**Бизнес-план**

**Название проекта**: Пополнение материально-технической базы действующего бизнеса – приобретение грузового автомобиля КАМАЗ.

**Исполнитель проекта и его адрес:ИП\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**, Павлодарская область,



**2019 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I.** | **Общая информация** |  |
| **II.** | **Резюме проекта** |  |
| **III.** | **Концепция проекта** |  |
| **IV.** | **Описание услуги** |  |
| **V.** | **Техническое планирование** |  |
| 1. | Технологический процесс |  |
| 2. | Здания и сооружения |  |
| 3. | Оборудование и инвентарь (техника) |  |
| 4. | Сфера применения |  |
| 5. | Коммуникационная инфраструктура |  |
| **VI.** | **Реализация проекта** |  |
| 1.  **VII.** | План реализации  План маркетинга |  |
| 1. | Основные и потенциальные конкуренты |  |
| 2. | Стратегия маркетинга **Финансово – экономический план** |  |
| 1. | Источники финансирования |  |
| 2.  3.  4.  5.  6.  7.  8. | Инвестиционные затраты  Планируемый объем предоставления услуг  Прогноз оказания услуг на 1 год, после того как проект достигнет 100% мощности  Расчет себестоимости сырья и материалов на месяц  Расчет себестоимости вспомогательных материалов на год  Расчет других расходов за месяц  Расчет других расходов за год |  |
| **IХ.** | **Финансовые индикаторы** |
| **Х.**  **ХI.** | **Оценка рисков проекта**  **Социальная значимость проекта** |

**Приложения**

# I. Общая информация

|  |  |
| --- | --- |
| **ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ОБ ИНИЦИАТОРЕ ПРОЕКТА** | |
| Наименование клиента (с указанием юридического статуса) | ИП\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Место регистрации ИП: | Павлодарская область, |
| ИИН: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Владельцы/собственники: |  |
| Дата рождения: |  |
| Место жительства: |  |
| Телефон домашний: |  |
| Телефон контактный: |  |
| Семейное положение: |  |
| Образование: |  |
| Место работы: |  |
| Опыт предыдущей работы: |  |

# II. Резюме проекта

Концепция проекта предусматривает приобретение грузового автомобиля КАМАЗ для предоставления услуг по грузовым перевозкам.

Целью деятельности индивидуального предпринимателя является извлечение дохода для улучшения материального благосостояния его участника.

Задачей предпринимателя на данный момент является приобретение транспортного средства для последующего использования в предпринимательской деятельности.

В рамках реализации проекта планируется приобретение грузового автомобиля КАМАЗ 2019 года в количестве 1 единицы.

Проект будет осуществлен в г. Павлодар Павлодарской области, где целевой группой будет являться местное население.

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

Таблица 1 – Инвестиционные затраты, тг.

|  |  |
| --- | --- |
| **Расходы** | **Сумма, тенге** |
| Инвестиции в основной капитал | 22 400 000 |
| Оборотный капитал | 0 |
| **Всего** | **22 400 000** |

Финансирование проекта предполагается осуществить за счет привлечения заемного капитала через БВУ посредством принятия участия в Государственной программе поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020». В качестве залогового обеспечения выступает частный дом находящийся по адресу:

Таблица 2 – Источники финансирования

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Источник финансирования** | **Сумма, тенге** | **Доля** |
| Собственные средства | 0 | 0% |
| Заемные средства | 22 400 000 | 100% |
| **Всего** | **22 400 000** | **100%** |

Приняты следующие условия кредитования:

|  |  |
| --- | --- |
| Валюта кредита | тенге |
| Процентная ставка, годовых | 6% |
| Срок кредита | 60 месяцев |
| Выплата процентов и основного долга | ежемесячно |
| Льготный период погашения процентов, мес. | 0 |
| Льготный период погашения основного долга, мес. | 0 |
| Тип погашения основного долга | аннуитет |

С экономической точки зрения проект будет способствовать:

* расширению действующего бизнеса по предоставлению услуги по грузовым перевозкам автомобильным транспортом;
* поступлению в бюджет Павлодарской области налогов и других отчислений.

