|  |
| --- |
|  |
| БИЗНЕС-ПЛАН Создание шиномонтажной мастерской в п. ХХХ ХХХ района Республики Саха (Якутия) |

Разработчик: ИП Божевольная З.А. по заказу ГАУ РС(Я) «Центр Мой бизнес», г. Якутск

СОДЕРЖАНИЕ

[1. Резюме проекта 3](#_Toc18717839)

[2. Описание продукции 5](#_Toc18717840)

[2.1. Характеристика и назначения, основные преимущества 5](#_Toc18717841)

[2.2. Характеристика потенциальных потребителей, каналы сбыта 6](#_Toc18717842)

[3. Организационный план 7](#_Toc18717843)

[3.1. График реализации проекта 7](#_Toc18717844)

[3.2. Перечень разрешительной документации 7](#_Toc18717845)

[3.3. Кадровое обеспечение проекта 8](#_Toc18717846)

[4. Производственный план 9](#_Toc18717847)

[4.1. Характеристика основного производственного процесса 9](#_Toc18717848)

[4.2. Описание производственной площадки 9](#_Toc18717849)

[4.4. Потребность и условия поставки основного вспомогательного оборудования, поставщики 11](#_Toc18717850)

[4.5. Планируемая программа производства 13](#_Toc18717851)

[4.6. Требования к контролю качества 14](#_Toc18717852)

[4.7. Текущие расходы, расчет себестоимости 15](#_Toc18717853)

[4.8. Экологические вопросы производства 18](#_Toc18717854)

[5. Финансовый план 19](#_Toc18717855)

[5.1. Налоговое окружение проекта 19](#_Toc18717856)

[5.2. Варианты источников финансирования 20](#_Toc18717857)

[5.3. Объемы инвестиций 20](#_Toc18717858)

[5.4. График погашения заемных средств 20](#_Toc18717859)

[5.5. Отчет о прибылях и убытках 22](#_Toc18717860)

[5.6. Отчет о движении денежных средств 22](#_Toc18717861)

[5.7. Расчет точки безубыточности 22](#_Toc18717862)

[5.8. Основные экономические показатели 23](#_Toc18717863)

[6. Оценка проектных рисков, меры по их снижению 23](#_Toc18717864)

[ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРОЕКТУ 26](#_Toc18717865)

|  |
| --- |
|  |

## Резюме проекта

*Наименование проекта*:

Создание шиномонтажной мастерской в п. ХХХ ХХХ района Республики Саха (Якутия).

*Актуальность проекта*.

Актуальность проекта обусловлена тем, что шиномонтаж является высокодоходным и быстроокупаемым видом деятельности. Спрос на услуги шиномонтажных мастерских высок и устойчив из-за постоянного роста числа автомобилей.

*Организационно-правовая форма и вид деятельности*

В качестве организационной формы регистрации предпринимательской деятельности планируется выбрать форму индивидуального предпринимательства. Форма индивидуального предпринимательства привлекательна для открытия мобильного шиномонтажа или стационарного шиномонтажа с небольшим штатом персонала. Регистрация в форме общества с ограниченной ответственностью целесообразна при участии нескольких владельцев, создании стационарного шиномонтажа и найме штата персонала более 10 единиц, капитальном строительстве.

Основным видом деятельности (по ОКВЭД) будет являться: 45.20 «Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств».

*Сутью проекта* является открытие стационарной шиномонтажной мастерской для оказания услуг по балансировке, вулканизации и шиномонтажу.

*Сроки и этапы реализации проекта.*

Жизненный цикл проекта рассчитан на пять лет, что соответствует сроку заимствования средств в проект, и включает в себя три этапа:

1. Предынвестиционный этап. Основные мероприятия: привлечение инвестиционных ресурсов, поиск поставщиков оборудования, поиск помещения под шиномонтажную мастерскую, подбор персонала.

2. Инвестиционный этап. В настоящем проекте использован вариант размещения шиномонтажной мастерской на арендованных площадях. Основные мероприятия: аренда площадей, приобретение и доставка оборудования, наем персонала.

3. Эксплуатационный этап. Начало работы шиномонтажной мастерской запланировано с четвертого месяца от начала привлечения инвестиций в проект.

*Бюджет проекта (финансовые ресурсы, необходимые для осуществления проекта)*.

Создание шиномонтажной мастерской потребует инвестиционных вложений в сумме 689 тыс. руб. на приобретение оборудования, спецодежды для рабочих, техники и мебели.

*Схема финансирования.*

В качестве проектной схемы финансирования может быть выбрано: бюджетное кредитование в Фонде развития предпринимательства РС(Я), лизинг оборудования в региональной лизинговой компании РС(Я), банковское кредитование по программе поддержки субъектов МСП (если действующий бизнес) или смешанная форма, включающая в себя сочетание указанных источников средств.

