|  |
| --- |
|  |
| БИЗНЕС-ПЛАН Создание автомастерской 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](#_Toc19500829)

[2. Описание продукции 6](#_Toc19500830)

[*2.1. Характеристика и назначения, основные преимущества* 6](#_Toc19500831)

[*2.2. Характеристика потенциальных потребителей, каналы сбыта* 7](#_Toc19500832)

[*Целевая аудитория* 7](#_Toc19500833)

[*Потребительские предпочтения* 7](#_Toc19500834)

[*Методы продаж и система продвижения продукции* 8](#_Toc19500835)

[3. Организационный план 9](#_Toc19500836)

[*3.1. График реализации проекта* 9](#_Toc19500837)

[*3.2. Перечень разрешительной документации* 9](#_Toc19500838)

[*3.3. Кадровое обеспечение проекта* 11](#_Toc19500839)

[4. Производственный план 12](#_Toc19500840)

[*4.1. Характеристика основного производственного процесса* 12](#_Toc19500841)

[*4.2. Описание производственной площадки* 13](#_Toc19500842)

[*4.3. Потребность и условия поставки сырья и материалов, поставщики* 15](#_Toc19500843)

[*4.4. Потребность и условия поставки основного вспомогательного оборудования, поставщики* 15](#_Toc19500844)

[*4.5. Планируемая программа производства* 17](#_Toc19500845)

[*4.6. Требования к контролю качества* 19](#_Toc19500846)

[*4.7. Текущие расходы, расчет себестоимости* 20](#_Toc19500847)

[4.8. Экологические вопросы деятельности 23](#_Toc19500848)

[5. Финансовый план 23](#_Toc19500849)

[5.1. Налоговое окружение проекта 23](#_Toc19500850)

[5.2. Варианты источников финансирования 25](#_Toc19500851)

[5.3. Объемы инвестиций 25](#_Toc19500852)

[5.4. График погашения заемных средств 25](#_Toc19500853)

[5.5. Отчет о прибылях и убытках 27](#_Toc19500854)

[5.6. Отчет о движении денежных средств 27](#_Toc19500855)

[5.7. Расчет точки безубыточности 27](#_Toc19500856)

[5.8. Основные экономические показатели 28](#_Toc19500857)

[6. Оценка проектных рисков, меры по их снижению 28](#_Toc19500858)

## Резюме проекта

*Наименование проекта*. Создание автомастерской в п. ХХХ ХХХ района Республики Саха (Якутия).

*Актуальность проекта*.

В Республике Саха (Якутия) в сети дорог общего пользования отсутствуют дороги высших категорий (I и II), параметрам III технической категории соответствует автомобильная дорога федерального значения «Лена», а также небольшие участки по дорогам республиканского значения. Все остальные автодороги относятся или к IV, или к V категории. Неудовлетворительное состояние дорожной сети приводит к тому, что фактическая частота ремонта автотранспорта значительно превышает нормативные показатели, что формирует повышенный спрос на услуги автомастерских.

По данным территориального органа Федеральной службы статистики, количество автомобилей в Республике Саха (Якутия) в 2017 г. составляло 229,5 единиц на 1000 человек населения. Значение данного показателя с 2011 г. выросло в полтора раза (со 148 единиц). Растущее число обслуживаемых автотранспортных средств требует активного роста точек сервисного обслуживания автомобилей.

*Организационно-правовая форма.*

Для создания автосервиса в равной степени подходит как регистрация в качестве индивидуального предпринимателя (ИП), так и создание общества с ограниченной ответственностью (ООО). Регистрация в качестве ИП целесообразна, если предполагается единоличное ведение деятельности, небольшой штат персонала (3-10 человек). Организация в форме общества с ограниченной ответственностью целесообразна, если предполагается участие в деятельности нескольких владельцев, значительные объемы производства и реализации продукции, привлечение кредитов в дальнейшем, значительные расходы в капитальное строительство, большой штат персонала.

В настоящем проекте предполагается регистрация инициатора проекта в форме индивидуального предпринимателя.

Виды деятельности по ОКВЭД-2: 45.20 «Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств»; 45.20.3 «Мойка автотранспортных средств, полирование и предоставление аналогичных услуг».

*Суть проекта*заключается в создании в п. ХХХ ХХХ района Республики Саха (Якутия) современного объекта по комплексному обслуживанию автомобилей, предусматривающему предоставление постоянных услуг автосервиса, а также сезонных услуг по автомойке.

*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 автомастерскую, подбор персонала.

2. Инвестиционный этап. В настоящем проекте использован вариант размещения автомастерской в собственном здании. Длительность инвестиционного этапа в данном варианте составит два-три месяца с момента финансирования проекта. Основные мероприятия: приобретение металлоконструкций для возведения здания, их доставка до места размещения объекта (один-два месяц), строительно-монтажные работы по возведению здания (один месяц), приобретение и доставка оборудования, наем персонала.