Среди социальных воздействий можно выделить:

* удовлетворение спроса торговых компаний в услугах грузовых перевозок автомобильным транспортом.

# III. Концепция проекта

Концепция проекта предусматривает предоставление услуги по грузовым перевозкам.

Целью деятельности индивидуального предпринимателя является извлечение дохода для улучшения материального благосостояния его участника.

Задачей предпринимателя на данный момент является приобретение транспортных средств для последующего использования в предпринимательской деятельности.

Учитывая запланированные в настоящем бизнес – плане обороты предприятия рекомендуется осуществлять деятельность в рамках специального налогового режима на основе упрощенной декларации.

Данный бизнес – план не является окончательным вариантом руководства к действию, а показывает лишь потенциальную возможность развития такой бизнес – идеи. Поэтому при реализации настоящего проекта возможно изменение первоначальных допущений.

**IV. Описание продукта (услуги)**

Автомобильные перевозки — это перевозки грузов и пассажиров сухопутным транспортом по безрельсовым путям.

Основные сферы целесообразного применения автомобильных перевозок — развоз и подвоз грузов к магистральным видам транспорта, доставка промышленных и сельскохозяйственных грузов на короткие расстояния, внутригородские перевозки, доставки грузов для торговли и строительства.

На дальние расстояния автомобильные перевозки применяются для перевозки скоропортящихся, особо ценных, требующих быстрой доставки, неудобных для перегрузки другими видами транспорта грузов. Достоинство автомобильных перевозок в маневренности и гибкости, недостаток — достаточно высокая стоимость перевозок.

Автоперевозки являются одним из наиболее популярных видов доставки грузов. Как и любой другой вид грузовых перевозок, этот вид обладает своими "плюсами" и "минусами".

К преимуществам можно отнести большую мобильность и скорость доставки за счет отсутствия промежуточных операций в пути следования груза как при железнодорожных перевозках грузов (особенно это заметно при перевозках на сравнительно небольшие расстояния).

Также плюсами являются ритмичность перевозки грузов (т.е. нет необходимости накопления грузов в большом объеме), обеспечение высокой сохранности груза, возможность доставки грузов от грузоотправителя до получателя без перегрузки, независимость местоположения отправителя и получателя грузов от морских и речных портов, а так же крупных городов, железнодорожных путей. Это самый эффективный вид грузоперевозок на небольшие расстояния.

Среди недостатков выделяют ограниченность использования на большие расстояния при перевозке значительных партий грузов, зависимость от дорожной сети, ограниченность по перевозке негабаритных грузов. При грузовых перевозках на большие расстояния этот вид транспорта является весьма дорогим. Кроме того, в зимний период сужается география доставки.

# V. Техническое планирование

## 1. Технологический процесс

Под технологией процесса перевозки груза понимается способ реализации людьми конкретного перевозочного процесса путем расчленения его на систему последовательных взаимосвязанных этапов и операций, которые выполняются более или менее однозначно и имеют целью достижение высокой эффективности перевозок.

Технологию любого процесса перевозки груза характеризуют три признака: расчленение процесса перевозки, координация и этапность, однозначность действий.

Технология грузовой и коммерческой работы предусматривает выполнение операций:

- с грузами (прием к перевозке, взвешивание, хранение, погрузка, выгрузка, сортировка и выдача);

- с документами.

При возникновении необходимости перевезти вещи или продукты, которые нуждаются в постоянной положительной температуре, в этом случае используется перевозка в автомобиле, оборудованном специальной отопительной изометрической системой. Это оборудование позволяет устанавливать нужную температуру воздуха. Кроме этого, перевозки крупногабаритных грузов можно производить в тентованных фурах.

## 2. Здания и сооружения

В рамках реализации данного проекта необходимость в зданиях и сооружениях отсутствует.

## 3. Оборудование и инвентарь (техника)

КамАЗ — первенец в большой семье Камских грузовиков. В наши дни автомобили КамАЗ известны во всем мире благодаря своей надежности, неприхотливости, широкому модельному ряду и победам заводской команды Камаз-Мастер в ралли рейдах (Париж-Дакар и других). Современные КамАЗы экспортируются в 42 страны мира, но путь к известности был долог и тернист. История появления бортового тягача КамАЗ берет свое начало в 1968 году. Минавтопром СССР отдал приказ конструкторам ЗИЛа разработать бескапотный грузовик с дизельным двигателем, способным перевозить грузы массой до 8 тонн. Техническим прототипом послужила модель «International» 220 конца 60-х годов 20 века. Весной 1969 года увидел свет опытный образец ЗиЛ-170 и было принято решение о строительстве нового завода на берегах Камы. Только в 1972 документация и опытные образцы новой машины передали на Камаз. Завод в Набережных Челнах приступил к выпуску КамАЗ 5320 в декабре 1976 года. Впоследствии камазовская модель 5320 выпускалась с небольшими косметическими изменениями до 2000 года, когда был прекращен ее выпуск.



КамАЗ 5320 — бортовой тягач, рассчитан на работу с прицепом (ГКБ-8350). Грузоподъемность машины составляет 8 тонн, вес груза в буксируемом прицепе — еще 8000 кг. Говоря о технических характеристиках — снаряженная масса КамАЗ 5320 — 7080 кг, прицеп ГКБ-8350 весит 3500 кг, масса автопоезда с полной нагрузкой — более 26500 кг. Габаритные размеры: длина — 7435 мм, ширина — 2500 мм, высота — 3350 мм, база — 3190+1320 мм. Грузовой автомобиль КамАЗ 5320 оснащен трехместной кабиной без спального места. В СССР рабочее место водителя КамАЗа считалось эталоном дорожного комфорта среди грузовиков своего времени. Другие грузовики не могли похвастаться качественной шумо-термоизоляцией, местами крепления ремней безопасности, регулируемым под массу шофера сиденьем водителя. Водительское кресло было подрессоренное, а также изменяло наклон спинки и длину подушки. В КамАЗе 5320 штатно устанавливался предпусковой подогреватель двигателя, облегчающий запуск в холодное время года. Кабина размещалась над двигателем, хорошая обзорность положительно сказывалась на безопасности движения. Не обошлось и без неприятных «мелочей»: рулевое колесо слишком большого диаметра, неудобная конфигурация и размещение рычага управления КПП. В своем первозданном виде кабина просуществовала все 14 лет жизни на конвейере. Продолжая разговор о технических характеристиках КамАЗа 5320, в первую очередь внимание нужно уделить конечно же двигателю. КамАЗ 5320 комплектовался дизельным, восьмицилиндровым, четырехтактным двигателем модели 740.10 на 210 л. с. (155 кВт) при 2600 об/мин. Движок агрегатировался с 5-ступенчатой коробкой передач с передним делителем. В итоге получалось 10 ступеней, водители пользовались делителем в основном при движении в составе автопоезда. Наличие межосевого дифференциала с принудительной блокировкой обеспечивало возможность получить максимальное тяговое усилие по желанию водителя КамАЗ 5320. Передние и задние тормоза — барабанного типа с пневматическим приводом. Максимальная скорость при полной нагрузке — 80 км/ч. Расход топлива при скорости 60(80) км/ч — 23(29,6) литров ДТ, при движении с прицепом — 32,5(43,7) литров на 100 км. На этот грузовик устанавливались топливные баки на 175 или 250 литров. Технически КамАЗ 5320 отличался от своих импортных собратьев простотой устройства конструкции и высокой ремонтопригодностью. Отзывы владельцев тому подтверждение — опытные водители производят ремонт КамАЗ 5320 (даже в случает существенных поломок) буквально в поле. Запас прочности грузовика и своевременные ТО позволяют эксплуатировать КамАЗ 5320 долгие годы. А невысокие цены на запасные части делают автомобиль КамАЗ 5320 актуальным и по сегодняшний день, несмотря на то, что он был снят с производства уже около 15 лет назад. Трудно найти место на карте бывшего Советского Союза, где бы не трудился ветеран КамАЗ 5320. На сегодня цена за КамАЗ 5320, в зависимости от года выпуска и пробега на рынке составляет от 3 000 000 до 4 000 000 тенге (в зависимости от состояния машины).

### 4. Сфера применения

Сфера применения КАМАЗа **широка – грузовые автомобили** необходимы и востребованы в производстве, в строительстве, а также в сфере благоустройства.

Данные большегрузные машины способны перевозить также сельскохозяйственные грузы, как корма, удобрения, зерно, корнеплоды, пиломатериалы.

Таким образом, сегодня автомобили КАМАЗ имеют все большую популярность и увеличивающийся ежемесячно спрос на них, являются гарантом высокого уровня эксплуатационных и технических характеристик, совмещая в себе простоту и удобство управления, интересный и привлекательный внешний дизайн. Свободная и комфортная кабина, высокая производительность, безопасность и длительный срок эксплуатации делают данный грузовик экономически выгодным вариантом для приобретения.

## 5. Коммуникационная инфраструктура

Потребность данного проекта в коммуникационной инфраструктуре отсутствует.

# VI. Реализация проекта

## 1. План реализации

Предпринимательская деятельность зарегистрированна в виде индивидуального предпринимательства (ИП) с применением специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации.

Форма собственности – частная. Собственником бизнеса является Кутовой Сергей Валериевич.

Предполагается, что реализация данного проекта займет период с ноября по январь 2019 г.

Таблица 3 - График реализации проекта. Сроки ввода рабочих мест

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Мероприятия\Месяц** | **2019** | | |
| Ноябрь | Декабрь | Январь |
| Проведение маркетингового исследования и разработка бизнес плана |  |  |  |
| Решение вопроса финансирования |  |  |  |
| Покупка авто |  |  |  |
| Поиск персонала |  |  |  |
| Начало работы |  |  |  |

## Таблица 4 - Затраты на реализацию проекта (инвестиции)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование, модель** | **Кол-во, ед.** | **Цена, тг** | **Сумма, тг** |
| Грузовой автомобиль КАМАЗ | 1 | 22 400 000 | 22 400 000 |
| **Итого** |  |  | **22 400 000** |

**VII. План маркетинга**

## Основные и потенциальные конкуренты

В селе\_\_\_\_\_\_\_\_ конкуренции в сфере оказания усгуг по грузовым перевозкам нет. Инициатор проекта является единственным предприятием в селе.

## Стратегия маркетинга

Автомобильные перевозки являются одним их наиболее популярных видов доставки грузов. Как и любой другой вид грузовых перевозок, этот вид обладает своими «плюсами» и «минусами».

К преимуществам можно отнести большую мобильность и скорость доставки за счет отсутствия промежуточных операций в пути следования груза как при железнодорожных перевозках грузов (особенно это заметно при перевозках на сравнительно небольшие расстояния).

Также плюсами являются ритмичность перевозки грузов (т.е. нет необходимости накопления грузов в большом объеме), обеспечение высокой сохранности, возможность доставки груза от грузоотправителя и получателя грузов от морских и речных портов, а также крупных городов, железнодорожных путей. Это самый эффективный вид грузоперевозок на небольшие расстояния.

1. **Финансово – экономический план**

**1. Источники финансирования**

Предполагаемый источник инвестирования проекта – заемные средства в сумме 22 400 000 тенге по государственной программе «Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 – 2021 годы».

Срок кредитования – 60 месяцев. Ставка кредитования – 8,75 %

В таблице 5 отражен состав и структура планируемых инвестиций.

