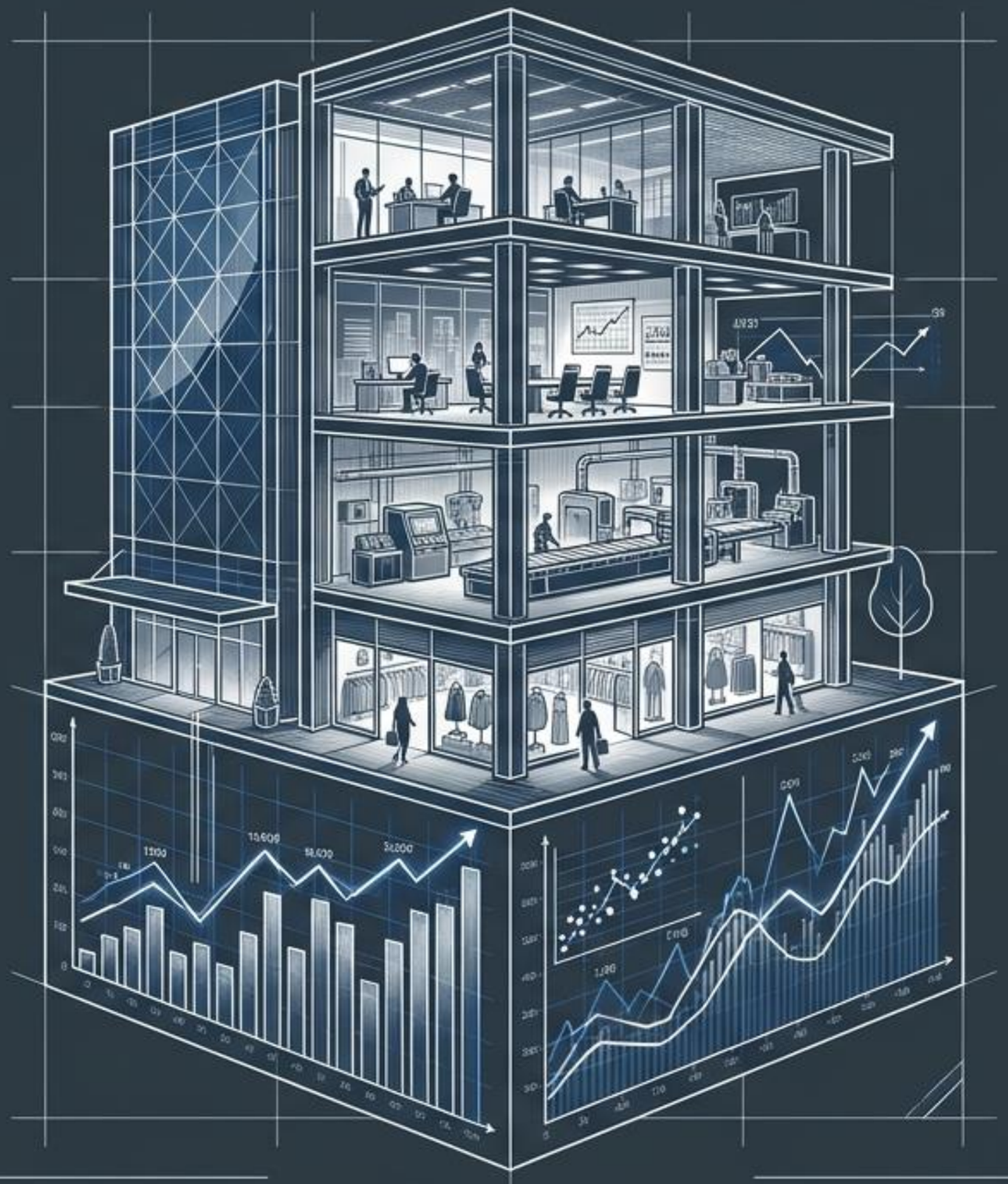
Архітектура капіталу: Як створити бізнес-план, що працює