В настоящем проекте рассмотрена схема заемного финансирования.

*Оценка социально-экономической эффективности проекта.*

Валовые налоговые отчисления в бюджет – 354 тыс. руб.

Создание новых рабочих мест – 6 единиц.

Чистый дисконтированный доход (NPV) – 5 426 тыс. руб.

Индекс доходности (PI) – 8,9.

Внутренняя норма дисконта (IRR) – 154%.

Дисконтированный период окупаемости (DPP) – 9 мес.

## 2. Описание продукции

# 2.1. Характеристика и назначения, основные преимущества

По месту обслуживания выделяют следующие виды шиномонтажных мастерских:

1. стационарная – предоставление комплекса услуг на постоянном месте;
2. мобильная – предоставление услуг прямо на дороге путем разворачивания выездной мастерской. В данном варианте услуги могут предоставляться как комплексно, так и частично.

Настоящий проект предусматривает открытие стационарной мастерской, оказывающей следующие виды услуг:

1. Балансировка.
2. Вулканизация.
3. Шиномонтаж.

Данные услуги являются наиболее востребованными среди владельцев транспортных средств.

По типу обслуживания шиномонтаж принято классифицировать на следующие виды:

1) легковой – специализирующийся только на обслуживании легковых автомобилей;

2) грузовой – специализирующийся на предоставлении услуг владельцам грузового автотранспорта, фургонов и прицепов;

3) специализирующийся – направленный на работу с эксклюзивным и спортивным автотранспортом.

В Республике Саха (Якутия) целесообразно открытие либо легкового шиномонтажа, либо грузового. Настоящим проектом предусмотрено открытие легкового шиномонтажа, поскольку шиномонтажную мастерскую предполагается открыть в месте, где имеется высокий транспортный поток легковых автомобилей.

Основным конкурентным преимуществом продукции проекта будет являться ее конкурентоспособность по цене (на уровне или чуть ниже среднерыночного уровня цен), быстрота обслуживания, качественный сервис. Качественный сервис предполагает возможность предварительной записи по телефону, создание специального места ожидания для клиентов с кулером для воды и кофе, удобные для клиентов часы работы и возможность выхода в ночную смену по предварительной записи. Для роста конкурентоспособности планируется постоянно совершенствоваться по направлениям сервиса, маркетинга и оптимального ценообразования.

# 2.2. Характеристика потенциальных потребителей, каналы сбыта

Целевую аудиторию проекта можно рассматривать по следующим основным параметрам:

1. Вид автомобиля. В настоящем проекте основную целевую аудиторию образуют владельцы легковых автомобилей. В перспективе можно рассматривать обслуживание грузовых автомобилей.
2. Территориальная близость. В настоящем проекте целевую аудиторию образуют арендаторы мест на автостоянке, а также автовладельцы, проживающие в близлежащих районах.
3. Пол и возраст клиента. Более 60% клиентов – это мужчины в экономически активном возрасте от 20 до 45 лет.

Учитывая отсутствие сервисных пунктов по обслуживанию автомобилей в непосредственной близости к создаваемому объекту, можно рассчитывать на наличие значительного потенциального спроса на услуги проекта. Можно также рассчитывать на то, что основная часть потенциальных потребителей воспользуется услугами создаваемой шиномонтажной мастерской, учитывая установление приемлемых цен, не выше среднерыночных.

Для привлечения клиентов будут использованы общераспространенные методы рекламы: реклама на билборде, контекстная реклама в социальных сетях в интернете, визитки и флаеры с предложением для клиента скидок при их последующем предъявлении. Для привлечения клиентов планируется также использование бонусных карт, например, когда с каждой покупки клиенту будет начисляться 2% бонусов, которыми он сможет расплатиться в следующий раз.

## 3. Организационный план

# 3.1. График реализации проекта

Основные этапы открытия шиномонтажной мастерской:

1. Регистрация в налоговой инспекции формы ведения предпринимательской деятельности.
2. Оформление разрешительных документов.
3. Приобретение необходимого оборудования.
4. Открытие шиномонтажа. Открытие шиномонтажа можно начать со 2-3 месяца от начала регистрации деятельности.

# 3.2. Перечень разрешительной документации

Документы, необходимые для открытия и функционирования шиномонтажной мастерской:

1. Разрешение главы администрации района или населенного пункта, в котором будет функционировать мастерская.

2. Документы согласно требованиям СЭС, в состав которых входят следующие основные:

а) программа, которая обеспечивает организацию и проведение санитарно-производственного контроля над надлежащим исполнением санитарных требований и норм;

б) заключение Роспотребнадзора о соответствии производственных помещений санитарно-эпидемиологическим нормам, стандартам и правилам, предъявляемым к объектам этого типа;

в) разрешение Роспотребнадзора на осуществление деятельности, выдаваемое на основании вышеуказанного заключения;

г) договор на вывоз и утилизацию отходов деятельности; договор с организациями, занимающимися дезинфекцией, дезинсекцией и дератизацией; договор о проведении чистки и стирки спецодежды с прачечной или химчисткой; договор об утилизации ртутных ламп; договор на обслуживание системы кондиционирования и вентиляции.

