

**Бизнес-план**

**Предоставление услуги по перевозкам на автодорожном транспорте, оказываемым при переезде физическим и юридическим лицам**



**2011 год**

# Содержание

Список таблиц .....	3
Список рисунков .....	4
Резюме.....	5
Введение .....	7
<b>1. Концепция проекта .....</b>	<b>8</b>
<b>2. Описание продукта (услуги) .....</b>	<b>9</b>
<b>3. Программа производств .....</b>	<b>10</b>
<b>4. Маркетинговый план .....</b>	<b>11</b>
4.1 Описание рынка продукции (услуг) .....	11
4.2 Основные и потенциальные конкуренты .....	14
4.3 Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения.....	15
4.4 Стратегия маркетинга .....	16
<b>5. Техническое планирование.....</b>	<b>17</b>
5.1 Технологический процесс .....	17
5.2 Здания и сооружения .....	17
5.3 Оборудование и инвентарь (техника) .....	18
5.4 Коммуникационная инфраструктура .....	18
<b>6. Организация, управление и персонал .....</b>	<b>19</b>
<b>7. Реализация проекта.....</b>	<b>20</b>
7.1 План реализации .....	20
7.2 Затраты на реализацию проекта.....	20
<b>8. Эксплуатационные расходы .....</b>	<b>21</b>
<b>9. Общие и административные расходы.....</b>	<b>22</b>
<b>10. Потребность в финансировании .....</b>	<b>23</b>
<b>11. Эффективность проекта .....</b>	<b>24</b>
11.1 Проекция Cash-flow .....	24
11.2 Расчет прибыли и убытков .....	24
11.3 Проекция баланса .....	24
11.4 Финансовые индикаторы .....	24
<b>12. Социально-экономическое и экологическое воздействие .....</b>	<b>26</b>
12.1 Социально-экономическое значение проекта .....	26
12.2 Воздействие на окружающую среду .....	26
<b>Приложения .....</b>	<b>27</b>

## Список таблиц

Таблица 1 - Планируемая программа производства по годам.....	10
Таблица 2 - Планируемые цены на услуги, тенге .....	10
Таблица 3 - Цены на услуги переезда в г. Алматы .....	14
Таблица 4 - Список предприятий г. Алматы по предоставлению услуг при переезде.....	14
Таблица 5 - SWOT-анализ.....	16
Таблица 6 - Календарный план реализации проекта .....	20
Таблица 7 - Инвестиционные затраты в 2012 г, тыс. тенге .....	20
Таблица 8 - Переменные расходы в месяц, тыс. тенге .....	21
Таблица 9 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тг .....	22
Таблица 10- Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг .....	22
Таблица 11 - Инвестиции проекта, тыс. тг.....	23
Таблица 12 - Программа финансирования на 2012 г., тыс. тг.....	23
Таблица 13 - Условия кредитования.....	23
Таблица 14 - Выплаты по кредиту, тыс. тг.....	23
Таблица 15 - Показатели рентабельности, тыс. тг.....	24
Таблица 16 - Коэффициенты балансового отчета.....	24
Таблица 17 - Финансовые показатели проекта .....	25
Таблица 18 - Анализ безубыточности проекта, тыс. тг .....	25
Таблица 19 - Величина налоговых поступлений за период прогнозирования 7 лет, тыс. тг .....	25

## Список рисунков

Рисунок 1 – Наличие грузовых автомобилей у индивидуальных владельцев в г. Алматы, единиц .....	11
Рисунок 2 – Перевозки грузов автомобильным транспортом в г. Алматы, млн. тонн.....	12
Рисунок 3 – Грузооборот автомобильного транспорта в г. Алматы, млн. ткм.....	12
Рисунок 4 – Доля грузооборота г. Алматы в общем объеме грузооборота РК в 2010 году, % .....	12
Рисунок 5 – Динамика численности населения г. Алматы, на начало года, человек.....	13
Рисунок 6 – Количество активных субъектов малого предпринимательства г. Алматы в 2011 году, единиц .....	13
Рисунок 7 - Организационная структура .....	19

## Резюме

Концепция проекта предусматривает создание предприятия по предоставлению услуги по перевозкам на автодорожном транспорте, оказываемым при переезде физическим и юридическим лицам в г. Алматы.

Настоящим бизнес-планом предполагается, что компания будет оказывать услуги перевозки при переезде частным и юридическим лицам.

Основными потребителями будут частные лица (физические, юридические).

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

Расходы, тыс. тг.	2 012
Инвестиции в основной капитал	10 656
Оборотный капитал	0
<b>Всего</b>	<b>10 656</b>

Финансирование проекта планируется осуществить как за счет собственных средств инициатора проекта, так и за счет заемного капитала.

Источник финансирования, тыс. тг.	Сумма	Период	Доля
Собственные средства	2 131	02-03.2012	20%
Заемные средства	8 525	02-03.2012	80%
<b>Всего</b>	<b>10 656</b>		<b>100%</b>

Приняты следующие условия кредитования:

Валюта кредита	тенге
Процентная ставка, годовых	12%
Выплата процентов и основного долга	ежемесячно
Льготный период погашения процентов, мес.	3
Льготный период погашения основного долга, мес.	3
Тип погашения основного долга	равными долями

Показатели эффективности деятельности предприятия на 5 год проекта.

Годовая прибыль (5 год), тыс. тг.	4 667
Рентабельность активов	31%

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала за 5 лет при ставке дисконтирования 13% составил 9 333 тыс. тг.