Детальний алгоритм, стандарти 2026 року та фінансове моделювання

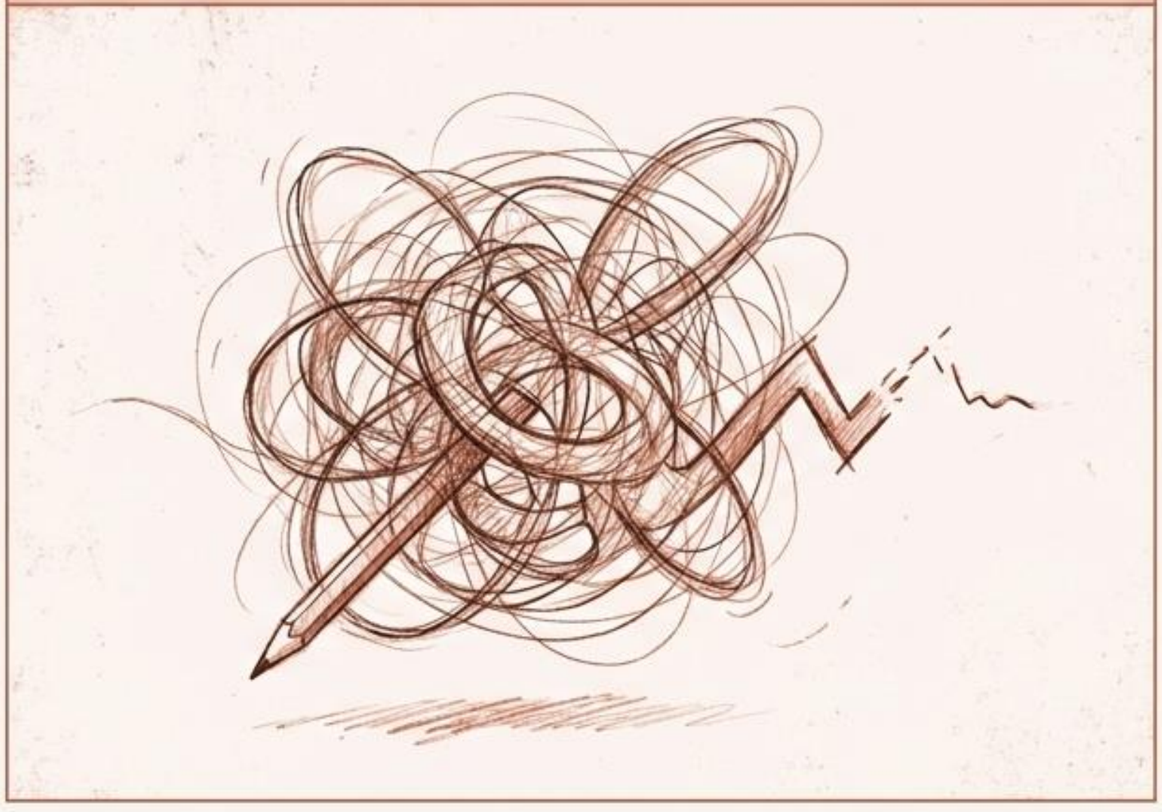


Gemini Notebook

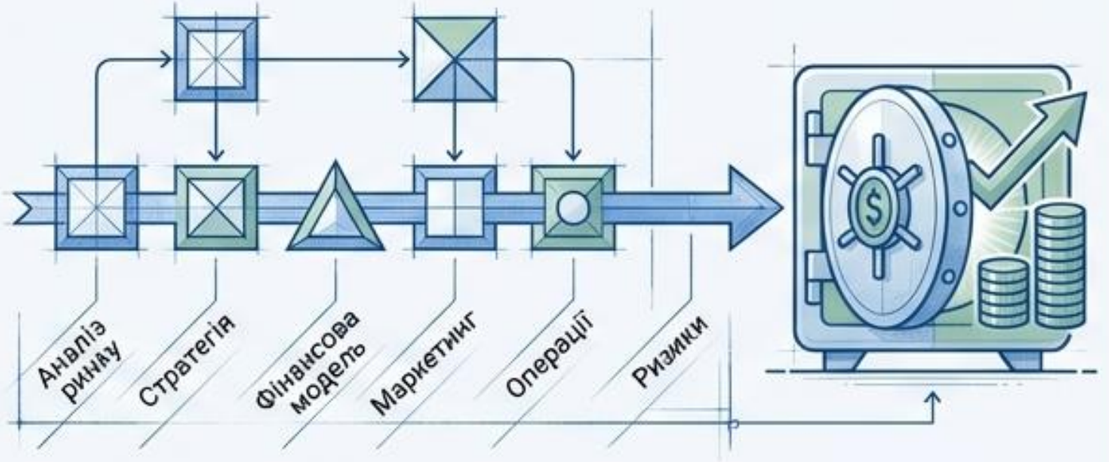
Чому ідеї помирають без плану?

Інвестори та банки не фінансують натхнення — вони **фінансують математику**.	**Бізнес-план** — єдина мова, яку розуміє капітал.

Гола ідея (Високий ризик смертності)



Структурований план (Доступ до капіталу)



Gemini Notebook

Анатомія бізнес-плану: Подвійна функція



Внутрішня функція

- Стратегія
- Управління ризиками
- Контроль KPI
- Операційний компас

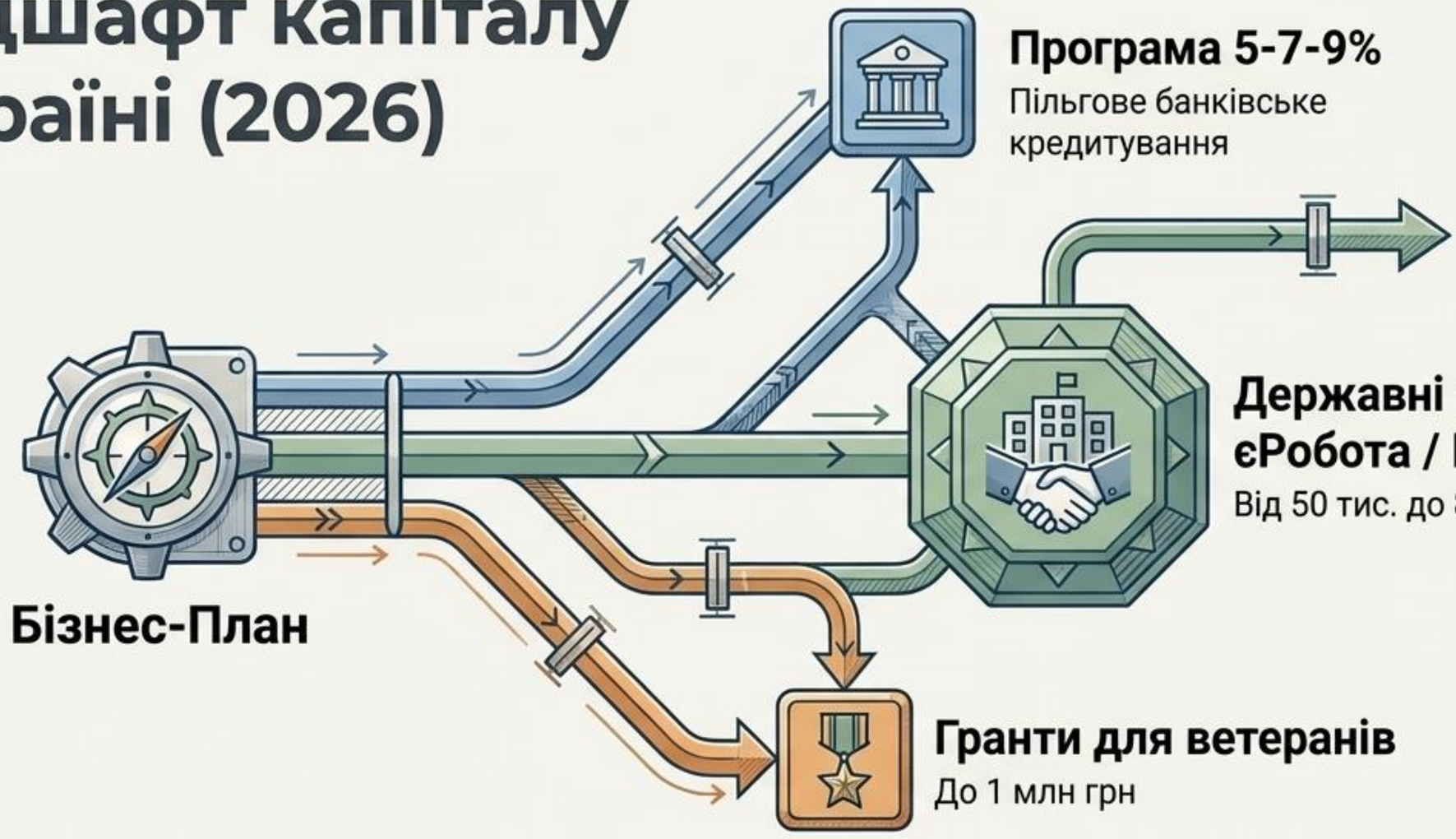


Зовнішня функція

- Залучення VC інвестицій
- Банківські кредити
- Державні гранти

Gemini Notebook

Ландшафт капіталу в Україні (2026)



Програма 5-7-9%
Пільгове банківське кредитування

Державні гранти єРобота / Власна справа
Від 50 тис. до 8 млн грн

Бізнес-План

Гранти для ветеранів
До 1 млн грн

Увага: Жодне з цих джерел неможливо отримати без затвердженого формату бізнес-плану.