Таблица 5 - Состав и структура планируемых инвестиций для реализации проекта

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатели** | **Сумма (тенге), характеристика** |
| 1. Сумма инвестиций всего, тенге | 22 400 000 |
| - в том числе собственных | 0 |
| - заемных | 22 400 000 |
| 1. Программа кредитования | «ДКБ 2020» |
| 1. Срок кредитования | 60 |
| 1. Ставка банковского процента, % | 8,75 |
| 1. Отсрочка платежей | нет |
| 1. Размер ежемесячного платежа по договору банковского займа, в тенге | 462 274,01 |
| 1. Сумма банковского долга, тенге, всего | 27 736 440,76 |
| - в т.ч. основного | 22 400 000 |
| - процентного | 5 336 440,76 |

В Приложении 1 отражен предварительный ориентировочный график погашения кредита.

**2. Инвестиционные затраты**

В таблице 6 отражено использование кредитных средств по проекту.

Таблица 6 - Инвестиционные затраты

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование, модель** | **Кол-во, ед.** | **Цена, тг** | **Сумма, тг** |
| Грузовой автомобиль КАМАЗ | 1 | 22 400 000 | 22 400 000 |
| **Итого** |  |  | **22 400 000** |

**3. Планируемый объем предоставления услуг**

В таблице 7 показан прогнозируемый ассортимент и стоимость продукции.

Таблица 7 - Объем предоставления услуг, в месяц

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование услуг** | **Стоимость 1 час.** | **Кол-во час/дн** | **Кол-во дн/мес** | **Итого** |
| 1 | Грузоперевозки | 5 000 | 10 | 30 | 1 500 000 |

**4. Прогноз оказания услуг на 1 год, после того как проект достигнет 100% мощности**

В таблице 8 отражен прогноз оказания услуг в месяц и год.

Таблица 8 - Прогноз оказания услуг

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование продукции** | **Сумма дохода в месяц, тенге** | **Сумма дохода в год, тенге** |
| 1 | Грузоперевозки | 1 500 000 | 18 000 000 |
|  | **Итого** | **1 500 000** | **18 000 000** |

Расчет себестоимости продукции за 1 месяц после того, как проект достигнет 100% мощности приведен в нижеследующих таблицах.

**5. Расчет себестоимости сырья и материалов на месяц**

Таблица 9 – Расходы по сырью и материалам на месяц

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **Ед. изм.** | **Стоимость за ед. тенге** | **Потребление, литр** | **Сумма всего, тенге** |
|
|
| 1 | Дизельное топливо | литр | 190 | 2 640 | 501 600 |
| **ИТОГО** | | | | | **501 600** |

Таким образом, при 100% загруженности авто пройденный километраж составит 6 000 км, при котором потребление ГСМ составит 2640 литров.

*Примечание:* Расход полного грузового автомобиля составляет 44 литров на 100 км.

**6. Расчет себестоимости вспомогательных материалов на год**

Таблица 10 – Расходы по вспомогательным материалам на год

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **N** | **Наименование** | **Ед. изм.** | **Стоимость за ед. тенге** | **Потребление**  **на 1 авто** | **Сумма на 1 авто тенге** | **Сумма, всего, тенге** |
|
|
| 1 | Резина | шт. | 50 000 | 10 | 500 000 | 500 000 |
| 2 | Замена масла | раз. | 10 000 | 2 | 20 000 | 20 000 |
|  | **ИТОГО** |  |  |  |  | **520 000** |

**7. Фонд оплаты труда и социальные отчисления**

Результаты расчета прогнозируемого фонда оплаты труда, социальных отчислений в первый год реализации проекта отражены в таблице 11.

Таблица 11- Прогноз фонда оплаты труда и социальных отчислений

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Деятельность** | **Количество единиц** | **Месячный оклад, тенге** | **Годовой ФОТ** |
| Водитель 1 | 1 | 60 000 | 720 000 |
| Водитель 2 | 1 | 60 000 | 720 000 |
| **Итого** | **2** | **120 000** | **1 440 000** |

В таблице 12 отражены результаты расчета прогнозируемого фонда оплаты труда, социальных отчислений за 5 лет.

Таблица 12 - Прогноз фонда оплаты труда, социальных отчислений

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Период** | | | | |
| **2020 год** | **2021 год** | **2022**  **год** | **2023**  **год** | **2024 год** |
| Итого ФОТ с социальными отчислениями, тенге | 1 440 000 | 1 440 000 | 1 440 000 | 1 440 000 | 1 440 000 |

**8. Расчет других расходов за месяц**

Таблица 13 – Прочие расходы на месяц

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование статей** | **Сумма, тенге** |
| 1 | Хозяйственные расходы (инструменты, инвентарь) | 2 000 |
| 2 | Ремонт автотранспорта | 0 |
| 3 | Погашение кредита | 462 274,01 |
|  | **ИТОГО** | **464 274,01** |

**9. Расчет других расходов за год**

Таблица 14 – Прочие расходы за год

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование статей** | **Сумма, тенге** |
| 1 | Транспортный налог | 19 089 |
| 2 | Страховка автотранспорта | 21 808 |
| 3 | Технический осмотр | 5 000 |
| 4 | Налог на прибыль | 39 000 |
|  | **ИТОГО** | **84 897** |

## IX. Финансовые индикаторы

Простой срок окупаемости проекта *(В прогнозе движения денежных средств нас интересует момент времени, когда накопленный поток наличности полностью покроет вложенную сумму инвестиций)*: составит 5 лет. (Приложение 2).

Рентабельность продаж (услуг) = чистая прибыль/выручка \* 100% (Приложение 1)= 4 383 615/15 600 000\*100% = 28 %.

Анализ денежного потока показывает его положительную динамику по годам проекта.

**Х. Оценка рисков проекта**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование риска** | **Оценка**  **риска** | **Способы устранения и минимизации**  **негативных последствий** |
| **Внешние риски** | | | |
| 1 | Ужесточение налогового и  иного законодательства | Высокая | Соответствие всем требованиям,  предъявляемым со стороны государства |
| 2 | Выход на рынок нового  сильного игрока | Высокая | Поддержание на высоком уровне качества  Оказания услуг |
| 3 | Снижение уровня спроса как  результат перенасыщенности  рынка | Высокая | Поддержание цены на доступном уровне |
| 4 | Снижение рентабельности  бизнеса | Высокая | Поддержания объема предоставления услуг на  высоком уровне благодаря высокому  качеству и низкой цене |
| **Внутренние риски** | | | |
| 1 | Неправильный выбор  маркетинговой стратегии | Средняя | Чёткая привязка маркетинговой стратегии к общей стратегии компании, а также ее  пересмотр согласно рыночным реалиям |
| 2 | Снижение качества продукции, как результат недостаточного опыта персонала | Средняя | Прием на работу только  высококвалифицированного персонала |
| 3 | Нехватка собственных средств  для финансирования проекта | Средняя | Поддержание минимального запаса  денежных средств |
| 4 | Выход из строя техники | Высокая | Технику использовать согласно инструкции производителя. Заключить договора сервисного обслуживания |
| 5 | Риск снижения запасов вспомогательных материалов | Средняя | Поддержание минимально необходимого  объема запасов |
| 6 | Риск изменения сроков  реализации | Средняя | Выполнение работ только по плану |

**ХI. Социальная значимость проекта**

Реализация настоящего проекта позволит расширить действующий бизнес в сельской местности, тем самым способствуя быстрому развозу и подвозу грузов к магистральным видам транспорта, доставке промышленных и сельскохозяйственных грузов на короткие расстояния клиентов.

Среди социальных воздействий проекта можно выделить

- удовлетворение потребностей клиентов в оказании услуг по грузовым перевозкам.

## 

## Воздействие на окружающую среду.

Идея проекта не предусматривает при покупке автотранспорта какого-либо кардинального изменения окружающей среды.

***Вывод: проект экономически и социально целесообразен, эффективен, расчитан по минимизации рисков, составлен по наиболее вероятному сценарию.***