3. Заключение пожарной инспекции.

4. Внутренняя документация: журналы учета инвентаря, расходных материалов, бухгалтерские документы и прочие.

# Кадровое обеспечение проекта

Персонал проекта будет представлен шестью штатными сотрудниками.

Для операционной работы шиномонтажной мастерской в пики сезонности будут привлечены две бригады работников, в остальное время – одна бригада. В состав бригады войдут старший техник и два мастера.

Старший техник, помимо выполнения основных обязанностей, будет дополнительно выполнять обязанности по обслуживанию клиентов (произведение оплаты, ведение необходимой отчетности). Мастера будут заняты основной работой шиномонтажа. Специальных знаний или особых навыков для мастеров не потребуется. При минимальном количестве клиентов на одном монтажном посту сможет работать один человек. Оплата персонала полностью сдельная (см. табл. 3-1).

Таблица 3-1. Штатное расписание персонала проекта

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Должность | Оплата труда, в процентах от выручки | Число работников, ед. | |
| в течение года | в пик сезонности |
| Старший техник | 20 | 1 | 2 |
| Мастер | 25 | 2 | 4 |
| Итого | - | 3 | 6 |

Персонал шиномонтажа будет состоять из мужчин в возрасте 20-45 лет, имеющих опыт работы в данном виде деятельности.

## 4. Производственный план

# 4.1. Характеристика основного производственного процесса

Прием машин будет осуществляться по предварительной записи либо в порядке живой очереди. Постоянно в работе шиномонтажной мастерской будет задействовано два мастера, что позволит оперативно обслуживать поток автомобилистов. Заявка от клиента сначала поступает старшему технику, который принимает решение о делегировании определенных этапов работы мастерам смены. Мастера выполняют работы по шиномонтажу и сдают их старшему технику. Старший техник сдает готовую работу клиенту.

# 4.2. Описание производственной площадки

Наиболее существенным вопросом при организации шиномонтажной мастерской является поиск подходящего участка, поскольку от этого в значительной мерой зависит последующая рентабельность работы шиномонтажной мастерской. Наилучшим местом для размещения такого предприятия будет зона около активных автострад и магистралей, на въездах в населенный пункт и выездах из него.

Выбор места также во многом определяется типом шиномонтажа (легковой, грузовой или специализированный). Например, грузовой шиномонтаж целесообразнее размещать рядом со складскими помещениями, где имеется интенсивный товаропоток, или недалеко от трасс, по которым проходит движение грузового автотранспорта. Легковой шиномонтаж лучше разместить в местах интенсивного легкового потока, например, в черте города. Активному стимулированию бизнеса легкового шиномонтажа может способствовать также его расположение рядом с автозаправочными станциями и автостоянками.

Создаваемую шиномонтажную мастерскую планируется разместить на участке, расположенном по адресу ул. ХХХ, д. ХХХ. Выбор места обусловлен следующими ключевыми факторами:

1) на выбранном участке имеется достаточно место для парковки обслуживаемых автомобилей;

2) данное место находится рядом с трассой, что обуславливает привлекательность создаваемого шиномонтажа для потока проезжающих автомобилей.

Для создаваемой мастерской будет достаточно площади от 30-40 кв. м. Для этого подойдут любые строения из традиционных материалов. При наиболее экономном варианте зданием мастерской может служить даже небольшой вагончик. Это может быть также здание гаража, ангара или небольшое капитальное строение. Подобные объекты имеются в достаточном количестве в непосредственной близости к выбранному участку. Одно из них планируется арендовать на длительный срок.

Основные требования к зданию шиномонтажной мастерской минимальны: отдельное отапливаемое помещение, отделка полов и стен влагостойкими и взрывобезопасными материалами, взрывобезопасные светильники и приборы, имеющее подключение к электросетям. Если здание не будет иметь подключения к электрическим сетям, то потребуется приобретение генератора. Но данный вариант менее привлекателен, поскольку повлечет за собой дополнительные текущие расходы.

В настоящее время компании, занимающиеся каркасным строительством, предлагают готовые модульные решения для шиномонтажной мастерской. Их стоимость начинается от 250-300 тыс. руб. Каркасные, легковозводимые строения дешевле постройки строений из традиционных материалов. В системе каркасного строительства предусмотрена достаточная теплоизоляция помещений.

Оптимально, если будет предусмотрена небольшая комната или обустроено место для ожидания клиентов.

