Приложение 1

**методические рекомендации**

**по применению критериев оценки бизнес-плана**

**для подачи заявки на получение государственной социальной помощи**

**на основании социального контракта по направлению  
«Осуществление индивидуальной предпринимательской деятельности»  
в Пермском крае**

* 1. Рекомендуется проводить защиту бизнес-планов заявителей на получение государственной социальной помощи на основании социального контракта по направлению «Индивидуальная предпринимательская деятельность» в присутствии экспертной комиссий в составе не менее 3 человек. Защиту рекомендуется проводить лично, при невозможности – воспользовавшись электронными средствами связи, либо предоставить иным образом заявителю ответить на вопросы экспертов.
  2. Рекомендуется включить в состав экспертной комиссии по рассмотрению заявлений на оказание государственной социальной помощи на основании социального контракта по направлению «Индивидуальная предпринимательская деятельность», по возможности, представителей, из числа профильных сотрудников:
* Инспекций федеральной налоговой службы (отдел учета и работы с налогоплательщиками)
* Территориальных отделов ГКУ ЦЗН Пермского края
* Центра поддержки предпринимательства в Пермском крае
* Корпорации развития МСП Пермского края (Центр «Мой бизнес»)
* Представителей бизнес-сообщества
* Представителей общественности (некоммерческих организаций)
  1. При формировании комиссии рекомендуется учитывать, что эксперт не вправе оценивать заявку в случае, если имеются обстоятельства, дающие основание полагать, что эксперт лично, прямо или косвенно заинтересован в результатах рассмотрения соответствующей заявки.
  2. Эксперт не вправе обсуждать, передавать, использовать сведения, полученные в ходе защиты заявки с третьими лицами или для собственной выгоды без согласия заявителя.
  3. При оценке заявки эксперт оценивает бизнес-план, при необходимости, для получения дополнительных сведений – форму подготовки бизнес-плана.
  4. Эксперт оценивает заявку по 8 критериям, присваивая каждому из них от 0 до 10 баллов (целым числом). Оценка сопровождается обосновывающим её комментарием. Общая оценка эксперта рассчитывается как сумма баллов, присвоенных заявке по каждому критерию.
  5. По результатам оценки эксперт дает общий комментарий по заявке, в котором дает рекомендации по поддержке и / или доработке проекта, обоснованном отказе в поддержке.
  6. Рекомендуемый подход к определению оценки по критериям оценки заявок:

|  |  |
| --- | --- |
| **Диапазон баллов** | **Примерное содержание оценки** |
| 9-10 | **Оценка «отлично».**  Критерий оценки выражен безупречно. У эксперта отсутствуют замечания |
| 6-8 | **Оценка «хорошо».**  В целом критерий выражен очень хорошо, но есть некоторые недостатки, не оказывающие серьёзного влияния на общее качество представленного проекта |
| 3-5 | **Оценка «удовлетворительно».**  Качество изложения информации по критерию недостаточно убедительно, имеет значительные пробелы или противоречива. Количество и серьёзность недостатков по критерию не позволяют эксперту поставить более высокую оценку |
| 0-2 | **Оценка «неудовлетворительно».** Информация по критерию отсутствует, представлена общими фразами или крайне некачественно, с ошибками. Количество и серьёзность недостатков по критерию свидетельствуют о высоких рисках реализации проекта |

* 1. Проект рекомендуется к поддержке, если сумма набранных баллов по результатам оценки равна или превышает **65 баллов**.

**Критерии оценки бизнес-плана и рекомендации по их определению**

1. **Соответствие видов деятельности и условий реализации проекта**, предусмотренных бизнес-планом проекта, видам деятельности и требованиям при предоставлении государственной социальной помощи на основании социального контракта по направлению «Осуществление индивидуальной предпринимательской деятельности» в Пермском крае.