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

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

Создание авторемонтной мастерской (автосервиса) потребует инвестиционных вложений в сумме 6 312 тыс. руб., в том числе на строительство здания – 4 220 тыс. руб., на приобретение оборудования – 1 895 тыс. руб., на приобретение техники и мебели – 62 тыс. руб., на формирование начального оборотного капитала – 90 тыс. руб., на формирование нематериальных активов – 45 тыс. руб.

*Схема финансирования.*

В качестве проектной схемы финансирования может быть выбрано: бюджетное кредитование в Фонде развития предпринимательства Республики Саха (Якутия), лизинг оборудования в региональной лизинговой компании Республики Саха (Якутия), банковское кредитование по программе поддержки субъектов МСП (если действующий бизнес) или смешанная форма, включающая в себя сочетание собственных средств, а также привлеченных безвозмездно ресурсов и указанных источников долгового капитала.

В настоящем проекте рассмотрена смешанная проектная схема финансирования в форме вклада собственных средств, привлечения средств гранта и займа в Фонде развития предпринимательства Республики Саха (Якутия).

*Оценка социально-экономической эффективности проекта.*

Валовые налоговые отчисления в бюджет – 619 тыс. руб.

Создание новых рабочих мест – 6 единиц.

Чистый дисконтированный доход (NPV) – 34 138 тыс. руб.

Индекс доходности (PI) – 6,4.

Внутренняя норма дисконта (IRR) – 107%.

Дисконтированный период окупаемости (DPP) – 14 мес.

## 

## 2. Описание продукции

# *2.1. Характеристика и назначения, основные преимущества*

Предполагается, что в создаваемой авторемонтной мастерской будет предоставляться широкий спектр услуг, за исключением тех, которые требуют узкоспециализированных знаний и оборудования.

Основными услугами проекта будут являться следующие:

1. Техническое обслуживание.

Техническое обслуживание автомобиля является операцией, регулярно проводимой автовладельцами, поэтому спрос на данную услугу постоянен.

2. Диагностика и ремонт.

В состав данной группы услуг войдут диагностика и ремонт ходовой части; трансмиссии; двигателя; тормозной системы; системы охлаждения; глушителя.

3. Мойка автомобиля, чистка салона автомобиля.

Мойка кузова автомобиля и чистка его салона являются наиболее распространенными услугами среди автовладельцев. В создаваемой автомастерской планируется организовать однопостовую мойку с применением передвижных моечных аппаратов.

Факторами конкурентоспособности и развития планируемой к открытию авторемонтной мастерской выступят:

1. Местоположение. Помещение авторемонтной мастерской планируется разместить в месте, характеризующимся постоянным потоком автотранспорта, простотой нахождения, удобными подъездными путями.

1. Внешний вид автомастерской: привлекательный вид самого здания, наличие информативной и легко читаемой вывески, чистота окружающей территории.
2. Комплексность предоставляемых услуг.
3. Высокое качество оказываемых услуг в сочетании с низкими ценами. Высокому качеству оказываемых услуг будут способствовать использование в работе современного оборудования и высококвалифицированной рабочей силы. Приоритетом работы с клиентами будут являться доброжелательное отношение и быстрота обслуживания. Установление цен на услуги проекта на 5% ниже уровня среднерыночных цен позволит обеспечить постоянный приток клиентов в создаваемую автомастерскую.

# *2.2. Характеристика потенциальных потребителей, каналы сбыта*

# *Целевая аудитория*

Целевую аудиторию проекта можно рассматривать по следующим основным критериям:

1. Вид автомобиля. В настоящем проекте основную целевую аудиторию образуют владельцы легковых автомобилей.

2. Территориальная близость. Основными потребителями предлагаемых проектом услуг будут являться автовладельцы населенного пункта, где планируется открыть авторемонтную мастерскую. Расположение центра технической диагностики и ремонта, а также автомойки в непосредственной близости от места жительства потенциальных потребителей создадут благоприятную клиентскую среду для реализации настоящего проекта.

3. Пол и возраст клиента. Более 60% клиентов будут представлены мужчинами в экономически активном возрасте от 20 до 45 лет.

# *Потребительские предпочтения*

*Техническое обслуживание автомобиля*

Спрос на данную услугу имеет зависимость от цены, но поскольку техническое обслуживание автомобиля требует высокой квалификации исполнителей и использования качественного оборудования, наблюдается большая приверженность автовладельцев к выполнению данной операции в какой-то одной фирме.

*Диагностика и ремонт*

Ремонт ходовой части, подвески, двигателя и т.д. могут выполняться только специализированными фирмами, однако чаще всего предоставляются в рамках одной автомастерской. Данная услуга требует высокой квалификации исполнителей. Эластичность спроса по цене присутствует, однако большее значение имеет качество услуг и профессионализм исполнителя, поэтому большинство автолюбителей предпочитает выполнять такие работы в одном и том же автосервисе, и даже у одного и того же мастера.

*Автомойка*

Спрос на мойку и чистку салона автомобиля характеризуется высокой эластичностью по цене. Важным фактором является месторасположение предприятия, оказывающего услугу. Услуга автомойки не требует высокой квалификации исполнителей, поэтому качество ее оказания зачастую не слишком разнится у различных фирм. В связи с этим, автовладельцы, как правило, не испытывают приверженности к какой-то определенной фирме, оказывающей услуги автомойки.