Здание шиномонтажной мастерской должно хорошо проглядываться с дороги и иметь удобный подъезд.

4.3. Потребность и условия поставки сырья и материалов, поставщики

Оказание услуг шиномонтажа требует использования различных материалов: грибков, жгутов, заплаток, клея, пакетов, пасты монтажной, пластырей, растворителя, резины, химических компонентов, шипов ремонтных, автокамер. Приобретение расходных материалов для шиномонтажной мастерской планируется осуществлять в специализированных магазинах г. Якутска. Количество производителей расходных материалов достаточно велико, поэтому на рынке нет дефицита расходных материалов для шиномонтажных мастерских.

# 4.4. Потребность и условия поставки основного вспомогательного оборудования, поставщики

Все оборудование шиномонтажной мастерской можно поделить на три группы: автоматизированное (А), полуавтоматизированное (ПА) и компьютеризированное.

Перечень стандартного комплекта оборудования для оснащения шиномонтажной мастерской представлен следующими видами оборудования:

1. Станок для шиномонтажа (А, ПА). Используется для оказания шиномонтажных услуг. При высоком трафике машин рекомендуется использовать автоматический, поскольку он имеет большую производительность.

2. Вулканизатор. Используется для термической обработки с целью устранения повреждений и дефектов шин.

3. Балансировочное оборудование (А, ПА). Используется для осуществления диагностики и балансировки литых и стальных дисков.

4. Компрессор (с давление более 10 бар). Используется для шиномонтажного станка.

5. Генератор азота. Используется для накачки шин, предотвращает старение и разрывы шин, снижает вероятность появления ржавчины на дисках.

6. Шиномонтажная ванна. Используется для определения места прокола шины.

7. Сварочное оборудование. Используется для проведения аргоновой и других видов сварки.

8. Диагностическое оборудование. Используется для выявления и локализации проблем и повреждений.

9. Покрасочное оборудование. Используется для выполнения покраски дисков.

10. Вспомогательное оборудование. Включает в свой состав другие виды оборудования, например, борторасширитель для шин грузового автомобиля, домкраты, подъемники, оборудование для регулировки угла схождения колес.

Для мобильного шиномонтажа потребуется примерно тот же перечень оборудования, но дополнительно понадобится автомобиль с грузовым отсеком.

Количество производителей оборудования для шиномонтажа достаточно велико. Полный комплект оборудования для оснащения создаваемой шиномонтажной мастерской можно приобрести в специализированных магазинах г. Якутска. Кроме основного производственного оборудования планируется закупить одежду для рабочих, технику и мебель (см. табл. 4-1).

Таблица 4-1. Перечень основных фондов и оборотных активов проекта

| Наименование | Цена, руб. за ед. | Количество | Сумма, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- |
| Шиномонтажный станок | 80 000 | 1 | 80 |
| Балансировочный станок | 130 000 | 1 | 130 |
| Домкрат | 30 000 | 2 | 60 |
| Компрессор | 40 000 | 1 | 40 |
| Вулканизатор | 25 000 | 1 | 25 |
| Гайковерт | 10 000 | 2 | 20 |
| Пневмошарожка | 2 000 | 1 | 2 |
| Верстак металлический | 25 000 | 2 | 50 |
| Борторасширитель | 2 000 | 1 | 2 |
| Ванна для проверки | 5 000 | 1 | 5 |
| Комплект инструментов | 10 000 | 1 | 10 |
| Комплект расходных материалов | 25 000 | 1 | 25 |
| Всего: | | | 449 |
| Одежда для рабочих | | | |
| Комплекты одежды для рабочих | 6 | 15 000 | 90 |
| Всего: | | | 90 |
| Техника и мебель | | | |
| Кассовый аппарат | 6 000 | 1 | 6 |
| Платежный терминал для банковских карт | 9 000 | 1 | 9 |
| Ноутбук | 25 000 | 1 | 25 |
| Принтер | 10 000 | 1 | 10 |
| Набор мебели для места ожидания клиентов | 12 000 | 1 | 12 |
| Всего: | | | 62 |
| Доставка оборудования: | | | 68 |
| Поправочный коэффициент по доставке (Кд): | | | 1 |
| Доставка оборудования с учетом Кд: | | | 88 |
| Итого | | | 689 |

# 4.5. Планируемая программа производства

Основные производственные характеристики создаваемой шиномонтажной мастерской:

1. Спрос на услуги проекта имеет выраженную сезонность. В Республике Саха (Якутия) месяцами сезонных пиков (во время перехода на зимние и летние шины) являются сентябрь-октябрь и апрель-май (см. табл. 4-3).

2. Режим работы: в несезонные месяцы: 11:00 – 20:00, в сезонные месяцы: 06:00 – 24:00. При таком режиме работы клиенты будут успевать приезжать до и после рабочего времени. По предварительной записи возможен выход в ночную смену.