Gemini Notebook

Три мови бізнес-планування



Класичний стандарт
(UNIDO)



Стратегічна матриця
Стратегічна матриця
(Business Model Canvas)



Уніфікований державний формат
(Постанова КМУ №1527)

Gemini Notebook

Міжнародний стандарт UNIDO

Золотий стандарт для важкої промисловості та іноземних інвесторів.



Gemini Notebook

Business Model Canvas (Остервальдер)

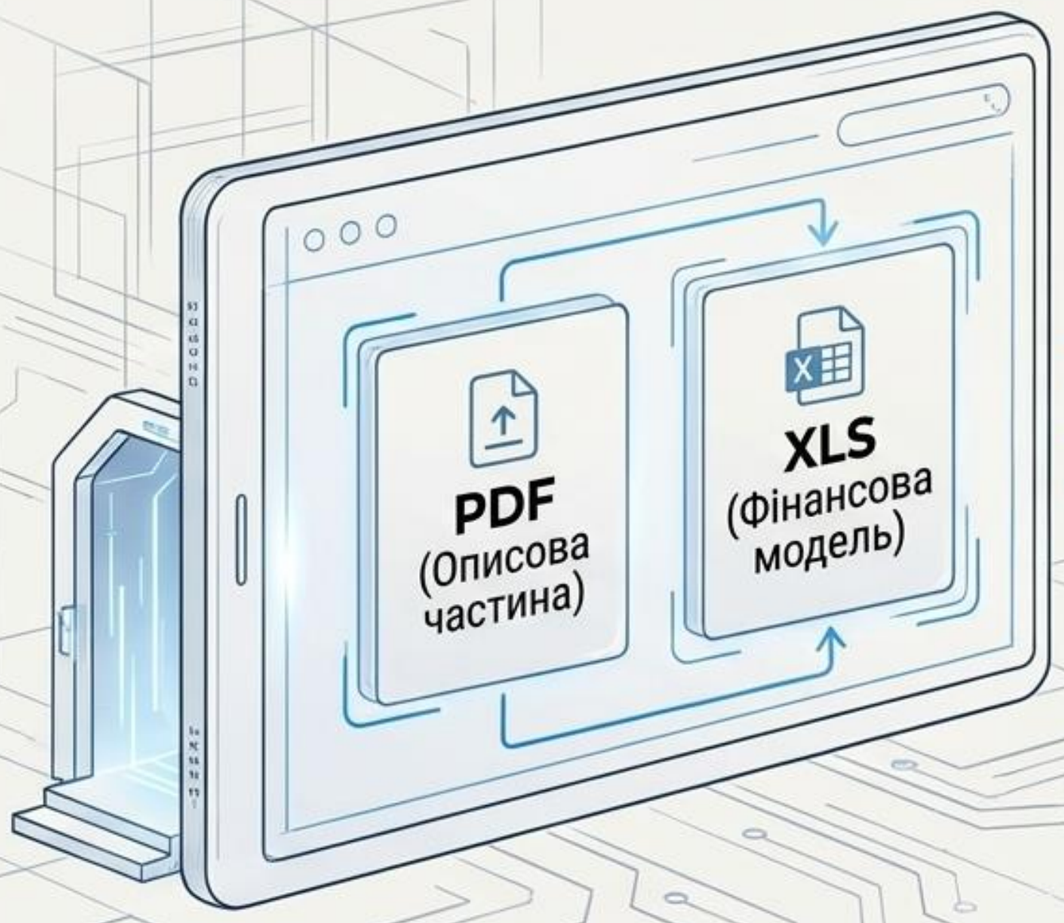
Гнучкий інструмент для швидкого тестування стартап-гіпотез.



Gemini Notebook

Державні гранти: Уніфікований формат

Постанова КМУ №1527 / Наказ Мінекономіки №1969



- Подача виключно онлайн через портал Дія (КЕП обов'язковий).
- Описова частина (PDF) + Фінансова модель (XLS).
- Головний KPI: Створення нових робочих місць.
- Умова: Повернення гранту у формі сплачених податків (ЄСВ, ПДФО, ЄП) за 36 місяців.

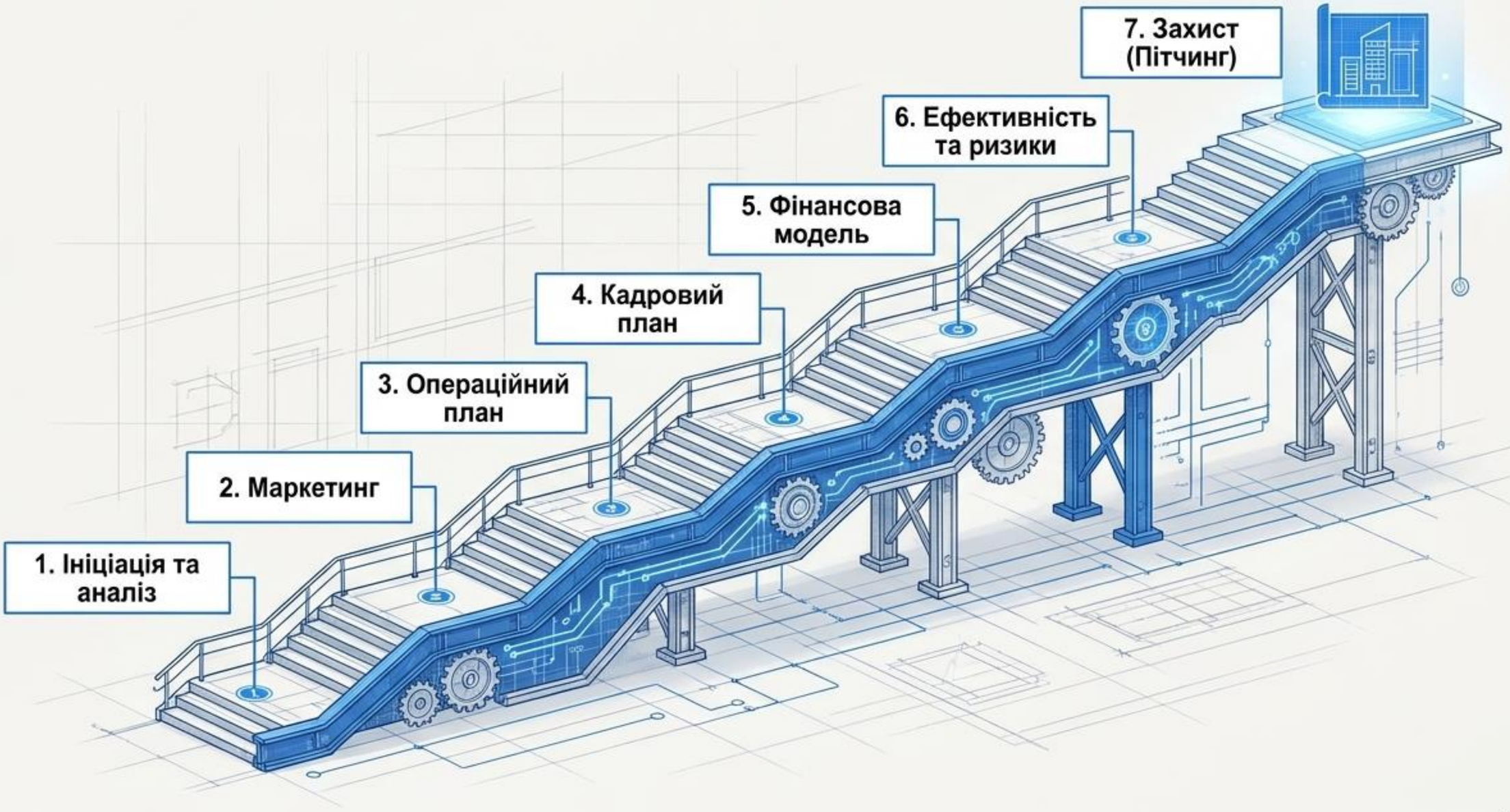
Gemini Notebook

Діагностична матриця: Який стандарт обрати?

	UNIDO	Canvas	єРобота
Формат	100+ сторінок документа	1 сторінка A4	PDF + XLS модель
Швидкість розробки	Місяці	Години/Дні	Тижні
Цільова аудиторія	Банки, Міжнародні фонди	Команда, Засновники	Державний центр зайнятості
Головний фокус	Глибинна фінансова та технічна експертиза	Бізнес-логіка та цінність	Окупність податками та робочі місця

Gemini Notebook

7 Кроків розробки: Алгоритм побудови капіталу

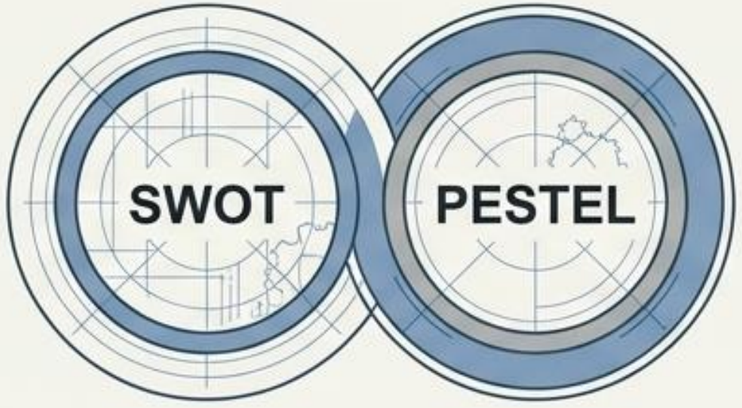


Gemini Notebook

Крок 1. Аналіз ринку та цілепокладання

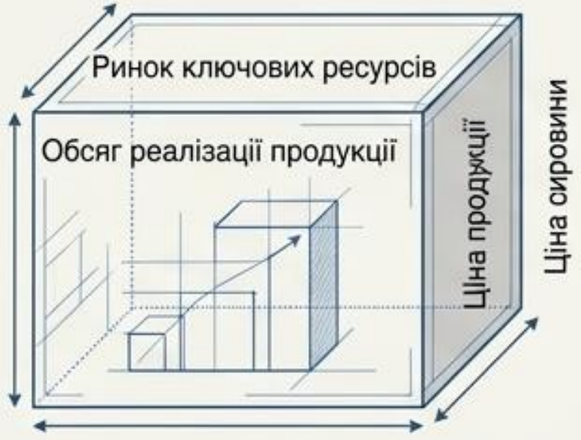
SMART: Формулювання цілей (Specific, Measurable, Achievable, Relevant, Time-bound).

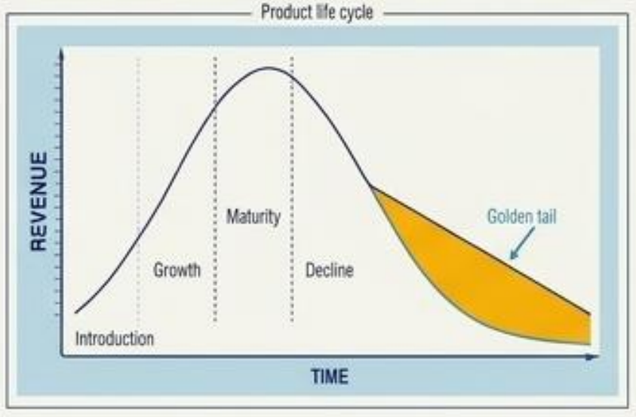
Сильні/слабкі сторони, можливості, загрози.



Політика, економіка, соціум, технології, екологія, право **(Фокус на 2026: воєнні ризики, нормативні зміни).**

Кількісна оцінка галузі та прогноз її розвитку





Аналіз галузі (за методологією НБУ): Розмір ринку, циклічність, етап розвитку.

Gemini Notebook

Крок 2. Маркетингова стратегія



Профіль ідеального клієнта (B2B/B2C).

Як формується ціна (собівартість + маржа vs цінність для клієнта).

Де знаходиться ваша ЦА (онлайн/офлайн).

Увага: Маркетинговий бюджет не береться «зі стелі». **Розраховуйте вартість залучення одного клієнта** (CAC).

Gemini Notebook

Крок 3. Виробничо-операційний план



Для грантів єРобота: Необхідне обладнання повинно мати жорстку прив’язку до грантового запиту (вказуйте точні ринкові ціни).

Gemini Notebook

Крок 4. Організаційний та кадровий план

Структура:
Структура управління та розподіл зон відповідальності.

ФОП:
Фонд оплати праці та розрахунок заробітних плат з усіма нарахуваннями.



Головний норматив грантів:

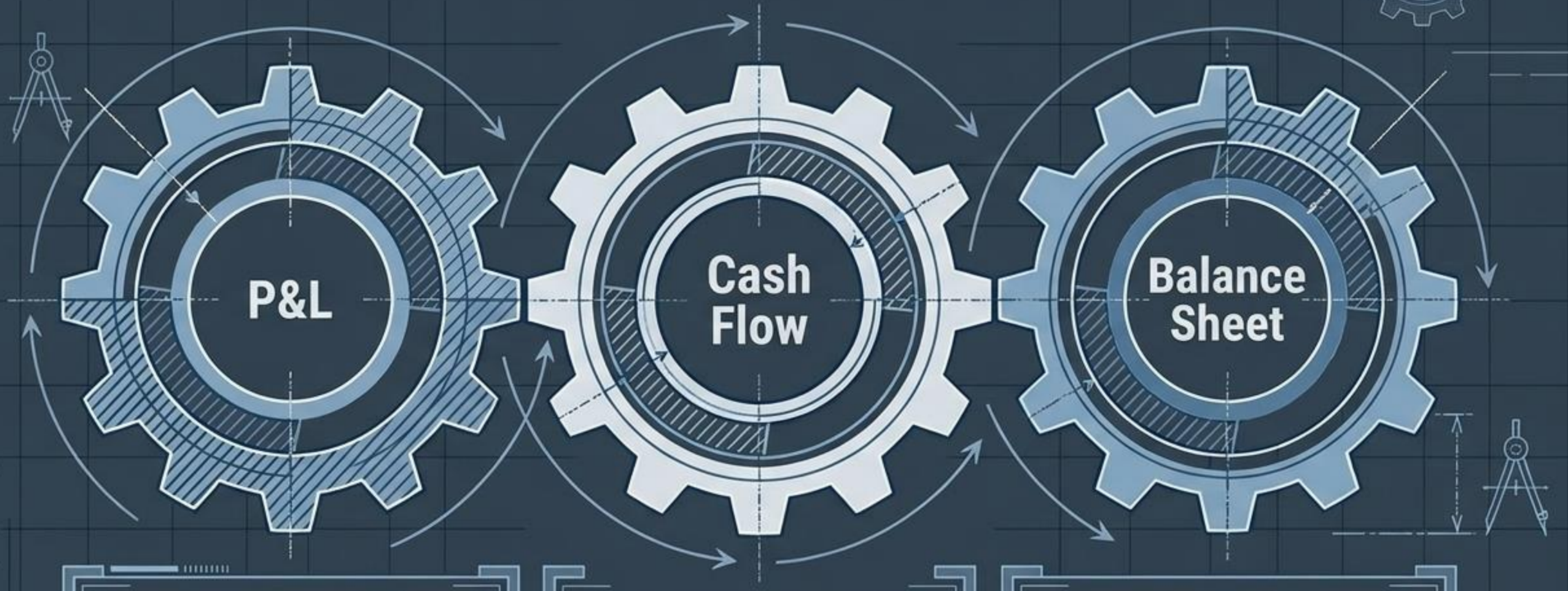
- Грант до 150 тис. грн = 1 нове робоче місце.
- Грант до 250 тис. грн = 2 нові робочі місця.

Працівники повинні бути працевлаштовані не менше ніж на 24 місяці.

Gemini Notebook

Крок 5. Фінансове моделювання (Ядро)

Три стовпи фінансової звітності



(Звіт про прибутки і збитки): Показує операційну ефективність (чи заробляє бізнес?).

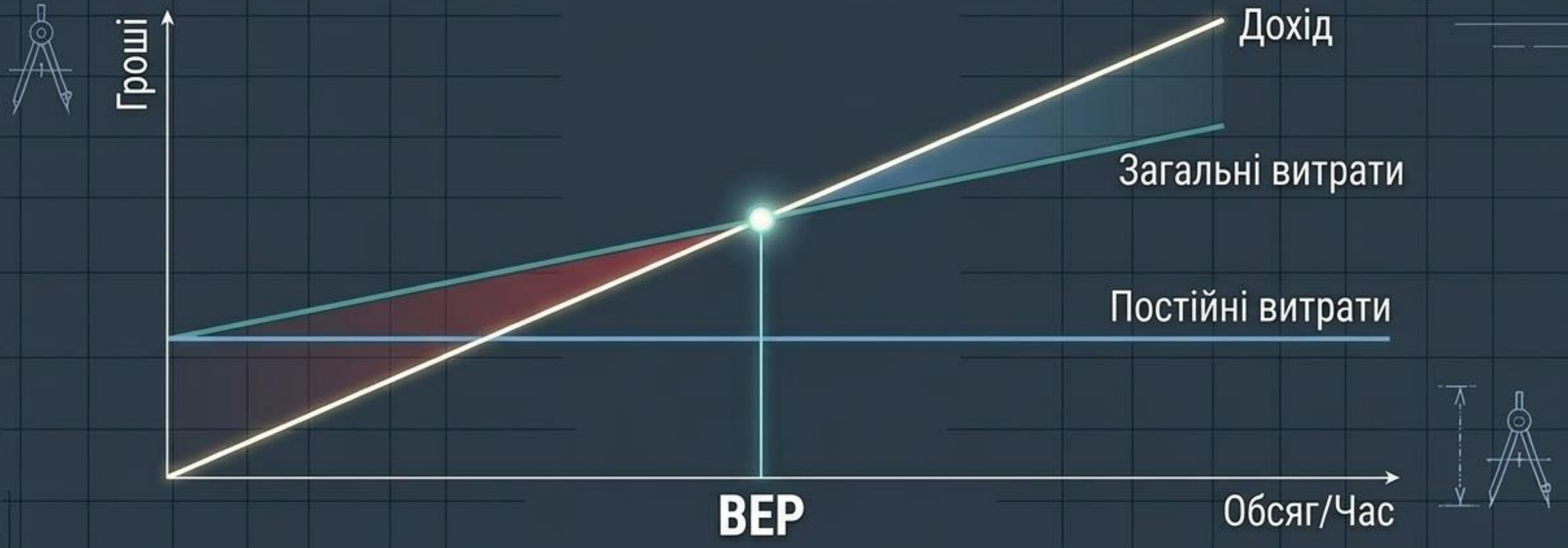
(Рух грошових коштів): Показує ліквідність (чи є гроші на рахунку в конкретний момент?).