# *Методы продаж и система продвижения продукции*

Для привлечения клиентов будут использованы общераспространенные методы рекламы: реклама на билборде, контекстная реклама в социальных сетях в интернете, визитки и флаеры с предложением 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 при повторном обращении в автосервис.

## 3. Организационный план

# *3.1. График реализации проекта*

Жизненный цикл проекта рассчитан на пять лет и включает в себя три этапа.

1. Предварительный этап (1 месяц).

1.1. Регистрация предпринимательской деятельности.

1.2. Оформление земельного участка и помещения под производственный объект.

1.3. Получение разрешительных документов на строительство объекта и деятельность автомастерской.

1.4. Мероприятия по привлечению инвестиционных ресурсов на реализацию проекта.

2. Инвестиционный этап (2-3 месяца).

2.1. Разработка проекта, изготовление модулей из металлоконструкций, монтаж здания (1,5-2 месяца).

2.2. Приобретение и поставка оборудования (0,5-1 месяц).

2.3. Получение разрешительных документов на деятельности автомастерской (1 месяц).

2.3. Наем персонала (0,5 месяца).

3. Эксплуатационный этап.

Работу авторемонтной мастерской планируется начать с четвертого месяца от начала жизни проекта.

# *3.2. Перечень разрешительной документации*

Лицензия на автосервис не является обязательной. Сертификация услуг сервиса технического обслуживания (СТО) также не является обязательной, но автосервис может получить добровольный сертификат. Наличие сертификата способствует росту уровня доверия клиентов.

К СТО предъявляются достаточно строгие требования, относящиеся к его расположению, организации рабочего пространства и труда.

Так, авторемонтную мастерскую нельзя открывать в жилых постройках и вблизи детских площадок (не менее 10-50 метров). В помещении автомастерской обязательно наличие канализации, вoдocнaбжeния, пpитoчнo-вытяжнoй автоматической вентиляции, отопления, естественного освещения (соответствующий коэффициент не ниже 1,5) и электричества. Минимально допустимая площадь самого автосервиса рассчитывается исходя из норматива: пять кв. м на каждого работника (площадь, занимаемая оборудованием, не считается). Дополнительно на размер CTO может повлиять перечень оказываемых работ. При отделке самого помещения нужно следовать определённым нормам: использование мacлoбeнзocтoйких материалов; при наличии смотровой ямы – она выкладывается керамической плиткой; на 2/3 от пола стены должны быть отделаны керамической плиткой или же масляной краской; полы выкладываются кафельной плиткой. Обязательно наличие раздевалки и душевой для персонала. По требованиям пожарной безопасности автомастерская должна быть оборудована автоматическими установками пожаротушения.

Перечень основных разрешительных документов на деятельность СТО включает в себя:

1. Разрешение Роспотребнадзора на проведение технологических процессов и размещения СТО, а также на ввод производственного объекта в эксплуатацию.
2. Разрешение Госпожнадзора (для сварочных и малярных работ).
3. Приказ о назначении сотрудника, ответственного за технику безопасности и пункт безопасности.
4. Приказ о назначении сотрудника, ответственного за выполняемые работы по техническому обслуживанию и ремонту.

# *3.3. Кадровое обеспечение проекта*

Штатное расписание персонала представлено в таблице 3-1.

Таблица 3-1. Штатное расписание персонала проекта

| Должность | Оплата труда, в процентах от выручки | Число работников, ед. |
| --- | --- | --- |
| Старший мастер | 10 | 1 |
| Моторист/мастер по ремонту двигателей | 8 | 1 |
| Автомеханик | 8 | 1 |
| Автоэлектрик | 8 | 1 |
| Рихтовщик /Автомаляр/Полировщик/ | 8 | 1 |
| Техник автомойки, разнорабочий | 5 | 1 |
| Итого | - | 6 |

Особое внимание при создании авторемонтной мастерской предполагается уделить подбору производственного персонала, который будет состоять из мужчин в возрасте до 35-45 лет с опытом работы в данной отрасли, имеющих образование не менее среднего специального. Поскольку кадровый фактор является достаточно веским в обеспечении конкурентоспособности автосервиса, важными, помимо указанного, будут являться такие качества работников как способность к обучению, общительность, вежливость и дисциплинированность.

Обязанности основного персонала проекта представлены в таблице 3-2.