3. Количество смен: одна – в несезонные месяцы и две – в сезонные месяцы.

4. Количество дней в неделю: семь (за исключением праздничных дней).

5. В сезон ожидается не менее 20-25 клиентов в день, в несезонные месяцы – не менее 5. Среднее количество услуг на одну единицу автотранспорта – 2.

6. Объем оказываемых услуг планируется наращивать на 5% ежегодно (см. табл. 4-2).

Таблица 4-2. Плановые темпы роста объемов оказания услуг

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2 год | 3 год | 4 год | 5 год |
| 5% | 5% | 5% | 5% |

Календарный сбытовой план работы создаваемой шиномонтажной мастерской сформирован с учетом планового режима работы и производственных мощностей создаваемой шиномонтажной мастерской, по месяцам календарного года скорректирован на соответствующий коэффициент сезонности. Валовая выручка в первый полный календарный год составит 4 890 тыс. руб.

Таблица 4-3. Годовой производственный план

| Показатель | январь | февраль | март | апрель | май | июнь | июль | август | сентябрь | октябрь | ноябрь | декабрь | Итого за 12 месяцев |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|
|  |
| Количество дней в периоде | 27 | 27 | 30 | 30 | 29 | 30 | 31 | 31 | 30 | 31 | 30 | 30 | 356 |
| Производственные мощности шиномонтажа | | | | | | | | | | | | | |
| Фонд рабочего времени, часов в сутки | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | х |
| Среднедневной клиентооборот, ед. | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | х |
| Средневное количество услуг, ед. | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | х |
| Плановые показатели работы | | | | | | | | | | | | | |
| Коэффициент сезонности | 0,60 | 0,60 | 0,75 | 1,25 | 1,25 | 0,8 | 0,35 | 0,35 | 1,25 | 1,25 | 0,75 | 0,60 | х |
| Плановое количество услуг, ед. в месяц | 389 | 389 | 540 | 900 | 870 | 576 | 260 | 260 | 900 | 930 | 540 | 432 | 6986 |
| Тариф, средний, руб. за услугу | 700 | 700 | 700 | 700 | 700 | 700 | 700 | 700 | 700 | 700 | 700 | 700 | х |
| Выручка, тыс. руб. | 272 | 272 | 378 | 630 | 609 | 403 | 182 | 182 | 630 | 651 | 378 | 302 | 4890 |

# 4.6. Требования к контролю качества

Основные документы, регулирующие качество услуг шиномонтажной мастерской:

1. ГОСТ «Автомобили грузовые и легковые, автобусы, автопоезда. Требования безопасности к техническому состоянию. Методы проверки».

2. ОСТ «Подготовка предпродажная легковых ав­томобилей».

3. Стандарты предприятий по комплексной системе управления качеством услуг (продукции).

4. Положение о техническом обслуживании и ремонте легковых автомобилей, принадлежащих гражданам.

5. Положение о гарантийном обслуживании легковых автомо­билей, принадлежащих гражданам.

6. Положение о порядке приема и расчетов с населением за детали, узлы и агрегаты, подлежащие восстановлению и использованию при ремонте легковых автомобилей.

# 4.7. Текущие расходы, расчет себестоимости

В состав текущих расходов войдут расходы, представленные ниже.

1. Материальные расходы.

В состав материальных расходов войдут расходные материалы, потребляемые при оказании услуг шиномонтажа – примерно около 15% от стоимости заказа (исходя из сложившейся практики). Среднегодовые материальные расходы составят 734 тыс. руб. (см. табл. 4-4).

Таблица 4-4. Материальные расходы

|  |  |
| --- | --- |
| Статья расходов | Сумма расходов в год, тыс. руб. |
| Расходные материалы (15% от выручки) | 734 |

1. Расходы на фонд оплаты труда персонала.

Среднегодовые расходы на фонд оплаты труда составят 2 201 тыс. руб. (см. табл. 4-5)

Таблица 4-5. Расчет расходов на фонд оплаты труда персонала

|  |  |
| --- | --- |
| Должность | ФОТ в год, тыс. руб. |
| Старший техник | 978 |
| Мастер | 1223 |
| Итого | 2 201 |

1. Расходы на потребляемую электроэнергию.

Среднегодовые расходы на электроэнергию составят 113 тыс. руб. (см. табл. 4-6).

Таблица 4-6. Расчет расходов на потребляемую электроэнергию

| Показатель | Значение показателя |
| --- | --- |
| Осветительная электроэнергия, кВт в час на кв. м | 0,010 |
| Площадь, кв. м | 40 |
| Фонд рабочего времени с учетом сезонности, часов | 2 620 |
| Расход осветительной энергии в год, кВт\*ч | 1 048 |
| Силовая электроэнергия, кВт/ч | 9,50 |
| *Шиномонтажный станок* | *1,00* |
| *Балансировочный станок* | *0,50* |
| *Компрессор* | *5,50* |
| *Вулканизатор* | *1,50* |
| *Прочее оборудование* | *1,00* |
| Расход силовой электроэнергии в год, кВт\*ч | 24 889 |
| Расход в год, кВт\*ч | 25 937 |
| Тариф, руб. за кВт | 4,36 |
| Расход в год, тыс. руб. | 113 |

1. Расходы на тепловую энергию.

