



Бизнес-план Магазина постельных принадлежностей

Название проекта
открытие магазина "Унисон"
Автор проекта
Панчишина Алёна Игоревна
21.12.2006

Содержание

1. Резюме.....
2. Описание предприятия и товара.....
3. Исследование и анализ рынка сбыта.....
4. План сбыта.....
5. План персонала.....
6. Календарный план.....
7. План прибыли.....
8. Финансовый план.....
9. Финансовая стратегия.....

1.Резюме.

Данный проект разработан ИП Панчишина для продажи постельных принадлежностей. Он содержит описание создаваемого бизнеса и оценку возможности его окупаемости.

В марте 2007 года планируется открыть магазин «Унисон» по продаже высококачественных, экологически-безопасных постельных принадлежностей отечественных и импортных производителей по доступным ценам.

В результате составления бизнес-плана для данного проекта мы старались добиться поставленных целей, таких как:

1. Достичь среднемесячного объёма продаж в размере 600000 рублей
2. Окупить инвестиции в размере 798386,39 рублей за 22 месяца с начала бизнес-плана
3. К концу бизнес-плана получить чистую прибыль в размере 34440,04 рублей

Магазин планируется открыть по адресу: г. Екатеринбург, ул. Победы, 96, в спальном районе города.

Главным конкурентом будет являться магазин «Перина Перони», находящийся по адресу ул. Индустрии,44. Преимущества магазина «Унисон» в том, что продукция приобретается напрямую у производителей, следовательно цены на неё будут наиболее доступными. Также данный магазин обладает преимуществом в том, что здесь будут проводиться различные акции с розыгрышами призов. Ещё один плюс данного магазина состоит в том, что часы его работы наиболее удобны для покупателей (с 10-00 до 21-00)

За 24 месяца проекта планируется достичь следующих показателей:

Показатель	Ед. измерения	
Объём продаж	Тыс. руб.	14400
Прибыль	Руб.	34440,04
Срок окупаемости проекта	Мес.	22

С развитием нашего бизнеса планируется открытие сети магазинов «Унисон».

Необходимые капитальные вложения составляют 798386,39 рублей

2. Описание предприятия и товара.

В марте 2007 года состоится открытие магазина «Унисон» специализирующегося на продаже постельных принадлежностей. Данное предприятие находится в собственности одного предпринимателя.

Данный магазин планируется открыть в спальном районе города, в отдельном одноэтажном здании, площадью 100кв.м. Режим работы с 10-00 до 21-00 без перерывов и выходных.

В предпраздничные дни предполагаются различные акции с розыгрышами призов, а также скидки постоянным покупателям. Все товары в нашем магазине имеют сертификат соответствия.

Все товары в нашем магазине доступны по своим ценам для каждого покупателя.

Основным поставщиком нашей продукции является ОАО «Пуховая сказка», крупнейший производитель постельных производителей.

Мы предлагаем следующий перечень продуктов:

Список продуктов/услуг

Наименование	Ед. изм.	Нач. продаж
КПБ (1.5 спальный)	шт	09.03.2007
КПБ (2,0 спальный)	шт	09.03.2007
КПБ (подростковый)	шт	09.03.2007
Матрац (бязь, 160*200)	шт	09.03.2007
Матрац (тик, 200*200)	шт	09.03.2007
Одеяло (пухо-перовое, 175*200)	шт	09.03.2007
Одеяло (пухо-перовое, 200*200)	шт	09.03.2007
Одеяло (синтепон, 140*200)	шт	09.03.2007
Одеяло (синтепон, 220*200)	шт	09.03.2007
Одеяло (халофайбер, 140*200)	шт	09.03.2007
Одеяло (халофайбер, 200*200)	шт	09.03.2007
Одеяло (шёлковое волокно, 200*200)	шт	09.03.2007
Одеяло (экофайбер, 175*200)	шт	09.03.2007
Плед (акрил, 180*200)	шт	09.03.2007
Плед (меховой, 180*200)	шт	09.03.2007
Плед (шерсть, 145*180)	шт	09.03.2007
подушка (ватная, 50*60)	шт	09.03.2007
Подушка (декоративная, 50*50)	шт	09.03.2007
Подушка (перовая, 50*60)	шт	09.03.2007
Подушка (перо-пуховая, 70*70)	шт	09.03.2007
Подушка (полиэфирное волокно, 50*50)	шт	09.03.2007
Подушка (пуховая, 70*70)	шт	09.03.2007
Подушка (силикон, 70*50)	шт	09.03.2007
Подушка (синтепон, 50*60)	шт	09.03.2007
Подушка (халофайбер, 70*70)	шт	09.03.2007
Полотенце (кухонное, 50*50)	шт	09.03.2007
Полотенце (махровое, 100*150)	шт	09.03.2007
Полотенце (махровое, 75*500)	шт	09.03.2007
Халат (банный, с капюшоном)	шт	09.03.2007
Халат (махровый)	шт	09.03.2007
Халат (трикотажный)	шт	09.03.2007

Структура компании

№	Компания	Доля
0	Компания	
1	КПБ (1,5 спальный)	100,00
2	КПБ (2,0 спальный)	100,00
3	Матрац (бязь, 160*200)	100,00
4	Матрац (тик, 200*200)	100,00
5	Одеяло (пухо-перовое, 200*200)	100,00
6	Одеяло (синтепон, 220*200)	100,00
7	Одеяло (халофайбер, 140*200)	100,00
8	Одеяло (шёлковое волокно, 200*200)	100,00
9	Одеяло (экофайбер, 175*200)	100,00
10	Плед (акрил, 180*200)	100,00
11	Плед (меховой, 180*200)	100,00
12	Плед (шерсть, 145*180)	100,00
13	подушка (ватная, 50*60)	100,00
14	Подушка (декоративная, 50*50)	100,00
15	Подушка (перовая, 50*60)	100,00
16	Подушка (перо-пуховая, 70*70)	100,00
17	Подушка (полиэфирное волокно, 50*50)	100,00
18	Подушка (пуховая, 70*70)	100,00
19	Подушка (силикон, 70*50)	100,00
20	Подушка (синтепон, 50*60)	100,00
21	Подушка (халофайбер, 70*70)	100,00
22	Полотенце (кухонное, 50*50)	100,00
23	Полотенце (махровое, 100*150)	100,00
24	Полотенце (махровое, 75*500)	100,00
25	Халат (банный, с капюшоном)	100,00
26	Халат (махровый)	100,00
27	Халат (трикотажный)	100,00
28	Директор	
29	Бухгалтер	
30	Продавец - консультант	
31	Уборщица	
32	Охранник	
33	Товаровед	
34	КПБ (подростковый)	100,00
35	Одеяло (пухо-перовое, 175*200)	100,00
36	Одеяло (синтепон, 140*200)	100,00
37	Одеяло (халофайбер, 200*200)	100,00

3. Исследование и анализ рынка сбыта.

Рынок нашего товара в данном районе не очень развит и поэтому были проведены различные опросы населения, которые подтвердили необходимость открытия магазина «Унисон» именно здесь. Ассортимент нашего товара распространяется на людей с любым достатком, ведь мы напрямую сотрудничаем с крупнейшим поставщиком постельных принадлежностей в Свердловской области, что подтверждается низкими ценами.

Основным конкурентом нашего магазина является магазин «Перина Перони», который расположен по адресу ул. Индустрии, 44. Но мы имеем ряд преимуществ перед данным конкурентом, а именно: после открытия в нашем магазине ожидаются различного рода акции с розыгрышами призов и подарков, скидки постоянным покупателям по дисконтным картам. Поэтому у нас есть потенциальная возможность открытия сети магазинов «Унисон». Следовательно, можно утверждать, что открытие нашего магазина будет выгодно и покупателям, и нам.

Более подробно рынок сбыта данного товара можно рассмотреть в следующих таблицах:

Банк, система учета

Финансовый год начинается в январе.

Принцип учета запасов: FIFO.

Валюта проекта

Основная валюта проекта - Рубли (руб).

Валюта для расчета на внешнем рынке - Доллар США (\$ US

Курс на момент ввода : 1 \$ US = 28.810 руб.

Темпы роста/падения курса (%)

1 год	2 год
-2,00	2,00

Ставка рефинансирования

Валюта	1 год	2 год
Рубли	12,00	11,00
Доллар	0,00	0,00

Инфляция(Рубли)

Объект	1 год	2 год
Сбыт	9,00	8,50
Прямые издержки	9,00	8,50
Общие издержки	9,00	8,50
Зарплата	9,00	8,50
Недвижимость	9,00	8,50

Налоги

Название налога	База	Период	Ставка
Отчисления в ПФ	Зарплата	Месяц	14 %
Налог с оборота	Объем продаж	Месяц	6 %
Налог на имущество	Имущество	Год	2 %

4. План сбыта.

Планируемый объём поставок

Продукт/Вариант	Ед. изм.	11.2006	12.2006	1.2007	2.2007	3.2007	4.2007	5.2007	6.2007	7.2007
КПБ (2,0 спальный)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	19,00	24,00	25,00	20,00	19,00
КПБ (1.5 спальный)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	16,00	18,00	19,00	20,00	21,00
Подушка (халофайбер, 70*70)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	19,00	19,00	18,00	23,00	21,00
Подушка (синтепон, 50*60)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	22,00	22,00	25,00	23,00	21,00
Подушка (полиэфирное волокно, 50*50)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	26,00	28,00	25,00	29,00	29,00
Подушка (перо-пуховая, 70*70)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	25,00	26,00	25,00	28,00	24,00
подушка (ватная, 50*60)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	21,00	25,00	22,00	24,00	26,00
Подушка (пуховая, 70*70)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	20,00	24,00	25,00	24,00
Подушка (декоративная, 50*50)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	22,00	22,00	20,00	24,00	24,00
Одеяло (синтепон, 220*200)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	21,00	20,00	21,00	20,00	18,00
Одеяло (халофайбер, 140*200)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	19,00	19,00	18,00	17,00
Одеяло (экофайбер, 175*200)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	19,00	18,00	18,00	16,00	15,00
Одеяло (шёлковое волокно, 200*200)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	19,00	18,00	18,00	17,00	16,00
Одеяло (пухо-перовое, 200*200)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	17,00	17,00	16,00	15,00	15,00
Плед (шерсть, 145*180)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	22,00	23,00	24,00	25,00	24,00
Плед (меховой, 180*200)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	21,00	20,00	21,00	22,00	23,00
Плед (акрил, 180*200)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	28,00	19,00	20,00	18,00
Матрац (бязь, 160*200)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	21,00	25,00	24,00	20,00
Матрац (тик, 200*200)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	22,00	20,00	19,00	18,00
Полотенце (махровое, 100*150)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	33,00	35,00	38,00	37,00	36,00
Полотенце (махровое, 75*500)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	33,00	36,00	35,00	35,00	39,00
Полотенце (кухонное, 50*50)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	58,00	61,00	65,00	66,00	61,00
Подушка (силикон, 70*50)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	25,00	25,00	24,00	26,00	28,00
Подушка (перовая, 50*60)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	25,00	24,00	25,00	29,00	28,00
Халат (банный, с капшоном)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	26,00	25,00	29,00	24,00
Халат (махровый)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	27,00	28,00	26,00	24,00	23,00
Халат (трикотажный)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	33,00	33,00	35,00	31,00	34,00
КПБ (подростковый)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	21,00	22,00	22,00	22,00	20,00
Одеяло (синтепон, 140*200)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	25,00	22,00	20,00	20,00
Одеяло (халофайбер, 200*200)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	20,00	22,00	19,00	18,00
Одеяло (пухо-перовое, 175*200)	штг	0,00	0,00	0,00	0,00	21,00	22,00	24,00	20,00	18,00