Таблица 3-2. Обязанности персонала проекта

| Должность | Обязанности |
| --- | --- |
| Старший мастер | Прием заказов на ТО; Оформление документов; Ведение отчетности и документооборота; Решения по гарантийным случаям; Распределение работ среди сотрудников; Контроль качества и сроков выполнения работы; Ведение склада автозапчастей. |
| Моторист/мастер по ремонту двигателей | Диагностика и ремонт двигателей; Оформление заявок на склад; Оповещение руководства о необходимости выполнения дополнительных несогласованных с заказчиком работ. |
| Автомеханик | Ремонт автомобилей заказчиков; Устранение неисправностей помимо описанных в заказ-наряде; Оформление заявок на склад; Оповещение начальства о необходимости дополнительного согласования перечня требуемых работ с клиентом. |
| Автоэлектрик | Монтаж автомобильных сигнализаций, магнитол, кондиционеров и прочего оборудования; Анализ причин возникновения брака в работе; Модернизация и ремонт рабочего оборудования. |
| Рихтовщик Автомаляр/Полировщик/ | Правка деталей и узлов кузова автомобиля; Притирка, подгонка, слесарная обработка, подготовка кузовных деталей под покраску. Подготовка и окраска кузовных деталей. Полировка деталей автомобиля по заданным параметрам. |
| Техник автомойки, разнорабочий | Мойка автомобилей, различные виды работ |

Всю административную и организационную работу будет выполнять руководитель предприятия – индивидуальный предприниматель. К его обязанностям будут относиться: разработка маркетинговой стратегии, общение с клиентами, поиск новых возможностей для развития и широкого охвата рынка, установление контактов с поставщиками.

Для ведения бухгалтерского учета и сдачи отчетности планируется воспользоваться услугами бухгалтера по договору оказания услуг (аутсорсингу).

## 4. Производственный план

# *4.1. Характеристика основного производственного процесса*

Проведение ремонта и технического обслуживания автомобилей в условиях современного авторемонтного предприятия связано с выполнением широкого комплекса разнообразных работ.

Прием машин будет осуществляться по предварительной записи либо в порядке живой очереди. Заявка от клиента сначала поступает старшему мастеру, который принимает решение о делегировании определенных этапов работы мастерам смены. Мастера выполняют работы и сдают их старшему мастеру. Старший мастер сдает готовую работу клиенту.

Процесс технического обслуживания автомобилей представляет собой совокупность выполняемых в рациональной последовательности технологических операций, набор которых определяется как техническим состоянием автомобиля, так и желанием, а также возможностями заказчика.

Как правило, первым этапом технологического процесса является мойка автомобиля, чистка его основных агрегатов и узлов и последующее диагностирование.

На ремонтном участке будет оборудован специализированный пост для замены смазочного материала в агрегатах автомобилей и дозаправки его охлаждающей жидкостью и воздухом.

При замене агрегатов и сборке автомобилей для облегчения труда и повышения производительности труда работников будут применяться различные средства механизации сборочных работ. Сборка будет производиться на специальных стендах (приспособлениях), обеспечивающих устойчивое положение собираемого изделия или его сборочной единицы.

Для устранения механических повреждений деталей (трещин, отколов, пробоин и т.п.) планируется применение сварочных работ, а для нанесения покрытий на поверхности деталей с целью компенсации их износа – наплавку.

# *4.2. Описание производственной площадки*

Возможно несколько вариантов выбора места для расположения авторемонтной мастерской. Это может быть место в зоне, где сосредоточены автосалоны, магазины запчастей, ремонтные мастерские для автомобилей, или участок, расположенный недалеко от дорог с интенсивным транспортным потоком, на въезде в населенный пункт и выезде из него.

Здание авторемонтной мастерской может быть либо готовое, либо самостоятельной постройки. И в том, и в другом случае помещение автосервиса должно отвечать нормам СЭС и пожарной безопасности.

Создаваемый автосервис планируется разместить на земельном участке при въезде в п. ХХХ, по ул. ХХХ, ХХХ. Земельный участок получен на правах аренды, подтверждением чему выступает договор аренды земли, заключенный между Окружной администрацией населенного пункта ХХХ и инициатором проекта.

Для размещения автосервиса планируется строительство здания из быстровозводимых легких металлоконструкций. Преимуществом модульных конструкций является, во-первых, их низкая стоимость, во-вторых, легкость и быстрота возведения. Использование модульной конструкции здания позволит значительно сэкономить время и средства на возведение здания авторемонтной мастерской.

Здание будет представлять собой сборную металлоконструкцию. Модули поставляются в полной заводской готовности со смонтированными освещением, отоплением и вентиляцией. Фундаментное основание – мелкозаглубленный ленточный фундамент.

Здание будет состоять из трех модулей, состыкованных между собой. Первый модуль – однопостовая мойка, второй – общий модуль для постов автосервиса. С помощью перегородок будут организованы дополнительные подсобные помещения и санузел.

Основные параметры здания: площадь застройки – 200 кв. м., высота – 6 м.

Ориентировочные расходы на строительство модульного здания составят 4 220 тыс. руб. (см. табл. 4-1).

Таблица 4-1. Расходы на строительство здания автосервиса

| Статья расходов | Сумма, тыс. руб. |
| --- | --- |
| Каркас здания | 1 400 |
| Сэндвич-панели, крыша, стены | 1 900 |
| Основание и полы | 300 |
| Монтаж конструкций | 400 |
| Доставка материалов | 220 |
| Всего | 4 220 |

Металлоконструкции планируется приобрести у производителей, работающих на внутреннем рынке. Модульным строительством сегодня занимаются многие компании. Монтажные работы могут осуществляться силами поставщика металлоконструкций или местной частной строительной компанией.