Расходы на тепловую энергию зависят от системы отопления помещения. Система отопления может быть центральной или автономной. В настоящем проекте для обогрева помещения предполагается использовать электрические котлы. Среднегодовые расходы на отопление составят 122 тыс. руб. (см. табл. 4-7).

Таблица 4-7. Расчет расходов на тепловую энергию

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Система отопления (вид ресурса) | Ед. изм. | Тепловая нагрузка, ед. на кв. м в год | Коэф-фициент К1 | Площадь, кв. м | Объем потреб-ления, ед. в год | Тариф, руб. за ед. | Расходы в год, тыс. руб. |
| Автономное: электрокотлы | кВт\*ч | 671 | 1,04 | 40 | 27 914 | 4,36 | 122 |
| \* К1 – поправочный коэффициент за климатическую зону | | | | | | | |

1. Расходы на аренду.

Расходы на аренду составляют 144 тыс. руб. (см. табл. 4-8).

Таблица 4-8. Расчет расходов на аренду

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья расходов | Площадь, кв. м | Тариф, руб. за кв. м | Расходы в год, тыс. руб. |
| Аренда | 40 | 300 | 144 |

1. Амортизация.

Среднегодовые амортизационные отчисления (амортизация рассчитана линейным методом) составят 218 тыс. руб. (см. табл. 4-9).

Таблица 4-9. Расчет амортизационных отчислений

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Срок службы, лет | Норма амортизации | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Амортизация в год, тыс. руб. |
| Здание | 30 | 0,03 | 0 | 0 |
| Оборудование | 5 | 0,20 | 537 | 107 |
| Техника и мебель | 3 | 0,33 | 62 | 21 |
| Спецодежда | 1 | 1,00 | 90 | 90 |
| Всего | | | 689,4 | 218 |

1. Прочие расходы.

Среднегодовые прочие расходы составят 122 тыс. руб. (см. табл. 4-10).

Таблица 4-10. Расчет прочих расходов

|  |  |
| --- | --- |
| Статья расходов | Сумма расходов в год, тыс. руб. |
| Расходы на услуги бухгалтера | 20 |
| Расходы на услуги связи | 18 |
| Расходы на маркетинг (контентная реклама, печатная продукция) | 24 |
| Расходы на охрану | 36 |
| Общехозяйственные и прочие непредвиденные (0,5% от выручки) | 24 |
| Всего | 122 |

Валовые текущие расходы проекта в полный календарный год в среднем составят 3 654 тыс. руб. В структуре себестоимости хлебопекарни основную долю занимают материальные расходы и расходы на оплату труда персонала (см. табл. 4-11).

Таблица 4-11. Структура себестоимости

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статья расходов | Структура | |
| тыс. руб. | в процентах |
| Материальные расходы | 734 | 20,1 |
| Расходы на ФОТ | 2 201 | 60,2 |
| Расходы на электроэнергию | 113 | 3,1 |
| Расходы на отопление | 122 | 3,3 |
| Расходы на аренду | 144 | 3,9 |
| Амортизация | 218 | 6,0 |
| Прочие расходы | 122 | 3,4 |
| Всего | 3654 | 100,0 |

# 4.8. Экологические вопросы производства

В процессе деятельности шиномонтажной мастерской образуются отходы отработанных шин. Образование и накопление отходов данной категории не являются критериями отнесения объекта хозяйствования к объекту негативного воздействия на окружающую среду. В этой связи постановка шиномонтажа как объекта НВОС не требуется. Для решения вопроса обращения с отработанными шинами, а также отходами масел и ветошью, должен быть заключен договор с региональным оператором или иной организацией, имеющей лицензию на обращение с отходами 4 категории.

Руководитель предприятия должен иметь подготовку в области охраны окружающей среды и экологической безопасности.

## 5. Финансовый план

# 5.1. Налоговое окружение проекта

Современный шиномонтаж может использовать один из четырех режимов налогообложения:

1. Общая система налогообложения (с вариациями). Для субъектов малых форм предпринимательской деятельности данная система налогообложения является наименее привлекательной.

2. Упрощенная система налогообложения (первого и второго типа, но выгоднее вариант «доходы минус расходы). Режим УСН с точки зрения экономической выгоды наименее привлекателен по отношению к ЕНВД и патенту.