|  |  |
| --- | --- |
| **9-10** | Бизнес-план полностью удовлетворяет следующим требованиям и предусматривает:  1. Реализацию проекта заявителем в качестве ИП, КФХ, самозанятого гражданина (с применением налогового режима «налог на профессиональный доход»);  2. Официальную регистрация ИП, КФХ, самозанятого гражданина;  3. Выбранное направление деятельности соответствует требованиям государственной социальной  4. Осуществление деятельности ИП, КФХ, самозанятости в течение 12 месяцев со дня регистрации;  5. Развитие предпринимательской деятельности заявителя путем приобретения основных средств для осуществления индивидуальной предпринимательской деятельности, ведения КФХ или организации самозанятости. |
| **7-8** | В бизнес-плане представлена информация не менее чем по 3 пунктам требований полностью или они могут быть соблюдены заявителем без внесения значительных изменений.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **5-6** | В бизнес-плане представлена информация не менее чем по 3 пунктам требований, при этом они также требуют доработки, а для соблюдения всех требований, необходима существенная доработка разделов бизнес-плана  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **2-4** | В бизнес-плане представлена информация не менее чем по 2 пунктам требований, при этом они также требуют доработки, а для соблюдения всех требований, необходима существенная доработка разделов бизнес-плана  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **0-1** | Бизнес-план не соответствует представленным требованиям, необходима существенная доработка проекта.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |

1. **Опыт и квалификация завителя**

Оценивается соответствие уровня образования, дополнительного профильного образования, опыта работы, опыта ведения предпринимательской деятельности, управленческого опыта профилю планируемой деятельности.

|  |  |
| --- | --- |
| **9-10** | Заявитель в полной мере представил и может подтвердить информацию о наличии опыта и квалификации, которые соответствуют направлению деятельности, предусмотренной бизнес-планом проекта. Представленная информация удовлетворяет не менее чем 3 условиям:  - заявитель имеет профильное образование, соответствующее планируемому направлению деятельности;  - заявитель имеет опыт работы, соответствующий планируемому направлению деятельности;  - у заявителя имеется опыт работы на управляющих должностях;  - заявитель представил информацию о наличии навыков, способствующих достижению запланированных бизнес-планом результатов. |
| **6-8** | Заявитель представил и может подтвердить информацию о наличии опыта и квалификации, которые соответствуют направлению деятельности, предусмотренной бизнес-планом проекта.  - опыт, навыки и квалификация заявителя в основном соответствуют направлению деятельности, предусмотренной бизнес-планом проекта;  - некоторую информацию невозможно подтвердить документально;  - у экспертов имеются замечания к представленной информации, замечания могут быть устранены при незначительной коррекции бизнес-плана.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **3-5** | Заявитель не в полной мере представил и может подтвердить информацию о наличии опыта и квалификации, которые соответствуют направлению деятельности, предусмотренной бизнес-планом проекта.  - представленные опыт, навыки и/ или квалификация не соответствуют направлению деятельности, предусмотренной бизнес-планом проекта;  - представленную информацию невозможно подтвердить документально;  - для устранения замечаний экспертов требуется существенная доработка бизнес-плана.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **0-2** | Заявитель не представил информацию о наличии профильного образования, опыта или навыков, которые могут способствовать достижению заявленных результатов.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |

1. **Основные характеристики производимых заявителем товаров (выполняемых работ, оказываемых услуг)**, предусмотренных бизнес-планом проекта; наличие особых требований законодательства для производства товаров / услуг.

|  |  |
| --- | --- |
| **9-10** | Заявитель подробно представил информацию о всех видах производимых товаров (выполняемых работ, оказываемых услуг), предусмотренных бизнес-планом проекта, в частности:   1. Перечень производимых товаров (выполняемых работ, оказываемых услуг). 2. Характеристики предлагаемых производимых товаров (выполняемых работ, оказываемых услуг): внешние, технические характеристики, прайс. 3. Представлена информация о наличии / отсутствии особых требований законодательства для производства товаров / услуг; 4. Сравнительная характеристика предлагаемого заявителем продукта с имеющимися аналогами подробная, заявитель четко представляет, чем отличается его продукт от уже имеющегося. |
| **6-8** | Заявитель представил информацию о видах производимых товаров (выполняемых работ, оказываемых услуг), предусмотренных бизнес-планом проекта, но без значительных подробностей, либо не весь перечень.  Заявитель представил перечень имеющихся аналогов его продукта, но без подробностей, либо показал недостаточное знание аналогов и их характеристик для сравнения.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **3-5** | Заявитель представил неполный перечень видов производимых товаров (выполняемых работ, оказываемых услуг), не указал характеристики, либо представил не полный перечень характеристик, что показывает недостаточное знание продукта.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **0-2** | Заявитель представил общее описание видов производимых товаров (выполняемых работ, оказываемых услуг), без детализации.  Заявитель не знаком с аналогами, имеющимися на рынке, не знает их характеристик, не представил сравнительный анализ.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |

1. **Уровень проработки маркетинговой стратегии**

|  |  |
| --- | --- |
| **9-10** | В бизнес-плане приведен детальный анализ маркетинговой стратегии, а именно:  - анализ рынка сбыта, в том числе описание целевой аудитории;  - анализ конкурентной среды (конкурентных преимуществ);  - механизм продвижения производимых заявителем товаров (выполняемых работ, оказываемых услуг), предусмотренных бизнес-планом проекта;  Представленный бизнес-план дает четкие ответы на вопросы:  - Сможет ли заявитель продать продукт (услугу), являющуюся результатом реализации проекта?  - Сможет ли заявитель выполнить запланированный план продаж? |
| **6-8** | - В бизнес-плане приведен анализ коммерческой выполнимости проекта, включая анализ рынков сбыта, конкурентных преимуществ, представлен механизм продвижения производимых товаров / услуг, но информация представлена в недостаточно полном объеме;  - замечания имеются, но они недостаточно существенные и не влияют в целом на реализуемость бизнес-плана проекта;  - замечания могут быть устранены при незначительной коррекции бизнес-плана.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **3-5** | - В бизнес-плане приведен анализ коммерческой выполнимости проекта, но не в полном объеме;  - приведенные данные недостаточны для реалистичности оценки коммерческой выполнимости проекта;  - имеются существенные замечания, которые влияют на коммерческую выполнимость проекта (заявитель сделал неверные выводы из анализа параметров, влияющих на реализуемость);  - для устранения замечаний требуется существенная доработка бизнес-плана.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **0-2** | - В бизнес-плане отсутствует информация для оценки коммерческой выполнимости проекта;  - информация, представленная в бизнес-плане, не соответствует действительности;  - заявитель не ориентируется в оценку коммерческой выполнимости своего проекта.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |

1. **Уровень организационно-производственной проработки**

|  |  |
| --- | --- |
| **9-10** | Заявитель представил и обосновал организационно-производственные характеристики предприятия:  - выбор организационно-правовой формы;  - выбор системы налогообложения;  - правовые основы планируемой деятельности (необходимые разрешения, лицензии, сертификаты и т.п.);  - принципы оформление сделок с поставщиками и потребителями;  - необходимость (или её отсутствие) наемного персонала, привлечения специалистов на аутсорсинге, бухгалтерского сопровождения, продвижения в интернет;  - место расположения производственных площадей и их описание;  - подробно представлены первоначальные и постоянные затраты;  - потребность в сырье и его поставках;  - производственный процесс, в том числе, режим работы, контроль качества. |
| **6-8** | - В бизнес-плане приведены организационно-производственные характеристики предприятия, но информация представлена в недостаточно полном объеме;  - замечания имеются, но они недостаточно существенные и не влияют в целом на реализуемость бизнес-плана проекта;  - замечания могут быть устранены при незначительной коррекции бизнес-плана.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **3-5** | - В бизнес-плане приведены организационно-производственные характеристики предприятия, но не в полном объеме;  - приведенные данные недостаточны для реалистичности оценки организационно-производственной проработки проекта;  - имеются существенные замечания, которые влияют на возможность реализации проекта (необоснованный выбор места расположения, системы налогообложения, организационно-правовой формы и т.д.);  - для устранения замечаний требуется существенная доработка бизнес-плана.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **0-2** | - В бизнес-плане отсутствует информация для оценки организационно-производственных характеристик;  - информация, представленная в бизнес-плане, не соответствует действительности;  - заявитель не ориентируется в организационно-производственных нуждах своего проекта.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |

1. **Степень финансовой устойчивости проекта, предусмотренного бизнес-планом**

|  |  |
| --- | --- |
| **9-10** | Заявитель представил информацию, исходя из которой можно однозначно судить о финансовой устойчивости проекта, предусмотренного бизнес-планом.  - заявитель представил финансовый план, в котором учтены все возможные расходы, необходимые для реализации проекта;  - финансовый план содержит информацию обо всех возможных источниках софинансирования, эти источники обоснованы и реалистичны;  - исполнение финансового плана не вызовет затруднений при реализации проекта. |
| **6-8** | Заявитель представил информацию, исходя из которой можно судить о финансовой устойчивости проекта, предусмотренного бизнес-планом.  - в бизнес-плане учтены не все возможные расходы (неучтенные расходы незначительны и не имеют существенной значимости);  - финансовый план содержит неполную информацию о возможных источниках софинансирования (неучтенные источники не оказывают существенного влияния на общую реализуемость проекта при данных условиях, и / или могут усилить, но не ослабить проект);  - замечания эксперта могут быть устранены при небольшой доработке бизнес-плана.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **3-5** | Финансовый план не в полной мере обеспечивает финансовую устойчивость проекта, предусмотренного бизнес-планом.  - в бизнес-плане учтены не все возможные расходы (неучтенные расходы имеют существенную значимость, но их объем составляет не более 30% от общего числа);  - финансовый план содержит неполную информацию о возможных источниках софинансирования (неучтенные источники оказывают существенное влияние на общую реализуемость проекта при данных условиях, и / или могут ослабить проект);  - для устранения замечаний эксперта требуется существенная доработка бизнес-плана.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **0-2** | Представленный заявителем бизнес-план не содержит финансового плана, либо представленный финансовый план не обеспечивает устойчивость проекта, предусмотренного бизнес-планом.  - объем неучтенных расходов составляет более 35% от общего числа запланированных расходов;  - предусмотренные источники финансирования / софинансирования не покрывают запланированные расходы, либо их использование (получение) невозможно при заданных условиях;  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |

1. **Оценка рисков**

|  |  |
| --- | --- |
| **9-10** | - Заявитель в полной мере представил информацию об оценке рисков реализации своего проекта, включая: производственный (внутренние риски), финансовый (невыполнение финансовых обязательств в рамках договора по реализации социального контракта), рыночный (общее положение в регионе, стране).  - Заявитель предусмотрел действия для устранения рисков и эти действия оправданы и доказаны. |
| **6-8** | - Заявитель не в полной мере представил информацию об оценке рисков реализации своего проекта, не представленные риски не имеют существенного значения для реализации проекта.  - Заявитель не в полной мере предусмотрел действия для устранения рисков, либо эти действия не полностью оправданы и / или доказаны, либо непредусмотренные действия не имеют существенного значения для реализации проекта;  - замечания эксперта могут быть устранены путем несущественных доработок.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **3-5** | - Заявитель недостаточно проработал раздел и учел недостаточное количество рисков, которые могут существенно повлиять на реализуемость проекта;  - Заявитель не в полной мере предусмотрел действия для устранения рисков, либо эти действия не полностью оправданы и / или доказаны, и они имеют существенное влияние на возможность реализации проекта;  - для устранения замечаний эксперта требуются существенные доработки.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **0-2** | Заявитель не представил информацию об оценке и возможном устранении рисков, либо информация представлена общими фразам и носит поверхностный характер.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |

1. **Достижение положительного социально-экономического эффекта, связанного с реализацией проекта, предусмотренного бизнес-планом**:

|  |  |
| --- | --- |
| **9-10** | Заявитель представил достоверную и доказанную информацию о достижении следующих показателей в результате реализации проекта:  - семья заявителя (заявитель – одиноко проживающий гражданин) имеет высокий потенциал по выходу из малоимущности в результате реализации соцконтракта;  - достижение цели по выходу из малоимущности полностью обосновано и подтверждено расчетами;  - срок выхода из малоимущности после начала реализации социального контракта не превышает 4 месяцев. |
| **7-8** | Заявитель представил достоверную и доказанную информацию о достижении следующих показателей в результате реализации проекта:  - семья заявителя (заявитель – одиноко проживающий гражданин) имеет потенциал по выходу из малоимущности в результате реализации соцконтракта;  - представленная информация не в полной мере обоснована и подтверждена расчетами, при этом для устранения замечаний эксперта требуются несущественные доработки;  - срок выхода из малоимущности после начала реализации социального контракта не превышает 6 месяцев.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **5-6** | - Заявитель представил информацию о выходе из трудной жизненной ситуации (малоимущности) в результате реализации социального контракта, но информация не в полной мере обоснована и подтверждена расчетами, при этом для устранения замечаний эксперта требуются несущественные доработки;  - срок выхода из малоимущности после начала реализации социального контракта достигает 9 месяцев и более.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **2-4** | - Информация о возможности выхода семьи (заявителя) из трудной жизненной ситуации (малоимущности) в результате реализации социального контракта представлена не в полном объеме и/ или не подтверждена расчетами, при этом для устранения замечаний требуется значительная доработка;  - достижение цели по выходу из малоимущности не подтверждается расчетами, требуется корректировка финансовых показателей.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |
| **0-1** | Заявитель не представил и не доказал информацию о возможности выхода из трудной жизненной ситуации (малоимущности) посредством реализации социального контракта.  Иные обоснованные замечания эксперта, не позволяющие поставить более высокую оценку. |