Внутренняя норма доходности (IRR)	46%
Чистая текущая стоимость (NPV), тыс. тг.	9 333
Окупаемость проекта (простая), лет	3,0
Окупаемость проекта (дисконтированная), лет	3,4

Предоставление услуги по перевозкам на автодорожном транспорте, оказываемым при переезде физическим и юридическим лицам

С экономической точки зрения проект будет способствовать:

- созданию 6 новых рабочих мест в г. Алматы;
- поступлению дополнительных доходов в бюджет г. Алматы;

Среди социальных воздействий проекта можно выделить

- удовлетворение потребностей физических и юридических лиц в услугах по перевозке личных вещей, мебели и другого имущества автодорожным транспортом.

## **Введение**

В последние годы рынок грузоперевозок показывает устойчивый рост. Именно этот фактор (и ещё, пожалуй, небольшие стартовые вложения) привлекают в эту нишу всё новых и новых предпринимателей.

Грузоперевозки в пределах города, области или страны - очень популярная на сегодняшний день услуга. Все крупные транспортные компании оказывают услуги в области грузоперевозок.

Переезд – это перевозка мебели, личных вещей или другого имущества из одного места в другое. При переездах всегда используется автотранспорт и грузчики, поэтому стоимость любого переезда определяется его затратной частью, которая складывается из расходов на автотранспорт, упаковочные материалы и услуги грузчиков.

Современная жизнь динамична и стремительна. Мы легко меняем место жительства, чтобы быстрее добираться до работы, и квартирный переезд помогает нам реализовывать новые планы, делая повседневную жизнь более комфортной и интересной. В весенне-осенний период очень актуален дачный переезд. Крупные и мелкие компании постоянно переезжают из офиса в офис, стараясь улучшить свои условия или сократить расходы.

## **1. Концепция проекта**

Концепция проекта предусматривает создание предприятия по предоставлению услуги по перевозкам на автодорожном транспорте, оказываемым при переезде физическим и юридическим лицам в г. Алматы.

Настоящим бизнес-планом предполагается, что компания будет оказывать услуги перевозки при переезде частным и юридическим лицам.

Основными потребителями будут частные лица (физические, юридические).

Учитывая запланированные в настоящем бизнес-плане обороты предприятия, рекомендуется осуществлять деятельность в рамках индивидуального предпринимателя с использованием 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, как программы продаж, так и видов предоставляемых услуг. Следует более подробно раскрыть конкурентные преимущества планируемых к оказанию услуг, а также отличительные особенности приобретаемого автотранспорта.



## 2. Описание продукта (услуги)

Все переезды условно делятся на квартирные, офисные и дачные и имеют свои особенности по характеру перевозимого имущества, способам организации и требованиям заказчика к самому переезду. В зависимости от количества сервисов и услуг, предоставляемых заказчику, переезды также подразделяются на:

### 1. Эконом переезды.

Эконом переезд - переезд с ограниченным бюджетом. Как правило, это перевозка небольшого количества вещей и мебели, не имеющих большой материальной ценности. Перевозка дорогих и антикварных предметов в рамках эконом переезда не осуществляется. При выполнении эконом переезда бесплатные сервисы не предоставляются. Это означает, что все дополнительные услуги клиенту придется оплатить отдельно. Разновидность недорогого переезда – вывоз старой мебели. Для вывоза мебели, как и при обычном переезде, используется грузовой автотранспорт и грузчики, разница лишь в том, что пункт назначения – контейнер или свалка.

### 2. Классические переезды бизнес класса.

Более высокая стоимость переезда, при большом, но ограниченном количестве бесплатных услуг. Комбинированная система оплаты. Поэтажная оплата услуг грузчиков одновременно с повременной оплатой автотранспорта и грузчиков. Ограниченное количество упаковочных материалов предоставляется бесплатно. Знание точного количества вещей и объема перевозимой мебели позволяет диспетчеру точно рассчитать стоимость переезда.

### 3. VIP- Переезды.

Высокая стоимость. Неограниченный выбор бесплатных услуг. Все включено. Абсолютно все сервисы. Гарантии, страховки, выезд оценщика – платные дополнительные услуги. Все упаковочные материалы, сборка/разборка и упаковка мебели входят в стоимость услуг. Оплата строго по времени работы.

Предприятие будет предоставлять услуги по эконом переездам и классическим переездам бизнес-класса.

### 3. Программа производств

В таблице 1 представлена планируемая программа производства по годам.

**Таблица 1 - Планируемая программа производства по годам**

Показатель	2 013	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018
Кол-во рабочих дней, дн./мес.	25					
Среднее время работы в день, час.	6					
Цена за 1 час, тг.	25					
Кол-во авто, ед.	3 000					
% загруженности авто	65%	70%	75%	80%	85%	85%
Время оказанных услуг по автоперевозкам, час/год	3 510	5 040	5 400	5 760	6 120	6 120
Продажи, тыс. тг. (в год)	14 112	15 120	16 128	17 136	17 136	17 136

Программа продаж будет осуществляться на основе результатов проведенных маркетинговых исследований (с целью определения предпочтений потребителей в услугах при переезде), а также посредством рекламных акций.

При формировании цен была учтена покупательная способность потребителей, определяемая средним уровнем их доходов.

Формирование цен основано на рыночных ценах и полной себестоимости услуг.

**Таблица 2 - Планируемые цены на услуги, тенге**

Предоставление услуг автоперевозки, за 1 час.	тг.	2 800
---	-----	-------

Конкурентная стоимость услуг складывается из:

- установленной конкурентной цены. Анализ цен на рынке г.Алматы показал, что средняя стоимость услуг по перевозке составляет от 3 000 до 3 500 тг./час. Запланированная цена составляет 2 800 тг./час, что позволит привлечь больше клиентов на первоначальном этапе деятельности предприятия.

При расчете программы продаж инфляция во внимание не принималась, поскольку связанное с инфляцией повышение цен пропорционально отразится на увеличении цен продаж предприятия.

## 4. Маркетинговый план

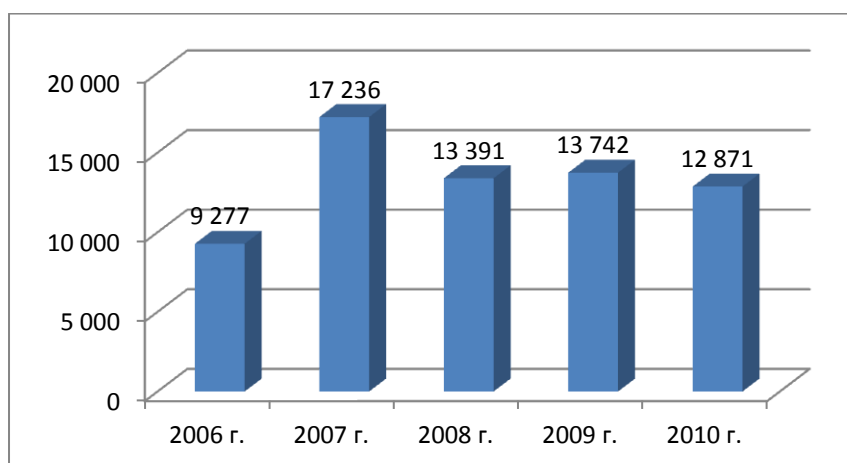
### 4.1 Описание рынка продукции (услуг)

В 2000-2010 гг. внешнеторговый оборот Казахстана увеличился с \$16,4 млрд до \$92,8 млрд. Это позитивно повлияло на все составляющие логистических услуг: от перевозок и экспедирования, до услуг по обработке и управлению поставками. Так, вклад отрасли транспорта в экономику за эти десять лет вырос на 126% в реальном выражении и почти в шесть раз в долларах США - с \$2 млрд до \$11 млрд.

Со второй половины 90-ых годов роль автомобильных грузоперевозок в экономике страны неуклонно растет. Даже в условиях кризиса рост лишь несколько замедлялся и то ненадолго. Пережив серьезное падение грузооборота в девяностые годы, и ж/д и автомобильный транспорт демонстрируют поступательный рост. Однако, как более мобильный вид транспорта, а также на фоне существенно меньшей капиталоемкости – автомобильный транспорт развивается более быстрыми темпами.

В г. Алматы в 2010 году в собственности у индивидуальных владельцев находилось 12 871 грузовых автомобилей. В 2009 году эта цифра составляла 13 742 единицы (рисунок1).

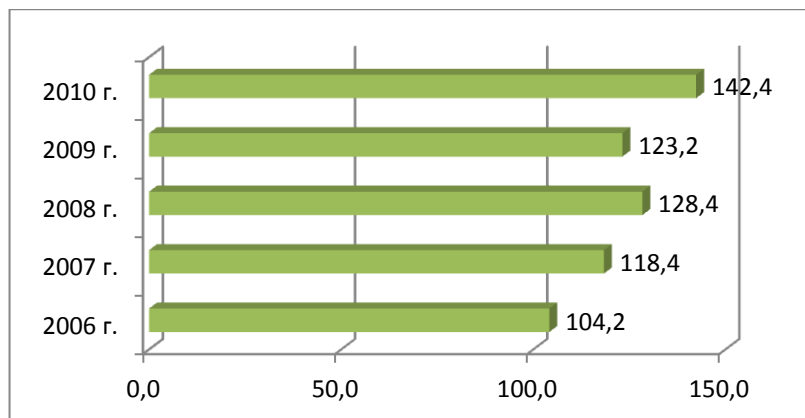
**Рисунок 1 – Наличие грузовых автомобилей у индивидуальных владельцев в г. Алматы, единиц**



*Источник: Агентство РК по статистике*

Объем перевезенных грузов автомобильным транспортом в г. Алматы в 2010 году составил 142,4 млн. тонн. Это на 19,2 млн. тонн больше, чем в 2009 году (рисунок 2).

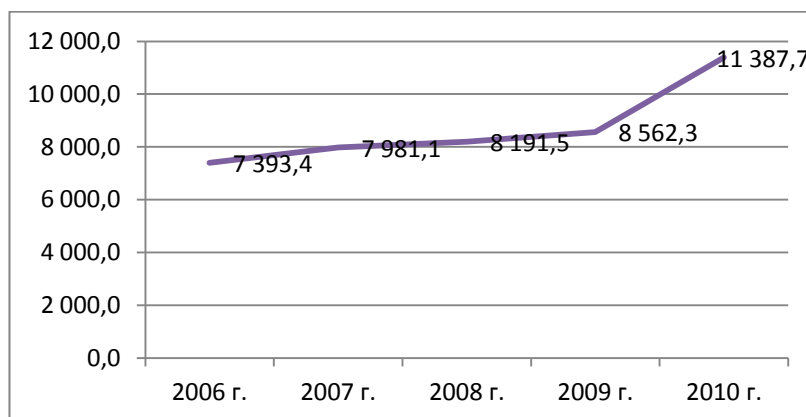
**Рисунок 2 – Перевозки грузов автомобильным транспортом в г. Алматы, млн. тонн**



*Источник: Агентство РК по статистике*

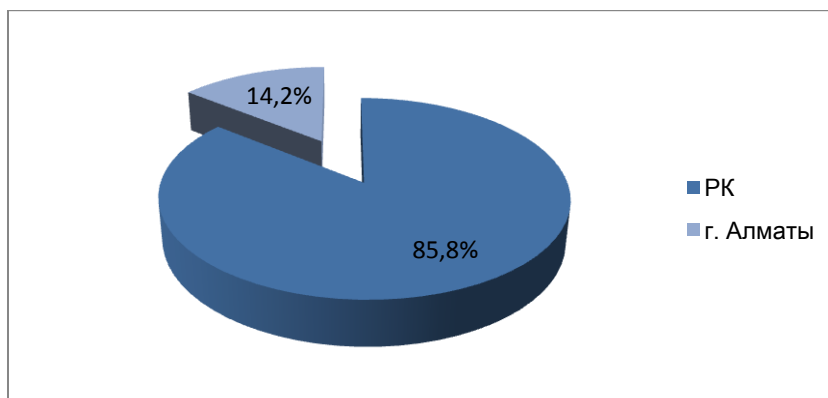
Грузооборот автомобильного транспорта г. Алматы в 2010 году составил 11 387,7 млн. ткм., что на 2 825,4 млн. ткм. больше, чем в 2009 году (рисунок 3).

**Рисунок 3 – Грузооборот автомобильного транспорта в г. Алматы, млн. ткм**



*Источник: Агентство РК по статистике*

**Рисунок 4 – Доля грузооборота г. Алматы в общем объеме грузооборота РК в 2010 году, %**



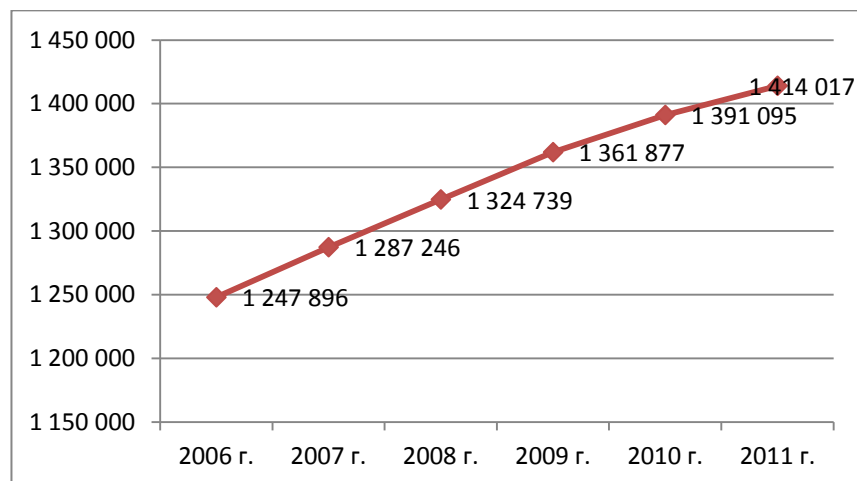
*Источник: Агентство РК по статистике*

Предоставление услуги по перевозкам на автодорожном транспорте, оказываемым при переезде физическим и юридическим лицам

По рисунку 4 видно, что доля грузооборота г. Алматы в общем объеме грузооборота республики составляет 14,2%.

По данным Агентства РК по статистике, численность населения в г. Алматы имеет тенденцию к росту (рисунок 5).

**Рисунок 5 – Динамика численности населения г. Алматы, на начало года, человек**

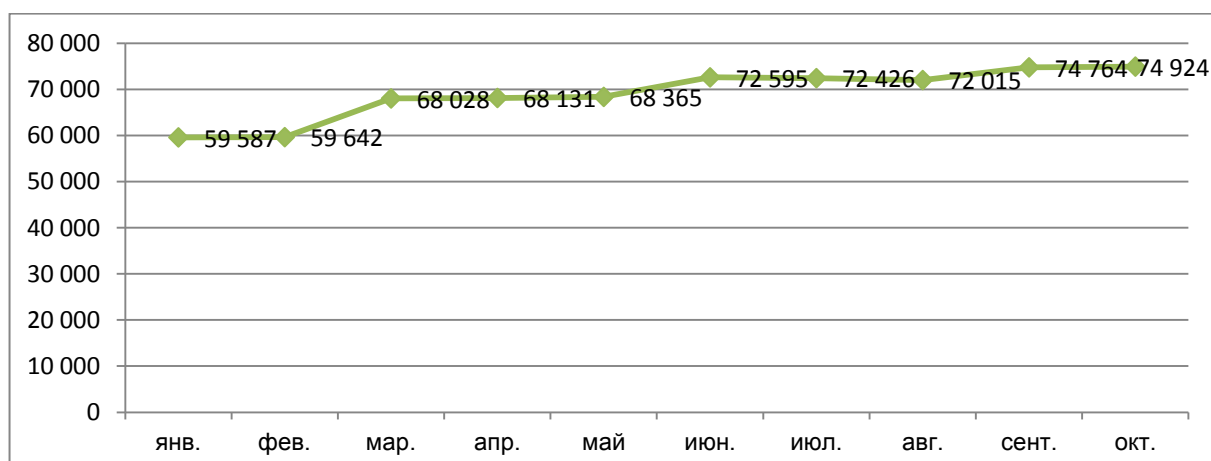


*Источник: Агентство РК по статистике*

Постоянное увеличение численности населения дает основание предполагать, что услуги предприятия будут пользоваться спросом.

Динамика изменения количества активных субъектов малого предпринимательства г. Алматы также показывает увеличение (рисунок 6).

**Рисунок 6 – Количество активных субъектов малого предпринимательства г. Алматы в 2011 году, единиц**



*Источник: Агентство РК по статистике*

**Предоставление услуги по перевозкам на автодорожном транспорте, оказываемым при переезде физическим и юридическим лицам**

Так как предприятие занимается транспортными услугами при переезде, в том числе, офисном, то положительная динамика изменения количества предпринимателей дает уверенность в успешном выполнении плана продаж.

Далее приведена сравнительная таблица цен на услуги переезда в г. Алматы.

**Таблица 3 - Цены на услуги переезда в г. Алматы**

Наименование предприятия	Вид услуги	Цена, тенге/час
ИП «Екименко Д.В»	Дачный переезд	5 600
	Офисный переезд	9 200
	Квартирный переезд	8 400
	Услуги грузчиков	1 300
ТОО «Жук»	Офисный переезд	1 500
	Квартирный переезд	1 200
	Упаковка при переезде	1 000
	Услуги грузчиков	1 500
Компания «ANEX»	Все виды переездов	2 500
ИП «Хохлов»	Все виды переездов	2 000
ИП «Попов»	Услуги грузчиков	800

*Источник: портал Satu.kz*

Стоит отметить, что цена переезда зависит от типа предоставляемого для переезда транспорта. Как правило, цены за предоставленный автомобиль марки ГАЗ ниже, чем за предоставленный фургон большей вместимости (к примеру, марка Mercedes-Benz).

## **4.2 Основные и потенциальные конкуренты**

Основными конкурентами предприятия являются компании, предоставляющие транспортные услуги при переезде в г. Алматы.

**Таблица 4 - Предприятия г. Алматы по предоставлению услуг при переезде**

Наименование компании	Деятельность	Месторасположение
ТОО «Тимур Консалд»	Перевоз вещей	ул. Карасай Батыра 22
ТОО «Ерасыл курлыс KZ»	Переезды, разбор мебели, все, что связано с переездами	ул. Кунаева,20
ИП «Урусов»	Профессиональные услуги по переезду офисов и квартир.	ул. Калинина, 206
ИП «Екименко Д. В.»	Полный комплект услуг для переезда (дачного, офисного, квартирного).	ул. Жансугурова,63
ТОО «Жук»	Полный комплект услуг для переезда (офисного, квартирного).	ул. Бокина 4а
Comfort Technologies	Качественное, оперативное и последовательное мероприятие по переезду офиса.	ул. Казыбек би 177-57
ИП «Захарченко А. В.»	Профессиональные услуги по переезду дач, офисов и квартир.	Аксай 3 д,3
Компания «ANEX»	Грузоперевозки по г. Алматы. Переезды. Междугородние перевозки.	ул. Казыбек Би, 176
Avto трейд	Перевозка грузов, помощь при переезде офисов, квартир (при	ул. Абая

**Предоставление услуги по перевозкам на автодорожном транспорте, оказываемым при переезде физическим и юридическим лицам**

	необходимости: грузчики, мебельщики, упаковщики и т. п.). На ГАЗели, Mercedes, по Алматы и области.	
ЕВРОРЕМОНТ	Переезды офисов, квартир, а также сборка, разборка и перевозка мебели.	мкр.9 дом-3а
ТОО «Казрефтранссервис»	Переезды по городу Алматы и области	ул. Фурманова, 65, офис 414
ИП «Хохлов»	Услуги газелей по г. Алматы. Доставка любых грузов. Переезды. Вывоз строительного мусора.	ул. Международная 75/2
ИП «Попов»	Профессиональные услуги по переезду офисов и квартир.	ул. Ухтомского, 5
ТОО «МЭР international»	Профессиональные услуги по переезду офисов и квартир.	г. Алматы
ИП «Саитов»	Профессиональные переезды на комфортабельных мебельных фургонах. Перевозка и переноска сейфов, роялей.	ул. Станиславского, 172
ТОО «Somilina»	Грузоперевозки по территории всего Казахстана (в том числе по г. Алматы) в кратчайшие сроки. Услуги грузчиков.	пр. Райымбека, 212, корпус 4, оф. 216
ТОО «ARTTEX Logistic Company LTD»	Услуги хранения, эксплуатация зданий и сооружений, услуги логистики и уборки, организация переездов, транспортировка грузов и др.	ул. Макатаева, 117
ИП «КОНЫР»	Транспортные услуги.	ул. Молодежная 2а БЦ "Массагет", офис 123
АРИ «Карго»	Профессиональные услуги по переезду офисов и квартир.	ул. Кабанбай Батыра, 7А
ИП «Игорь»	Профессиональные переезды офисов и квартир по г. Алматы.	ул. Джамбула
ИП «Аканов Е. Б.»	Грузоперевозки, переезды офисов и квартир. Услуги грузчиков. Разборка / Сборка мебели.	мкрн. Тастак-1
Транспортная компания «AvtoMax»	Квартирные, офисные и дачные переезды, перестановка мебели, перевозка пианино и роялей и т. д.	мкр. Тастак-1. дом 1б
Компания "Система переезда"	Услуги по перевозке личных вещей и сборных грузов по всем регионам Казахстана от 10 кг и выше.	г. Алматы

Источник: портал Satu.kz

Основными преимуществами создаваемого предприятия являются:

- Отсутствие каких - либо дополнительных наценок;
- Использование зарекомендовавшей себя марки Mercedes-Benz с фургоном большой вместимости;
- Профессиональные водители;
- Предоставление скидок постоянным клиентам.

#### 4.3 Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения

В Транспортной стратегии Республики Казахстан до 2015 года одной из первоочередных задач развития рынка автотранспортных услуг является:

Предоставление услуги по перевозкам на автодорожном транспорте, оказываемым при переезде физическим и юридическим лицам

- повышение качества предоставляемых транспортных услуг за счет внедрения новых передовых технологий перевозок пассажиров и грузов.

Рынок услуг по перевозкам при переезде стремительно развивается, так как увеличивается численность населения, увеличивается число предпринимателей (субъектов малого и среднего бизнеса), в результате растет потребность населения в услугах автоперевозок при переезде из квартиры в квартиру, из офиса в офис.

#### 4.4 Стратегия маркетинга

В расчетах заложены ежемесячные затраты на рекламу. Будет использоваться «прямой маркетинг», заключение прямых договоров на предоставление услуг.

Организацию реализации услуг на предприятии предполагается осуществлять с учетом следующих принципов:

1. Постоянный мониторинг конкурентоспособности и работа над ее совершенствованием;
2. Использование комплекса мер по формированию спроса и стимулированию сбыта, формированию имиджа и закреплению постоянных клиентов.

Формирование спроса и стимулирование сбыта планируется исходя из следующих моментов:

- Гибкие цены;
- Индивидуальный подход;
- Минимальные сроки выполнения заказа;
- Технические возможности (Квартирный, дачный и офисный переезд осуществляются на современных автомобилях марки Mercedes-Benz 410D);
- Реализация программ по стимулированию спроса.

Таблица 5 - SWOT-анализ проекта

Внешняя среда	Возможности	Создание дополнительных видов предоставляемых услуг (упаковка, услуги грузчиков).
	Угрозы	Организация крупных предприятий по предоставлению аналогичных услуг.
Внутренняя среда	Преимущества	Использование современных автомобилей. Профессиональные водители со стажем.
	Недостатки	Неузнаваемость предприятия (новый проект).



## **5. Техническое планирование**

### **5.1 Технологический процесс**

#### *Схема квартирного переезда*

Квартирный переезд может происходить по нескольким сценариям:

1-й вариант квартирного переезда. Личное имущество, находящееся в квартире, перевозится по классической схеме «от двери до двери». При данном переезде предоставляются полные услуги по разборке мебели, упаковке, погрузке, транспортировке, разгрузке, распаковке, сборке и расстановке мебели, а также остального личного имущества. По окончании такого квартирного переезда весь мусор и использованный упаковочный материал выносятся из квартиры. Данная схема квартирного переезда полностью освобождает заказчика от какого-либо физического участие в перевозке.

2-й вариант квартирного переезда. Квартирное имущество уже упаковано заказчиком (хозяином вещей), и его (имущество) нужно только погрузить в подаваемый транспорт, перевезти на новую квартиру и разгрузить, занести вещи вовнутрь. При данном виде квартирного переезда степень непосредственного участия клиента увеличивается и уже определяется им самостоятельно.

3-й вариант квартирного переезда. Заказчик сам разбирает мебель, упаковывает, грузит, разгружает на новом адресе. А исполнитель (транспортная компания) только предоставляет транспортное средство для осуществления квартирного переезда.

При любом переезде заказчиком определяются сроки квартирного переезда и дополнительные условия, такие как необходимость упаковки, сборки/разборки, долгосрочного/краткосрочного хранения личных вещей на нашем складе или дополнительная упаковка под нестандартные предметы мебели и интерьера.

#### *Схема офисного переезда*

В понятие офисного переезда под ключ входит отключение оборудования и разборка мебели, упаковка и погрузка офисного имущества в кузов транспортного средства, а также сборка и расстановка мебели и техники на новом месте, уборка упаковочных материалов и пуско-наладочные работы.

При офисном переезде возможно использование всех 3 вариантов квартирного переезда.

### **5.2 Здания и сооружения**

Данный проект не предполагает наличие зданий и сооружений.

### 5.3 Оборудование и инвентарь (техника)



Из техники будет приобретен автомобиль Mercedes-Benz 410D в количестве 4 единиц общей стоимостью 10 656 тыс. тенге. Цены были взяты, исходя из предложений на satu.kz.

### 5.4 Коммуникационная инфраструктура

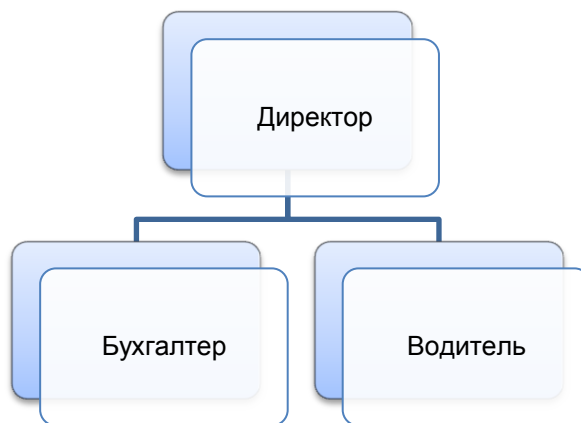
Проектом не предусмотрено наличие каких-либо зданий и сооружений, где необходима коммуникационная инфраструктура. Перевозки будут осуществляться в г.Алматы, где имеются все необходимые дороги и подъездные пути к квартирам и офисным помещениям.

## 6. Организация, управление и персонал

Общее руководство предприятием осуществляет директор.

Организационная структура предприятия имеет следующий вид, представленный ниже (рисунок 5).

Рисунок 7 - Организационная структура



Приведенную структуру управления персоналом можно отнести к линейной. Она позволяет директору оперативно управлять работой предприятия и находиться в курсе событий.

## 7. Реализация проекта

### 7.1 План реализации

Предполагается, что реализация настоящего проекта займет период с января 2012 по апрель 2012 г.

Таблица 6 - Календарный план реализации проекта

Мероприятия\Месяц	2 0 1 2			
	1	2	3	4
Проведение маркетингового исследования и разработка ТЭО				
Решение вопроса финансирования				
Получение кредита				
Предоплата за авто				
Поставка авто				
Поиск персонала				
Заключение контрактов				
Начало работы				

### 7.2 Затраты на реализацию проекта

Оценка инвестиционных затрат представлена в следующей таблице.

Таблица 7 - Инвестиционные затраты в 2012 г, тыс. тенге

Наименование	Сумма, тыс. тг.	2 0 1 2	
		февраль	март
Mercedes-Benz 410D	10 656	5 328	5 328
<b>Итого</b>	<b>10 656</b>	<b>5 328</b>	<b>5 328</b>

Цена за доставку техники включена в стоимость самой техники.

## 8. Эксплуатационные расходы

Эксплуатационные расходы состоят из переменных расходов. Переменные расходы состоят из затрат на ГСМ.

Таблица 8 - Переменные расходы в месяц, тыс. тенге

Статья расходов	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Всего</b>	<b>164</b>	<b>176</b>	<b>189</b>	<b>202</b>	<b>214</b>	<b>214</b>	<b>214</b>
ГСМ	164	176	189	202	214	214	214

Цены на ГСМ рассчитывались, исходя из данных АО «КазАгроМаркетинг».

Показатель	Значение
Норма расхода ДТ, л/100 км.	15,0
Норма для расчетов, л/100 км.	16,5
Масло, л/100 км.	1,7
Цена 1 литра ДТ	110
Цена 1 литра масла	177,0
Пробег 1 авто в мес.	3 000
Расходы на ГСМ в мес. на 1 авто, тыс. тг.	63
Кол-во авто	4
Расходы на ГСМ в мес. всего, тыс. тг.	252

Нормы расхода рассчитывались, исходя из технических характеристик автомобиля.

## 9. Общие и административные расходы

Таблица 9 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тг

Затраты		2012	2013-2018
ФОТ		545	545
Командировочные расходы	лимит	5	5
Услуги связи	лимит	15	15
Канцтовары	лимит	5	5
Хозяйственные товары	лимит	7	7
Ремонт авто	лимит	35	35
Техническое обслуживание		20	20
Услуги банка		8	8
Прочие непредвиденные расходы		35	35
<b>Итого</b>		<b>675</b>	<b>675</b>

Таблица 10- Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг

№	Должность	Количество	оклад	К начислению	ФОТ
	<b>Адм.-управленческий персонал</b>				
1	Директор	1	120	120	<b>120</b>
2	Бухгалтер	0,5	50	25	<b>25</b>
	<b>Итого</b>	<b>2</b>	<b>170</b>	<b>145</b>	<b>145</b>
	<b>Производственный персонал</b>				
1	Водитель	4	100	400	<b>400</b>
	<b>Итого</b>	<b>4</b>	<b>100</b>	<b>400</b>	<b>400</b>
	<b>Всего по персоналу</b>	<b>6</b>	<b>270</b>	<b>545</b>	<b>545</b>

Сумма расходов на оплату труда составляет 545 тыс. тенге в месяц. Социальные отчисления составляют 24,5 тыс. тг. в месяц (из расчета 5% от ФОТ без учета ОПВ). Данная сумма уменьшает сумму социального налога согласно ст.437 НК РК. Исчисление налогов на основе упрощенной декларации производится путем применения к объекту налогообложения (доход) ставки в размере 3% (ст.437 НК РК), из которого  $\frac{1}{2}$  составляет ИПН,  $\frac{1}{2}$  - социальный налог.

Кроме того, исчисленная сумма налогов подлежит корректировке в сторону уменьшения на сумму в размере 1,5 % от суммы налога за каждого работника, если среднемесячная заработная плата работника составила не менее 2-кратного минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом о республиканском бюджете (ст.436 НК РК).

## 10. Потребность в финансировании

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

Таблица 11 - Инвестиции проекта, тыс. тг.

Расходы, тыс. тг.	2 012
Инвестиции в основной капитал	10 656
Оборотный капитал	0
<b>Всего</b>	<b>10 656</b>

Финансирование проекта планируется осуществить как за счет собственных средств инициатора проекта, так и за счет заемного капитала.

Таблица 12 - Программа финансирования на 2012 г., тыс. тг.

Источник финансирования, тыс. тг.	Сумма	Период	Доля
Собственные средства	2 131	02-03.2012	20%
Заемные средства	8 525	02-03.2012	80%
<b>Всего</b>	<b>10 656</b>		<b>100%</b>

Приняты следующие условия кредитования:

Таблица 13 - Условия кредитования

Валюта кредита	тенге
Процентная ставка, годовых	12%
Выплата процентов и основного долга	ежемесячно
Льготный период погашения процентов, мес.	3
Льготный период погашения основного долга, мес.	3
Тип погашения основного долга	равными долями

Таблица 14 - Выплаты по кредиту, тыс. тг

Период	Всего	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Освоение	8 525	8 525					
Капитализация %	213	213					
начисление %	2 747	793	819	598	377	156	5
Погашено ОД	8 738	1 073	1 840	1 840	1 840	1 840	307
Погашено %	2 534	579	819	598	377	156	5
Остаток ОД	0	7 665	5 825	3 986	2 146	307	0

Кредит погашается в полном объеме в 2017, согласно принятым вначале допущениям.

## 11. Эффективность проекта

### 11.1 Проекция Cash-flow

Проекция Cash-flow (Отчет движения денежных средств, Приложение 1) показывает потоки реальных денег, т.е. притоки наличности (притоки реальных денег) и платежи (оттоки реальных денег). Отчет состоит из 3 частей:

- операционная деятельность - основной вид деятельности, а также прочая деятельность, создающая поступление и расходование денежных средств компании;
- инвестиционная деятельность — вид деятельности, связанной с приобретением, созданием и продажей внеоборотных активов (основных средств, нематериальных активов) и прочих инвестиций;
- финансовая деятельность — вид деятельности, который приводит к изменениям в размере и составе капитала и заёмных средств компании. Как правило, такая деятельность связана с привлечением и возвратом кредитов и займов, необходимых для финансирования операционной и инвестиционной деятельности.

Анализ денежного потока показывает его положительную динамику по годам проекта.

### 11.2 Расчет прибыли и убытков

Расчет планируемой прибыли и убытков в развернутом виде показан в Приложении 2.

**Таблица 15 - Показатели рентабельности, тыс. тг**

Годовая прибыль (5 год), тыс. тг.	4 667
Рентабельность активов	31%

### 11.3 Проекция баланса

Коэффициенты балансового отчета в 2016 г. представлены в нижеследующей таблице.

**Таблица 16 - Коэффициенты балансового отчета**

Доля основных средств в стоимости активов	0,4
Коэффициент покрытия обязательств собственным капиталом	48,5

### 11.4 Финансовые индикаторы

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала за 7 лет при ставке дисконтирования 13% составил 9 333 тыс. тг.



**Таблица 17 - Финансовые показатели проекта**

Внутренняя норма доходности (IRR)	46%
Чистая текущая стоимость (NPV), тыс. тг.	9 333
Окупаемость проекта (простая), лет	3,0
Окупаемость проекта (дисконтированная), лет	3,4

**Таблица 18 - Анализ безубыточности проекта, тыс. тг**

Период	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Доход от реализации услуг	9 828	14 112	15 120	16 128	17 136	17 136	17 136
Балансовая прибыль	640	1 949	3 026	4 104	5 181	5 333	5 337
Полная себестоимость услуг	9 188	12 163	12 094	12 024	11 955	11 803	11 799
Постоянные издержки	7 713	10 046	9 825	9 605	9 384	9 232	9 228
Переменные издержки	1 475	2 117	2 268	2 420	2 571	2 571	2 571
Сумма предельного дохода	8 353	11 995	12 852	13 708	14 565	14 565	14 565
Доля предельного дохода в выручке	0,850	0,850	0,850	0,850	0,850	0,850	0,850
Предел безубыточности	9 075	11 819	11 560	11 300	11 040	10 862	10 856
<b>Запас финансовой устойчивости предприятия (%)</b>	<b>8%</b>	<b>16%</b>	<b>24%</b>	<b>30%</b>	<b>36%</b>	<b>37%</b>	<b>37%</b>
Безубыточность	92%	84%	76%	70%	64%	63%	63%

Таблица показывает, что точкой безубыточности для предприятия является объем реализации в 11 040 тыс. тенге в год (2016 год).

Запас финансовой устойчивости составляет 16 % в 2013 году, в дальнейшем данный показатель растет (до 37%) по мере уменьшения расходов по процентам.

Предприятие имеет организационно-правовую форму индивидуального предпринимательства и применяет упрощенный режим налогообложения для субъектов малого бизнеса. Согласно Налоговому кодексу РК ставка индивидуального подоходного налога и социального налога установлена в размере 3% от суммы дохода (валовой доход).

**Таблица 19 - Величина налоговых поступлений за период прогнозирования 7 лет, тыс. тг**

Вид налога	Сумма, тыс. тг.
Налог на деятельность ИП, налоги от ФОТ	3 198
Налог на транспорт и имущество	254
<b>Итого</b>	<b>3 452</b>

Величина налоговых поступлений в результате реализации данного проекта составит 3 452 тыс. тг. за 7 лет.

## **12. Социально-экономическое и экологическое воздействие**

### **12.1 Социально-экономическое значение проекта**

При реализации проекта предусмотрено решение следующих задач:

- создание новых рабочих мест, что позволит работникам получать стабильный доход;
- создание нового предприятия по предоставлению транспортных услуг при переезде;
- поступление в бюджет г. Алматы налогов и других отчислений (более 3 млн. тенге).

Среди социальных воздействий можно выделить:

- удовлетворение потребностей физических и юридических лиц в услугах по перевозке личных вещей, мебели и другого имущества автодорожным транспортом.

В результате реализации проекта создадутся 6 рабочих мест.

### **12.2 Воздействие на окружающую среду**

С 1 января 2011 года в Казахстане введены экологические стандарты Евро-3 для автотранспортных средств.

Нормы Евро-3, в отличие от Евро-2, отдельно оговаривают параметры холодного пуска, и сокращают по сравнению с нормами Евро-2 объем допустимых токсичных выбросов примерно на 25% (в два раза – по сравнению с Евро-1).

Поэтапное введение стандартов Евро позволит ограничить ввоз устаревших автомашин, повысить конкурентоспособность казахстанских автосборочных предприятий, а также повысить качество выпускаемого и импортируемого топлива.

Тем самым, к 2015 году планируется снижения количество автотранспортных средств, работающих свыше 12 лет, с 63% до 50%.

Приобретаемые автомобили соответствуют нормам Евро-3.

## Приложения