

Бізнес-план

«Освоєння випуску паркету із твердої породи деревини»

ЗМІСТ:

Резюме	1 ст.
Розділ I. Характеристика Фірми	2 ст.
Розділ II. Опис продукції, що пропонується для виробництва	2 ст.
Розділ III. Аналіз ринку і концепція маркетингу	3 ст.
Розділ IV. План виробництва	4 ст.
Розділ V. Організаційний план	8 ст.
Розділ VI. Юридичний план	9 ст.
Розділ VII. Охорона навколишнього середовища	10 ст.
Розділ VIII. Фінансовий план	10 ст.
Розділ IX. Аналіз ризиків	19 ст.

РЕЗЮМЕ

Хто хоч раз побував на Закарпатті, назавжди запам'ятає напрочуд чарівну природу краю. Багато сонячних і теплих днів, цілюще, настояне на хвої гірське повітря, численні джерела мінеральної води, могутні і чудові ліса - усім цим природа щедро обдарувала Закарпатську область.

Даний проект стосується освоєння випуску паркету із твердої породи деревини - буку.

Запаси буку на Закарпатті дозволяють (з дотриманням правил лісоексплуатації щорічно переробляти 360000 м³, для потреб підприємства необхідно 4600 м³ круглого лісу, що дасть можливість виготовляти 100000 м² паркету на рік.

В перший рік реалізації проекту вартість паркету становитиме 38 німецьких марок другий, третій роки - 36 німецьких марок. В подальшому за рахунок розширення виробництва і скорочення виробничих витрат можливе зниження вартості паркету до 31 DM. Основні ринки збуту - підприємства Германії, Росії.

Для реалізації проекту необхідні фінансові надходження в розмірі 1 700 000 німецьких марок для придбання лінії по виробництву паркету, пилорами, станків для розкрою пиломатеріалів та обладнання для їх сушіння. В дану суму входить також вартість установки по утилізації відходів та вартість іншого додаткового обладнання, необхідного для організації виробництва паркету.

Даний проект являється ефективним .

Інтегральні показники при ставці дисконтування, рівний 15 % та горизонті розрахунків в 3 роки наступні:

- період окупності проекту - 14 місяців
- чистий приведений прибуток - 1 700 000 DM

Основними ризиками проекту є зменшення об'єму виробництва, збільшення витрат виробництва, інфляція та інше. Аналіз чутливості вказує стійкість проекту до змін зовнішнього середовища. Проект неефективний при зменшенні об'єму виробництва на 47 %, збільшенні витрат на 19 %.

Бізнес - план підготовлено:

атестованим спеціалістом Жидик Аллою Петрівною

ТОВ «Газда – Консалтинг»

м. Ужгород, вул. Минайська, 38-80/52

тел.: +380-313-012-014

тел./ факс: +380-313-012-168

РОЗДІЛ I - Характеристика фірми

Наступне дослідження, яке дає економічне обґрунтування доцільності придбання та рентабельності експлуатування комплексу обладнання, яке створює закритий виробничий цикл по випуску штучного букового паркету, представляє товариство з обмеженою відповідальністю «МАЛКОМ» сумісно з Gazda Group та Україно - Німецьким товариством з обмеженою відповідальністю «УДГ».

ТОВ «МАЛКОМ», як майбутній власник і користувач обладнання, було створено на підставі Закону України «Про господарські товариства» та зареєстровано розпорядженням Ужгородської міської Ради народних депутатів 22 березня 1996 р. рішенням № 89 (Додаток 1, Додаток 2). До складу засновників Товариства ввійшли громадяни України - Малеш Володимир Ілліч, інвестиційний менеджер Gazda Group Мотайленко Дмитро Вікторович та провідний знавець фінансово-кредитних питань в області.

Товариство було вирішено створити під ідею організації виробництва штучного букового паркету, про що в наступних розділах буде викладено детальніше, яка виникла після ознайомлення з досвідом організації подібного виробництва, яке базоване на обладнанні запропонованому Товариству для придбання, в Криворізьській області. Вивчення цього досвіду, знайомство з уповноваженим представником на Україні фірм - виробників обладнання - Україно - Німецьке ТОВ «УДГ» та особисто з його директором дипломованим інженером п. В. Вілланом, який надав всю необхідну інформацію щодо виробничого процесу та устаткування, вивчення можливостей сировинної і промислової бази Закарпатської області та ринку збуту високоякісної продукції деревообробної промисловості підтвердили доцільність реалізації цього проекту.

На даний момент, коли ТОВ «МАЛКОМ» створено, робота по вивченню ринку, технології, організації та забезпечення виробництва закінчена і викладена в наступному Бізнес-плані, гарантії на поставку, монтаж, навчальне та гарантійне забезпечення отримано (Додаток 3) ТОВ «МАЛКОМ» об'єднало навколо себе фахівців різного профілю, серед яких Головний спеціаліст - технолог ТОВ «УДГ» Притиск Г.С., Президент Gazda Group Ключевський Ю.В., перший заступник директора лісного господарства області, головний лісничий Печер І.І. та інші, за допомогою яких в гурті спроможне втілити цей проект в життя.

РОЗДІЛ II - Опис продукції, що пропонується для виробництва

Серед широкого асортименту будівельних матеріалів і виробів наступне місце після матеріалів із мінеральної сировини займають органічні матеріали природного походження. До них відносяться деревино-волокнисті матеріали які представляють собою продукти обробки і переробки деревинних порід і рослинних злаків. Серед деревино-волокнистих матеріалів домінують лісові матеріали і вироби з них.

По площі яку займають ліси в нашій області, вони складають 2 загальної території області. Тому не дивно, що дерево як будівельний матеріал для будівництва і різних споруд використовували ще з давніх часів. На сьогоднішній день воно для тих же цілей знаходить широке використання. Із дерева роблять підлогу, стіни. Стріху, меблі, вбудовані деталі та інше.

Зокрема, даним проектом передбачається виробництво паркету штучного.

Паркет представляє собою найбільш красивий вигляд підлоги в житлових приміщеннях. Роблять його із паркетної клепки - прямокутної дерев'яної планки товщиною від 12 до 20 мм, шириною від 30 - 60 мм і довжиною від 150 до 400 мм, виготовленої із різних твердих порід деревини.

Паркетна клепка з однієї продовгуватої сторони має виступаючий гребінь, з протилежної паз. Вологість паркетної клепки не повинна перевищувати 8 +/- 2%.

По текстурі паркетна клепка може бути радіальною і тангенційною. У радіальній клепки річні прошарки розміщені під кутом 60° і більше. Вона добре опирається зносу і має більш ефективний вигляд в порівнянні з тангенційною клепкою.

Цим проектом передбачається виготовлення паркету з бука, який в значних кількостях росте в Карпатах.

Бук - бездрова порода. Деревина біла з жовтуватим або червонуватим відтінком річні прошарки добре видно. Серцевинні проміні широкі, на радіальному розрізі вони мають вигляд блискучих полог, а на тангенційному - коричневоватих чечевиць, які створюють характерний крапчатий малюнок.

Паркет виготовлений із бука на технологічному обладнанні німецького виробництва, як передбачено проектом, відповідно всіх норм по переробці деревини буде високої якості та буде мати гарний зовнішній вигляд.

За даними генерального плану розвитку лісового господарства України, площа букових лісів у Карпатах становить 485,7 тис. га. із 524,4 тис. га. в цілому по Україні. Ліси зосереджені переважно в Закарпатській області, де займають 53% лісовкритої площі. Тут знаходяться високопродуктивні і цінні букові насадження Карпат. Запас деревини на 1 га у спілому лісі в чистих бучинах нерідко досягає 600 м³.

РОЗДІЛ III - Аналіз ринку і концепція маркетингу

Аналіз ринку збуту - один із найважливіших етапів підготовки бізнес - плану, від нього залежить успіх проекту.

В процесі підготовки бізнес-плану були вивчені можливості ринку збуту як в Закарпатській області так і за її межами. Основними покупцями продукції стануть підприємства Німеччини. Лише не значна частина продукції буде реалізовуватись на Україні та в Закарпатській області зокрема.

Причина низький рівень платоспроможності населення, наявність конкурентів, які випускають аналогічну продукцію за нижчими цінами хоч і набагато нижчої якості.

Так середній рівень цін на паркет, який виробляється на Довжанському та Воловецькому лісокомбінатах складає 7 - 12 дол. США в порівнянні з цінами по даному проекту 19 - 22 дол. США.

Тому основна стратегія виробництва паркету по даному проекту базується на «лідерстві якості». Це означає, що продукція буде виготовлятися високого рівня якості. Природно, що вартість паркету виготовленого ТОВ «МАЛКОМ» буде висока, проте це буде краще із того що зможе знайти заможній покупець, якщо він захоче придбати паркет високої якості.

Таблиця - Сегментування ринку реалізації паркету на 1996 - 1998 роки

Найменування показників	Роки		
	1996	1997	1998
Паркет - всього	1.0	1.0	1.0
в тому числі поставка паркету по Україні	0.10	0.10	0.10
із них Закарпатська обл.	0.01	0.01	0.01
Поставка паркету на експорт	0.90	0.90	0.90
із них : Західні країни	0.60	0.60	0.60
СНД	0.30	0.30	0.30

Німеччина - країна з дефіцитом лісових ресурсів. Вона входить в четвірку країн, на які приходить 50 % світового імпорту(США, Японія, Англія, Німеччина).

Імпорт лісових товарів Германії складає 10% загального світового імпорту, що дає можливість говорити про надійні, тривалі зв'язки.

РОЗДІЛ IV - План виробництва

Для забезпечення виробничої програми підлягає переробці біля 4600 м³ круглого лісу. Розрахунки виконано згідно розмірів паркету штучного товщиною 19 мм. Корисний вихід паркету із 1м³ пиломатеріалів прийнято 34 м². Для відома : середній показник на вітчизняних підприємствах 18 м². По європейських нормах - 46 м² з високоякісної сировини.

Технологічний процес складається із слідуючих підрозділів:

- розпилювання круглого лісу;
- сортування пиломатеріалів;
- сушіння пиломатеріалів;
- розкрий пиломатеріалів по товщині і ширині, торцювання;
- машинна обробка - власне виготовлення паркету;
- упаковка готової продукції.

1. Розпилювання

Для розпилювання буде використано обладнання, яке дозволяє економити дорогу сировину - стрічкові пилорами виробництва Serra або Pezzolato. Їх перевага у порівнянні з традиційним обладнанням в тому, що при ширині пропилювання 2 мм проти звичних до 7 мм, економиться 16 - 30% сировини, зменшується споживання електроенергії у 8 - 15 разів, відсутня вібрація і фактор шумового навантаження на навколишнє середовище, не потрібні капітальні споруди. Названі пилорами випускаються як в стаціонарному, так і в мобільному варіантах. Останні можуть у вигляді причепу до грузовика, трактора, потужного легкового автомобілю транспортуватись в любе місце зі швидкістю до 80 км/год. Пилорама приводиться в робочій стан за 15-20 хв.

Пилорама працює наступним чином:

За допомогою наявних гідропідіймників стовбур завантажується на рельсову раму і встановлюється в найбільш економне для розпилювання положення. Супорт пилорами пересувається вздовж стовбура здійснюючи чергове розпилювання по заздалегідь встановлений на панелі управління товщині пиломатеріалу. Після закінчення розпилювання пильний механізм піднімається і, повернувшись назад, стає на позицію для наступного розпилювання, зберігаючи встановлену товщину пиломатеріалу. При цьому товщину розпилювання можна оперативіно змінювати, добиваючись максимального використання деревини із кожного конкретного стовбура.

Швидкість розпилювання регулюється оператором за даними приладів контролю в залежності від твердості розпилювання деревини.

Технічні характеристики пилорам

	SERRA (мобільна)	PEZZOLATO (стаціонарна)
Продуктивність, м ³ /г	1 - 3	1 - 3
Максимальний діаметр колоди, мм	860	760
Довжина колоди, м	6, 9, 12	6, 9, 12
Швидкість подачі, м/хв. на робочому ході	4 - 40	0 - 60
Ширина стрічкової пили, мм	80	50
Встановлена потужність кВт	11	11
Швидкість руху пили, м/сек.	35	35
Обслуговуючий персонал, чол.	3	3

Для забезпечення стійкої і безперебійної роботи пилорами передбачається одночасне придбання до неї допоміжного обладнання: автомат для заточування пил, вальцювальне пристосування, станок для розводу пил, не менше 20 шт. пил.

З метою підвищення продуктивності пилорам для одержання обрізних дощок буде використано двосторонній обрізний станок фірми PEZZOLATO з автоматичним пристроєм заданої ширини, Подача здійснюється за допомогою ланцюгового транспортера. Дві дискові пили встановлюються синхронно на ширину розкрою.

Технічна характеристика станка

Розміри оброблюваних заготовок, мм	довжина макс.	4000 (6000)
	ширина макс.	550
	ширина мін.	80
	товщина макс.	70
Швидкість подачі, м/хв		0 - 60
Діаметр дискових пил, мм		350
Встановлена потужність, кВт	з двома пилами	7,5
	з шістьма пилами	15,0
Габаритні розміри, мм	довжина	5200
	ширина	1750
Обслуговуючий персонал, чол.		2

2. Сортування

Поскілки для деревини бука характерна заболонна гниль з метою запобігання в процесі подальшої обробки втрат часу сортування пиломатеріалів з відбраковкою по товщині і якості передбачається виконувати в процесі розпилювання на пилорамі. Після сортування якісні пиломатеріали поступають на обрізку по сторонах для одержання обрізного матеріалу, який іде на сушіння в дощці і укладку штабелів.

3. Сушіння

Головна вимога до сушки забезпечення гарантовано високої якості висушених пиломатеріалів. Цій умові на сьогоднішній день задовольняє в повній мірі технологія сушки ЕВАС.

З врахуванням річної програми підлягає сушінню біля 240 м³ деревини бука в місяць. Передбачається використання двох способів сушки - конденсаційний і повітряно-обмінний.

Конденсаційний метод базується на постійному видаленні вологи із повітря яке осушує деревину. Сушіння проводиться без великих затрат енергії, не створює внутрішньої напруги, тріщин, не отрує навколишнє середовище, оскільки воді із конденсату, що виводиться від сушки, відповідає нормам по побутових каналізаційних стоках. Температура процесу 30-60 ° С, що запобігає утворенню і виділенню сильних кислотних сполук у твердих породах (дуб, бук) і не розкладає природний консервант деревини - лігнін.

Витрата електроенергії на сушіння 1 м³ бука - 170 - 210 кВт на год.

Для обслуговування процесу сушіння постійний персонал не потрібен: процес повністю управляється мікропроцесорною системою контролю і управління.

Камери конденсаційного типу універсальні - дозволяють без переналадки сушити(в комп'ютер вже закладені процеси управління сушкою) 98 порід деревини.

Тривалість сушіння залежить від товщини і породи пиломатеріалу, значень початкової і необхідної кінцевої вологості.

При товщині 50 мм тривалість сушіння триває 23 доби. Об'єм завантаження на один агрегат типу MF - 4 - 14 м³ за один цикл. Для забезпечення безперервного технологічного процесу в оптимальному режимі передбачається обладнання трьох сушильних камер об'ємом завантаження до 30 м³ по два агрегати в кожній камері.

При товщині 25 мм тривалість сушки 8 днів. Об'єм завантаження в камеру типу MF - 4 при цій товщині 5,5 м³ на один цикл. Для використання камери тих же параметрів, що і в

першому випадку, необхідно встановити не менше трьох агрегатів. Тоді об'єм завантаженої деревини біля 18 м³.

Для скорочення строків сушки в камерах передбачається атмосферна підсушка пиломатеріалів. Складені в штабель дошки витримують під навісом, закритим з трьох сторін. В літній час за 10 - 18 днів вологість знизиться на 12 - 20 %, у весняно-осінній - на 10 - 14 %.

Для виготовлення приміщень камер передбачається використання панелей типу «сандвіч». Виготовлені в Німеччині, покриті з двох сторін акриловою фарбою, з потовщенням на місцях з'єднань. Витрати панелей на камеру - 180 м³.

Повітряно-обмінний метод сушки базується на обдуванні деревини повітрям, яке поступає із навколишнього середовища через підігрівачі батареї. Основна частина підведеної енергії використовується для підігріву поступаючого повітря і для випаровування вологи, яка міститься у деревині, тобто іде на тепловитрати.

Теплоносій - гаряча вода або конденсат температурою 70 - 90 °С.

Власне, сушильна камера представляє собою приміщення з хорошою ізоляцією для утримання тепла. Стінки камери виготовлені із сандвіч панелей з використанням пінопластів і листового алюмінію. На об'єм завантаження по 30 м³ потрібно дві камери. Теплова потужність - 210 кВт.

Для одержання теплоносія, необхідного для обігріву камери, і враховуючи велику кількість відходів (гілки, кора, куски, стружка, тирса і т.п.) передбачається встановлення котлів - утилізаторів фірми HEIZOMAT.

4. Розкрий сухих пиломатеріалів

Враховуючи вимоги по якості, передбачається спочатку виконати операцію відбраковки з розторцовкою по довжині.

Для цього буде використано круглопильний станок типу DEWOLT на ширину пропилу до 250 мм.

Наступний етап - розкрий відрізків по ширині, а при сушці пиломатеріалів товщиною 50 мм і по товщині на станку стрічково-пильному ділильному типу SR 900 R 2

Пропил - до 2мм.

Перевага станків такого типу в порівнянні з дисковими в тому, що вони дозволяють з більшою точністю розпилювати пиломатеріали, затрати електроенергії нижчі в 4-5 разів, витрати сировини при розпилюванні менше на 14 - 18 %.

Технічна характеристика станка SR 900 R 2

Діаметр шківів, мм	900
Висота (товщина) пропилу, мм	450
Нахильний стіл	
Ширина пропилу, мм	880
Довжина стрічкової пили, мм	6320
Натяжка пили, пневматична	7,5 АТН
Автоматична подача деталі, безступеневе регулювання	(10 швидкостей)
Встановлена потужність кВт	15/20
Обслуговуючий персонал, чол.	2

5. Машинна обробка

Паркетна лінія типу MS 288.

Склад лінії:

Навантажувальний пристрій механізм типу МА, яким чорнові заготовки вкладаються в магазин:

- накопичувач транспортним ланцюгом поштучно видаються в лінію;
- транспортер-прискорювач з захватами, тип В10, ліквідує міжторцові розриви між заготовками і одночасно збільшує швидкість подачі до 50 м/ хв.;
- машина попереднього фугування з трьома робочими шпинделями, тип VH-3, що виконує функції попереднього фугування однієї кромки і площин та калібрування по товщині;
- поворотно-сортувальна станція, тип SV і В-25. Візуальний контроль за якістю поверхні з двох боків, визначення лицевого;
- паркетна фугувально-фрезерна машина, тип РАКЕ-70, яка призначена для чотирьох сторонньої обробки заготовок, що забезпечує абсолютно геометричну точність, паралельних поверхово оброблюваних деталей;
- подавальний транспортер, тип TV - 2;
- машина для двох сторонньої обробки торців або профілювання торців Pakh 5;
- сортувальний вузол - кінцеве сортування паркету по якості.

Технічна характеристика лінії

Продуктивність, м ² / рік		100000
Розміри оброблюваних заготовок, мм	довжина макс.	850
	ширина	30 - 80
	товщина	10 - 50
Швидкість подачі, м / хв.		50
Повна потужність, кВт		66
Обслуговуючий персонал, чол.		4
Габаритні розміри лінії, м	довжина	19,3
	ширина	7,5

6. Упаковка

Упаковка - по вибору замовника на європалети в термофолію.

Система утилізації відходів

З метою зменшення залежності від постачальників теплоносіїв і зберігання витрат на опалення виробничих приміщень, витрат на утилізацію відходів, пропонуємо:

для утилізації відходів і виробництва теплової енергії яка використовується на опалення і технологію - установку по спалюванню відходів деревини.

З урахуванням кількості відходів від лісопильного і деревообробного виробництва і для забезпечення теплом повітряно-обмінних сушильних камер пропонуємо Вам установку теплової потужністю - 400 kW. теплової потужності.

Вартість комплекту від заводу у Німеччині - 68000 DM.

Виконавець фірми UDG mbH

Головний спеціаліст Г. Притиск

Вибір обладнання і визначення його необхідної кількості являються основними питаннями проектування технологічної частини деревообробного підприємства.

Для кращого використання виробничих площ, забезпечення неперервності виробництва, обладнання, яке входить в технологічний потік підібране по продуктивності згідно принципу синхронізації технологічних операцій.

Необхідна кількість обладнання при відомій програмі випуску продукції визначається відношенням річного обсягу робіт до ефективного річного фонду часу роботи:

$$n_p = \frac{\sum t_i P_i}{T_e}$$

де

t_i - нормований час на обробку і продукції по даній групі обладнання, год.;

P_i - річна програма випуску продукції;

T_e - ефективний річний фонд часу роботи даної групи обладнання в, г.

Нормований час обробки даної продукції визначаємо виходячи із розрахункової продуктивності обладнання відповідної групи:

$$t = T/A$$

де

T - тривалість зміни на год.;

A - змінна продуктивність в облікових одиницях продукції.

Ефективний річний фонд часу роботи обладнання (год.)

$$T_e = (T_k - t) \cdot c \cdot T_{Kn},$$

де

T_k - календарне число днів в році;

t - кількість неробочих днів;

c - кількість змін;

T - тривалість зміни, год.;

K_n - коефіцієнт, який враховує простой обладнання при планово - попереджувальних ремонтах (K_n^2).

РОЗДІЛ V - Організаційний план

Вищим органом управління ТОВ «МАЛКОМ» є Рада Засновників.

До виключної компетенції Ради Засновників відносяться питання визначення основних напрямків соціального і виробничого (економічного) розвитку, затвердження планів і звітів про їх виконання.

Після внесення обов'язкових платежів прибуток підлягає розподілу між засновниками.

Керівництво діяльністю підприємства здійснює Генеральний директор який приймається за контрактом Радою Засновників. Він самостійно вирішує питання діяльності підприємства, діє від його імені, має право підпису і розпоряджується майном підприємства, здійснює прийняття і звільнення працівників. У відповідності з ринковою виробничою орієнтацією фірми Генеральний директор назначає комерційного директора, який веде питання збуту, маркетингу, і реклами продукції. Головний бухгалтер веде діяльність по складанню документальних звітів підприємства. Головний інженер здійснює керівництво по випуску паркету. Основною формою здійснення повноважень трудового колективу являються загальні збори, які вирішують питання заключення колективного договору і порядку надання соціальних пільг працівникам ТОВ «МАЛКОМ» із фондів трудового колективу.

Оскільки засновники ТОВ «МАЛКОМ» є керівними працівниками, то за рішенням Ради Засновників, виплата заробітної плати керівникам передбачається з моменту повернення кредиту.

Організаційний план визначає основні напрями кадрової політики:

Організаційна структура підприємства:



Планування кадрової політики має на меті залучення висококваліфікованих спеціалістів і розкриття їх творчого потенціалу в фірмі, що досягають шляхом відбору, навчання і заохочення.

Відбір працівників здійснюється на основі випробувального строку і виконання вступної роботи.

Навчання будується на підвищенні професійного рівня працівників без відриву від виробництва на основі вивчення основних технологічних прийомів і нових напрямків в лісопереробці.

Заохочення включає як матеріальні виплати, так і заходів морального характеру.

Чисельність працюючих на підприємстві становитиме 44 чоловік.

У таблиці 2 та 3 приведено прогностичний кількісний та якісний склад працівників підприємства по роках реалізації проекту, а також відомості про середню заробітну плату окремих категорій працівників.

Таблиця 2 - Чисельність робітників та службовців

Кількість працівників	Рік 1	Рік 2	Рік 3
Всього	44	44	44
в т.ч керівний персонал	4	4	4
інженерно-технічний персонал	6	6	6
виробничий персонал	34	34	34

Таблиця 3 - Середня заробітна плата окремих категорій працівників

Категорія працівників	Рік 1	Рік 2	Рік 3
1. Керівний персонал	-	250	300
2. Інженерно-технічний персонал	150	200	250
3. Виробничий персонал	100	150	200

РОЗДІЛ VI - Юридичний план

Підприємство «МАЛКОМ» представляє собою товариство з обмеженою відповідальністю і веде свою діяльність на основі закону України «Про підприємства України», Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» та відповідності з іншими нормативними

документами. Товариство є юридичною основою та діє на підставі Статуту та Установчого договору, має власне майно, самостійний баланс і розрахунковий рахунок.

ТОВ «МАЛКОМ» створене наступними фізичними особами:

- Малеш Володимир Ілліч
- Мотайленко Дмитро Вікторович

Засновники несуть відповідальність по зобов'язаннях ТОВ «МАЛКОМ» в розмірі Статутного капіталу, створеного за рахунок коштів засновників і складає 37,5 млн. крб.

РОЗДІЛ VII - Охорона навколишнього середовища

Охорона природного середовища одна із найбільш актуальних проблем. Розвиток продуктивних сил, безперервне прискорення темпів науково-технічного прогресу вимагають додаткового залучення в господарську діяльність все зростаючого обсягу природних ресурсів. Зокрема, даним проектом передбачається щорічна переробка 4600 м³ круглого лісу. Наша область, як відомо багата лісом, являється крупним лісозаготівельником. Однак внаслідок збільшення масштабів заготівлі деревини, виникає суворя необхідність дотримання правил лісоексплуатації, що і передбачається даним проектом.

Крім того, підприємство по переробці деревини буде виробляти велику кількість твердих відходів (тирса, кускові відходи, кора). Три чверті відходів деревообробної промисловості належить лісорозпилу. В загальному обсязі відходів деревини 60 % - кускові (горбиль, рейки, вирізки, олівці) і 40 % - дрібні (тирси, стружки та інше).

Тому даним проектом передбачається для утилізація відходів і отримання теплової енергії, використання установки по спалюванню всіх вищевказаних відходів (вартість установки 68 000 DM).

РОЗДІЛ VIII - Фінансовий план

Результати прогнозування виробництва та збуту по бізнес-плану обчислені та зведені в загальний фінансовий план, який в бізнес-плані подано наступними документами: звітом про прибутки та збитки, плановим балансом та звітом про рух грошових коштів, балансом активів та пасивів підприємства та інше.

При підготовці вихідних даних для розрахунку бізнес-плану

- «Фінансового плану» - прийнято наступні дані:
- Старт бізнес-плану - _____ 199__ р.

Передбачуваний термін реалізації бізнес-плану - 3 роки. Для усунення впливу на вартісні показники фактору інфляції всі розрахунки зроблено в німецьких марках, користуючись для перерахунків в національну валюту України даними прогнозів валютного курсу.

У зв'язку із змінами вихідних даних використаних при створенні Бізнес-плану, проекту «Малком» по організації виробництва штучного паркету надсилається фінансовий прогноз 1-го року дії Бізнес - плану з врахуванням змін.

Фінансовий прогноз

1-го року дії Бізнес-плану проекту «Малком» з виробництва штучного паркету. При підготовці фінансового прогнозу враховано такі зміни:

1. Середня заробітна плата окремих категорій працівників:

	було	стало
а) керівний персонал	-	550
б) ІТП	150	500
в) виробничий персонал	100	400

2. Процентна ставка за користування кредитом:

- було 28 % річних
- стало 15 % річних

3. Термін погашення кредиту:

- було 14 місяців
- стало 18 місяців

4. Ціна реалізації 1-го м² паркету:

- було 38 DM
- стало 35 DM

5. Курс валют взятих у розрахунках:

- було 1 DM = 1,18 грн.
- стало 1 DM= 1,06 грн., 1 дол. США 1, 875 грн.

Враховано також зміни по амортизації основних фондів, оподаткуванні фонду оплати праці, та інші у відповідності з чинним законодавством.

Таблиця 4 - Інвестиційні витрати проекту

Інвестиційні витрати	Сума кредиту в DM
1. Передінвестиційне дослідження та підготовчі роботи	5 000
2. Освоєння земельної ділянки	10 000
3. Інфраструктура	15 000
4. Технологія	2 000
5. Витрати по доставці обладнання	46 860
6. Обладнання	1 270 003
7. Пуско-налагоджувальні роботи	20 560
8. Накладні витрати	57 577
9. Обігові кошти	273 000
Всього:	1 700 000

Таблиця 5 – Прогноз обсягу реалізації (з ПДВ)

Вид продукції	Рік 1			В тому числі по кварталах								
				I			II			III		
	Обсяг реалізації, м ²	Ціна DM	Сума DM	Обсяг реалізації м ²	Ціна DM	Сума DM	Обсяг реалізації, м ²	Ціна DM	Сума DM	Обсяг реалізації, м ²	Ціна DM	Сума DM
Паркет штучний всього, в тому числі:	84000	38	3192000	9000	38	342000	25000	38	950000	25000	38	950000
- реалізація на Україні	8400	38	3192000	900	38	32400	2500	38	95000	2500	38	95000
- експорт за межі України	84000	38	2872800	8100	38	307800	22500	38	855000	22500	38	855000

IV			Рік 2			Рік 3		
Обсяг реалізації м ²	Ціна DM	Сума DM	Обсяг реалізації м ²	Ціна DM	Сума DM	Обсяг реалізації м ²	Ціна DM	Сума DM
25000	38	950000	100000	36	3600000	100000	35	3500000
2500	38	95000	10000	36	360000	10000	35	350000
22500	38	855000	90000	36	3240000	90000	35	3150000

Таблиця 6 – Схема поповнення вкладених коштів у часі

Позиція	Рік 1	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	Рік 2	Рік 3	Всього
1. Повернення грошових вкладів власних коштів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101597	79333	-	79333
2. Доход власника	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	698562	1487897	2186459
3. Всього повернення грошових вкладень власника з доходом (1+2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	777895	1487897	2265792
4. Повернення кредиту	1481336	-	-	149859	138537	140801	143100	145437	147812	150227	152681	155174	157708	218664	-	1700000
5. Відсоток (%) за користування кредитом	323613	-	79333	39667	36170	32937	29652	26313	22920	19471	15965	12403	8782	6599	-	330212
6. Всього повернення грошей кредиторам (1+2)	1804949	-	79333	189526	1747704	173738	172752	171750	170732	169698	168646	167577	166490	225263	-	2030212

Таблиця 7 - Прямі витрати на 1 м² паркету

Вид затрат	Рік проекту		
	1	2	3
1. Прямі матеріальні затрати	6.61	6.61	6.61
в т. ч. 1.1. Сировина	4.64	4.64	4.64
1. 2. Упаковка	0.12	0.12	0.12
1.3. Покупні комплектуючі вироби і напівфабрикати	0.08	0.08	0.08
1.4. Транспортні витрати	0.62	0.62	0.62
1.5. Паливо і електроенергія	1.13	1.13	1.13
1.6. Втрати в межах природних збитків	0.02	0.02	0.02
2. Прямі трудові витрати	1.25	2.12	2.74
в т. ч. 2.1. Основна заробітна плата персоналу	0.79	1.34	1.74
2.2. Відрахування на державне соцстрах, 37 %	0.29	0.49	0.64
2.3. Відрахування в державний фонд зайнятості, 2 %	0.02	0,03	0,03
2.4. Відрахування в фонд Чорнобиля, 12 %	0.09	0,17	0,21
2.5. Додаткові витрати із фонду оплати праці, 7 %	0.06	0,09	0,12
ВСЬОГО: прямі витрати на одиницю продукції	5.59	8.73	9.35

Таблиця 8 – Непрямі витрати на об'єм реалізованої продукції по роках реалізації

Вид затрат	Рік проекту		
	1	2	3
1. Рентні платежі	72400	82400	80200
в т. ч. 1.1.Платежі по обов'язковому страхуванню майна і робітників	3300	4500	4500
1.2. Обов'язкові відрахування на будівництво, ремонт і утримання автодоріг	37700	42500	41300
1.3. Обов'язкові відрахування в іноваційні фонди	31400	35400	34400
2. Маркетингові витрати	12300	15000	15000
в т. ч. 2.1. Затрати по комплексному вивченню ринку	3 000	3 000	3 000
2.2. Витрати по рекламі	2 500	3 000	3 000
2.3. Затрати на сертифікацію і збут продукції	4500	6000	6000
2.4. Витрати по проведенню виставок, ярмарок, ведення ділових переговорів	2300	3000	3000
3. Адміністративні витрати:	22500	31900	31900
в т. ч. 3.1. Оплата послуг зв'язку, обчислювальних центрів, банків	7600	10600	10600
3.2. Оплата аудиторських послуг	-	3000	3000
3.3. Оплата комунальних послуг	500	800	800
3.4. Оплата ремонтно-сервісних послуг	1100	1500	1500
3.5. Оренда приміщення	7600	7600	7600
3.6. Офісно-господарські витрати	500	800	800
3.7. Представницькі витрати	1100	1500	1500
3.8. Канцелярські витрати	600	800	800
3.9. Витрати на службові відрядження	800	1500	1500
3.10. Позавиробничі витрати, включаючи витрати на охорону навколишнього серед	2700	3800	3800
4. Інші витрати	101600	-	-
ВСЬОГО: Операційні витрати:	208800	129300	127100

Таблиця 9 – Прямі витрати на об'єм реалізованої продукції

По роках реалізації проекту	Рік 1			в тому числі по-кварталах												Рік 2			Рік 3		
				I			II			III			IV								
	Соб. 1 м ² DM	Реал. в натурі м ²	Витр. DM	сб 1 м ² DM	реал в натурі м ²	вит DM	сб 1 м ² DM	реал в натурі м ²	вит DM	сб. 1 м ² DM	реал в натурі м ²	вит DM	сб 1 м ² DM	реал в натурі м ²	вит. DM	сб 1 м ² DM	реал в натурі м ²	вит DM	сб 1 м ² DM	реал в натурі м ²	вит. DM
Прямі матеріальні затрати	6.61	84000	555240	6.61	9000	59490	6.61	25000	165250	6.61	25000	165250	6.61	25000	165250	6.61	100000	661000	6.61	100000	661000
Прямі трудові затрати	1.25	84000	105000	1.25	9000	11250	1.25	25000	31250	1.25	25000	31250	1.25	25000	31250	2.12	100000	212000	2.74	100000	274000
Всього прямих витрати			660240			70740			196500			196500			196500			873000			935000

Примітка:

«сб» - собівартість

«реал» - реалізація

«вит» - витрати

Таблиця 10 – Зведені витрати виробництва і збуту

Види витрат	Рік 1	I	II	III	IV	Рік 2	Рік 3
1. Прямі матеріальні затрати	555240	59490	165250	165250	165250	661000	661000
2. Прямі трудові затрати	105000	11250	31250	31250	31250	212000	274000
3. Амортизація	211667	21167	63500	63500	63500	254000	254000
4. Операційні витрати	208800	20880	62640	62640	62640	129300	127100
5. % за користування кредитом	323613	119000	98759	68704	37150	6599	-
I. ВСЬОГО: Витрати виробн. і збуту (1+2+3+4)	1404320	231787	421399	391344	359790	1262899	1316100
II. ВСЬОГО: Затр. на вироб., збут продукції (1-3)	1192653	210620	357899	327844	296290	1008899	1062100

Таблиця 11 – План прибутків

Показники	Рік 1	I	II	III	IV	Рік 2	Рік 3
1. Виручка від реалізації продукції	3192000	342000	950000	950000	950000	360000	2500000
2. Податок на добавлену вартість	53200	5700	15833	15833	15834	60000	58333
3. Чистий обсяг продажу (1-2)	3138800	336300	934167	934167	934166	3540000	3441667
4. Прямі матеріальні затрати	555240	59490	165250	165250	165250	661000	661000
5. Прямі трудові затрати	105000	11250	31250	31250	31250	212000	274000
6. Валовий прибуток (3-4-5)	2478560	265560	737667	737667	737666	2667000	2506667
7. Операційні витрати	208800	20880	62640	62640	62640	129300	127100
8. Амортизація	211667	21167	63500	63500	63500	254000	254000
9. % за користування кредитом	323613	114000	98759	68704	37150	6599	-
10. Прибуток від реалізації	1734480	104513	512768	542823	574376	2277101	2125567
11. Інший прибуток	-	-	-	-	-	-	-
12. Балансовий прибуток (10+11)	1734480	104513	512768	542823	574376	2277101	2125567
13. Податок на прибуток, 30 %	520344	31354	153830	162847	196196	683130	637670
14. Чистий прибуток	1214136	73159	358938	379976	402063	1593971	1487897

Таблиця 12 – Баланс грошових потоків у розрізі видів потоків

Показники	Рік 1	Рік 2	Рік 3
1. Виручка від реалізації продукції	3192000	3600000	3500000
2. Прямі матеріальні затрати	555240	661000	661000
3. Прямі трудові затрати	105000	212000	274000
4. Операційні витрати	208800	129300	127100
5. Податки:	573544	743130	696003
- ПДВ	53200	60000	58333
- податок на прибуток	520344	683130	637670
6. Баланс грошових потоків по оперативній діяльності (стр. 1-2-3-4-5)	1804949	1854570	1741897
7. Інвестиційні затрати	1700000	-	-
8. Баланс грошових потоків по проекту	- 1700000	-	-
9. Власні кошти (кошти кредитора)	79333	-	-
10. Повернення коштів кредиторам	- 1481336	218664	-
11. Повернення власних коштів	-	79333	-
12. Оплата % за користування кредитом	- 323613	6599	-
13. Виплата частки прибутку	-	-	-
14. Баланс грошових потоків по фінансовій діяльності	- 1804949	304596	-
15. Грошові кошти на початок року	-	-	1549974
16. Грошові кошти на кінець року	-	1549974	3291871

Таблиця 13 – Прогнозований бухгалтерський баланс

	На кінець 1-го року	На кінець 2-го року	На кінець 3-го року
Актив	1968244	2551301	3357629
Основний капітал	1058333	804333	550333
Нематеріальні активи	2500	2500	2500
А. Товарно-матеріальні цінності	869611	1486139	1511241
Б. Біржові цінні папери	-	-	-
В. Грошові засоби	-	204929	1233155
Г. Рахунки дебіторів	15000	23000	30000
Поточні активи (А+Б+В+Г)	884611	1714068	2774396
Попередня оплата і витрати, віднесені на майбутні періоди	22800	30400	30400
Пасив	1968244	551301	3357629
Власний капітал	2700	256700	1209262
Нерозподілений прибуток	1734480	2277101	2125567
Довгострокові пасиви	218864	-	-
Короткострокові зобов'язання (поточні пасиви)	12200	17500	22800
Доходи віднесені на майбутні періоди	-	-	-

Результати аналізу ефективності виробництва паркету характеризується двома групами показників:

- показники які характеризують фінансово-господарську діяльність підприємства при реалізації бізнес-плану;
- показники, які характеризують ефективність вкладень в проект.

Таблиця 14 - Фінансові результати ефективності

Найменування статей	Роки		
	1	2	3
Прибутковість			
Рентабельність активів	61.7	62.5	44.3
Рентабельність інвестованого капіталу	71.4	93.8	87.5
Рентабельність продаж %	38.0	44.3	42.5
Приріст власного капіталу	-	254000	952562
Валовий прибуток(продаж %)	77.6	74.1	71.6
Операційний прибуток(продаж %)	54.3	63.3	60.7
Фінансове становище			
Сума заборгованості, сума активів	11.7	0.7	0.7
Поточна ліквідність, DM	884611	1714068	2774396
Коефіцієнт «критичний» оцінки, DM	1.23	13.02	55.4
Чистий обіговий капітал	-	204929	1233155
Показник Z - Альтмана (показник ймовірності банкрутства)	2.96	3.25	3.33

Примітка. Починаючи з першого року реалізації проекту, підприємство знаходиться в «безпечній зоні» з низьким рівнем ймовірності банкрутства.

Ефективність проекту характеризується також показником, прийнятим в міжнародній практиці:

I.

Чисто проведена вартість - NPV визначається за формулою:

$$NPV = \sum_{t=1}^n \frac{B_t - C_t}{(1 + 0,15)^t},$$

де для року впровадження проекту t (1, 2, 3)

B_t - сума виручки від реалізації основної продукції;

C_t - інвестиційні затрати та податки;

0,15 - ставка дисконту.

Для даного проекту NPV=2025741DM

РОЗДІЛ IX – Аналіз ризиків

При підготовці бізнес-плану по випуску паркету проаналізовано можливість виникнення ряду критичних ситуацій, які можуть негативно вплинути на даний бізнес.

Основними видами ризиків, пов'язаними з реалізацією проекту являються:

- а) ризик істотної затримки початку реалізації проекту;
- б) ризик несвоєчасного налагодження обладнання та пусканалагоджувальних робіт;
- в) ризик невиходу на заплановані об'єми випуску продукції у зв'язку з падінням попиту, високим рівнем конкуренції;
- г) ризик невиходу на заплановані ринки збуту;
- д) ризик зниження запланованого рівня чистого прибутку у зв'язку з підвищенням рівня експлуатаційних затрат; зниженням прогнозованого рівня цін на паркет; зміною податкової системи і збільшенням ставок податкових платежів та інше.

З метою оцінки впливу ризику на кінцевий результат проекту проведено аналіз ризику методом чутливості.

Аналіз чутливості дає можливість визначити наскільки чутливо реагують показники NPV, IRR та інші на зміну однієї змінної. Аналіз чутливості дозволяє перевірити, які змінні найбільш важливі, тобто являються джерелом ризику.

Розроблена підприємством програма зменшення ризиків, що наведена нижче не охоплює заходи по захисту від ризику капітальних вкладень (інфляція) і політичного ризику. Ці ризики зв'язані між собою і не залежать від діяльності керівництва підприємства. До того ж, ми вважаємо, що загальна концепція тенденція економічного і політичного розвитку країни, що створить сприятливі умови для розвитку приватного підприємництва.

Ринковий Ризик (відсутність ринку).

Постійне підвищення якості паркету, рекламна компанія та інші маркетингові заходи забезпечать постійне зростання ринку для нашої продукції.

Ризик втрати майна (пожежа, крадіжка).

Підприємство передбачає орендувати приміщення для виробництва паркету на діючому лісокомбінаті цехи якого забезпечені системами пожежної і охоронної сигналізації

Ризик втрати часу (відсутність сировини, несвоєчасна поставка обладнання, зупинка виробництва через поломку устаткування).

Поставка деревини для виробництва паркету буде здійснюватись через лісові господарства Закарпатської області, які мають можливість реалізувати необхідну кількість бука для виробництва паркету.

Поставка обладнання буде здійснюватись згідно контракту №... від «...»_____ де передбачено санкції за несвоєчасну поставку обладнання.

Ремонт обладнання передбачається проводити згідно графіка профілактичного ремонтно-технічного обслуговування, що дозволить запобігти пошкодженням і незапланованим зупинкам виробництва.

Ризик невиконання зобов'язань.

Висока якість паркету, високий рівень організації виробництва і технологічного процесу дозволять підприємству виконати свої зобов'язання перед покупцями, забезпечити їх високоякісною продукцією, дотримуватись строків постачання готової продукції.

Проаналізувавши всі можливі ризики керівництво підприємства прийняло рішення про необхідність страхування ризиків, вказаних в пунктах а, б, в, г, д.

Таблиця 15 – Визначення зміни чистої приведеної вартості (NPV) проекту в % при зміні параметрів на 10 %

Роки	Інвестиції, DM	Об'єм реалізації, м ²	Ціна, DM /м ²	Виробничі затрати, DM /м ²	Чисті вигоди, DM	Ставка дисконту, 15 %	Чисті вигоди з врахуванням ставки дисконту, DM
------	-------------------	--	-----------------------------	---	------------------------	-----------------------------	---

Базовий варіант

1	1700000	84000	38	23	1214136	1	- 485864
2	-	100 000	36	20	1593971	0.870	1386755
3	-	100 000	35	20	1487897	0.756	1124850

NPV=2025741

Об'єм реалізації продукції змінюється на 10 %

1	1700000	92400	38	23	1386000	1	-314000
2	-	110 000	36	20	1760000	0.870	1531200
3	-	110 000	35	20	1650000	0.756	1247400

NPV=2464600

Ціна за 1 м² змінюється на 10 %

1	1700000	84000	42	23	1596000	1	-10400
2	-	100 000	40	20	2000000	0.870	1740000
3	-	100 000	39	20	1900000	0.756	1436400

NPV=2060600

Виробничі затрати змінюються на 10 %

1	1700000	84000	38	25	1092000	1	- 608000
2	-	100 000	36	22	1400000	0.870	1218000
3	-	100 000	35	22	1300000	0.756	982800

NPV=1592800

Альтернативна вартість капіталу змінюється на 10 %

1	1700000	84000	38	23	1260000	1	-440000
2	-	100 000	36	20	1600000	0,957	1531200
3	-	100 000	35	20	1500000	0,832	1248000

NPV=1788969

Об'єм інвестицій змінюється на 10 %

1	1870000	84000	38	23	1260000	1	- 610000
2	-	100 000	36	20	1600000	0.870	1392000
3	-	100 000	35	20	1500000	0.756	1134000

NPV=1916000

Таблиця 16 – Аналіз чутливості в проекті

	% зміни фактору, x	Нова NPV, DM	Базова NPV, DM	% зміни, NPV	Рейтинг
Ставка дисконту	10	2339200	2025741	15.5	IV
Відпускна ціна	10	3072400	2025741	57.7	II
Об'єм реалізації	10	2464600	2025741	21.7	III
Виробничі витрати (з податками)	10	1592800	2025741	21.4	III
Об'єм інвестицій	10	1916000	2025741	5.4	V

За рейтингом основними ризиками проекту являються зміни відпускних цін, об'єму реалізації та виробничих витрат. Проект неефективний при збільшенні витрат на 47 %, зниженні цін на 19 %.

Таблиця 17 - Прямі витрати на 1 м² паркету

ВИД ЗАТРАТ	Рік проекту
	1
1. Прямі матеріальні затрати в т. ч	6.59
1.1. Сировина	4.64
1. 2. Упаковка	0.12
1.3. Покупні комплектуючі вироби і напівфабрикати	0.08
1.4. Транспортні витрати	0.62
1.5. Паливо і електроенергія	1.13
2. Прямі трудові витрати	3.97
в т. ч.	
2.1. Основна заробітна плата персоналу	2.69
2.2. Відрахування на державне соціальне страхування, 36 %	0.97
2.3. Відрахування в державний фонд сприяння зайнятості, 1.5 %	0,04
2.4. Відрахування в фонд Чорнобиля, 10 %	0,27
ВСЬОГО: прямі витрати на одиницю продукції	10.56

Таблиця 18 – Прямі витрати на об'єм реалізованої продукції

	Рік 1		
	Собівартість 1 м ² DM	реалізація в натурі м ²	Витрати DM
Прямі матеріальні затрати	6.59	84000	553560
Прямі трудові затрати	3.97	84000	333480
Всього прямі витрати			887040

Таблиця 19 – Непрямі витрати на об'єм реалізованої продукції

ВИД ЗАТРАТ	Рік проекту
	1
1. Рентні платежі	66902
в т. ч.	
1.1. Платежі по обов'язковому страхуванню майна і робітників	3300
1.2. Обов'язкові відрахування на будівництво, ремонт і утримання автодоріг	34692
1.3. Обов'язкові відрахування в іноваційні фонди	28910
2. Маркетингові витрати	29695
в т. ч.	
2.1. Затрати по комплексному вивченню ринку	6000
2.2. Витрати по рекламі	4500
2.3. Затрати на сертифікацію і збут продукції	10895
2.4. Витрати по проведенню виставок, ярмарок, ведення ділових переговорів	8300
3. Адміністративні витрати:	39500
в т. ч.	
3.1. Оплата послуг зв'язку, обчислювальних центрів, банків	7600
3.2. Оплата комунальних послуг	2500
3.3. Оплата ремонтно-сервісних послуг	3100
3.4. Оренда приміщення	7600
3.5. Офісно-господарські витрати	3500
3.6. Представницькі витрати	5100
3.7. Канцелярські витрати	1600
3.8. Витрати на службові відрядження	5800
3.9. Позавиробничі витрати, включаючи витрати на охорону навколишнього середовища	2700
ВСЬОГО: Операційні витрати:	136097

Таблиця 20 – Схема повернення вкладених коштів у часі

	Рік 1	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
1. Повернення кредиту	1018000	-	-	-	110000	111000	112000	112000	114000	114000	115000	115000	115000
2. % за користування кредитом	183696	-	-	-	63750	19875	18488	17087	15698	14262	13184	11400	9962

Таблиця 21 – Схема повергнення вкладених коштів у часі

	Рік 2	XIII	XIV	XV	XVI	XVII	XVIII
1. Повернення кредиту	682000	115000	115000	115000	115000	115000	107000
2. % за користування кредитом	29587	8525	7087	5650	4213	2775	1337

Таблиця 22 - План прибутків

Показники	Суми
1. Виручка від реалізації продукції	2940000
2. Податок на добавлену вартість	49000
3. Чистий обсяг продажу	2891000
4. Прямі матеріальні затрати	553560
5. Прямі трудові затрати	333480
6. Операційні (загально-виробничі витрати)	136097
7. Амортизація	184167
8. % за користування кредитом	183696
9. Прибуток від реалізації	1500000
10. Балансовий прибуток	1500000
11. Податок на прибуток 30 %	450000
12. Чистий прибуток	1050000

Таблиця 23 - Результати 1-го року дії проекту

1. Обсяг реалізації	2940000
2. ПДВ	49000
3. Обсяг реалізації без ПДВ	2891000
4. Собівартість виробництва	1391000
5. Балансовий прибуток	1500000
6. Податок на прибуток	450000
7. Прибуток що залишається у розпорядженні підприємства	1050000
8. Рентабельність виробництва	107,8%
9. Ціна продажу, за 1 м 2	35 DM або 19,8 дол. США
10. Собівартість	16,6 DM або 17,5 грн.

Повернення коштів кредиторам 1018000

Оплата % за користування кредитом 183696