# *4.3. Потребность и условия поставки сырья и материалов, поставщики*

Для обеспечения ритмичности работы автомастерской планируется приобретение расходных материалов с запасом. Поставщиками автозапчастей для создаваемой авторемонтной мастерской смогут быть небольшие локальные розничные магазины, с которыми в дальнейшем планируется наладить долгосрочное сотрудничество, а также крупные федеральные сети, в которых можно оформить заказ и доставку через интернет.

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

Оборудование может варьировать в зависимости от специализации СТО. Для полной и современной комплектации создаваемой авторемонтной мастерской планируется к приобретению оборудование, характеристика которого приведена в таблице 4-2.

Таблица 4-2. Перечень основных фондов и нематериальных активов проекта

| Наименование | Цена, руб. за ед. | Количество | Сумма, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- |
| Производственное оборудование | | | |
| Автомобильный подъемник | 327 385 | 1 | 327 |
| Двухстоечный подъемник | 202 108 | 1 | 202 |
| Аппарат для замены масла в АКПП | 34 000 | 1 | 34 |
| Гайковёрт пневматический | 8 984 | 3 | 27 |
| Пневмогайковерт | 18 044 | 2 | 36 |
| Стенд для проверки и очистки форсунок | 58 422 | 1 | 58 |
| Стетоскоп механика | 687 | 1 | 1 |
| Манометр давления масла в двигателе | 1 659 | 1 | 2 |
| Компрессометр бензиновый | 1 831 | 1 | 2 |
| Манометр давления топлива | 1 945 | 1 | 2 |
| Мультимарочный сканер | 163 077 | 1 | 163 |
| Автомобильный 2-х компонентный газоанализатор | 29 900 | 1 | 30 |
| Инфракрасный стенд сход-развал | 279 000 | 1 | 279 |
| Инструментальная тележка 7 ящиков 144 предмета. | 41 198 | 3 | 124 |
| Пресс пневмогидравлический | 58 651 | 1 | 59 |
| Кран гидравлический | 15 621 | 1 | 16 |
| Катушка со шлангом для удаления выхлопных газов | 62 656 | 1 | 63 |
| Центробежный вентилятор для вытяжки выхлопных газов | 28 438 | 1 | 28 |
| Пуско-зарядное устройство | 18 825 | 1 | 19 |
| Мойка высокого давления | 81 058 | 1 | 81 |
| Верстак двухтумбовый | 25 500 | 3 | 77 |
| Табурет механика | 1 900 | 3 | 6 |
| Трансмиссионная стойка | 18 104 | 1 | 18 |
| Съемник пружин | 9 020 | 1 | 9 |
| Установка для замены масла | 14 900 | 1 | 15 |
| Всего: | | | 1 676 |
| 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 офисной мебели | 12 000 | 1 | 12 |
| Всего: | | | 62 |
| Программное обеспечение | | | |
| Программные продукты | 45 000 | 1 | 45 |
| Всего: | | | 45 |
| Доставка оборудования: | | | 168 |
| Поправочный коэффициент по доставке (Кд): | | | 1,3 |
| Доставка оборудования с учетом Кд: | | | 218 |
| Итого: | | | 2 092 |

Производственное оборудование планируется закупить в ХХХХ. Поставщиком является компания ХХХХ, осуществляющая продажу профессионального оборудования для автосервиса от ведущих мировых производителей по низким ценам.

Для организации всех видов учета в создаваемой авторемонтной мастерской планируется приобретение программного модуля «Автосервис», входящего в систему AutoИнтеллект. Данный модуль позволит автоматизировать бизнес-процессы создаваемого предприятия, в том числе: контролировать действия сотрудников, фиксировать историю обслуживания автотранспорта, организовывать документооборот (накладные, счета и акты), формировать отчеты о работе автомастерской.

# *4.5. Планируемая программа производства*

Спрос на услуги проекта имеет выраженную сезонность. В целом по рынку, наименьший уровень спроса отмечается с января по март, а также в ноябре и декабре (коэффициент сезонности составляет 0,75), в апреле, мае, сентябре и октябре спрос повышается до максимума (коэффициент спроса составляет 1), некоторое снижение происходит с июня по август (коэффициент спроса составляет 0,9). Фактор сезонности учтен в формировании годового плана продаж и финансового плана (см. табл. 4-3).

Таблица 4-3. Сезонность проекта по кварталам календарного года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. |
| 21% | 28% | 27% | 24% |

Программа производства планируется исходя из режима работы и производственных мощностей создаваемой авторемонтной мастерской.

График работы: с 10.00 до 19.00 часов шесть дней в неделю (см. табл. 4-4).

