МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Волгоградский государственный университет»

Институт экономики и управления
Кафедра экономики и управления

ОБРАЗЕЦ

БИЗНЕС-ПЛАН

на тему:

Бизнес-план создания цеха по производству металлоконструкций для получения кредита в банке «Уралфинанс»

Выполнил(а): студент(ка) направления 38.03.01 «Экономика»
Иванова Анна Сергеевна, группа ДЕМО-01

Руководитель: кандидат экономических наук, доцент Петров Игорь Владимирович

Волгоград · 2026

Демонстрационный образец. Данные условны. Не является выполненной работой конкретного студента.

АННОТАЦИЯ

Бизнес-план подготовлен для получения кредита в банке «Уралфинанс» на создание цеха по производству металлоконструкций. Документ раскрывает параметры кредитной заявки, описание продукции и рынка, производственный и организационный план. Финансовая часть содержит прогноз выручки, EBITDA и денежного потока с учётом обслуживания долга. Отдельное внимание уделено кредитоспособности заёмщика, обеспечению и анализу чувствительности проекта. Приведены расчёты DSCR и график погашения кредита.

Ключевые слова: кредитование, бизнес-план, металлоконструкции, кредитоспособность, DSCR.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 4

1 Резюме проекта и инициатор 5

2 Описание продукции и рынка 5

3 Производственный и организационный план 6

4 Финансовый план и кредитная нагрузка 7

5 Оценка рисков и обеспечение 7

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 9

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 10

ПРИЛОЖЕНИЕ А 11

ВВЕДЕНИЕ

ООО «МеталлПрофиль» планирует создать цех по производству металлоконструкций для строительных и промышленных объектов. Для приобретения оборудования и пополнения оборотных средств требуется кредит в размере 45 млн руб. Банк «Уралфинанс» рассматривает заявку при условии подтверждения устойчивого денежного потока и достаточного обеспечения.

Бизнес-план ориентирован на требования банка: раскрывает инициатора проекта, рынок, производственную схему, финансовую модель и риски. Особый акцент сделан на кредитоспособности заёмщика и покрытии обязательств залогом. Расчёты выполнены на трёхлетнем горизонте с ежемесячной детализацией денежного потока в финансовой модели.

Цель работы — обосновать кредитоспособность проекта создания цеха металлоконструкций и условия возврата кредита банку «Уралфинанс» в размере 45 млн руб.

Задачи работы:

1. описать инициатора проекта и параметры кредитной заявки
2. оценить рынок металлоконструкций и конкурентоспособность продукции
3. разработать производственный и организационный план
4. построить финансовую модель и оценить кредитную нагрузку
5. проанализировать риски и достаточность обеспечения

Объект исследования — инвестиционный проект создания цеха по производству металлоконструкций ООО «МеталлПрофиль».

Предмет исследования — кредитные отношения между заёмщиком и банком, возникающие при финансировании инвестиционного проекта.

Методы исследования: финансовое моделирование, анализ рынка, расчёт DSCR, анализ чувствительности, оценка залога.

Практическая значимость. бизнес-план может использоваться для принятия кредитного решения, а также как методический пример подготовки заявки под требования банка.

1 Резюме проекта и инициатор

ООО «МеталлПрофиль» зарегистрировано в 2018 году и специализируется на изготовлении сварных металлоконструкций для складов и производственных зданий. Проект предусматривает создание цеха площадью 900 кв. м с двумя сварочными линиями и участком окраски. Общая стоимость проекта — 65 млн руб., из которых 45 млн руб. привлекаются в виде кредита, 20 млн руб. финансируются за счёт собственных средств.

Кредит запрашивается на 60 месяцев по ставке 18 % годовых с отсрочкой погашения основного долга на шесть месяцев. Средства направляются на покупку сварочного оборудования, станков плазменной резки и первоначальный запас металла. Инициатор располагает производственным опытом и действующими договорами с двумя строительными компаниями. Окупаемость проекта оценивается в 38 месяцев.

Таблица 1 – Параметры кредитной заявки

Параметр	Значение
Сумма кредита	45 млн руб.
Срок кредита	60 месяцев
Ставка	18 % годовых
Собственные средства	20 млн руб.
Общая стоимость проекта	65 млн руб.
Окупаемость	38 месяцев

Источник: Составлено автором по условиям кредитной заявки

2 Описание продукции и рынка

Продукция цеха включает сварные балки, фермы, каркасы ангаров и опорные конструкции. Целевые клиенты — строительные подрядчики, логистические компании и промышленные предприятия. В 2025 году планируется реализовать 1200 тонн продукции, в 2026 — 1800 тонн, в 2027 — 2400 тонн. Средняя цена реализации принята на уровне 85 тыс. руб. за тонну.

Рынок металлоконструкций в регионе растёт за счёт складского и промышленного строительства. Конкуренция умеренная, однако крупные игроки предлагают более низкие цены при больших объёмах. Преимущество проекта — гибкость, короткие сроки изготовления и работа с малыми партиями.

Предварительные договорённости покрывают около 40 % планируемой выручки первого года, что снижает рыночный риск на старте.