3. Единый налог на вмененный доход. Данный режим выбирает большинство начинающих предпринимателей, открывающих деятельность в сфере шиномонтажа. ЕНВД для данного вида деятельности рассчитывается по количеству сотрудников с учетом потенциального дохода. Выгодна данная система налогообложения, если шиномонтажная мастерская имеет значительный клиентский портфель, обеспечивающий отсутствие простоев в работе.

Настоящий проект имеет следующее налоговое окружение: форма налогообложения – единый налог на вмененный доход; базовая доходность – 12 000 руб., физический показатель – количество работников, включая индивидуального предпринимателя (4 человека), коэффициент-дефлятор (k1) – 1,915, региональный коэффициент для настоящего проекта (k2) – 0,45. Годовая сумма налоговых отчислений равна 74 тыс. руб.

Таблица 5-1. Годовая сумма налоговых отчислений, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид налогообложения | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. | Всего |
| ЕНВД | 19 | 19 | 19 | 19 | 74 |

# 5.2. Варианты источников финансирования

Для реализации проекта планируется использование смешанной формы финансирования (см. табл. 5-2).

Таблица 5-2. Источники финансирования проекта

|  |  |
| --- | --- |
| Источник финансирования | Сумма, тыс. руб. |
| Источники долгового финансирования | 689 |
| Заемное финансирование в Фонде РП РС(Я) | *689* |
| Лизинг в Региональной лизинговой компании | 0 |
| Банковское (или иное) кредитование | 0 |
| Источники собственного капитала | 0 |
| Собственные средства | 0 |
| Иное: гранты и т.п. | 0 |
| Всего | 689 |

# 5.3. Объемы инвестиций

Общая сумма первоначальных инвестиций составит 689 тыс. руб. Состав и структура инвестиционных расходов представлены в таблице 5-3.

Таблица 5-3. Инвестиции в проект

| Статья расходов | Сумма, тыс. руб. | Структура, в процентах к итогу |
| --- | --- | --- |
| Нематериальные активы | 0 | 0 |
| Основные фонды | 599 | 87 |
| *Здание* | *0* | *0* |
| *Оборудование* | *537* | *78* |
| *Техника и мебель* | *62* | *9* |
| Оборотные активы (спецодежда) | 90 | 13 |
| Некапитализуемые расходы | 0 | 0 |
| Всего | 689 | 100 |

# 5.4. График погашения заемных средств

График выплат по долговым обязательствам, планируемым к привлечению на финансирование настоящего проекта, представлен в таблице 5-4.

Таблица 5-4. График гашения и обслуживания долговых обязательств

|  |  |
| --- | --- |
| Условия привлечения средств: | |
| Процентная ставка, % | 8 |
| Срок, лет | 5 |
| Отсрочка по выплате долга, мес. | 3 |
| Показатель | 2019 | | | | |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 689 | 689 | 660 | 630 | х |
| Оплата процентов | 14 | 14 | 13 | 13 | 53 |
| Возврат основного долга | 0 | 29 | 30 | 30 | 90 |
| Выплаты всего | 14 | 43 | 43 | 43 | 143 |
| Показатель | 2020 | | | | |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 600 | 569 | 537 | 505 | х |
| Оплата процентов | 12 | 11 | 11 | 10 | 44 |
| Возврат основного долга | 31 | 32 | 32 | 33 | 128 |
| Выплаты всего | 43 | 43 | 43 | 43 | 172 |
| Показатель | 2021 | | | |  |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 472 | 438 | 403 | 368 | х |
| Оплата процентов | 9 | 9 | 8 | 7 | 34 |
| Возврат основного долга | 34 | 34 | 35 | 36 | 139 |
| Выплаты всего | 43 | 43 | 43 | 43 | 172 |
| Показатель | 2022 | | | |  |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 333 | 296 | 259 | 221 | х |
| Оплата процентов | 7 | 6 | 5 | 4 | 22 |
| Возврат основного долга | 37 | 37 | 38 | 39 | 150 |
| Выплаты всего | 43 | 43 | 43 | 43 | 172 |
| Показатель | 2023 | | | |  |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 182 | 143 | 103 | 62 | х |
| Оплата процентов | 4 | 3 | 2 | 1 | 10 |
| Возврат основного долга | 40 | 40 | 41 | 62 | 182 |
| Выплаты всего | 43 | 43 | 43 | 63 | 192 |
| Показатель | 2024 | | | |  |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 0 | 0 | 0 | 0 | х |
| Оплата процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Возврат основного долга | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выплаты всего | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оплата процентов всего | 163 |
| Возврат основного долга всего | 689 |
| Выплаты всего | 852 |

# 5.5. Отчет о прибылях и убытках

План по прибыли представлен в приложении 1 к бизнес-плану. Динамика показателей прибыли свидетельствует о финансовой состоятельности проекта.