Планируемый объём поставок

Продукт/Вариант	8.2007	9.2007	10.2007	11.2007	12.2007	1.2008	2.2008	3.2008	4.2008	5.2008	6.2008
КПБ (2,0 спальный)	25,00	25,00	23,00	25,00	29,00	16,00	18,00	19,00	23,00	24,00	27,00
КПБ (1.5 спальный)	20,00	25,00	26,00	19,00	16,00	19,00	20,00	19,00	23,00	26,00	25,00
Подушка (халофайбер, 70*70)	26,00	18,00	26,00	28,00	24,00	23,00	29,00	25,00	27,00	23,00	21,00
Подушка (синтепон, 50*60)	22,00	20,00	20,00	24,00	25,00	24,00	25,00	26,00	25,00	22,00	23,00
Подушка (полиэфирное волокно, 50*50)	29,00	30,00	30,00	26,00	29,00	25,00	29,00	29,00	30,00	27,00	31,00
Подушка (перо-пуховая, 70*70)	23,00	22,00	26,00	30,00	25,00	26,00	28,00	29,00	28,00	24,00	25,00
подушка (ватная, 50*60)	28,00	24,00	24,00	25,00	23,00	20,00	20,00	28,00	28,00	24,00	24,00
Подушка (пуховая, 70*70)	24,00	24,00	22,00	23,00	22,00	22,00	28,00	27,00	25,00	22,00	24,00
Подушка (декоративная, 50*50)	25,00	22,00	23,00	26,00	28,00	28,00	27,00	29,00	22,00	25,00	27,00
Одеяло (синтепон, 220*200)	21,00	17,00	22,00	25,00	28,00	29,00	28,00	27,00	22,00	22,00	20,00
Одеяло (халофайбер, 140*200)	15,00	18,00	20,00	22,00	24,00	22,00	23,00	22,00	20,00	19,00	16,00
Одеяло (экофайбер, 175*200)	17,00	18,00	20,00	22,00	25,00	25,00	23,00	21,00	20,00	19,00	17,00
Одеяло (шёлковое волокно, 200*200)	15,00	16,00	18,00	19,00	19,00	20,00	20,00	19,00	18,00	17,00	16,00
Одеяло (пухо-перовое, 200*200)	14,00	15,00	16,00	16,00	19,00	19,00	18,00	19,00	17,00	18,00	17,00
Плед (шерсть, 145*180)	23,00	25,00	24,00	29,00	29,00	25,00	28,00	22,00	22,00	23,00	20,00
Плед (меховой, 180*200)	20,00	20,00	21,00	28,00	30,00	24,00	26,00	28,00	25,00	24,00	22,00
Плед (акрил, 180*200)	17,00	19,00	21,00	24,00	26,00	20,00	24,00	22,00	20,00	24,00	19,00
Матрац (бязь, 160*200)	22,00	23,00	24,00	24,00	24,00	25,00	23,00	22,00	26,00	25,00	22,00
Матрац (тик, 200*200)	17,00	18,00	16,00	18,00	15,00	19,00	18,00	18,00	17,00	18,00	19,00
Полотенце (махровое, 100*150)	40,00	41,00	38,00	42,00	47,00	43,00	37,00	36,00	41,00	41,00	37,00

Название проекта : открытие магазина "Унисон"

Автор проекта : Панчишина Алёна Игоревна

Дата : 21.12.2006

100*150)											
Полотенце (махровое, 75*500)	39,00	40,00	46,00	48,00	44,00	45,00	46,00	48,00	49,00	47,00	36,00
Полотенце (кухонное, 50*50)	64,00	54,00	63,00	58,00	56,00	61,00	63,00	62,00	58,00	54,00	53,00
Подушка (силикон, 70*50)	27,00	25,00	26,00	23,00	28,00	22,00	25,00	24,00	24,00	22,00	25,00
Подушка (перовая, 50*60)	27,00	22,00	24,00	25,00	26,00	24,00	25,00	28,00	24,00	25,00	22,00
Халат (банный, с капшоном)	25,00	24,00	29,00	31,00	33,00	31,00	31,00	29,00	32,00	32,00	31,00
Халат (махровый)	24,00	22,00	25,00	26,00	27,00	29,00	28,00	29,00	22,00	25,00	23,00
Халат (трикотажный)	34,00	31,00	34,00	34,00	34,00	32,00	32,00	31,00	30,00	35,00	35,00
КПБ (подростковый)	19,00	18,00	22,00	23,00	25,00	24,00	26,00	28,00	22,00	20,00	26,00
Одеяло (синтепон, 140*200)	19,00	18,00	20,00	22,00	25,00	26,00	24,00	25,00	22,00	23,00	22,00
Одеяло (халофайбер, 200*200)	18,00	19,00	20,00	22,00	23,00	25,00	24,00	26,00	26,00	22,00	19,00
Одеяло (пухо-перовое, 175*200)	18,00	19,00	22,00	21,00	24,00	22,00	20,00	20,00	22,00	19,00	16,00

Планируемый объём поставок

Продукт/Вариант	7.2008	8.2008	9.2008	10.2008
КПБ (2,0 спальный)	23,00	25,00	24,00	23,00
КПБ (1.5 спальный)	24,00	16,00	25,00	29,00
Подушка (халофайбер, 70*70)	22,00	24,00	24,00	25,00
Подушка (синтепон, 50*60)	24,00	25,00	22,00	22,00
Подушка (полиэфирное волокно, 50*50)	30,00	28,00	28,00	27,00
Подушка (перо-пуховая, 70*70)	26,00	28,00	28,00	27,00
подушка (ватная, 50*60)	22,00	23,00	22,00	22,00
Подушка (пуховая, 70*70)	26,00	24,00	20,00	21,00
Подушка (декоративная, 50*50)	29,00	22,00	24,00	25,00
Одеяло (синтепон, 220*200)	18,00	19,00	16,00	20,00
Одеяло (халофайбер, 140*200)	15,00	15,00	18,00	22,00
Одеяло (экофайбер, 175*200)	15,00	15,00	18,00	21,00
Одеяло (шёлковое волокно, 200*200)	16,00	15,00	15,00	18,00
Одеяло (пухо-перовое, 200*200)	16,00	16,00	15,00	19,00
Плед (шерсть, 145*180)	21,00	29,00	22,00	26,00
Плед (меховой, 180*200)	20,00	24,00	26,00	28,00
Плед (акрил, 180*200)	18,00	16,00	21,00	23,00
Матрац (бязь, 160*200)	25,00	22,00	26,00	26,00
Матрац (тик, 200*200)	21,00	22,00	25,00	21,00
Полотенце (махровое, 100*150)	40,00	39,00	38,00	40,00
Полотенце (махровое, 75*500)	36,00	38,00	38,00	36,00
Полотенце (кухонное, 50*50)	61,00	64,00	63,00	56,00
Подушка (силикон, 70*50)	24,00	26,00	28,00	29,00
Подушка (перовая, 50*60)	24,00	22,00	24,00	22,00
Халат (банный, с капшоном)	26,00	28,00	27,00	29,00
Халат (махровый)	19,00	20,00	23,00	22,00
Халат (трикотажный)	29,00	28,00	28,00	26,00
КПБ (подростковый)	25,00	29,00	26,00	25,00
Одеяло (синтепон, 140*200)	20,00	20,00	23,00	25,00
Одеяло (халофайбер, 200*200)	21,00	22,00	25,00	24,00

Сбыт (Ценообразование)

Продукт/Вариант	Цена(руб.)	Цена(\$ US)	Описание
КПБ (2,0 спальный)	885,000		
			Изменения цены
			11мес. - 925,00руб.
			17мес. - 967,00руб.
			23мес. - 1 011,00руб.
КПБ (1.5 спальный)	547,000		
			Изменения цены
			11мес. - 572,00руб.

Название проекта : открытие магазина "Унисон"
 Автор проекта : Панчишина Алёна Игоревна
 Дата : 21.12.2006

			17мес. - 598,00руб.
			23мес. - 625,00руб.
Подушка (халофайбер, 70*70)	235,000		
			Изменения цены
			11мес. - 231,00руб.
			17мес. - 246,00руб.
			23мес. - 257,00руб.
Подушка (синтепон, 50*60)	117,000		
			Изменения цены
			11мес. - 122,00руб.
			17мес. - 128,00руб.
			23мес. - 134,00руб.
Подушка (полиэфирное волокно, 50*50)	122,000		
			Изменения цены
			11мес. - 127,00руб.
			17мес. - 133,00руб.
			23мес. - 139,00руб.
Подушка (перо-пуховая, 70*70)	216,000		
			Изменения цены
			11мес. - 226,00руб.
			17мес. - 236,00руб.
			23мес. - 247,00руб.
подушка (ватная, 50*60)	138,000		
			Изменения цены
			11мес. - 144,00руб.
			17мес. - 150,00руб.
			23мес. - 157,00руб.
Подушка (пуховая, 70*70)	432,000		
			Изменения цены
			11мес. - 451,00руб.
			17мес. - 472,00руб.
			23мес. - 494,00руб.
Подушка (декоративная, 50*50)	237,000		
			Изменения цены
			11мес. - 248,00руб.
			17мес. - 259,00руб.
			23мес. - 271,00руб.
Одеяло (синтепон, 220*200)	795,000		
			Изменения цены
			11мес. - 831,00руб.
			17мес. - 868,00руб.
			23мес. - 907,00руб.
Одеяло (халофайбер, 140*200)	693,000		
			Изменения цены
			11мес. - 724,00руб.
			17мес. - 757,00руб.

			23мес. - 791,00руб.
Одеяло (экофайбер, 175*200)	864,000		
			Изменения цены
			11мес. - 903,00руб.
			17мес. - 944,00руб.
			23мес. - 986,00руб.
Одеяло (шёлковое волокно, 200*200)	2 133,000		
			Изменения цены
			11мес. - 2 229,00руб.
			17мес. - 2 329,00руб.
			23мес. - 2 434,00руб.
Одеяло (пухо-перовое, 200*200)	3 093,000		
			Изменения цены
			11мес. - 3 232,00руб.
			17мес. - 3 378,00руб.
			23мес. - 3 530,00руб.
Плед (шерсть, 145*180)	1 173,000		
			Изменения цены
			11мес. - 1 226,00руб.
			17мес. - 1 281,00руб.
			23мес. - 1 339,00руб.
Плед (меховой, 180*200)	1 500,000		
			Изменения цены
			11мес. - 1 568,00руб.
			17мес. - 1 639,00руб.
			23мес. - 1 713,00руб.
Плед (акрил, 180*200)	1 501,000		
			Изменения цены
			11мес. - 1 569,00руб.
			17мес. - 1 640,00руб.
			23мес. - 1 714,00руб.
Матрац (бязь, 160*200)	1 050,000		
			Изменения цены
			11мес. - 1 147,00руб.
			17мес. - 1 199,00руб.
			23мес. - 1 253,00руб.
Матрац (тик, 200*200)	974,000		
			Изменения цены
			11мес. - 1 018,00руб.
			17мес. - 1 064,00руб.
			23мес. - 1 112,00руб.
Полотенце (махровое, 100*150)	245,000		
			Изменения цены
			11мес. - 256,00руб.
			17мес. - 268,00руб.
			23мес. - 280,00руб.
Полотенце (махровое, 75*500)	144,000		

			Изменения цены
			11мес. - 150,00руб.
			17мес. - 157,00руб.
			23мес. - 164,00руб.
Полотенце (кухонное, 50*50)	48,000		
			Изменения цены
			11мес. - 50,00руб.
			17мес. - 52,00руб.
			23мес. - 54,00руб.
Подушка (силикон, 70*50)	405,000		
			Изменения цены
			11мес. - 423,00руб.
			17мес. - 442,00руб.
			23мес. - 462,00руб.
Подушка (перовая, 50*60)	192,000		
			Изменения цены
			11мес. - 201,00руб.
			17мес. - 210,00руб.
			23мес. - 219,00руб.
Халат (банный, с капюшоном)	1 181,000		
			Изменения цены
			11мес. - 1 234,00руб.
			17мес. - 1 290,00руб.
			23мес. - 1 348,00руб.
Халат (махровый)	1 013,000		
			Изменения цены
			11мес. - 1 059,00руб.
			17мес. - 1 107,00руб.
			23мес. - 1 057,00руб.
Халат (трикотажный)	792,000		
			Изменения цены
			11мес. - 828,00руб.
			17мес. - 865,00руб.
			23мес. - 904,00руб.
КПБ (подростковый)	571,000		
			Изменения цены
			11мес. - 597,00руб.
			17мес. - 624,00руб.
			23мес. - 652,00руб.
Одеяло (синтепон, 140*200)	555,000		
			Изменения цены
			11мес. - 580,00руб.
			17мес. - 606,00руб.
			23мес. - 634,00руб.
Одеяло (халофайбер, 200*200)	875,000		
			Изменения цены
			11мес. - 915,00руб.
			17мес. - 956,00руб.
			23мес. - 999,00руб.

Одеяло (пухо-перовое, 175*200)	2 560,000		
			Изменения цены
			11мес. - 2 675,00руб.
			17мес. - 2 796,00руб.
			23мес. - 2 922,00руб.

Сбыт (Условия оплаты)

Продукт/Вариант	Описание
КПБ (2,0 спальный)	
	Продажа по факту
КПБ (1.5 спальный)	
	Продажа по факту
Подушка (халофайбер, 70*70)	
	Продажа по факту
Подушка (синтепон, 50*60)	
	Продажа по факту
Подушка (полиэфирное волокно, 50*50)	
	Продажа по факту
Подушка (перо-пуховая, 70*70)	
	Продажа по факту
подушка (ватная, 50*60)	
	Продажа по факту
Подушка (пуховая, 70*70)	
	Продажа по факту
Подушка (декоративная, 50*50)	
	Продажа по факту
Одеяло (синтепон, 220*200)	
	Продажа по факту
Одеяло (халофайбер, 140*200)	
	Продажа по факту
Одеяло (экофайбер, 175*200)	
	Продажа по факту
Одеяло (шёлковое волокно, 200*200)	
	Продажа по факту
Одеяло (пухо-перовое, 200*200)	
	Продажа по факту
Плед (шерсть, 145*180)	
	Продажа по факту
Плед (меховой, 180*200)	
	Продажа по факту
Плед (акрил, 180*200)	
	Продажа по факту
Матрац (бязь, 160*200)	
	Продажа по факту
Матрац (тик, 200*200)	
	Продажа по факту
Полотенце (махровое, 100*150)	
	Продажа по факту
Полотенце (махровое, 75*500)	
	Продажа по факту

Полотенце (кухонное, 50*50)	
	Продажа по факту
Подушка (силикон, 70*50)	
	Продажа по факту
Подушка (перовая, 50*60)	
	Продажа по факту
Халат (банный, с капюшоном)	
	Продажа по факту
Халат (махровый)	
	Продажа по факту
Халат (трикотажный)	
	Продажа по факту
КПБ (подростковый)	
	Продажа по факту
Одеяло (синтепон, 140*200)	
	Продажа по факту
Одеяло (халофайбер, 200*200)	
	Продажа по факту
Одеяло (пухо-перовое, 175*200)	
	Продажа по факту

Сбыт (Условия продаж)

Продукт/Вариант	Описание
КПБ (2,0 спальный)	
	Потери: 0,600%
	Запас готовой продукции: 0,50%
КПБ (1.5 спальный)	
	Потери: 0,600%
	Запас готовой продукции: 0,30%
Подушка (халофайбер, 70*70)	
	Потери: 0,300%
	Запас готовой продукции: 0,20%
Подушка (синтепон, 50*60)	
	Потери: 0,300%
	Запас готовой продукции: 0,10%
Подушка (полиэфирное волокно, 50*50)	
	Потери: 0,300%
	Запас готовой продукции: 0,10%
Подушка (перо-пуховая, 70*70)	
	Потери: 0,300%
	Запас готовой продукции: 0,20%
подушка (ватная, 50*60)	
	Потери: 0,300%
	Запас готовой продукции: 0,10%
Подушка (пуховая, 70*70)	

	Потери: 0,300%
	Запас готовой продукции: 0,10%
Подушка (декоративная, 50*50)	
	Потери: 0,200%
	Запас готовой продукции: 0,09%
Одеяло (синтепон, 220*200)	
	Потери: 0,300%
	Запас готовой продукции: 0,10%
Одеяло (халофайбер, 140*200)	
	Потери: 0,200%
	Запас готовой продукции: 0,10%
Одеяло (экофайбер, 175*200)	
	Потери: 0,500%
	Запас готовой продукции: 0,09%
Одеяло (шёлковое волокно, 200*200)	
	Потери: 0,500%
	Запас готовой продукции: 0,10%
Одеяло (пухо-перовое, 200*200)	
	Потери: 0,500%
	Запас готовой продукции: 0,20%
Плед (шерсть, 145*180)	
	Потери: 0,500%
	Запас готовой продукции: 0,10%
Плед (меховой, 180*200)	
	Потери: 0,400%
	Запас готовой продукции: 0,10%
Плед (акрил, 180*200)	
	Потери: 0,400%
	Запас готовой продукции: 0,10%
Матрац (бязь, 160*200)	
	Потери: 0,500%
	Запас готовой продукции: 0,20%
Матрац (тик, 200*200)	
	Потери: 0,600%
	Запас готовой продукции: 0,20%
Полотенце (махровое, 100*150)	
	Потери: 0,500%
	Запас готовой продукции: 0,20%
Полотенце (махровое, 75*500)	
	Потери: 0,600%
	Запас готовой продукции: 0,10%
Полотенце (кухонное, 50*50)	
	Потери: 0,600%
	Запас готовой продукции: 0,20%

Подушка (силикон, 70*50)	
	Потери: 0,300%
	Запас готовой продукции: 0,10%
Подушка (перовая, 50*60)	
	Потери: 0,300%
	Запас готовой продукции: 0,10%
Халат (банный, с капюшоном)	
	Потери: 0,400%
	Запас готовой продукции: 0,09%
Халат (махровый)	
	Потери: 0,400%
	Запас готовой продукции: 0,07%
Халат (трикотажный)	
	Потери: 0,400%
	Запас готовой продукции: 0,09%
КПБ (подростковый)	
	Потери: 0,800%
	Запас готовой продукции: 0,50%
Одеяло (синтепон, 140*200)	
	Потери: 0,500%
	Запас готовой продукции: 0,10%
Одеяло (халофайбер, 200*200)	
	Потери: 0,500%
	Запас готовой продукции: 0,20%
Одеяло (пухо-перовое, 175*200)	
	Потери: 0,500%
	Запас готовой продукции: 0,10%

Материалы и комплектующие

Наименование	Ед. изм.	Цена(руб.)	Цена(\$ US)
КПБ (1,5 спальный)	шт	342,000	
КПБ (2,0 спальный)	шт	553,000	
Матрац (бязь, 160*200)	шт	656,000	
Матрац (тик, 200*200)	шт	609,000	
КПБ (подростковый)	шт	357,000	
Одеяло (пухо-перовое, 175*200)	шт	1 600,000	
Одеяло(пухо-перовое, 200*200)	шт	1 933,000	
Одеяло (синтепон, 145*200)	шт	347,000	
Одеяло (синтепон, 220*200)	шт	497,000	
Одеяло (халофайбер, 140*200)	шт	433,000	
Одеяло (халофайбер, 200*200)	шт	547,000	
одеяло (шёлковое волокно, 200*200)	шт	1 333,000	
Одеяло (экофайбер, 175*205)	шт	540,000	
Плед (акрил, 180*200)	шт	625,000	
Плед (меховой, 180*200)	шт	1 000,000	
Плед (шерсть, 145*180)	шт	733,000	

Подушка (ватная,50*60)	шт	86,000	
Подушка (декоративная, 50*50)	шт	148,000	
Подушка (перовая, 50*60)	шт	120,000	
Подушка (перо-пуховая,70*70)	шт	135,000	
Подушка (полиэфирное волокно, 50*50)	шт	76,000	
Подушка (силикон, 70*50)	шт	253,000	
Подушка (синтепон,50*60)	шт	73,000	
Подушка (пуховая, 70*70)	шт	270,000	
Полотенце (кухонное,50*50)	шт	30,000	
Полотенце (махровое, 100*150)	шт	153,000	
Полотенце(махровое, 75*50)	шт	90,000	
Халат(банный, с капюшоном)	шт	738,000	
Халат(махровый)	шт	633,000	
Халат(трикотажный)	шт	495,000	
Подушка(халофайбер. 70*70)	шт	147,000	

5. План по персоналу.

План по персоналу

Должность	Кол-во	Зарплата (руб.)	Зарплата (\$ US)	Платежи
Управление				
директор	1	18 000,00		Ежемесячно, с 5 по 24 мес.
Бухгалтер	1	10 000,00		Ежемесячно, с 5 по 24 мес.
продавец-консультант	4	5 500,00		Ежемесячно, с 5 по 24 мес.
товаровед	1	6 300,00		Ежемесячно, с 5 по 24 мес.
охранник	2	5 000,00		Ежемесячно, с 5 по 24 мес.
уборщица	2	2 000,00		Ежемесячно, с 5 по 24 мес.

Всего 11 чел.
70300 руб.

6. Календарный план.

Список этапов

Название	Длительность	Дата начала	Дата окончания
Регистрация предприятия	30	02.11.2006	02.12.2006
Поиск помещения в аренду	21	02.12.2006	23.12.2006
Проверка СЭС	4	23.12.2006	27.12.2006
Дизайн помещения	20	28.12.2006	17.01.2007
Телефонизация помещения	7	01.01.2007	08.01.2007
Установка сигнализации	6	02.01.2007	08.01.2007
Покупка компьютера	3	05.01.2007	08.01.2007
Покупка кассы	3	08.01.2007	11.01.2007
покупка столов	4	08.01.2007	12.01.2007
Покупка стульев	4	08.01.2007	12.01.2007
Покупка витрин	5	10.01.2007	15.01.2007
Поиск работников	17	13.01.2007	30.01.2007
Найм работников (собеседование)	4	31.01.2007	04.02.2007
Поиск поставщиков	19	06.02.2007	25.02.2007
Заключение контрактов	9	26.02.2007	07.03.2007
Реклама	10	27.02.2007	09.03.2007
Презентация магазина	1	09.03.2007	10.03.2007

7. План прибыли. Прибыли-убытки (руб.)

Строка	11.2006	12.2006	1.2007	2.2007	3.2007	4.2007
Валовый объем продаж					555 355,12	579 875,41
Потери					2 533,24	2 659,25
Налоги с продаж					33 321,31	34 792,52
Чистый объем продаж					519 500,57	542 423,63
Материалы и комплектующие					341 972,72	354 595,21
Сдельная зарплата						
Суммарные прямые издержки					341 972,72	354 595,21
Валовая прибыль					177 527,85	187 828,42
Налог на имущество			476,80	470,26	464,55	458,06
Административные издержки		29 712,62	46 056,78	33 003,44	67 923,40	31 511,42
Производственные издержки						
Маркетинговые издержки						
Зарплата административного персонала					82 477,54	83 071,98
Зарплата производственного персонала						
Зарплата маркетингового персонала						
Суммарные постоянные издержки		29 712,62	46 056,78	33 003,44	150 400,94	114 583,40
Амортизация				3 924,79	3 924,79	3 924,79
Проценты по кредитам	933,79	3 415,38	11 879,77	13 958,36	14 637,08	13 515,64
Суммарные непроизводственные издержки	933,79	3 415,38	11 879,77	17 883,15	18 561,88	17 440,43
Другие доходы						
Другие издержки	50 000,00	102 231,54	117 678,12	66 415,58	82 331,40	
Убытки предыдущих периодов		50 933,79	186 293,32	362 384,80	480 157,23	554 388,14
Прибыль до выплаты налога	-50 933,79	-186 293,32	-362 384,80	-480 157,23	-554 388,14	-499 041,61
Суммарные издержки, отнесенные на прибыль						
Прибыль от курсовой разницы						
Налогооблагаемая прибыль	-50 933,79	-186 293,32	-362 384,80	-480 157,23	-554 388,14	-499 041,61
Налог на прибыль						
Чистая прибыль	-50 933,79	-186 293,32	-362 384,80	-480 157,23	-554 388,14	-499 041,61

Прибыли-убытки (руб.)

Строка	5.2007	6.2007	7.2007	8.2007	9.2007	10.2007
Валовый объем продаж	578 913,95	562 579,99	538 926,68	542 170,84	538 795,00	587 233,09
Потери	2 664,96	2 565,61	2 455,22	2 473,12	2 477,88	2 688,21
Налоги с продаж	34 734,84	33 754,80	32 335,60	32 530,25	32 327,70	35 233,99
Чистый объем продаж	541 514,16	526 259,58	504 135,86	507 167,47	503 989,42	549 310,90
Материалы и комплектующие	356 945,03	346 436,27	332 346,24	334 474,00	331 178,46	360 837,43
Сдельная зарплата						
Суммарные прямые издержки	356 945,03	346 436,27	332 346,24	334 474,00	331 178,46	360 837,43
Валовая прибыль	184 569,13	179 823,31	171 789,62	172 693,47	172 810,97	188 473,46
Налог на имущество	451,53	444,95	438,37	431,86	425,31	418,83
Административные издержки	32 469,35	69 402,65	48 084,69	34 456,60	70 914,11	32 898,89
Производственные издержки						
Маркетинговые издержки						
Зарплата административного персонала	83 670,70	84 273,75	84 881,13	85 492,90	86 109,08	86 729,69
Зарплата производственного персонала						
Зарплата маркетингового персонала						
Суммарные постоянные издержки	116 140,06	153 676,40	132 965,83	119 949,50	157 023,19	119 628,58
Амортизация	3 924,79	3 924,79	3 924,79	3 924,79	3 924,79	3 924,79
Проценты по кредитам	12 491,32	12 254,15	11 784,03	11 015,71	10 930,34	9 795,13
Суммарные непроизводственные издержки	16 416,11	16 178,94	15 708,82	14 940,51	14 855,13	13 719,92
Другие доходы						
Другие издержки						
Убытки предыдущих периодов	499 041,61	447 480,18	437 957,15	415 280,56	377 908,95	377 401,62
Прибыль до выплаты налога	-447 480,18	-437 957,15	-415 280,56	-377 908,95	-377 401,62	-322 695,49
Суммарные издержки, отнесенные на прибыль						
Прибыль от курсовой разницы						
Налогооблагаемая прибыль	-447 480,18	-437 957,15	-415 280,56	-377 908,95	-377 401,62	-322 695,49
Налог на прибыль						
Чистая прибыль	-447 480,18	-437 957,15	-415 280,56	-377 908,95	-377 401,62	-322 695,49

Название проекта : открытие магазина "Унисон"
 Автор проекта : Панчишина Алёна Игоревна
 Дата : 21.12.2006

Прибыли-убытки (руб.)

Строка	11.2007	12.2007	1.2008	2.2008	3.2008	4.2008
Валовый объем продаж	628 798,86	671 955,03	638 100,95	647 501,18	645 022,00	628 430,79
Потери	2 863,01	3 057,61	2 910,85	2 939,20	2 932,28	2 876,09
Налоги с продаж	37 727,93	40 317,30	38 286,06	38 850,07	38 701,32	37 705,85
Чистый объем продаж	588 207,92	628 580,12	596 904,04	605 711,90	603 388,40	587 848,86
Материалы и комплектующие	386 248,16	412 595,49	392 965,92	397 703,11	396 704,67	386 676,86
Сдельная зарплата						
Суммарные прямые издержки	386 248,16	412 595,49	392 965,92	397 703,11	396 704,67	386 676,86
Валовая прибыль	201 959,76	215 984,63	203 938,12	208 008,79	206 683,73	201 172,00
Налог на имущество	412,34	405,87	399,25	392,73	386,20	379,65
Административные издержки	33 899,00	72 430,74	50 163,44	35 932,42	73 923,13	34 281,71
Производственные издержки						
Маркетинговые издержки						
Зарплата административного персонала	87 354,78	87 950,67	88 550,62	89 154,67	89 762,84	90 375,16
Зарплата производственного персонала						
Зарплата маркетингового персонала						
Суммарные постоянные издержки	121 253,78	160 381,41	138 714,06	125 087,09	163 685,97	124 656,87
Амортизация	3 924,79	3 924,79	3 924,79	3 924,79	3 924,79	3 924,79
Проценты по кредитам	8 424,82	7 496,15	6 554,10	5 117,54	4 413,02	3 084,96
Суммарные производственные издержки	12 349,62	11 420,94	10 478,89	9 042,33	8 337,81	7 009,75
Другие доходы						
Другие издержки						
Убытки предыдущих периодов	322 695,49	254 751,47	210 975,05	156 629,14	83 142,51	48 868,76
Прибыль до выплаты налога	-254 751,47	-210 975,05	-156 629,14	-83 142,51	-48 868,76	20 256,98
Суммарные издержки, отнесенные на прибыль						
Прибыль от курсовой разницы						
Налогооблагаемая прибыль	-254 751,47	-210 975,05	-156 629,14	-83 142,51	-48 868,76	20 256,98
Налог на прибыль						
Чистая прибыль	-254 751,47	-210 975,05	-156 629,14	-83 142,51	-48 868,76	20 256,98

Прибыли-убытки (руб.)

Строка	5.2008	6.2008	7.2008	8.2008	9.2008	10.2008
Валовый объем продаж	630 509,81	594 941,94	575 066,26	594 130,09	622 489,00	670 337,72
Потери	2 882,37	2 735,80	2 654,50	2 751,20	2 879,92	3 086,73
Налоги с продаж	37 830,59	35 696,52	34 503,98	35 647,81	37 349,34	40 220,26
Чистый объем продаж	589 796,85	556 509,62	537 907,78	555 731,08	582 259,74	627 030,73
Материалы и комплектующие	386 474,27	365 895,96	353 557,03	366 542,33	383 831,13	413 054,50
Сдельная зарплата						
Суммарные прямые издержки	386 474,27	365 895,96	353 557,03	366 542,33	383 831,13	413 054,50
Валовая прибыль	203 322,58	190 613,66	184 350,74	189 188,75	198 428,60	213 976,23
Налог на имущество	373,11	366,55	359,98	353,47	346,97	264,65
Административные издержки	35 310,33	75 446,27	52 251,91	37 428,41	77 000,80	35 708,97
Производственные издержки						
Маркетинговые издержки						
Зарплата административного персонала	90 991,65	91 612,35	92 237,28	92 866,48	93 499,97	94 137,78
Зарплата производственного персонала						
Зарплата маркетингового персонала						
Суммарные постоянные издержки	126 301,98	167 058,62	144 489,19	130 294,88	170 500,76	129 846,75
Амортизация	3 924,79	3 924,79	3 924,79	3 924,79	3 924,79	49 424,79
Проценты по кредитам	1 701,83	1 333,39	635,79			
Суммарные производственные издержки	5 626,62	5 258,18	4 560,58	3 924,79	3 924,79	49 424,79
Другие доходы						
Другие издержки						
Убытки предыдущих периодов						
Прибыль до выплаты налога	71 020,87	17 930,30	34 940,99	54 615,60	23 656,08	34 440,04
Суммарные издержки, отнесенные на прибыль						
Прибыль от курсовой разницы						
Налогооблагаемая прибыль	71 020,87	17 930,30	34 940,99	54 615,60	23 656,08	34 440,04
Налог на прибыль						
Чистая прибыль	71 020,87	17 930,30	34 940,99	54 615,60	23 656,08	34 440,04

8. Финансовый план.

Финансовые показатели

Строка	11.2006	12.2006	1.2007	2.2007	3.2007
Коэффициент текущей ликвидности (CR), %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,09
Коэффициент срочной ликвидности (QR), %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистый оборотный капитал (NWC), руб.	-50 933,79	-186 293,32	-389 982,18	-441 837,05	-553 479,45
Чистый оборотный капитал (NWC), \$ US	-1 767,92	-6 482,15	-13 602,90	-15 449,49	-19 400,75
Коэфф. оборачиваем. запасов (ST)					8 188,15
Коэфф. оборачиваем. дебиторской задолж. (CP)					
Коэфф. оборачиваем. кредиторской задолж. (CPR)					
Коэфф. оборачиваем. рабочего капитала (NCT)					-11,26
Коэфф. оборачиваем. основных средств (FAT)					22,41
Коэфф. оборачиваем. активов (TAT)					22,37
Суммарные обязательства к активам (TD/TA), %			226,67	270,18	298,90
Долгоср. обязат. к активам (LTD/TA), %			90,35	113,58	100,15
Долгоср. обязат. к внеоборотн. акт. (LTD/FA), %			90,35	113,58	100,33
Суммарные обязательства к собств. кап. (TD/EQ), %	-100,00	-100,00	-178,94	-158,76	-150,28
Коэффициент покрытия процентов (TIE), раз	-53,55	-53,55	-29,50	-33,40	-36,88
Коэфф. рентабельности валовой прибыли (GPM), %					34,17
Коэфф. рентабельности операц. прибыли (OPM), %					-106,72
Коэфф. рентабельности чистой прибыли (NPM), %					-106,72
Рентабельность оборотных активов (RCA), %					-1 327 418,95
Рентабельность внеоборотных активов (RFA), %			-1 520,07	-2 042,10	-2 391,06
Рентабельность инвестиций (ROI), %			-1 520,07	-2 042,10	-2 386,76
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	1 200,00	1 200,00	1 200,00	1 200,00	1 200,00
Прибыль на акцию (EPOS), руб.					
Прибыль на акцию (EPOS), \$ US					
Дивиденды на акцию (DPOS), руб.					
Дивиденды на акцию (DPOS), \$ US					
Коэффициент покрытия дивидендов (ODC), раз					
Сумма активов на акцию (TAOS), руб.					
Сумма активов на акцию (TAOS), \$ US					
Соотношение цены акции и прибыли (P/E), раз					

Финансовые показатели

Строка	4.2007	5.2007	6.2007	7.2007	8.2007
Коэффициент текущей ликвидности (CR), %	0,10	0,10	0,08	0,08	0,08
Коэффициент срочной ликвидности (QR), %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистый оборотный капитал (NWC), руб.	-532 636,64	-549 590,24	-611 585,85	-605 080,89	-601 835,50
Чистый оборотный капитал (NWC), \$ US	-18 716,00	-19 359,14	-21 595,82	-21 418,58	-21 356,01
Коэфф. оборачиваем. запасов (ST)	7 998,89	7 933,26	8 054,31	8 074,43	7 888,76
Коэфф. оборачиваем. дебиторской задолж. (CP)					
Коэфф. оборачиваем. кредиторской задолж. (CPR)					
Коэфф. оборачиваем. рабочего капитала (NCT)	-12,22	-11,82	-10,33	-10,00	-10,11
Коэфф. оборачиваем. основных средств (FAT)	23,73	24,03	23,70	23,04	23,53
Коэфф. оборачиваем. активов (TAT)	23,68	23,99	23,65	23,00	23,49
Суммарные обязательства к активам (TD/TA), %	281,58	265,17	264,05	257,89	245,85
Долгоср. обязат. к активам (LTD/TA), %	87,58	62,11	34,77	27,65	13,38
Долгоср. обязат. к внеоборотн. акт. (LTD/FA), %	87,75	62,23	34,84	27,70	13,41
Суммарные обязательства к собств. кап. (TD/EQ), %	-155,07	-160,54	-160,96	-163,34	-168,57
Коэффициент покрытия процентов (TIE), раз	-35,92	-34,82	-34,74	-34,24	-33,31
Коэфф. рентабельности валовой прибыли (GPM), %	34,63	34,08	34,17	34,08	34,05
Коэфф. рентабельности операц. прибыли (OPM), %	-92,00	-82,63	-83,22	-82,37	-74,51
Коэфф. рентабельности чистой прибыли (NPM), %	-92,00	-82,63	-83,22	-82,37	-74,51
Рентабельность оборотных активов (RCA), %	-1 125 728,55	-994 544,79	-1 018 208,73	-1 008 933,98	-891 319,74
Рентабельность внеоборотных активов (RFA), %	-2 183,15	-1 986,00	-1 972,37	-1 898,20	-1 753,60
Рентабельность инвестиций (ROI), %	-2 178,93	-1 982,04	-1 968,55	-1 894,64	-1 750,15
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	1 200,00	1 200,00	1 200,00	1 200,00	1 200,00
Прибыль на акцию (EPOS), руб.					
Прибыль на акцию (EPOS), \$ US					
Дивиденды на акцию (DPOS), руб.					
Дивиденды на акцию (DPOS), \$ US					
Коэффициент покрытия дивидендов (ODC), раз					

Сумма активов на акцию (TAOS), руб.					
Сумма активов на акцию (TAOS), \$ US					
Соотношение цены акции и прибыли (P/E), раз					

Финансовые показатели

Строка	9.2007	10.2007	11.2007	12.2007	1.2008
Коэффициент текущей ликвидности (CR), %	0,08	0,09	0,11	0,14	0,14
Коэффициент срочной ликвидности (QR), %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистый оборотный капитал (NWC), руб.	-632 082,86	-573 451,94	-501 583,13	-453 881,92	-395 611,22
Чистый оборотный капитал (NWC), \$ US	-22 484,40	-20 448,88	-17 930,01	-16 188,86	-14 079,19
Кэфф. оборачиваем. запасов (ST)	7 838,45	7 983,52	8 081,41	8 048,92	8 265,90
Кэфф. оборачиваем. дебиторской задолж. (CP)					
Кэфф. оборачиваем. кредиторской задолж. (CPR)					
Кэфф. оборачиваем. рабочего капитала (NCT)	-9,57	-11,49	-14,07	-16,62	-18,11
Кэфф. оборачиваем. основных средств (FAT)	23,75	26,29	28,60	31,05	29,97
Кэфф. оборачиваем. активов (TAT)	23,70	26,23	28,53	30,97	29,90
Суммарные обязательства к активам (TD/TA), %	247,89	228,41	202,97	186,63	165,38
Долгоср. обязат. к активам (LTD/TA), %			0,00	0,00	0,00
Долгоср. обязат. к внеоборотн. акт. (LTD/FA), %			0,00	0,00	0,00
Суммарные обязательства к собств. кап. (TD/EQ), %	-167,62	-177,87	-197,12	-215,43	-252,94
Коэффициент покрытия процентов (TIE), раз	-33,53	-31,94	-29,24	-27,14	-22,90
Кэфф. рентабельности валовой прибыли (GPM), %	34,29	34,31	34,33	34,36	34,17
Кэфф. рентабельности операц. прибыли (OPM), %	-74,88	-58,75	-43,31	-33,56	-26,24
Кэфф. рентабельности чистой прибыли (NPM), %	-74,88	-58,75	-43,31	-33,56	-26,24
Рентабельность оборотных активов (RCA), %	-893 247,17	-713 962,70	-533 012,43	-411 570,43	-329 463,91
Рентабельность внеоборотных активов (RFA), %	-1 778,23	-1 544,27	-1 238,50	-1 042,25	-786,48
Рентабельность инвестиций (ROI), %	-1 774,70	-1 540,93	-1 235,63	-1 039,62	-784,61
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	1 200,00	1 200,00	1 200,00	1 200,00	1 200,00
Прибыль на акцию (EPOS), руб.					
Прибыль на акцию (EPOS), \$ US					
Дивиденды на акцию (DPOS), руб.					
Дивиденды на акцию (DPOS), \$ US					
Коэффициент покрытия дивидендов (ODC), раз					
Сумма активов на акцию (TAOS), руб.					
Сумма активов на акцию (TAOS), \$ US					
Соотношение цены акции и прибыли (P/E), раз					

Финансовые показатели

Строка	2.2008	3.2008	4.2008	5.2008	6.2008
Коэффициент текущей ликвидности (CR), %	0,18	0,21	0,28	0,44	0,52
Коэффициент срочной ликвидности (QR), %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистый оборотный капитал (NWC), руб.	-318 199,79	-280 001,25	-206 950,72	-132 005,06	-110 149,97
Чистый оборотный капитал (NWC), \$ US	-11 299,12	-9 920,66	-7 316,16	-4 656,32	-3 876,79
Кэфф. оборачиваем. запасов (ST)	8 214,95	8 090,18	7 954,77	7 949,46	7 642,08
Кэфф. оборачиваем. дебиторской задолж. (CP)					
Кэфф. оборачиваем. кредиторской задолж. (CPR)					
Кэфф. оборачиваем. рабочего капитала (NCT)	-22,84	-25,86	-34,09	-53,62	-60,63
Кэфф. оборачиваем. основных средств (FAT)	30,92	31,33	31,05	31,70	30,44
Кэфф. оборачиваем. активов (TAT)	30,85	31,25	30,97	31,62	30,36
Суммарные обязательства к активам (TD/TA), %	135,28	121,09	91,11	59,23	50,34
Долгоср. обязат. к активам (LTD/TA), %	0,00	0,00			
Долгоср. обязат. к внеоборотн. акт. (LTD/FA), %	0,00	0,00			
Суммарные обязательства к собств. кап. (TD/EQ), %	-383,41	-574,17	1 024,51	145,26	101,39
Коэффициент покрытия процентов (TIE), раз	-15,25	-10,07	7,57	42,73	14,45
Кэфф. рентабельности валовой прибыли (GPM), %	34,34	34,25	34,22	34,47	34,25
Кэфф. рентабельности операц. прибыли (OPM), %	-13,73	-8,10	3,45	12,04	3,22
Кэфф. рентабельности чистой прибыли (NPM), %	-13,73	-8,10	3,45	12,04	3,22
Рентабельность оборотных активов (RCA), %	-171 738,96	-99 660,30	41 672,94	146 084,04	37 449,13
Рентабельность внеоборотных активов (RFA), %	-424,45	-253,72	106,99	381,69	98,09
Рентабельность инвестиций (ROI), %	-423,41	-253,07	106,71	380,70	97,83
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	1 200,00	1 200,00	1 200,00	933,69	197,02
Прибыль на акцию (EPOS), руб.					
Прибыль на акцию (EPOS), \$ US					
Дивиденды на акцию (DPOS), руб.					
Дивиденды на акцию (DPOS), \$ US					

Коэффициент покрытия дивидендов (ODC), раз				
Сумма активов на акцию (TAOS), руб.				
Сумма активов на акцию (TAOS), \$ US				
Соотношение цены акции и прибыли (P/E), раз				

Финансовые показатели

Строка	7.2008	8.2008	9.2008	10.2008
Коэффициент текущей ликвидности (CR), %	0,77	67,04	136,45	325,13
Коэффициент срочной ликвидности (QR), %	0,00	65,55	134,98	323,68
Чистый оборотный капитал (NWC), руб.	-71 284,19	-12 743,80	14 837,07	98 701,90
Чистый оборотный капитал (NWC), \$ US	-2 503,32	-446,54	518,73	3 443,16
Кэфф. оборачиваем. запасов (ST)	7 620,42	7 638,42	7 693,82	7 820,01
Кэфф. оборачиваем. дебиторской задолж. (CP)				
Кэфф. оборачиваем. кредиторской задолж. (CPR)				
Кэфф. оборачиваем. рабочего капитала (NCT)	-90,55	-523,30	470,92	76,23
Кэфф. оборачиваем. основных средств (FAT)	29,96	31,53	33,66	47,57
Кэфф. оборачиваем. активов (TAT)	29,89	28,09	26,55	25,02
Суммарные обязательства к активам (TD/TA), %	33,26	16,28	15,47	14,58
Долгоср. обязат. к активам (LTD/TA), %				
Долгоср. обязат. к внеоборотн. акт. (LTD/FA), %				
Суммарные обязательства к собств. кап. (TD/EQ), %	49,84	19,45	18,30	17,07
Коэффициент покрытия процентов (TIE), раз	55,96			
Кэфф. рентабельности валовой прибыли (GPM), %	34,27	34,04	34,08	34,13
Кэфф. рентабельности операц. прибыли (OPM), %	6,50	9,83	4,06	5,49
Кэфф. рентабельности чистой прибыли (NPM), %	6,50	9,83	4,06	5,49
Рентабельность оборотных активов (RCA), %	75 310,38	2 528,99	511,07	289,93
Рентабельность внеоборотных активов (RFA), %	194,63	309,86	136,75	261,31
Рентабельность инвестиций (ROI), %	194,13	276,04	107,88	137,44
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	290,87	329,73	127,63	160,90
Прибыль на акцию (EPOS), руб.				
Прибыль на акцию (EPOS), \$ US				
Дивиденды на акцию (DPOS), руб.				
Дивиденды на акцию (DPOS), \$ US				
Коэффициент покрытия дивидендов (ODC), раз				
Сумма активов на акцию (TAOS), руб.				
Сумма активов на акцию (TAOS), \$ US				
Соотношение цены акции и прибыли (P/E), раз				

Суммарные прямые издержки

Наименование	Ед. изм.	(руб.)	(\$ US)
КПБ (1,5 спальный)	шт	342,00	0,00
КПБ (2,0 спальный)	шт	553,00	0,00
КПБ (подростковый)	шт	357,00	0,00
Матрац (бязь, 160*200)	шт	656,00	0,00
Матрац (тик, 200*200)	шт	609,00	0,00
Одеяло (пухо-перовое, 175*200)	шт	1 600,00	0,00
Одеяло (пухо-перовое, 200*200)	шт	1 933,00	0,00
Одеяло (синтепон, 140*200)	шт	347,00	0,00
Одеяло (синтепон, 220*200)	шт	497,00	0,00
Одеяло (халофайбер, 140*200)	шт	433,00	0,00
Одеяло (халофайбер, 200*200)	шт	547,00	0,00
Одеяло (шёлковое волокно, 200*200)	шт	1 333,00	0,00
Одеяло (экофайбер, 175*200)	шт	540,00	0,00
Плед (акрил, 180*200)	шт	625,00	0,00
Плед (меховой, 180*200)	шт	1 000,00	0,00
Плед (шерсть, 145*180)	шт	733,00	0,00

подушка (ватная, 50*60)	шт	86,00	0,00
Подушка (декоративная, 50*50)	шт	148,00	0,00
Подушка (перовая, 50*60)	шт	120,00	0,00
Подушка (перо-пуховая, 70*70)	шт	135,00	0,00
Подушка (полиэфирное волокно, 50*50)	шт	76,00	0,00
Подушка (пуховая, 70*70)	шт	270,00	0,00
Подушка (силикон, 70*50)	шт	253,00	0,00
Подушка (синтепон, 50*60)	шт	73,00	0,00
Подушка (халофайбер, 70*70)	шт	147,00	0,00
Полотенце (кухонное, 50*50)	шт	30,00	0,00
Полотенце (махровое, 100*150)	шт	153,00	0,00
Полотенце (махровое, 75*50)	шт	90,00	0,00
Халат (банный, с капюшоном)	шт	738,00	0,00
Халат (махровый)	шт	633,00	0,00
Халат (трикотажный)	шт	495,00	0,00

Прямые издержки КПБ (1,5 спальный)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			342,00	0,00
КПБ (1,5 спальный)	1,000	0,000	342,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			342,00	0,00

Прямые издержки КПБ (2,0 спальный)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			553,00	0,00
КПБ (2,0 спальный)	1,000	0,000	553,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			553,00	0,00

Прямые издержки КПБ (подростковый)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			357,00	0,00
КПБ (подростковый)	1,000	0,000	357,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			357,00	0,00

Прямые издержки Матрац (бязь, 160*200)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			656,00	0,00
Матрац (бязь, 160*200)	1,000	0,000	656,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			656,00	0,00

Прямые издержки Матрац (тик, 200*200)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			609,00	0,00
Матрац (тик, 200*200)	1,000	0,000	609,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			609,00	0,00

Прямые издержки Одеяло (пухо-перовое, 175*200)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			1 600,00	0,00
Одеяло (пухо-перовое, 175*200)	1,000	0,000	1 600,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			1 600,00	0,00

Прямые издержки Одеяло (пухо-перовое, 200*200)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			1 933,00	0,00
Одеяло(пухо-перовое, 200*200)	1,000	0,000	1 933,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			1 933,00	0,00

Прямые издержки Одеяло (синтепон, 140*200)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			347,00	0,00
Одеяло (синтепон, 145*200)	1,000	0,000	347,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			347,00	0,00

Прямые издержки Одеяло (синтепон, 220*200)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			497,00	0,00
Одеяло (синтепон, 220*200)	1,000	0,000	497,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			497,00	0,00

Прямые издержки Одеяло (халофайбер, 140*200)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			433,00	0,00
Одеяло (халофайбер, 140*200)	1,000	0,000	433,00	

Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			433,00	0,00

Прямые издержки Одеяло (халофайбер, 200*200)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			547,00	0,00
Одеяло (халофайбер, 200*200)	1,000	0,000	547,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			547,00	0,00

Прямые издержки Одеяло (шёлковое волокно, 200*200)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			1 333,00	0,00
одеяло (шёлковое волокно, 200*200)	1,000	0,000	1 333,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			1 333,00	0,00

Прямые издержки Одеяло (экофайбер, 175*200)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			540,00	0,00
Одеяло (экофайбер, 175*205)	1,000	0,000	540,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			540,00	0,00

Прямые издержки Плед (акрил, 180*200)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			625,00	0,00
Плед (акрил, 180*200)	1,000	0,000	625,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			625,00	0,00

Прямые издержки Плед (меховой, 180*200)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			1 000,00	0,00
Плед (меховой, 180*200)	1,000	0,000	1 000,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			1 000,00	0,00

Прямые издержки Плед (шерсть, 145*180)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
--------------	--------	--------	--------	---------

Материалы и комплектующие			733,00	0,00
Плед (шерсть, 145*180)	1,000	0,000	733,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			733,00	0,00

Прямые издержки подушка (ватная, 50*60)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			86,00	0,00
Подушка (ватная, 50*60)	1,000	0,000	86,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			86,00	0,00

Прямые издержки Подушка (декоративная, 50*50)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			148,00	0,00
Подушка (декоративная, 50*50)	1,000	0,000	148,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			148,00	0,00

Прямые издержки Подушка (перовая, 50*60)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			120,00	0,00
Подушка (перовая, 50*60)	1,000	0,000	120,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			120,00	0,00

Прямые издержки Подушка (перо-пуховая, 70*70)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			135,00	0,00
Подушка (перо-пуховая, 70*70)	1,000	0,000	135,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			135,00	0,00

Прямые издержки Подушка (полиэфирное волокно, 50*50)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			76,00	0,00
Подушка (полиэфирное волокно, 50*50)	1,000	0,000	76,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00

Всего			76,00	0,00
--------------	--	--	--------------	-------------

Прямые издержки Подушка (пуховая, 70*70)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			270,00	0,00
Подушка (пуховая, 70*70)	1,000	0,000	270,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			270,00	0,00

Прямые издержки Подушка (силикон, 70*50)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			253,00	0,00
Подушка (силикон, 70*50)	1,000	0,000	253,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			253,00	0,00

Прямые издержки Подушка (синтепон, 50*60)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			73,00	0,00
Подушка (синтепон, 50*60)	1,000	0,000	73,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			73,00	0,00

Прямые издержки Подушка (халлофайбер, 70*70)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			147,00	0,00
Подушка(халлофайбер. 70*70)	1,000	0,000	147,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			147,00	0,00

Прямые издержки Полотенце (кухонное, 50*50)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			30,00	0,00
Полотенце (кухонное, 50*50)	1,000	0,000	30,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			30,00	0,00

Прямые издержки Полотенце (махровое, 100*150)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			153,00	0,00
Полотенце (махровое, 100*150)	1,000	0,000	153,00	

Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			153,00	0,00

Прямые издержки Полотенце (махровое, 75*500)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			90,00	0,00
Полотенце(махровое, 75*50)	1,000	0,000	90,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			90,00	0,00

Прямые издержки Халат (банный, с капюшоном)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			738,00	0,00
Халат(банный, с капюшоном)	1,000	0,000	738,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			738,00	0,00

Прямые издержки Халат (махровый)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			633,00	0,00
Халат(махровый)	1,000	0,000	633,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			633,00	0,00

Прямые издержки Халат (трикотажный)

Наименование	Расход	Потери	(руб.)	(\$ US)
Материалы и комплектующие			495,00	0,00
Халат(трикотажный)	1,000	0,000	495,00	
Сдельная зарплата			0,00	0,00
Другие издержки			0,00	0,00
Всего			495,00	0,00

Общие издержки

Название	Сумма (руб.)	Сумма (\$ US)	Платежи
Управление			
аренда	25 000,00		Ежемесячно, с 2 по 24 мес.
Плата за сигнализацию	15 000,00		Раз в полгода, с 3 по 24 мес.
Реклама	35 000,00		Ежеквартально, с 5 по 24 мес.
Плата за электричество	3 000,00		Ежемесячно, с 2 по 24 мес.
Плата за телефон	900,00		Ежемесячно, с 3 по 24 мес.

Покупка упаковочных пакетов	600,00	Ежеквартально, с 5 по 24 мес.
Плата за воду	1 500,00	Ежемесячно, с 2 по 24 мес.
Покупка канцтоваров	700,00	Ежеквартально, с 4 по 24 мес.
Покупка хозтоваров	1 200,00	Раз в полгода, с 4 по 24 мес.

Кредиты

Название	Дата	Сумма (руб.)	Сумма (\$ US)	Срок	Ставка %
Результат подбора кредита	01.11.2006	798 386,39		719 дней	22,00

Кэш-фло (руб.)

Строка	11.2006	12.2006	1.2007	2.2007	3.2007	4.2007
Поступления от продаж					552 821,88	577 216,15
Затраты на материалы и комплектующие					342 473,89	354 626,01
Затраты на сдельную заработную плату						
Суммарные прямые издержки					342 473,89	354 626,01
Общие издержки		29 712,62	46 056,78	33 003,44	67 923,40	31 511,42
Затраты на персонал					72 348,72	72 870,16
Суммарные постоянные издержки		29 712,62	46 056,78	33 003,44	140 272,12	104 381,57
Вложения в краткосрочные ценные бумаги						
Доходы по краткосрочным ценным бумагам						
Другие поступления						
Другие выплаты						
Налоги					10 128,82	43 523,13
Кэш-фло от операционной деятельности		-29 712,62	-46 056,78	-33 003,44	59 947,05	74 685,44
Затраты на приобретение активов			286 079,58			
Другие издержки подготовительного периода	50 000,00	102 231,54	117 678,12	66 415,58	82 331,40	
Поступления от реализации активов						
Приобретение прав собственности (акций)						
Продажа прав собственности						
Доходы от инвестиционной деятельности						
Кэш-фло от инвестиционной деятельности	-50 000,00	-102 231,54	-403 757,70	-66 415,58	-82 331,40	
Собственный (акционерный) капитал						
Займы	50 933,79	135 359,54	461 694,26	113 377,37	37 021,43	
Выплаты в погашение займов						61 169,81
Выплаты процентов по займам	933,79	3 415,38	11 879,77	13 958,36	14 637,08	13 515,64
Лизинговые платежи						
Выплаты дивидендов						
Кэш-фло от финансовой деятельности	50 000,00	131 944,16	449 814,49	99 419,02	22 384,35	-74 685,44
Баланс наличности на начало периода		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Баланс наличности на конец периода	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Кэш-фло (руб.)

Строка	5.2007	6.2007	7.2007	8.2007	9.2007	10.2007
Поступления от продаж	576 248,99	560 014,38	536 471,46	539 697,72	536 317,12	584 544,88
Затраты на материалы и комплектующие	356 952,98	346 412,49	332 324,02	334 488,86	331 176,68	360 872,80
Затраты на сдельную заработную плату						
Суммарные прямые издержки	356 952,98	346 412,49	332 324,02	334 488,86	331 176,68	360 872,80
Общие издержки	32 469,35	69 402,65	48 084,69	34 456,60	70 914,11	32 898,89
Затраты на персонал	73 395,35	73 924,34	74 457,14	74 993,77	75 534,28	76 078,68
Суммарные постоянные издержки	105 864,71	143 326,99	122 541,83	109 450,37	146 448,39	108 977,56
Вложения в краткосрочные ценные бумаги						
Доходы по краткосрочным ценным бумагам						
Другие поступления						
Другие выплаты						

Название проекта : открытие магазина "Унисон"
 Автор проекта : Панчишина Алёна Игоревна
 Дата : 21.12.2006

Налоги	45 067,87	45 084,24	44 178,80	42 834,73	43 105,05	42 978,71
Кэш-фло от операционной деятельности	68 363,43	25 190,65	37 426,82	52 923,76	15 587,01	71 715,80
Затраты на приобретение активов						
Другие издержки подготовительного периода						
Поступления от реализации активов						
Приобретение прав собственности (акций)						
Продажа прав собственности						
Доходы от инвестиционной деятельности						
Кэш-фло от инвестиционной деятельности						
Собственный (акционерный) капитал						
Займы						
Выплаты в погашение займов	55 872,11	12 936,50	25 642,79	41 908,04	4 656,66	61 920,68
Выплаты процентов по займам	12 491,32	12 254,15	11 784,03	11 015,71	10 930,34	9 795,13
Лизинговые платежи						
Выплаты дивидендов						
Кэш-фло от финансовой деятельности	-68 363,43	-25 190,65	-37 426,82	-52 923,76	-15 587,01	-71 715,80
Баланс наличности на начало периода	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Баланс наличности на конец периода	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Кэш-фло (руб.)

Строка	11.2007	12.2007	1.2008	2.2008	3.2008	4.2008
Поступления от продаж	625 935,85	668 897,42	635 190,10	644 561,97	642 089,72	625 554,71
Затраты на материалы и комплектующие	386 279,32	412 637,08	392 921,27	397 713,57	396 712,14	386 671,74
Затраты на сдельную заработную плату						
Суммарные прямые издержки	386 279,32	412 637,08	392 921,27	397 713,57	396 712,14	386 671,74
Общие издержки	33 899,00	72 430,74	50 163,44	35 932,42	73 923,13	34 281,71
Затраты на персонал	76 627,00	77 149,71	77 675,99	78 205,85	78 739,33	79 276,45
Суммарные постоянные издержки	110 526,00	149 580,45	127 839,43	114 138,27	152 662,46	113 558,16
Вложения в краткосрочные ценные бумаги						
Доходы по краткосрочным ценным бумагам						
Другие поступления						
Другие выплаты						
Налоги	45 961,77	48 528,89	56 490,69	49 234,88	49 873,58	49 800,02
Кэш-фло от операционной деятельности	83 168,76	58 151,00	57 938,71	83 475,26	42 841,53	75 524,77
Затраты на приобретение активов						
Другие издержки подготовительного периода						
Поступления от реализации активов						
Приобретение прав собственности (акций)						
Продажа прав собственности						
Доходы от инвестиционной деятельности						
Кэш-фло от инвестиционной деятельности						
Собственный (акционерный) капитал						
Займы						
Выплаты в погашение займов	74 743,94	50 654,85	51 384,61	78 357,71	38 428,51	72 439,82
Выплаты процентов по займам	8 424,82	7 496,15	6 554,10	5 117,54	4 413,02	3 084,96
Лизинговые платежи						
Выплаты дивидендов						
Кэш-фло от финансовой деятельности	-83 168,76	-58 151,00	-57 938,71	-83 475,26	-42 841,53	-75 524,77
Баланс наличности на начало периода	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Баланс наличности на конец периода	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Кэш-фло (руб.)

Строка	5.2008	6.2008	7.2008	8.2008	9.2008	10.2008
Поступления от продаж	627 627,44	592 206,14	572 411,75	591 378,89	619 609,08	667 251,00
Затраты на материалы и комплектующие	386 474,36	365 887,12	353 539,23	366 561,42	383 853,95	413 089,69
Затраты на сдельную заработную плату						
Суммарные прямые издержки	386 474,36	365 887,12	353 539,23	366 561,42	383 853,95	413 089,69
Общие издержки	35 310,33	75 446,27	52 251,91	37 428,41	77 000,80	35 708,97
Затраты на персонал	79 817,24	80 361,71	80 909,90	81 461,82	82 017,51	82 577,00
Суммарные постоянные издержки	115 127,57	155 807,98	133 161,81	118 890,23	159 018,31	118 285,97
Вложения в краткосрочные ценные бумаги						
Доходы по краткосрочным ценным бумагам						
Другие поступления						
Другие выплаты						

Название проекта : открытие магазина "Унисон"
Автор проекта : Панчишина Алёна Игоревна
Дата : 21.12.2006

Налоги	48 880,26	49 081,23	47 023,90	45 908,63	47 130,26	48 910,12
Кэш-фло от операционной деятельности	77 145,26	21 429,82	38 686,81	60 018,61	29 606,56	86 965,22
Затраты на приобретение активов						
Другие издержки подготовительного периода						
Поступления от реализации активов						
Приобретение прав собственности (акций)						
Продажа прав собственности						
Доходы от инвестиционной деятельности						
Кэш-фло от инвестиционной деятельности						
Собственный (акционерный) капитал						
Займы						
Выплаты в погашение займов	75 443,43	20 096,42	38 051,02	34 679,48		
Выплаты процентов по займам	1 701,83	1 333,39	635,79			
Лизинговые платежи						
Выплаты дивидендов						
Кэш-фло от финансовой деятельности	-77 145,26	-21 429,82	-38 686,81	-34 679,48		
Баланс наличности на начало периода	0,00	0,00	0,00	0,00	25 339,13	54 945,68
Баланс наличности на конец периода	0,00	0,00	0,00	25 339,13	54 945,68	141 910,91

Баланс (руб.)

Строка	11.2006	12.2006	1.2007	2.2007	3.2007	4.2007
Денежные средства						
Счета к получению						
Сырье, материалы и комплектующие						
Незавершенное производство						
Запасы готовой продукции					501,17	531,97
Банковские вклады и ценные бумаги						
Краткосрочные prepaid расходы						
Суммарные текущие активы					501,17	531,97
Основные средства			286 079,58	286 079,58	286 079,58	286 079,58
Накопленная амортизация				3 924,79	7 849,58	11 774,38
Остаточная стоимость основных средств:			286 079,58	282 154,79	278 230,00	274 305,20
Земля						
Здания и сооружения						
Оборудование						
Prepaid расходы						
Другие активы			286 079,58	282 154,79	278 230,00	274 305,20
Инвестиции в основные фонды						
Инвестиции в ценные бумаги						
Имущество в лизинге						
СУММАРНЫЙ АКТИВ			286 079,58	282 154,79	278 731,17	274 837,17
Отсроченные налоговые платежи			476,80	947,06	34 732,92	36 662,20
Краткосрочные займы	50 933,79	186 293,32	389 505,38	440 889,99	519 247,71	496 506,41
Счета к оплате						
Полученные авансы						
Суммарные краткосрочные обязательства	50 933,79	186 293,32	389 982,18	441 837,05	553 980,62	533 168,61
Долгосрочные займы			258 482,20	320 474,96	279 138,68	240 710,17
Обыкновенные акции						
Привилегированные акции						
Капитал внесенный сверх номинала						
Резервные фонды						
Добавочный капитал						
Нераспределенная прибыль	-50 933,79	-186 293,32	-362 384,80	-480 157,23	-554 388,14	-499 041,61
Суммарный собственный капитал	-50 933,79	-186 293,32	-362 384,80	-480 157,23	-554 388,14	-499 041,61
СУММАРНЫЙ ПАССИВ			286 079,58	282 154,79	278 731,17	274 837,17

Баланс (руб.)

Строка	5.2007	6.2007	7.2007	8.2007	9.2007	10.2007
Денежные средства						
Счета к получению						

Название проекта : открытие магазина "Унисон"
Автор проекта : Панчишина Алёна Игоревна
Дата : 21.12.2006

Сырье, материалы и комплектующие						
Незавершенное производство						
Запасы готовой продукции	539,92	516,15	493,92	508,79	507,01	542,37
Банковские вклады и ценные бумаги						
Краткосрочные prepaid расходы						
Суммарные текущие активы	539,92	516,15	493,92	508,79	507,01	542,37
Основные средства	286 079,58	286 079,58	286 079,58	286 079,58	286 079,58	286 079,58
Накопленная амортизация	15 699,17	19 623,96	23 548,75	27 473,54	31 398,34	35 323,13
Остаточная стоимость основных средств:	270 380,41	266 455,62	262 530,83	258 606,04	254 681,24	250 756,45
Земля						
Здания и сооружения						
Оборудование						
Prepaid расходы						
Другие активы	270 380,41	266 455,62	262 530,83	258 606,04	254 681,24	250 756,45
Инвестиции в основные фонды						
Инвестиции в ценные бумаги						
Имущество в лизинге						
СУММАРНЫЙ АКТИВ	270 920,33	266 971,77	263 024,75	259 114,82	255 188,25	251 298,82
Отсроченные налоговые платежи	37 056,04	36 520,96	35 540,13	36 166,64	36 389,40	39 714,52
Краткосрочные займы	513 074,12	575 581,04	570 034,68	566 177,65	596 200,46	534 279,79
Счета к оплате						
Полученные авансы						
Суммарные краткосрочные обязательства	550 130,16	612 102,00	605 574,81	602 344,29	632 589,87	573 994,31
Долгосрочные займы	168 270,35	92 826,92	72 730,50	34 679,48		
Обыкновенные акции						
Привилегированные акции						
Капитал внесенный сверх номинала						
Резервные фонды						
Добавочный капитал						
Нераспределенная прибыль	-447 480,18	-437 957,15	-415 280,56	-377 908,95	-377 401,62	-322 695,49
Суммарный собственный капитал	-447 480,18	-437 957,15	-415 280,56	-377 908,95	-377 401,62	-322 695,49
СУММАРНЫЙ ПАССИВ	270 920,33	266 971,77	263 024,75	259 114,82	255 188,25	251 298,82

Баланс (руб.)

Строка	11.2007	12.2007	1.2008	2.2008	3.2008	4.2008
Денежные средства						
Счета к получению						
Сырье, материалы и комплектующие						
Незавершенное производство						
Запасы готовой продукции	573,54	615,13	570,49	580,95	588,42	583,31
Банковские вклады и ценные бумаги						
Краткосрочные prepaid расходы						
Суммарные текущие активы	573,54	615,13	570,49	580,95	588,42	583,31
Основные средства	286 079,58	286 079,58	286 079,58	286 079,58	286 079,58	286 079,58
Накопленная амортизация	39 247,92	43 172,71	47 097,50	51 022,30	54 947,09	58 871,88
Остаточная стоимость основных средств:	246 831,66	242 906,87	238 982,08	235 057,28	231 132,49	227 207,70
Земля						
Здания и сооружения						
Оборудование						
Prepaid расходы						
Другие активы	246 831,66	242 906,87	238 982,08	235 057,28	231 132,49	227 207,70
Инвестиции в основные фонды						
Инвестиции в ценные бумаги						
Имущество в лизинге						
СУММАРНЫЙ АКТИВ	247 405,20	243 522,00	239 552,56	235 638,23	231 720,92	227 791,01
Отсроченные налоговые платежи	42 620,81	45 616,05	38 685,31	39 642,06	39 879,51	39 263,69
Краткосрочные займы	459 535,85	408 881,00	357 496,39	279 138,68	240 710,17	168 270,35
Счета к оплате						
Полученные авансы						
Суммарные краткосрочные обязательства	502 156,66	454 497,05	396 181,71	318 780,74	280 589,67	207 534,04
Долгосрочные займы						
Обыкновенные акции						
Привилегированные акции						
Капитал внесенный сверх номинала						

Название проекта : открытие магазина "Унисон"
Автор проекта : Панчишина Алёна Игоревна
Дата : 21.12.2006

Резервные фонды						
Добавочный капитал						
Нераспределенная прибыль	-254 751,47	-210 975,05	-156 629,14	-83 142,51	-48 868,76	20 256,98
Суммарный собственный капитал	-254 751,47	-210 975,05	-156 629,14	-83 142,51	-48 868,76	20 256,98
СУММАРНЫЙ ПАССИВ	247 405,20	243 522,00	239 552,56	235 638,23	231 720,92	227 791,01

Баланс (руб.)

Строка	5.2008	6.2008	7.2008	8.2008	9.2008	10.2008
Денежные средства				25 339,13	54 945,68	141 910,91
Счета к получению						
Сырье, материалы и комплектующие						
Незавершенное производство						
Запасы готовой продукции	583,40	574,55	556,75	575,84	598,66	633,84
Банковские вклады и ценные бумаги						
Краткосрочные prepaid расходы						
Суммарные текущие активы	583,40	574,55	556,75	25 914,97	55 544,34	142 544,75
Основные средства	286 079,58	286 079,58	286 079,58	286 079,58	286 079,58	286 079,58
Накопленная амортизация	62 796,67	66 721,46	70 646,26	74 571,05	78 495,84	127 920,63
Остаточная стоимость основных средств:	223 282,91	219 358,12	215 433,32	211 508,53	207 583,74	158 158,95
Земля						
Здания и сооружения						
Оборудование						
Prepaid расходы						
Другие активы	223 282,91	219 358,12	215 433,32	211 508,53	207 583,74	158 158,95
Инвестиции в основные фонды						
Инвестиции в ценные бумаги						
Имущество в лизинге						
СУММАРНЫЙ АКТИВ	223 866,30	219 932,66	215 990,08	237 423,50	263 128,08	300 703,70
Отсроченные налоговые платежи	39 761,54	37 994,02	37 161,46	38 658,77	40 707,27	43 842,85
Краткосрочные займы	92 826,92	72 730,50	34 679,48			
Счета к оплате						
Полученные авансы						
Суммарные краткосрочные обязательства	132 588,46	110 724,52	71 840,94	38 658,77	40 707,27	43 842,85
Долгосрочные займы						
Обыкновенные акции						
Привилегированные акции						
Капитал внесенный сверх номинала						
Резервные фонды						
Добавочный капитал						
Нераспределенная прибыль	91 277,85	109 208,15	144 149,13	198 764,73	222 420,81	256 860,85
Суммарный собственный капитал	91 277,85	109 208,15	144 149,13	198 764,73	222 420,81	256 860,85
СУММАРНЫЙ ПАССИВ	223 866,30	219 932,66	215 990,08	237 423,50	263 128,08	300 703,70

Показатели инвестиций

Показатель	Рубли	Доллар США
Ставка дисконтирования	2,00 %	0,00 %
Период окупаемости	22 мес.	22 мес
Дисконтированный период окупаемости	22 мес	22 мес
Средняя норма рентабельности	58,89 %	59,67 %
Чистый приведенный доход	122 075	5 387
Индекс прибыльности	1,15	1,19
Внутренняя норма рентабельности	17,01 %	18,57 %
Модифицированная внутренняя норма рентабельности	9,45 %	9,25 %
Длительность	1,21 лет	1,22 лет

Период расчета интегральных показателей - 24 мес.

В приведённой выше таблице, ставка дисконтирования показывает изменение стоимости денег с течением времени. В нашем случае ставка

дисконтирования равна 2,00%, что говорит о незначительном изменении стоимости денег. Период окупаемости показывает время, требуемое для покрытия начальных инвестиций за счёт чистого денежного потока. Глядя на наш пример, этот срок составляет 22 мес., что говорит о том, что при сроке бизнес-плана, равном 24 мес., это является не плохим результатом. Дисконтированный период окупаемости показывает время, требуемое для покрытия начальных инвестиций за счёт чистого денежного потока, но с учётом изменения стоимости денег. В нашем случае дисконтированный период окупаемости равен периоду окупаемости, это подтверждается невысокой ставкой дисконтирования. Средняя норма рентабельности показывает доходность проекта как отношение между среднегодовыми поступлениями от его реализации и величиной начальных инвестиций. На нашем примере видно, что рентабельность равна 58,89% в руб. и 59,67 в долларах США, это говорит о высокой доходности проекта. Чистый приведённый доход представляет абсолютную величину дохода от реализации проекта с учётом ожидаемого изменения стоимости денег. В нашем случае он равен 112075 руб. или 5387 долларов, это говорит о том, что проект можно достаточно легко реализовать. Индекс прибыльности – это относительная величина доходности проекта, которая определяет сумму прибыли на единицу инвестированных средств. На нашем примере видно, что индекс прибыльности составляет 1,15. Внутренняя норма рентабельности определяется инвестиционной политикой компании. Проект считается приемлемым, если внутренняя норма рентабельности не ниже требуемой нормы рентабельности инвестиций. В нашем случае она составляет 17,01%.

9. Финансовая стратегия.

Вид капиталовложений	Величина, руб	Удельный вес
1. Собственный	-----	-----
2. заёмный	798386,39	100%
итого	798386,39	100%

Источником средств являются кредиты, которые будут возвращены в полном объёме с процентами в установленные сроки.

Вывод: Данный бизнес – план является отличным предложением для инвесторов, т.к. он окупается в сроки, установленные в бизнес-плане (за 22 мес.), а также у нас заключён договор с крупнейшим производителем постельных принадлежностей (ОАО «Пуховая сказка»).

Наши покупатели – это различные слои населения, что наилучшим образом влияет на нашу конкурентоспособность. Наш магазин планирует проводить всевозможные акции с призами и подарками, а также он находится в месте большого скопления людей, что так же привлекает большое число покупателей.

Название проекта - открытие магазина "Унисон"
Автор проекта - Панчишина Алёна Игоревна
Дата начала проекта - 01.11.2006
Продолжительность - 24 мес.
го : 11 чел.
70 300,00 руб.

Бизнес-план взят с сайта: <http://www.bestreferat.ru>

Название проекта : открытие магазина "Унисон"
Автор проекта : Панчишина Алёна Игоревна
Дата : 21.12.2006