(Управлінський баланс): Показує фінансовий стан (Активи = Пасиви + Капітал).

Gemini Notebook

Точка беззбитковості (Break-Even Point)

Момент, коли компанія перестає «спалювати» капітал і починає генерувати прибуток.



BEP = Постійні витрати / (Ціна за одиницю - Змінні витрати на одиницю)

Інвестор шукає відповідь на одне питання: Скільки місяців знадобиться, щоб досягти цієї точки?

Gemini Notebook

Податкове навантаження 2026 (Реалії ФОП)

Baseline Data Мін. зарплата: **8 647 ₴** | Прожитковий мінімум: **3 328 ₴**

ФОП 1 групи

Єдиний податок:	332,80 ₴
Військовий збір:	864,70 ₴

ФОП 2 групи

Єдиний податок:	1 729,40 ₴
Військовий збір:	864,70 ₴

Увага: Коректний розрахунок ЄП, ЄСВ, ПДФО та ВЗ є критичним для XLS-моделі єРобота — саме ці податки рахуються як «повернення гранту».

Gemini Notebook

Крок 6. Оцінка інвестиційної ефективності

NPV (Net Present Value)

Чиста приведена вартість.



Чи генерує проєкт додану вартість з урахуванням вартості грошей у часі?

IRR (Internal Rate of Return)

Внутрішня норма дохідності.



Максимальна вартість капіталу (відсоток кредиту), яку витримає бізнес.

PI (Profitability Index)

Індекс прибутковості.



Скільки прибутку приносить кожна інвестована гривня.

Payback Period

Період окупності.



Коли інвестор поверне свої гроші (в місяцях/роках).

Gemini Notebook

Оцінка ризиків (Стрес-тест)



Стратегії пом'якшення (Mitigation)

Енергетика: Закласти в бюджет генератори, EcoFlow, Starlink.

Постачання: Диверсифікація постачальників (мінімум 3 альтернативи).

Аналіз чутливості: Що буде з NPV, якщо ціна на сировину зросте на 20%?

Gemini Notebook

Крок 7. Захист: Банківський скоринг та Пітчинг



Автоматизований скоринг (Ощадбанк/ПриватБанк)

Максимум 250 балів.

Прохідний бар'єр: 99 балів

Відсіювання за податкові борги, погану кредитну історію, санкції.

Онлайн-співбесіда

Захист перед комісією ДЦЗ.

Мистецтво Пітчингу:

Знайте свої цифри напам'ять. Фокус на життєздатності та створенні робочих місць.

Gemini Notebook

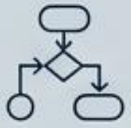
Tech Stack 2026: Інструменти автоматизації

Фінансове моделювання (Глибинне)



- **Project Expert:** Для розрахунку інвестиційної ефективності.
- **E-Planificator**: Для роботи з податковими режимами.

Структура та Гіпотези



- **LivePlan:** Покроковий помічник та прогнозування.
- **Notion:** Стратегічне управління даними та завданнями.

Візуалізація та Пітч



- **Visme**: Створення професійних презентацій для інвесторів.

Бізнес-план — це ваша дорожня карта до першого прибутку.
Програми автоматизують розрахунки, але відповідальність за реалістичність гіпотез та прибуток завжди лежить на підприємці

Gemini Notebook