Таблица 2 – Производственная программа и выручка

Показатель	2025	2026	2027
Объём продаж, тонн	1200	1800	2400
Средняя цена, тыс. руб./т	85	85	85
Выручка, млн руб.	102	153	204

Источник: Рассчитано автором по данным маркетингового исследования

3 Производственный и организационный план

Производственный план включает аренду помещения, монтаж оборудования и набор персонала. Инвестиционная фаза занимает шесть месяцев: в первые два месяца выполняется ремонт и подготовка площадки, затем поставляется и монтируется оборудование. Запуск производства планируется на седьмой месяц. Для работы цеха требуется 18 сотрудников, включая сварщиков, операторов станков и инженера-технолога.

Организационная структура включает директора проекта, главного инженера, мастера участка и службу качества. Контроль качества осуществляется на входе сырья и на этапе приёмки готовых конструкций. Поставщики металла выбраны по конкурсу, заключены рамочные договоры. Логистика готовой продукции передана на аутсорсинг, что снижает постоянные расходы и позволяет гибко менять объёмы отгрузки.

Таблица 3 – Календарный план инвестиционной фазы

Этап	Срок	Затраты, млн руб.
Подготовка помещения	1–2 месяц	6,0
Поставка оборудования	3–4 месяц	32,0
Монтаж и пусконаладка	5–6 месяц	9,0
Первоначальный запас металла	6 месяц	12,0
Оборотные средства	6 месяц	6,0
Итого	—	65,0

Источник: Составлено автором по проектной документации

4 Финансовый план и кредитная нагрузка

Выручка проекта в 2025 году составит 102 млн руб., в 2026 — 153 млн руб., в 2027 — 204 млн руб. EBITDA увеличивается с 18 до 45 млн руб., что обеспечивает покрытие процентов и основного долга. Проценты по кредиту в первый год составят 8,1 млн руб., погашение основного долга — 9 млн руб. Чистый денежный поток после обслуживания долга остаётся положительным.

Кредитная нагрузка оценивается через DSCR: в 2025 году показатель равен 1,8, в 2026 — 2,1, в 2027 — 2,6. Это выше минимального требования банка на уровне 1,3. Запас по выручке, при котором проект сохраняет способность обслуживать долг, составляет около 20 %. Для снижения риска предусмотрен резервный кредитный лимит на пополнение оборотных средств.

Таблица 4 – Прогноз движения денежных средств, млн руб.

Показатель	2025	2026	2027
Выручка	102	153	204
EBITDA	18	32	45
Проценты по кредиту	8,1	6,5	4,9
Погашение основного долга	9,0	9,0	9,0
Чистый денежный поток	0,9	16,5	31,1

Источник: Рассчитано автором по финансовой модели

5 Оценка рисков и обеспечение

Основные риски проекта связаны с ростом цен на металл, несвоевременным выходом на проектную мощность и снижением спроса со стороны строительных подрядчиков. Для снижения ценового риска заключаются рамочные договоры с поставщиками и формируется запас на один месяц. Риск загрузки снижается за счёт диверсификации клиентов и участия в тендерах.

Обеспечение кредита включает залог оборудования и поручительство собственников. Залоговая стоимость оборудования оценивается в 38 млн руб., поручительство покрывает 12 млн руб. Банк получает право контроля целевого использования средств и ежеквартальную отчётность. При отклонении DSCR ниже 1,3 предусмотрен ковенант с правом требования досрочного погашения части кредита.

Таблица 5 – Обеспечение и чувствительность проекта

Параметр	Значение	Комментарий
Залог оборудования	38 млн руб.	Сварочные линии и станки
Поручительство	12 млн руб.	Собственники бизнеса
DSCR минимальный	1,8	Выше требования 1,3
Запас по выручке	20 %	Сохранение обслуживания долга

Источник: Рассчитано автором совместно с банком

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бизнес-план подтверждает кредитоспособность проекта создания цеха металлоконструкций. Выручка растёт со 102 до 204 млн руб., EBITDA — с 18 до 45 млн руб., а DSCR на всём горизонте превышает 1,8. Залоговое обеспечение и поручительство покрывают кредитные обязательства, а положительный денежный поток позволяет обслуживать долг без дополнительных вливаний.

Для банка проект приемлем с точки зрения риска и доходности. Для заёмщика ключевыми условиями остаются своевременный монтаж оборудования и выполнение плана продаж. Ежеквартальный мониторинг DSCR и целевого использования средств позволяет своевременно корректировать финансовую модель и сохранять устойчивость проекта.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
2. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам».
3. Банковское кредитование / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2023. 584 с.
4. Ковалёв В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2022. 560 с.
5. Липсиц И.В. Бизнес-план: основы планирования. М.: Юрайт, 2021. 312 с.
6. Методика оценки кредитоспособности заёмщика. М.: Ассоциация российских банков, 2022. 48 с.
7. Орлова Е.Р. Бизнес-план: методика составления. М.: Омега-Л, 2020. 264 с.
8. Романова М.В. Бизнес-планирование. М.: Форум, 2021. 288 с.
9. Стрекалова Н.Д. Бизнес-планирование. СПб.: Питер, 2022. 352 с.
10. Шеремет А.Д., Ионова А.Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ. М.: Инфра-М, 2023. 480 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Расчёт DSCR и графика погашения кредита

В приложении приведён расчёт коэффициента покрытия долга и график погашения основного долга по годам.

Таблица А.1 – Расчёт DSCR по проекту

Показатель	2025	2026	2027
EBITDA, млн руб.	18	32	45
Проценты, млн руб.	8,1	6,5	4,9
Погашение долга, млн руб.	9,0	9,0	9,0
DSCR	1,8	2,1	2,6