Таблица 4-4. Календарный годовой план работы автосервиса

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Январь | Февраль | Март | Апрель | Май | Июнь | Июль | Август | Сентябрь | Октябрь | Ноябрь | Декабрь | Всего |
| Количество календарных дней | 31 | 28 | 31 | 30 | 31 | 30 | 31 | 31 | 30 | 31 | 30 | 31 | 365 |
| Количество рабочих дней в периоде | 24 | 23 | 26 | 26 | 26 | 26 | 26 | 27 | 26 | 26 | 26 | 26 | 308 |

Среднедневной производственный план представлен в таблице 4-5.

Таблица 4-5. Среднедневной производственный план

| Наименование услуги | Объем работ в день, авто | Время работы |
| --- | --- | --- |
| Ремонт (диагностика) ходовой части (передних и задних подвесок) | 1 | круглогодично |
| Ремонт (диагностика) трансмиссии | 3 | круглогодично |
| Ремонт (диагностика) двигателя | 1 | круглогодично |
| Ремонт (диагностика) тормозной системы | 8 | круглогодично |
| Ремонт (диагностика) системы охлаждения | 5 | круглогодично |
| Ремонт (диагностика) глушителя | 5 | круглогодично |
| Технической обслуживание | 8 | круглогодично |
| Автомойка | 10 | март-октябрь |

Среднегодовой объем валовой выручки составит 16 793 тыс. руб. (см. табл. 4-6).

Таблица 4-6. Производственно-сбытовой план

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продукция | Цена за единицу, руб. | Объем работ, ед. | | Выручка, тыс. руб. | |
| в день | в год | в день | в год |
| Ремонт (диагностика) ходовой части | 4750 | 1 | 308 | 4,75 | 1463 |
| Ремонт (диагностика) трансмиссии | 3800 | 3 | 924 | 11,4 | 3511 |
| Ремонт (диагностика) двигателя | 5700 | 1 | 308 | 5,7 | 1756 |
| Ремонт (диагностика) тормозной системы | 950 | 8 | 2464 | 7,6 | 2341 |
| Ремонт (диагностика) системы охлаждения | 1425 | 5 | 1540 | 7,125 | 2195 |
| Ремонт (диагностика) глушителя | 1425 | 5 | 1540 | 7,125 | 2195 |
| Техническое обслуживание | 950 | 8 | 2464 | 7,6 | 2341 |
| Автомойка | 475 | 10 | 2090 | 4,75 | 993 |
| Всего | х | х | 11 638 | 56 | 16 793 |

# *4.6. Требования к контролю качества*

Основные документы, регулирующие качество услуг автомастерской:

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

2. ГОСТ «Нормы и методы измерений содержания окиси углерода и углеводородов в отработавших газах автомо­билей с бензиновыми двигателями. Требования безопасности».

3. ОСТ «Подготовка предпродажная легковых ав­томобилей».

4. ТУ «Приемка, ремонт и выпуск из ремонта кузовов и кузовных деталей легковых автомобилей на предприя­тиях автоcервиса».

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

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

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

8. 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 автомойки (моющие средства) – примерно около 12% от стоимости заказа автомойки (исходя из сложившейся практики). Среднегодовые материальные расходы составят 119 тыс. руб. (см. табл. 4-7).

Таблица 4-7. Материальные расходы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид материала | Сумма расходов, тыс. руб. | |
| в день | в год |
| Моющие средства - автомойка | 0,57 | 119 |

1. Расходы на фонд оплаты труда персонала.

Среднегодовые расходы на фонд оплаты труда составят 8 114 тыс. руб. (см. табл. 4-8).

Таблица 4-8. Фонд оплаты труда персонала

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Должность | Сумма расходов, тыс. руб. | |
| в день | в год |
| Старший мастер | 5,6 | 1726 |
| Моторист/мастер по ремонту двигателей | 4,5 | 1381 |
| Автомеханик | 4,5 | 1381 |
| Автоэлектрик | 4,5 | 1381 |
| Рихтовщик /Автомаляр/Полировщик/ | 4,5 | 1381 |
| Техник автомойки, разнорабочий | 2,8 | 863 |
| Всего | 26,3 | 1. 114 |

1. Расходы на потребляемые коммунальные ресурсы (электроэнергия, водопотребление, водоотведение, отопление).

Расшифровка расчета расходов на потребляемые коммунальные ресурсы приведена ниже.

* 1. Расходы на электроэнергию.

Среднегодовые расходы на электроэнергию составят 99 тыс. руб. (см. табл. 4-9).

Таблица 4-9. Расчет расходов на потребляемую электроэнергию

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Значение показателя |
| Осветительная электроэнергия, кВт/ч | 0,069 |
| Расход на освещение в год, кВт\*ч | 4 278 |
| Силовая электроэнергия, кВт/ч | 7,46 |
| Расход силовой электроэнергии в год, кВт\*ч | 18 377 |
| Расход в год, кВт\*ч | 22 655 |
| Тариф, руб. за кВт | 4,36 |
| Расход в год, тыс. руб. | 99 |

* 1. Расходы на воду.

Расходы на воду будут складываться из расчета потребления воды и водоотведения. Среднегодовые расходы на воду составят 14 тыс. руб., на водоотведение – 9 тыс. руб. (см. табл. 4-10).

Таблица 4-10. Расчет расходов на потребление воды и сточные воды

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Входные данные (условия и допущения) | | | | |
| Среднегодовой оборот авто на мойку | | | 2090 | |
| Численность рабочих, чел. | | | 6 | |
| Тариф на воду, руб. за куб. м | | | 57,07 | |
| Тариф на сток воды, руб. за куб. м | | | 38,51 | |
| Вид работ | Норма потребления, куб. м | | | Расход в год, куб. м | | | Расходы в год, тыс. руб. | |
| вода | сточные воды | | вода | | сточные воды | вода | сточные воды |
| Расход воды на работу автомойки | 0,115 куб. м на авто | 0,115 куб. м на авто | | 240 | | 240 | 13,7 | 9,3 |
| Нужды персонала | 0,0025 на чел. в день | | | 5 | | 5 | 0,3 | 0,2 |
| Всего | | | | 245 | | 245 | 14 | 9 |

* 1. Расходы на тепловую энергию.

Расходы на тепловую энергию зависят от системы отопления помещения. Система отопления может быть центральной или автономной.

В настоящем проекте предполагается применение автономной системы отопления с использованием электрических котлов.

Среднегодовые расходы на отопление составят 609 тыс. руб. (см. табл. 4-11).

Таблица 4-11. 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 | 200 | 139 568 | 4,36 | 609 |
| \* К1 – поправочный коэффициент за климатическую зону | | | | | | | |

1. Амортизация.

Среднегодовые амортизационные отчисления (амортизация рассчитана линейным методом) составят 653 тыс. руб. (см. табл. 4-12).

Таблица 4-12. Расчет амортизационных отчислений

| Актив | Срок службы, лет | Норма амортизации | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Амортизация в год, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Здание | 30 | 0,03 | 4 220 | 141 |
| Оборудование | 5 | 0,20 | 1 895 | 379 |
| Техника и мебель | 3 | 0,33 | 62 | 21 |
| Спецодежда | 1 | 1,00 | 90 | 90 |
| Нематериальные активы | 2 | 0,50 | 45 | 23 |
| Всего | | | 6312 | 653 |

1. Прочие расходы.

Среднегодовые прочие расходы составят 162 тыс. руб. (см. табл. 4-13).

Таблица 4-13. Расчет прочих расходов

|  |  |
| --- | --- |
| Статья расходов | Сумма расходов в год, тыс. руб. |
| Расходы на аренду земельного участка | 66 |
| Расходы на услуги связи | 18 |
| Расходы на маркетинг | 24 |
| Расходы на охрану | 36 |
| Общехозяйственные (сбор и вывоз отходов, банковские услуги и др.) | 84 |
| Всего | 162 |

Валовые текущие расходы проекта в полный календарный год в среднем составят 9 778 тыс. руб. В структуре себестоимости основную долю занимают расходы на оплату труда персонала (см. табл. 4-14).

Таблица 4-14. Структура себестоимости

| Статья расходов | Структура | |
| --- | --- | --- |
| тыс. руб. | Процент к итогу |
| Материальные расходы | 119 | 1,2 |
| Расходы на ФОТ | 8 114 | 83,0 |
| Расходы на электроэнергию | 99 | 1,0 |
| Расходы на воду | 23 | 0,2 |
| Расходы на отопление | 609 | 6,2 |
| Амортизация | 653 | 6,7 |
| Прочие расходы | 162 | 1,7 |
| Всего | 9778 | 100,0 |

# 4.8. Экологические вопросы деятельности

Практически все отходы автомастерских обладают высокой токсичностью, поэтому необходимо соблюдать условия их утилизации. На этапе планирования автосервиса надо продумать зону первичного хранения отходов и ее специальное оснащение. В процессе деятельности автосервис должен заключить договор со специализированной компанией по утилизации отходов. При регулярном и своевременном вывозе отходов загрязнение окружающей среды будет сведено к минимуму.

## 5. Финансовый план

# 5.1. Налоговое окружение проекта

Современный автосервис 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 автосервиса. ЕНВД для данного вида деятельности рассчитывается по количеству сотрудников с учетом потенциального дохода. Выгодна данная система налогообложения, если автосервис имеет хороший клиентский портфель, обеспечивающий отсутствие простоев в работе.

4. Патентная система налогообложения. Данный вариант выгоден для индивидуального предпринимателя. Юридическим лицам данный режим недоступен. Стоимость рассчитывается на одного сотрудника автосервиса.

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 (7 человек), коэффициент-дефлятор (k1) – 1,915, региональный коэффициент (k2) – 0,45. Годовая сумма налоговых отчислений равна 130 тыс. руб.

