TEOPlan Professional

Бизнес-план

Пошив текстильных мешочков и защитных чехлов для бизнеса

Январь 2027 — декабрь 2031

Расчёт для владельца бизнеса и финансового партнёра

Ноябрь 2026

Содержание

01	Резюме проекта	4
02	Формат бизнеса	5
03	Линейка и тарифы	6
04	Рынок и территория	7
05	Сегменты и покупатели	8
06	Конкуренты и предложения	9
07	Проверка спроса	10
08	Договор и приёмка	11
09	Операционный маршрут	12
10	Оборудование и снабжение	13
11	Мощность и ограничения	14
12	График загрузки	15
13	Материалы и удельные нормы	16
14	Помещение и инженерные условия	17
15	Качество и претензии	18
16	Команда и оплата	19
17	Продажи и повторные заказы	20
18	Безопасность и документы	21
19	Учёт партий и запаса	22
20	Первые 90 дней	23
21	Инвестиции и источники	24
22	Постоянные расходы	25
23	Переменная себестоимость	26
24	Цены и безубыточность	27
25	Налоговая модель	28
26	Первый год	29
27	Пять лет	30
28	Оборотный капитал	31
29	Заём и обслуживание	32
30	Долевой инвестор	33
31	Сценарии и чувствительность	34
32	Покрытие капитала и NPV	35
33	Риски и действия	36
34	Контроль после запуска	37
35	Работа с Excel	38

Приложения и рабочие формы

Приложения 1–4 Помесячные таблицы 2027 39
Приложения 5–8 Помесячные таблицы 2028 43
Приложения 9–12 Помесячные таблицы 2029 47
Приложения 13–16 Помесячные таблицы 2030 51
Приложения 17–20 Помесячные таблицы 2031 55
Рабочая форма 1 Спецификация тиража 59
Рабочая форма 2 Карта раскладки 60
Рабочая форма 3 Лист контроля швов и размеров 61
Рабочая форма 4 Нанесение и проба 62
Рабочая форма 5 Приёмка тиража 63
Рабочая форма 6 Реестр заказов и оплат 64
Рабочая форма 7 Платёжный календарь 65
Рабочая форма 8 Разбор претензии 66
Источники 67

В приложениях приведены 20 таблиц базового сценария за 2027–2031 годы. Рабочие формы можно заполнить данными своего проекта.

01 Резюме проекта

Клиенты, исходные объёмы и капитал

Небольшой швейный цех выпускает текстильные мешочки и защитные чехлы партиями для брендов, магазинов и поставщиков оборудования. Модель сравнивает два тиражных формата мешочков и чехол по утверждённому лекалу. В расчёте есть оборудование, фонд всех ролей, ткань, нанесение, упаковка и деньги до оплаты тиража. Масштабировать выпуск можно после оценки спроса и времени работы на типовых операциях.

Показатель	Значение
Капитал, ₽	3 160 000
Стартовые выплаты, ₽	1 776 000
Выручка 2027, ₽	18 299 993
Чистый результат 2027, ₽	2 035 799
Устойчивое покрытие всего капитала, мес.	21
Минимум денег, ₽	253 459

03 Линейка и тарифы

Три позиции с разными нормами

Базовая линейка включает хлопковый мешочек 20×30 см, мешочек 30×40 см с логотипом в одну позицию и защитный чехол по типовой версии лекала. Тариф рассчитан на партию с согласованной плотностью и фурнитурой. Сложное нанесение, подготовка матрицы, срочный срок и новый размер отражаются отдельными строками. Сверяйте цену с одинаковым тиражом и составом работ.

Группа	Цена, ₽/шт.	Спрос, шт./мес.	Материалы, ₽/вход
Мешочек хлопковый · 20×30 см	85	7 600	27,5
Мешочек с логотипом · 30×40 см	142	4 750	59,2
Защитный чехол по лекалу	820	750	254

Цена за изделие в составе согласованного тиража. На мешочке 30×40 см предусмотрено однопозиционное нанесение. Чехлы рассчитаны по типовой версии лекала. Новое лекало, сложный логотип и срочность оцениваются в спецификации.

09 Операционный маршрут

Порядок работ от заявки до отгрузки

Сначала технолог проверяет спецификацию и актуальное лекало. После входного контроля ткани делают пробу раскладки и нанесения. Раскрой комплектуют по размерам и номеру партии. Швейный участок отмечает сменное задание и остаток, контроль сверяет швы, комплект и размеры. Упакованные позиции передают по накладной и номеру заказа. Дефектный материал изолируют до решения ответственного.

30 Долевой инвестор

Вклад, выплаты и резерв денег

Долевой инвестор может финансировать раскрой, нанесение или стартовый оборот. Зафиксируйте взнос, условия сделок, бюджет и срок отчётности. Выплаты привязывают к свободному денежному потоку и наличию резерва. При сезонных закупках расчёт распределения обновляют после налогов, обязательств и предстоящей поставки ткани.

Приложение 7 Прибыль и денежный поток 2028

Месяц	Результат ₽	Опер. поток ₽	Деньги ₽	Дебиторка ₽
Январь	132 217	336 420	2 734 065	987 784
Февраль	175 147	205 424	2 939 488	1 040 313
Март	301 376	17 094	2 956 582	1 196 279
Апрель	246 540	220 020	3 176 602	1 142 699
Май	246 846	331 108	3 507 710	1 144 172
Июнь	287 690	308 137	3 815 847	1 195 644
Июль	283 982	183 524	3 999 371	1 194 868
Август	281 830	363 316	4 362 687	1 195 367
Сентябрь	280 929	362 604	4 725 292	1 195 050
Октябрь	280 699	174 796	4 900 088	1 195 617
Ноябрь	195 851	389 347	5 289 435	1 089 693
Декабрь	280 326	256 238	5 545 673	1 194 879

Операционный поток показан до выплат банку и инвестору. Дебиторка включает НДС.