**БИЗНЕС ПЛАН ИП «Жанасыл» Автомобильные грузоперевозки**

**БИЗНЕС-ПЛАН**

**Услуги по перевозкам**

**Приобретение грузового автомобиля Scania**



Длительность проекта: 60 мес.

Автор проекта: ИП «Жанасыл»

Шымкент,

2019

**1. Резюме бизнес-плана**

**1.1.Сведения о проекте и инициаторе**

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. | Ордабеков Таттимбет Панзарбекович |
| Гражданство | РК |
| Адрес | г. Шымкент, мкр. Катын копр,1921 |
| Номер удостоверения личности | 043145609 |
| ИИН | 820 703 300 022 |
| Контактные телефоны | 8 701 161 01 83 |
| Статус и название предприятия | ИП Жанасыл |
| Адрес местонахождения предприятия | г. Шымкент, мкр. Катын копр,1921 |
| Дата гос. регистрации предприятия | 19.12.2019 г. |

**1.2.Цель составления бизнес-плана**

Целью разработки настоящего бизнес-плана является обоснование рентабельности проекта по приобретению грузового автомобиля для действующего предпринимателя, планирующего осуществлять грузовые перевозки.

**1.3.Описание проекта и целесообразность его реализации**

Концепция проекта предусматривает приобретение грузового автомобиля, данное решение обусловлено спецификой перевозок, автомобиль должен иметь возможность перевозить крупные объемы грузов на солидные расстояния, иметь возможность въезжать в город, передвигаться по нему, собирая и доставляя заказы до места выгрузки.

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

С экономической точки зрения проект будет способствовать:

* увеличению валового регионального продукта;
* поступлению в бюджет города Шымкент налогов и других отчислений.

Среди социальных воздействий можно выделить:

* удовлетворение спроса населения, товаропроизводителей и торговых компаний в услугах грузовых перевозок автомобильным транспортом;

Организационно-правовая форма предприятия – ИП, упрощенный режим налогообложения.

Структура финансирования включают в себя:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Расходы, тыс. тенге** | **2019 год** | **Доля** |
| Заемные средства | 20 000 000 | 100% |
| Всего | **20 000 000** | **100%** |

**1.4.Финансовая оценка проекта**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Прогнозные показатели эффективности инвестиций** | **Единицы измерения** | **Значения** |
| Ставка дисконтирования | % | 14 |
| PB (период окупаемости проекта) | мес. | 21,04 |
| DPB (дисконтированный период окупаемости проекта) | мес. | 28,75 |
| **ARR** | % | 57,04 |
| **NPV** (чистый дисконтированный доход) | Тыс. тенге | 42 988 |
| PI (индекс прибыльности проекта) |  | 0,94 |

**1.5.Структура финансирования**

**1.5.1.Условия привлечения финансирования**

Финансирование проекта предполагается с использованием кредита по государственной программе развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы и составляет в сумме заявки 20 000 000 тенге.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Размер финансирования, тенге** | **Ставка по кредиту, %** | **Дата привлечения** | **Дата погашения** |
| Кредит | 20 000 000 | 6 | Декабрь 2019 | Декабрь 2024 |

**1.6.Состояние проекта**

На момент разработки настоящего бизнес-плана проект находился на этапе подготовки необходимой документации и рассмотрения заявки клиента Уполномоченным органом АО «Forte Bank».

**2.Описание проекта**

**2.1.Общее описание компании**

ИП «Жанасыл», основано и прошло государственную регистрацию 19.12.2019 г.

Сведения о руководителе: Ордабеков Таттимбет Панзарбекович

Юридический адрес:г. Шымкент, мкр. Катын копр,1921

**Деятельность предприятия по коду ОКЭД:**

**49.4 Грузовые перевозки автомобильным транспортом и услуги по перевозкам**

Данная группа включает все виды наземных грузовых перевозок, за исключением железнодорожных перевозок.

**49.41 Грузовые перевозки автомобильным транспортом**

49.41.0 Грузовые перевозки автомобильным транспортом

Этот подкласс включает:

- все виды деятельности, связанные с грузовыми перевозками автомобильным транспортом: перевозку лесоматериалов, крупногабаритных грузов, рефрижераторные перевозки, перевозку тяжелых грузов; перевозку насыпных грузов, включая перевозку в автомобильных цистернах и сбор молока в фермерских хозяйствах; перевозку автомобилей; перевозку мусора и различных отходов без сбора или утилизации. Например, перевозки отходов с места погрузки к месту их окончательной обработки, перевозки навоза, зараженных земель.

Этот подкласс также включает:

- аренду грузовых автомобилей с предоставлением водителя для перевозки изоляционных материалов, электродов, длиномерных грузов, трубной продукции, горюче-смазочных материалов для техники, работающей на объектах магистральных трубопроводов и газораспределительных систем, баллонов с кислородом, пропаном, компримированным природным газом, сжатым воздухом, азотом, метанола, одоранта и иных материалов для проведения работ на объектах магистральных трубопроводов и газораспределительных систем, а также для перевозки других грузов

- грузовые перевозки транспортными средствами, передвигаемыми человеком или на животной тяге

**49.42 Услуги по перевозкам**

49.42.0 Услуги по перевозкам

Этот подкласс включает:

- услуги по перевозке на автодорожном транспорте, оказываемые при переезде физическим и юридическим лицам

**3.Описание услуги**

**3.1.Типы товаров и их основные характеристики**

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 маневренность 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.

На сегодняшний день клиент планирует перевозит овощи (зимний период), арбуз, дыни (летний период), а также другие товары в зависимости от заказа клиентов по различным маршрутам, таким как Шымкент – Москва, Шымкент – Новосибирск, Шымкент – Астана – Актау – Алматы, с заездами в попутных направлениях в случае наличия заявок.

Предприниматели, занятые в сфере грузоперевозок применяют установленные тарифы и зависимости от маршрута, объема груза, стоимость услуги варьируются предпринимателем в диапазоне от 300 до 380 тенге за 1 км пути.

Что касается характеристик транспортируемого груза, то он предоставлен широким ассортиментом товаров народного потребления, продуктов питания, напитков, хозяйственных товаров, посуды, строительных материалов, верхней и нижней одежды, обуви и пр.

**4.Сведения о рынке и конкурентах**

**4.1.Текущее состояние рынка**

Последние годы, в силу развития предпринимательского потенциала внутри Республики Казахстан, а также эффективных интеграционных процессов, наблюдается наращивание объемов грузовых перевозок в целом, автомобильных – в частности.

Так, по итогам 2016 года объем перевезенных грузов по сравнению с 2011 годом увеличился на 28 % по республике.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Перевезено (транспортировано) грузов, багажа, грузобагажа автомобильным транспортом | | | | | | |
| млн. тонн | | | | | | |
|  | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Казахстан | 2475,5 | 2718,1 | 2982,7 | 3128,5 | 3174,2 | 3181,1 |

Динамика грузооборота подтверждает приведенную тенденцию:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Грузооборот автомобильного транспорта | | | | | | |
| млн. т км | | | | | | |
|  | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Казахстан | 121034,9 | 132265,3 | 145202,6 | 155069,4 | 159353,2 | 160837,7 |

При этом, закономерным образом, в корреляции с увеличением грузооборота, растет количество зарегистрированных автомобилей. Стоит отметить, что в целом в Казахстане намечается снижение индивидуальных владельцев (в среднем на 1 % ежегодно), что может означать переориентирование грузоперевозок с мелких компаний на крупные логистические центры, тем не менее, в Туркестанской области за рассматриваемый период доля частных владельцев составляет стабильно 53-54 %.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наличие грузовых автомобилей | | | | | | |
|  | 2015 | | 2016 | | 2017 | |
|  | Всего | Индивидуальные владельцы | Всего | Индивидуальные владельцы | Всего | Индивидуальные владельцы |
| Казахстан | 414018 | 240994 | 428862 | 250027 | 450178 | 256626 |
| Туркестанская область | 27440 | 14742 | 27058 | 14490 | 27079 | 14580 |

Конкуренцию компании составляют мелкие индивидуальные предприниматели, размещающие информацию об оказываемых услугах в местных печатных изданиях и сайтах объявлений, а также крупные транспортные компании, которые в силу своих возможностей (наличие постоянной клиентской базы, более высокие обороты, наличие большего автопарка) способны вести более гибкую и демократичную ценовую политику.

**4.2** **Описание нынешних и потенциальных клиентов**

Целевая группа предприятия:

- крупные товаропроизводители РК и Российской Федерации

- торговые компании, которым необходима перевозка грузов автомобильным транспортом;

- частные лица.

Клиентами являются:

1) Частные заказы della.kz

2) Большое количество физических лиц и мелких индивидуальных предпринимателей

**4.3 Основные и потенциальные конкуренты**

Конкуренты рассматриваемого предприятия делятся на две категории:

- Небольшие / мелкие предприятия (в собственности от 1 до 8 автомобилей)

- Крупные логистические компании, в т.ч. иностранные.

**4.4 Стратегия маркетинга**

Организация оказания услуг на предприятии осуществляется 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.

Рекламная кампания формируется в различных направлениях:

- размещение информации в интернете;

- использование «сарафанного радио»;

- гибкая ценовая политика с имеющимися клиентами.

**4.5 Планируемые объемы продаж в месяц/цены**

Проведенный анализ отчетности клиента показал, что среднемесячный объем выручки на сегодняшний день составляет 1 030 тыс. тенге, при расчете инвестиционной эффективности проекта и планируемых объемов продаж, данное значение учтено с применением повышающего коэффициента, консервативно в размере 20 %.

Таким образом, максимально возможная выручка предпринимателя составит 1 236 тыс. тенге ежемесячно.

\* Доход от возможной доставки побочных грузов и разовые заказы частных лиц в расчетах не учитывались.

**4.6 SWOT-анализ положения компании на рынке**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Положительное влияние** | **Отрицательное влияние** |
| **Внутренняя среда** | Сильные стороны   * Наличие репутации на рынке * Значительный опыт работы * Стабильный спрос на услуги | Слабые стороны   * Отсутствие влияния на рынок * Недостаточные возможности для увеличения ресурсов * Значительно количество конкурентов |
| **Внешняя среда** | Возможности   * Расширения географии перевозок * Перспективы использования преимуществ ЕЭС * Повышение репутационного уровня | Угрозы   * Нарушение интеграционных процессов * Весь риск сконцентрирован в одной отрасли |

**5. План реализации проекта**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Этап** | **Дата начала** | **Дата окончания** | **Бюджет** | **Ответственный** |
| 1 | Разработка и выполнение условий по документации для подачи кредитной заявки и оформления государственной поддержки | 04.10.2019 | 04.11.2019 | - | Ордабеков Т.П. |
| 2 | Подготовка бизнес-плана | 04.11.2019 | 04.12.2019 | - | Ордабеков Т.П. |
| 3 | Решение о финансировании проекта | 04.12.2019 | 31.12.2019 | - | Уполномоченный орган банка |
| 4 | Приобретение грузового автомобиля | 01.01.2020 |  | 20 000 000 | Ордабеков Т.П. |
| 5 | Запуск проекта | 01.02.2020 |  |  | Ордабеков Т.П. |

**6. Описание требуемых ресурсов**

**6.1 Анализ расположения и инфраструктуры**

Для размещения приобретаемого автомобиля в перерыве между рейсами предусмотрена стоянка транспорта по месту жительства предпринимателя.

**6.2 Список приобретаемых активов / план финансирования**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование движимого имущества** | **Дата приобретения** | **Количество единиц** | **Стоимость приобретения** |
| Автомобиль Scania (тягач) | 08.02.2020 | 1 | 20 000 000 |

Scania AB — [шведский](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A8%D0%B2%D0%B5%D1%86%D0%B8%D1%8F) производитель [грузовых автомобилей](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D1%80%D1%83%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9_%D0%B0%D0%B2%D1%82%D0%BE%D0%BC%D0%BE%D0%B1%D0%B8%D0%BB%D1%8C), [автобусов](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%B2%D1%82%D0%BE%D0%B1%D1%83%D1%81), промышленных и морских двигателей. Выпускает автобусы с [1920 года](https://ru.wikipedia.org/wiki/1920_%D0%B3%D0%BE%D0%B4). Штаб-квартира располагается в городе [Сёдертелье](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%91%D0%B4%D0%B5%D1%80%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%B5" \o "Сёдертелье), Швеция. Производство находится в Швеции, Франции, Нидерландах, Аргентине, Бразилии, Польше и России.

Крупнейшие акционеры на октябрь 2011 года: [Volkswagen](https://ru.wikipedia.org/wiki/Volkswagen" \o "Volkswagen) AG (70,94 %), [MAN](https://ru.wikipedia.org/wiki/MAN) (17,37 %)[[1]](https://ru.wikipedia.org/wiki/Scania#cite_note-%D0%B2%D0%B5%D0%B4_12_09-1). С 2015 года Фольксваген полностью контролирует Scania.

Scania производит грузовые автомобили, автобусы, судовые и промышленные дизельные двигатели. Также компания поставляет свои шасси многим сторонним кузовным предприятиям. Наиболее удачное сотрудничество у Scania Bus наметилось с испанской фирмой [Irizar](https://ru.wikipedia.org/wiki/Irizar" \o "Irizar).

В 2005 Scania выпустила 52 567 грузовиков и 5816 автобусов. Выручка за этот год составила $7,97 млрд, чистая прибыль — $587 млн.

### Серия Century 3000. Давняя кооперация с испанской кузовной [фирмой](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B8%D0%B7%D0%B2%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D0%B8_%D0%B0%D0%B2%D1%82%D0%BE%D0%B1%D1%83%D1%81%D0%BE%D0%B2) [Irizar](https://ru.wikipedia.org/wiki/Irizar" \o "Irizar) привела к созданию комплектного [автобуса](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%B2%D1%82%D0%BE%D0%B1%D1%83%D1%81) Scania Century 3000, смонтированного на шасси К124 (4х2 или 6х2) и соответствующего всем нормам Западной Европы и США. Его дизайн сочетает аэродинамичную форму, свойственную фирме Irizar, с «фирменным» стилем «улыбка», созданном на Scania. Автобус с числом посадочным мест до 57 предлагается в нескольких вариантах длины — от 10,7 до 15 м, с габаритной шириной 2550 мм и высотой 3700-3900 мм. Внутренняя высота салона — 2050 мм. Кузов оснащен периферийным поясом безопасности, а его наиболее уязвимые нижние элементы выполнены из нержавеющей стали. В задней части шасси продольно размещаются вертикальные двигатели рабочим объёмом 9, 11 и 12 л мощностью от 300 до 420 л.с. в блоке с механической 8-ступенчатой коробкой передач ZF. Шасси оборудовано всеми дисковыми тормозами, индивидуальной пневматической подвеской каждого переднего колеса, гидроприводом для управления не ведущими колёсами третьей оси.

Серия Omni. В конце 90-х годов фирма выпустила серию комплектных 12-метровых многофункциональных автобусов Omni с кузовами модульной конструкции, получивших переднюю облицовку, названную «улыбающейся». От неё вскоре пошла мода на такой оригинальный стиль оформления. Городской низкорамный 3-дверный автобус OmniCity CN94 оснащён полностью алюминиевым кузовом: его основание в виде продольной силовой балки, поперечины и каркас собраны на болтах из алюминиевых П-образных профилей, крыша и боковая облицовка тоже алюминиевые, но передняя и задняя панели стеклопластиковые. В задней части кузова поперечно с наклоном 60° назад расположены двигатели объёмом 9 или 11 л мощностью 220—260 л.с. и автоматическая 4-ступенчатая коробка передач. Один из двигателей в 230 л.с. рассчитан на работу на этаноле.

Автобус укомплектован всеми дисковыми тормозами, 3-контурной тормозной системой с АБС и индикатором износа накладок, гидравлическим тормозом-замедлителем, установкой микроклимата в кабине водителя. Пригородный автобус OmniLink отличается от городского только двигателем, установленным сзади продольно с углом наклона 60°.

Близкий к ним по конструкции пригородный 2-дверный вариант OmniLine IL94, впервые показанный на салоне во Франкфурте-на-Майне осенью 2000 года, смонтирован на шасси L94IB и снабжён алюминиевым каркасным кузовом с высотой расположения пола салона 860—960 мм над поверхностью дороги. В задней части продольно с наклоном 60° установлены 9-литровые двигатели мощностью 230—300 л.с., работающие с автоматической 5-ступенчатой коробкой передач.

На основе городского одиночного автобуса выпускается сочленённый вариант OmniCity CN94UA (6х2) длиной 18 м, укомплектованный моторами в 230—260 л.с. и автоматической 4- или 5-ступенчатой трансмиссией. Его максимальная скорость достигает 102 км/ч.

Scania начала разрабатывать двигатель для автобуса, работающий на [этаноле](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AD%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%BB), в середине [80-х](https://ru.wikipedia.org/wiki/1980-%D0%B5) годов. Было произведено около 600 автобусов, работающих на смеси 95 % [этанола](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AD%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%BB) и 5 % топливной присадке. Автобусы эксплуатируются транспортной компанией Stockholm Public Transport.

Испытания автобусов, работающих на 95 % [этаноле](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AD%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%BB), по программе BEST (BioEthanol for Sustainable Transport) проходят в городах: La Spezia ([Италия](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D1%82%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%8F)), [Стокгольм](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D0%BE%D0%BA%D0%B3%D0%BE%D0%BB%D1%8C%D0%BC), [Роттердам](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%82%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B4%D0%B0%D0%BC), [Дублин](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BD), [Мадрид](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B0%D0%B4%D1%80%D0%B8%D0%B4), Наньянг ([Китай](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%B9)), Страна Басков ([Испания](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D1%81%D0%BF%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F)), [Сан-Пауло](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B0%D0%BD-%D0%9F%D0%B0%D1%83%D0%BB%D0%BE) ([Бразилия](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%80%D0%B0%D0%B7%D0%B8%D0%BB%D0%B8%D1%8F)), [Лондон](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%BE%D0%BD%D0%B4%D0%BE%D0%BD).

Scania также производит двигатели для автобусов, потребляющие 100 % [биодизель](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B8%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D0%B7%D0%B5%D0%BB%D1%8C" \o "Биодизель) (из [рапса](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B0%D0%BF%D1%81)), [природный газ](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B3%D0%B0%D0%B7) и [биогаз](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B8%D0%BE%D0%B3%D0%B0%D0%B7). С начала [90-х](https://ru.wikipedia.org/wiki/1990-%D0%B5) годов Scania произвела около 1000 газовых автобусов.

**7. Организационный план**

**7.1 Кратко технология осуществления услуг**

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 необходимости перевозки крупногабаритных грузов обычно применяются тралы и прицепы роспуски. При возникновении потребности перевозки продуктов с быстро истекающим сроком хранения или специальным транспортным режимом, используются рефрежераторы, в которых присутствует специально предназначенное для подобных целей холодильное оборудование.

**7.2 Список общих издержек**

Затраты предпринимателя на сегодняшний день составляют 352 тыс. тенге и включают в себя такие статьи как:

\*налоговые и другие обязательные платежи в бюджет

\*затраты на ГСМ

\*затраты на техническое обслуживание и ремонт техники

\*расходы, связанные со страхованием техники

\*прочие расходы

В случае принятия положительного решения и приобретения дополнительного транспортного средства среднемесячный объем издержек составит 422 тыс. тенге

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** |
| Январь |  | 821 | 821 | 821 | 821 | 821 |
| Февраль | 821 | 821 | 821 | 821 | 821 | 821 |
| Март | 821 | 821 | 821 | 821 | 821 |  |
| Апрель | 821 | 821 | 821 | 821 | 821 |  |
| Май | 821 | 821 | 821 | 821 | 821 |  |
| Июнь | 821 | 821 | 821 | 821 | 821 |  |
| Июль | 821 | 821 | 821 | 821 | 821 |  |
| Август | 821 | 821 | 821 | 821 | 821 |  |
| Сентябрь | 821 | 821 | 821 | 821 | 821 |  |
| Октябрь | 821 | 821 | 821 | 821 | 821 |  |
| Ноябрь | 821 | 821 | 821 | 821 | 821 |  |
| Декабрь | 821 | 821 | 821 | 821 | 821 |  |

**8.Финансовый план**

**8.1 Основные исходные данные, допущения и предпосылки, использованные для построения финансовых прогнозов**

При расчетах инфляционные ожидания не учитывались. Деятельность предпринимателя принята в упрощенном налоговом режиме.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование налога** | **Ставка налога** | **Период налогообложения** |
| Упрощенная система налогообложения (налогооблагаемая база – доходы) | 3 % | полугодие |

**8.2 Показатели эффективности инвестиций**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Прогнозные показатели эффективности инвестиций** | **Единицы измерения** | **Значения** |
| Ставка дисконтирования | % | 14 |
| PB (период окупаемости проекта) | мес. | 21,04 |
| DPB (дисконтированный период окупаемости проекта) | мес. | 28,75 |
| **NPV** (чистый дисконтированный доход) | Тыс. тенге | 42 988 |
| АRR | % | 57,04 |
| PI (индекс прибыльности проекта) |  | 0,94 |

**8.3 Отчет о прибыли и убытках, тыс. тенге**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Статьи** | **Итого за 2019** | **Итого за 2020** | **Итого за 2021** | **Итого за 2022** | **Итого за 2023** | **Итого за 2024** |
| **ПОСТУПЛЕНИЯ** | | | | | | |
| Выручка (безнал.) | - | 3 000 | 3 000 | 3 000 | 3 000 | 3 000 |
| Выручка (нал.) | - | 12 836 | 12 836 | 12 836 | 12 836 | 12 836 |
| **Итого поступлений** | **-** | **15 836** | **15 836** | **15 836** | **15 836** | **15 836** |
| **РАСХОДЫ** | | | | | | |
| Налоги | - | 475 | 475 | 475 | 475 | 475 |
| ГСМ | - | 7 858 | 7 858 | 7 858 | 7 858 | 7 858 |
| Питание / Стоянка / Платный проезд | - | 704 | 704 | 704 | 704 | 704 |
| Услуги связи | - | 36 | 36 | 36 | 36 | 36 |
| Ремонт и тех.обслуживание | - | 912 | 912 | 912 | 912 | 912 |
| Страхование | - | 81 | 81 | 81 | 81 | 81 |
| Выплата процентов по кредиту | - | 1 090 | 850 | 610 | 370 | 130 |
| **Итого расходов** | **-** | **11 156** | **10 916** | **10 676** | **10 436** | **10 196** |
| ***Чистая прибыль (убыток)*** | ***-*** | ***4 680*** | ***4 920*** | ***5 160*** | ***5 400*** | ***5 640*** |
| ***Рентабельность продаж, %*** | ***-*** | ***29*** | ***31*** | ***32*** | ***34*** | ***36*** |

**8.4 Отчет о движении денежных средств (кэш-фло), тыс. тенге**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Статьи** | **Итого 2019** | **Итого 2020** | **Итого 2021** | **Итого 2022** | **Итого 2023** | **Итого 2024** |
|
| ***Наличность на начало периода*** | ***-*** | ***20 000*** | ***20 680*** | ***21 600*** | ***22 760*** | ***24 160*** |
| **ПОСТУПЛЕНИЯ** | | | | | | |
| Выручка (безнал.) | - | 3 000 | 3 000 | 3 000 | 3 000 | 3 000 |
| Выручка (нал.) | - | 12 836 | 12 836 | 12 836 | 12 836 | 12 836 |
| Вложения собственных средств | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Получение кредита | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ** | **-** | **15 836** | **15 836** | **15 836** | **15 836** | **15 836** |
| **ВЫПЛАТЫ** | | | | | | |
| Налоги | - | 475 | 475 | 475 | 475 | 475 |
| ГСМ | - | 7 858 | 7 858 | 7 858 | 7 858 | 7 858 |
| Питание / Стоянка / Платный проезд | - | 704 | 704 | 704 | 704 | 704 |
| Услуги связи | - | 36 | 36 | 36 | 36 | 36 |
| Ремонт и тех.обслуживание | - | 912 | 912 | 912 | 912 | 912 |
| Страхование | - | 81 | 81 | 81 | 81 | 81 |
| Инвестиции в основные средства | - | 0 | 0 | 0 |  |  |
| Выплата основного долга по кредиту | - | 4 000 | 4 000 | 4 000 | 4 000 | 4 000 |
| Выплата процентов по кредиту | - | 1 090 | 850 | 610 | 370 | 130 |
| **ИТОГО ВЫПЛАТ** | **-** | **15 156** | **14 916** | **14 676** | **14 436** | **14 196** |
| ***CASH FLOW*** | ***-*** | ***680*** | ***920*** | ***1 160*** | ***1 400*** | ***1 640*** |
| ***CASH FLOW (суммируемое)*** | ***-*** | ***20 680*** | ***21 600*** | ***22 760*** | ***24 160*** | ***25 800*** |

**8.5 План финансирования (метод погашение – равными долями)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** |
| Финансирование | 20 000 | - | - | - | - | - |
| Погашение кредитов | - | 4 000 | 4 000 | 4 000 | 4 000 | 4 000 |
| Выплаты процентов по займам |  | 1 090 | 850 | 610 | 370 | 130 |
| Погашение действующих кредитов | - | - | - | - | - | - |
| Пополнение собственного капитала |  | - | - | - | - | - |
| Другие поступления | - | - | - | - | - | - |
| Денежный поток от финансовой деятельности | 20 000 | 5 090 | 4 80 | 4 610 | 4 370 | 4 130 |

**ИП «Жанасыл» в лице**

**Ордабеков Таттимбет Панзарбекович \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**