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид налогообложения | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. | Всего |
| УСН (доходы) |  |  |  |  |  |
| УСН (расходы) |  |  |  |  |  |
| ЕНВД | 33 | 33 | 33 | 33 | 130 |
| Патент |  |  |  |  |  |

# 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 | 5 000 |
| Заемное финансирование в Фонде РП РС(Я) | 5 000 |
| Лизинг в Региональной лизинговой компании | 0 |
| Банковское (или иное) кредитование | 0 |
| Источники собственного капитала | 1 312 |
| Собственные средства | 312 |
| Иное: гранты и т.п. (указать) | 1 000 |
| Всего | 6 312 |

# 5.3. Объемы инвестиций

Общая сумма первоначальных инвестиций составит 6 312 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 | 45 | 1 |
| Основные фонды | 6 177 | 98 |
| *Здание* | *4 220* | *67* |
| *Оборудование* | *1 895* | *30* |
| *Техника и мебель* | *62* | *1* |
| Оборотные активы (спецодежда) | 90 | 1 |
| Некапитализуемые расходы | 0 | 0 |
| Всего | 6 312 | 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 | 5000 | 5000 | 4787 | 4571 | х |
| Оплата процентов | 99 | 100 | 97 | 92 | 387 |
| Возврат основного долга | 0 | 213 | 216 | 220 | 650 |
| Выплаты всего | 99 | 313 | 313 | 313 | 1037 |
| Показатель | 2020 | | | | |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 4350 | 4124 | 3893 | 3659 | х |
| Оплата процентов | 86 | 82 | 79 | 74 | 320 |
| Возврат основного долга | 227 | 230 | 234 | 239 | 930 |
| Выплаты всего | 313 | 313 | 313 | 313 | 1251 |
| Показатель | 2021 | | | |  |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 3420 | 3175 | 2926 | 2672 | х |
| Оплата процентов | 67 | 63 | 59 | 54 | 244 |
| Возврат основного долга | 245 | 249 | 254 | 259 | 1007 |
| Выплаты всего | 313 | 313 | 313 | 313 | 1251 |
| Показатель | 2022 | | | |  |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 2413 | 2148 | 1878 | 1604 | х |
| Оплата процентов | 48 | 43 | 38 | 32 | 161 |
| Возврат основного долга | 265 | 270 | 275 | 280 | 1090 |
| Выплаты всего | 313 | 313 | 313 | 313 | 1251 |
| Показатель | 2023 | | | |  |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 1323 | 1037 | 745 | 447 | х |
| Оплата процентов | 26 | 21 | 15 | 9 | 71 |
| Возврат основного долга | 287 | 292 | 298 | 447 | 1323 |
| Выплаты всего | 313 | 313 | 313 | 456 | 1394 |
| Оплата процентов всего | 1183 |
| Возврат основного долга всего | 5000 |
| Выплаты всего | 6183 |

# 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 | 13 267 | 17 809 | 18 700 | 19 635 | 20 616 |
| Переменные расходы | 241 | 241 | 253 | 266 | 279 |
| Валовая прибыль | 13 025 | 17 568 | 18 446 | 19 369 | 20 337 |
| Постоянные расходы | 7 820 | 8 664 | 8 587 | 8 504 | 8 414 |
| Точка безубыточности | 7 965 | 8 783 | 8 705 | 8 621 | 8 530 |
| Запас финансовой прочности | 5 302 | 9 027 | 9 995 | 11 014 | 12 087 |
| Запас финансовой прочности, в процентах | 40 | 51 | 53 | 56 | 59 |

# 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) | 34 138 | тыс. руб. | >0 |
| Индекс доходности инвестиций | 6,4 | - | >1 |
| Внутренняя норма доходности | 107 | % | > ставки по кредиту |
| Период окупаемости (от начала эксплуатации проекта) | 1,13 | лет | < срока проекта |
| 14 | мес. |

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

Деятельность проекта является предметом различных рисков. Среди основных видов рисков, которые могут повлиять на операционную деятельность проекта, можно выделить следующие:

1. *Риск трудовых ресурсов.*

Перспективы развития проекта зависят от многих факторов. Один из важнейших - привлечение и поддержка квалифицированных мастеров. С развитием рынка автосервиса конкуренция на рынке грамотных профессионалов может расти. Данный риск минимизирован тем, что проектом предусмотрены значительные расходы на оплату труда рабочих (47% от выручки), что будет способствовать их мотивации и препятствовать «утечке» кадров;

1. *Организационный риск.*

Данный риск обусловлен ошибочными решениями в организации действий и работ на всех стадиях развития проекта. Для нивелирования риска планируется четкое календарное планирование и управление реализацией проекта, подбор профессиональных кадров, регулярный контроль объемов оказываемых услуг.

*3. Технический риск*.

Риск, обусловленный влиянием на состояние и производительность техники и технологии случайных факторов. Основные меры по предупреждению и минимизации технического риска могут быть следующими: использование в работе с машинами и оборудованием только высококвалифицированных кадров, контроль соблюдения правил эксплуатации оборудования.

*4. Финансовый риск.*

Данный риск связан с отсутствием необходимых финансовых ресурсов на осуществление проекта. Данный риск невозможно исключить полностью, поскольку большую часть инвестиционных потребностей проекта планируется финансировать из внешних источников.

## 

ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРОЕКТУ