

Требования федерального и  
регионального законодательства к  
разработке бизнес-планов.  
Особенности разработки бизнес-  
планов инновационных проектов.

Докладчик:

Катешова Мария Леонидовна,  
Инновационный центр Кольцово

1. Федеральный закон «О бюджете развития РФ»
2. Федеральный закон  
Об инвестиционной деятельности в РФ,  
осуществляемой в форме капитальных вложений»
3. Постановление Правительства РФ № 1470  
«Об утверждении  
Порядка предоставления государственных  
гарантий на конкурсной основе за счет средств  
бюджета развития Российской Федерации и  
Положения об оценке эффективности  
инвестиционных проектов при размещении на  
конкурсной основе централизованных  
инвестиционных ресурсов Бюджета развития  
российской федерации»

Методические рекомендации по оценке  
эффективности инвестиционных  
проектов

(вторая редакция)

Официальное издание (Москва, Экономика, 2000)

Утверждено: Министерство экономики РФ. Министерство  
финансов РФ, Государственный комитет РФ по  
строительной, архитектурной и жилищной политике  
политике №ВК 47 от 21.06.1999 г.

## ФЗ «О бюджете развития РФ»

Выделение денежных средств за счет средств Бюджета развития осуществляется:

- ☛ путем кредитования отобранных на конкурсах инвестиционных проектов, обеспеченных собственными средствами инвестора и иными источниками финансовых ресурсов в дополнение к бюджетным средствам;
- ☛ посредством прямых инвестиций в имущество коммерческих организаций, осуществляющих инвестиционные проекты, при соответствующем увеличении доли государства в уставных капиталах этих организаций;
- ☛ путем предоставления гарантий

## ФЗ «О бюджете развития РФ»

Выделение государственных средств осуществляется при:

- наличии у заемщика собственных денежных средств в размере не менее 20 процентов полного объема финансирования инвестиционного проекта, а по крупным инвестиционным проектам (не менее 50 миллионов долларов США) - не менее 10 процентов указанного объема;
- диверсификации риска государства с частным капиталом (наличие частных соинвесторов и кредиторов, готовых предоставить средства на финансирование инвестиционного проекта совместно с государством, в том числе наличие у инвестора собственных средств, не покрытых государственной гарантией).

# Постановление Правительства РФ № 1470. Порядок

## предоставления государственных гарантий

- Критерием отбора инвестиционных проектов для оказания государственной поддержки является величина дохода, который получит государство в результате реализации проекта. Принятые к рассмотрению проекты ранжируются в соответствии с показателем бюджетной эффективности. Этот показатель определяется как отношение суммы дисконтированной величины налоговых поступлений и обязательных платежей к размеру государственной гарантии.

Положение об оценке эффективности  
инвестиционных проектов  
при размещении на конкурсной основе  
централизованных инвестиционных ресурсов  
Бюджета развития  
РФ

- Для финансирования инвестиционного проекта претендент должен предоставить собственные средства в объеме не менее 20 процентов от сметной стоимости проекта.

Размер государственной поддержки не может превышать доли от сметной стоимости проекта:

50 процентов - для проектов, обеспечивающих производство продукции, не имеющей зарубежных аналогов, при условии защищенности ее отечественными патентами или аналогичными зарубежными документами

40 процентов - для проектов, обеспечивающих производство экспортных товаров несырьевых отраслей, имеющих спрос на внешнем рынке, на уровне лучших мировых образцов;

30 процентов - для проектов, обеспечивающих производство импортозамещающей продукции с более низким уровнем цен (70 процентов) на нее по сравнению с импортируемой;

20 процентов - для проектов, обеспечивающих производство продукции, пользующейся спросом на внутреннем рынке.



## Участие в конкурсах субъектов малого предпринимательства

30. К субъектам малого предпринимательства относятся претенденты, отвечающие требованиям статьи 3 Федерального закона "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации".

Для целей настоящего Положения под субъектами малого предпринимательства понимаются также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

31. Для субъектов малого предпринимательства в объем собственных средств, направляемых на финансирование проекта ... дополнительно включаются прибыль и начисленная амортизация, получаемые в результате производственной деятельности в период создания производственных мощностей по данному проекту.

Приложение N 1 к Положению об оценке  
эффективности инвестиционных проектов при  
размещении на конкурсной основе  
централизованных инвестиционных ресурсов  
Бюджета развития Российской Федерации

МАКЕТ БИЗНЕС - ПЛАНА,  
ПРЕДСТАВЛЯЕМОГО ПРЕТЕНДЕНТОМ  
В СОСТАВЕ ЗАЯВКИ

# Структура макета

- ✓ Проект
- ✓ Резюме
- ✓ Анализ положения дел в отрасли
- ✓ Производственный план
- ✓ План маркетинга
- ✓ Организационный план
- ✓ Финансовый план
- ✓ Таблицы (1-10)