# 5.6. Отчет о движении денежных средств

Прогнозный отчет о движении денежных средств проекта приведен в приложении 2 к бизнес-плану.

Видно, что проект ликвиден, т.к. на каждом интервале его жизни соблюдено положительное сальдо денежных потоков. Данное условие является обязательным условием для положительной оценки состоятельности проекта, поскольку свидетельствует о том, что при реализации проекта смогут быть выполнены все обязательства: осуществлены текущие расчеты, обслужен и погашен заемный капитал, выполнены необходимые налоговые отчисления.

# 5.7. Расчет точки безубыточности

Значение объема продаж (в стоимостном выражении), при котором проект не приносит ни прибыли, ни убытка, называется порогом рентабельности (или точкой безубыточности проекта). В рамках данного проекта объемы выручки выше порога рентабельности, что характеризует проект, как эффективный (см. табл. 5-5).

Таблица 5-5. Оценка безубыточности проекта, тыс. руб.

| Показатель | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Выручка | 3 968 | 5 135 | 5 392 | 5 661 | 5 944 |
| Переменные расходы | 2 632 | 3 157 | 3 315 | 3 481 | 3 655 |
| Валовая прибыль | 1 336 | 1 978 | 2 076 | 2 180 | 2 289 |
| Постоянные расходы | 535 | 725 | 714 | 703 | 691 |
| Точка безубыточности (критический объем выручки) | 1 590 | 1 882 | 1 855 | 1 825 | 1 793 |
| Запас финансовой прочности | 2 379 | 3 253 | 3 537 | 3 836 | 4 151 |
| Запас финансовой прочности, в процентах | 60 | 63 | 66 | 68 | 70 |

# 5.8. Основные экономические показатели

Проект следует признать экономически эффективным по результатам расчета его критериальных показателей (см. табл. 5-6).

Таблица 5-6. Расчет показателей эффективности проекта

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение | Ед. изм. | Критерий приемлемости |
| Чистый денежный доход (NPV) | 5 426 | тыс. руб. | >0 |
| Индекс доходности инвестиций | 8,9 | - | >1 |
| Внутренняя норма доходности | 154 | % | > ставки по кредиту |
| Период окупаемости (от начала эксплуатации проекта) | 0,7 | лет | < срока проекта |
| 9 | мес. |

## 6. Оценка проектных рисков, меры по их снижению

Создание шиномонтажной мастерской имеет незначительный уровень рисков. Среди основных видов рисков, которые потенциально могут повлиять на операционную деятельность проекта, можно выделить следующие:

1. *Сбытовой риск.*

Данный риск связан с отсутствием или снижением клиентов шиномонтажа. Снижение спроса для данного вида предпринимательской деятельности не предвидится, так как количество автомобилей постоянно растет. Сбытовой риск может иметь высокий уровень на рынке, где имеется большое количество конкурентов. Минимизация риск возможна за счет выгодного расположения производственного здания, установления оптимальных цен (ниже среднерыночных), регулярного стимулирования спроса клиентов на основе установления скидок для постоянных потребителей услуг и акций для новых клиентов, внедрения различных бонусных программ, индивидуального подхода к клиентам.

1. *Риск трудовых ресурсов.*

Данный риск связан с некачественной (непрофессиональной) работой персонала, текучестью кадров. Для нивелирования данного риска оплата сотрудников шиномонтажа будет установлена в процентном соотношении к выручке. Это позволить снизить текучесть кадров, а также избежать возможного грубого отношения к клиентам со стороны старшего техника и некачественной работы со стороны мастеров. Одной из мер управления риском текучести кадров может стать формирование резервного фонда, из которого в периоды низкого спроса будут осуществляться фиксированные минимальные выплаты на оплату труда персонала.

1. *Технологический риск.*

Данный риск связан с неисправностью оборудования. Для нивелирования данного риска планируется на постоянной основе проводить инвентаризацию оборудования шиномонтажа, регулярно осуществлять замену на качественное новое оборудования по мере выхода действующего из эксплуатации.

1. *Организационный риск.*

Организационный риск может быть обусловлен ошибочными решениями в организации действий и работ на всех стадиях развития проекта.

Для минимизации данного риска планируется установление четкого календарного планирования деятельности, регулярного контроля за объемами оказываемых услуг. Старший техник должен обладать высокими профессиональными навыками для быстрого выявления проблемы и ее устранения.

1. *Финансовый риск.*

Финансовый риск связан с отсутствием необходимых финансовых ресурсов на осуществление проекта. Данный риск невозможно исключить полностью, поскольку для начала реализации проекта (т.е. для закупа необходимого оборудования) планируется использовать внешние источники финансирования. Управление риском возможно на основе диверсификации числа финансовых институтов, оказывающих финансовую поддержку начинающим предпринимателям.

## ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРОЕКТУ