (всего, в т. ч. с по-квартальной разбивкой)	4 и последующие годы
инвестиционной деятельности на конец периода					
Финансовая деятельность					
1. Сальдо потока по финансовой деятельности на начало периода					
2. Поступления по финансовой деятельности – всего, в том числе:					
2.1. Кредиты					
2.2. Займы					
2.3. Прочие поступления					
3. Выплата средств, всего, в т.ч.:					
3.1. Уплата процентов за предоставленные средства					
3.2. Погашение основного долга, всего					
4. Сальдо потока по финансовой деятельности на конец периода					
Общие показатели по основной, инвестиционной и финансовой деятельности					
1. Общее сальдо потока на начало периода					
2. Поступления за период по всем видам деятельности					
3. Выплаты по всем видам деятельности					

Показатели	На момент подачи заявки	1 год (всего, в т. ч. с по-квартальной разбивкой)	2 год (всего, в т. ч. с по-квартальной разбивкой)	3 год (всего, в т. ч. с по-квартальной разбивкой)	4 и последующие годы
4.Общее сальдо потока на конец периода					

Плановый (прогнозный) баланс (тыс.руб)

АКТИВ	ПАССИВ
<u>Внеоборотные активы:</u>	<u>Капитал и резервы:</u>
Основные средства Нематериальные активы	Уставный капитал Собственные акции Резервный капитал Нераспределенная прибыль
<u>Оборотные активы:</u>	<u>Долгосрочные обязательства:</u>
Запасы Незавершенное производство Дебиторская задолженность Краткосрочные финансовые вложения Денежные средства	Долгосрочные займы и кредиты Отложенные налоговые обязательства Прочие долгосрочные обязательства
	<u>Краткосрочные обязательства</u>
	Кредиты и займы Кредиторская задолженность Прочие краткосрочные обязательства
ИТОГО БАЛАНС	ИТОГО БАЛАНС