# Таблицы

- ✓ Потребность в капитальных вложениях
- ✓ Целевое использование инвестиций
- ✓ Источники средств на начало реализации проекта
- ✓ Программа производства и реализации продукции
- ✓ Расходы на оплату труда
- ✓ Затраты на производство и сбыт (постоянные и переменные)
- ✓ Амортизационные отчисления
- ✓ Финансовые результаты производственной и сбытовой деятельности
- ✓ План денежных поступлений и выплат
- ✓ Бюджетный эффект от реализации проекта

# Региональное законодательство

- Закон НСО «О государственной поддержке инвестиционной деятельности на территории НСО»
- Закон НСО « О бюджете развития НСО»
- Постановление главы администрации НСО от 25 мая 2001 г. № 465  
«О реализации закона «О государственной поддержке инвестиционной деятельности на территории новосибирской области»

# Размер государственной поддержки

- Общий объем государственной поддержки на реализацию инвестиционного проекта не может превышать 50% общей стоимости инвестиционного проекта.

# Формы поддержки

- а) введение дифференцированных налоговых ставок и льгот по налогам в части, зачисляемой в областной бюджет;
- б) изменение срока уплаты налогов и сборов в областной бюджет в форме отсрочки и рассрочки, представление инвестиционного налогового кредита;
- в) предоставление субъектам инвестиционной деятельности льгот по аренде имущества, являющегося государственной собственностью Новосибирской области и необходимого для реализации инвестиционных проектов;

# Формы поддержки

- г) предоставление бюджетных кредитов из средств областного бюджета;
- д) предоставление гарантий в качестве обеспечения исполнения обязательств инвестора, возникающих в процессе реализации инвестиционных проектов;
- е) обеспечение залогом исполнения обязательств инвестора, возникающих в процессе реализации инвестиционных проектов;



# Формы поддержки

- ж) инвестиции за счет средств областного бюджета;
- з) предоставление за счет средств областного бюджета субсидий для компенсации части процентной ставки по банковским кредитам, полученным инвесторами Новосибирской области, на цели развития производства;
- Иные формы поддержки, предусмотренные законодательством НСО

# **Постановление № 465**

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

- О КОНКУРСЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ  
ПРОЕКТОВ НА ПРАВО**
- ПОЛУЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ  
ПОДДЕРЖКИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ**
- ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ТЕРРИТОРИИ  
НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ**

К рассмотрению комиссией допускаются инвестиционные проекты, для реализации которых предприятия - заявители могут направить не менее 25% собственных средств от полной стоимости проекта.

## Условия погашения части банковского кредита:

погашение проектом не менее  $1/4$  ставки рефинансирования ЦБ РФ, а бюджетом - в размере оставшейся части банковского процента;

срок возврата (окупаемости) банковского кредита не должен превышать 1,75 года.

Обязательной составной частью заявки на участие в конкурсе является утвержденный заявителем бизнес-план инвестиционного проекта. Для его оформления необходимо использовать макет бизнес-плана, разработанный с учетом требований Постановления Правительства Российской Федерации от 22.11.1997 N 1470 и Методических рекомендаций...

Допускается предоставление бизнес-плана, выполненного в системе "Project Expert", с таблицами, соответствующими указанным в макете бизнес-плана.

Оценочный лист для представления результатов  
экспертизы инвестиционного проекта  
(выставляются по пятибалльной шкале)

Название проекта:

Инициатор проекта (заявитель)

Эксперт:

Дата:

**Сумма баллов: >2,5**

**1. Основная идея проекта**  
(характеристика четкости  
изложения смысла проекта, его  
целей и задач,  
производственных и  
временных рамок и т.д.)

## **2. Рынок и сбыт продукции**

(степень проработанности маркетинговых разделов бизнес-плана, обоснованность используемой сегментации рынка, уровень достоверности в определении ожидаемых расходов на сырье и объемов продаж, четкость определения ценовой политики и полнота общей стратегии предприятия по продвижению на рынок, определение способов продвижения товаров на рынок, оценка их эффективности, выбор посредников и формы взаимодействия с ними)



**3. Финансовое положение предприятия (полнота и достоверность финансовой информации об исполнителе инвестиционного проекта).**

# **4. Преимущества предлагаемой продукции или услуг (объективность при оценке потребительских свойств и конкурентоспособности продукции)**

# **5. Организационный план** (оценка и самосогласованность предлагаемых в бизнес-плане организационных решений)

**6. Производственный план**  
(полнота технологической цепочки,  
накладных расходов, описание  
механизмов реализации продукции,  
рекламной компании, наличие  
обязательных для данного проекта  
результатов экспертиз)

**7. Финансовый план** (расчет основных финансовых характеристик, прогноз денежных потоков, оптимальность структуры и формы заимствований, проработанность альтернативных вариантов реализации проекта (например, лизинг, продажа части пакета акций, кредит и др.), обоснованность выбора ставки дисконтирования, уровня инфляции и др., правильность учета налогового окружения)

## **8. Риски и гарантии** (исчерпывающий характер учета возможных рисков, сопутствующих реализации проекта, степень убедительности гарантий возврата инвестиций, наличие независимой оценки стоимости закладываемых активов)

**9. Эффективность проекта  
для региона (оценка  
бюджетной эффективности для  
бюджетов различных уровней,  
оценка последствий  
реализации проекта на  
региональное развитие).**

## **10. Заключение** (общее впечатление об инвестиционном проекте и подготовленном бизнес-плане с указанием:

- оценки уровня проведенного исследования
- степени реальности финансирования инвестиционного проекта
- рекомендаций по доработке отдельных разделов бизнес-плана)



Макет бизнес-плана  
инновационного проекта,  
разработанный Фондом  
содействия развитию малых  
форм предприятий в научно-  
технической сфере

# Макет бизнес-плана инновационного проекта

## 1. УЧАСТНИКИ ПРОЕКТА:

- 1.1. Название проекта с обязательным указанием индекса критических технологий и индекса приоритетного направления, к которым относится проект.
- 1.2. Полное название организации.
- 1.3. Форма собственности и правовой статус организации.
- 1.4. Распределение акционерного капитала (с указанием доли государственной собственности).
- 1.5. Наличие основных средств.
- 1.6. Выручка от реализации по годам (кварталам) за последние 2 года.
- 1.7. Вклад участников в проект (оборудование, "ноу-хау", помещения, денежные средства — с указанием форм владения и документальным подтверждением наличия).
- 1.8. Имеющийся у коллектива предприятия научный задел по предлагаемому проекту, полученные ранее результаты.

# Макет бизнес-плана инновационного проекта

## 2. НАУЧНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ПРОЕКТА:

- 2.1. Научно-техническая задача, на решение которой направлен проект.
- 2.2. Научная новизна предлагаемых в проекте решений (прилагаются документы, подтверждающие право предприятия-заявителя на интеллектуальную собственность по предлагаемым разработкам).
- 2.3. Обоснование необходимости проведения НИОКР.
- 2.4. Современное состояние исследований по данному направлению.
- 2.5. Ожидаемый результат и сравнение его с существующим уровнем.
- 2.6. Описание новых видов или качественного изменения продукции, появляющихся в результате выполнения проекта.
- 2.7. Возможность и пути коммерциализации полученных в результате выполнения НИОКР результатов.

# Макет бизнес-плана инновационного проекта

## 3. ОБЛАСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ НИОКР:

3.1. Ситуация на внутреннем и внешнем рынках, имеющиеся аналоги.

3.2. Контингент покупателей, объем платежеспособного спроса на первые два года (копии контрактов или запросов).

3.3. Ориентировочные цена и себестоимость (калькуляция в расчете на единицу продукции), планируемая прибыль на единицу продукта (с указанием минимальной и максимальной величины).

3.4. Объемы продаж и цены конкурентов (с указанием источников информации), их минимальная и максимальная величина.

3.5. Схема распространения продукта, способы стимулирования продаж.

# Макет бизнес-плана инновационного проекта

## 4. ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКТА:

- 4.1. Поквартальный график реализации проекта.
- 4.2. Необходимые мощности и план их создания, производственная кооперация.
- 4.3. План обеспечения материалами, сырьем, комплектующими.
- 4.4. Методы контроля качества и схема сертификации продукта.
- 4.5. Разрешения и лицензии (при необходимости).
- 4.6. Затраты на сохранение окружающей среды
- 4.7. Необходимые специалисты, квалификация и предыдущий опыт работы, уровни оплаты труда и методы стимулирования персонала, схема привлечения специалистов.

## **5. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН:**

**5.1. Общий объем инвестирования, источники средств и формы их получения.**

**5.2. Поквартальный баланс доходов и расходов.**

**5.3. Расчёт движения денежных средств с учётом затрат на НИОКР с указанием их минимальной и максимальной величин.**

**5.4. Смета затрат по элементам на НИОКР с учётом собственных средств и средств Фонда.**

**5.5. Основные экономические показатели (выручка от реализации без учёта НДС, затраты на производство, прибыль, чистая прибыль, рентабельность выпускаемого продукта) на период в 2 – 3 года после завершения НИОКР.**

**5.6. Возможные максимальное и минимальное значение постоянных затрат на планируемый период.**

**5.7. Возможные моменты, типы и источники рисков.**

## **6. ИТОГИ ПРОВЕДЕНИЯ НИОКР \*.**

В результате проведения НИОКР должно быть развитие предприятия по следующим показателям:

**6.1.** Прирост выручки от реализации за отчётный период (из расчёта **1** рубль вложенный в НИОКР ориентировочно даёт прирост в **3** рубля).

**6.2.** Прирост основных фондов.

**6.3.** Увеличение выпуска продукции (в рублях) с **1м<sup>2</sup>** производственной площади.

**6.4.** Увеличение средней выработки на человека в год.

**6.5.** Увеличение числа рабочих мест за отчётный период (из расчёта стоимости одного рабочего места **50 – 60** тыс. рублей).

\* Из вышеперечисленных показателей в результате проведения НИОКР должны быть улучшены не менее двух.