**Бизнес-план**

**Открытие придорожного кафе**

**в с.Улу-Юл Первомайского района**

**придорожный кафе потребитель риск финансовый**

**автор: Нилов Александр Витальевич**

**с. Первомайское – 2015г**

**Резюме**

Цель проекта – организовать работу придорожного кафе в отдаленном селе Первомайского района, которое будет обслуживать жителей с. Улу-Юл и проезжающих через село потребителей.

Общая сумма инвестиций составит 134 360,00 рублей, из них 89 560,00 рублей будет финансироваться за счет собственных накоплений, 58 800,00 рублей – за счет финансовой помощи, полученной в Центре занятости для организации предпринимательской деятельности.

Инвестиции будут направлены на ремонт и отделку помещений, изготовление мебели (из дерева), приобретение бытовой техники, оборудования, благоустройства территории и возведение летних беседок.

Все подготовительные работы запланировано выполнить в течении 1,5 месяца, и в августе 2015 года кафе начнет принимать первых клиентов.

Рентабельность бизнеса составит 27%, срок окупаемости инвестиций – 6 месяцев.

**Описание проекта**

Данный проект разработан Ниловым Александром Витальевичем, проживающим в с.Улу-Юл Первомайского района Томской области, в данный момент безработным, который планирует зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя.

Нилов А.В. имеет среднее специальное образование по специальности электромонтер-слесарь, в 2005 году окончил ПУ-26 (г.Томск). Имеет опыт работы с пищевыми продуктами.

На начальном этапе реализации проекта уже имеется земельный участок 200 м2, установлен металлический киоск (где планируется разместить кухню с печью для приготовления шашлыков). Дополнительно установлен металлический вагон, который планируется реконструировать и отделать под размещение зала для посетителей на 16 посадочных мест.

Помещение, где планируется открыть кафе, имеет общую площадь 40 кв.м., находится на арендованном земельном участке. Для отопления помещений запланировано установить печь термофор. Для водообеспечения запланировано бурение скважины. Также на территории кафе запланировано возведение 2-х летних беседок для посетителей и обустройство стоянки для автомобилей.

Для проведения ремонтных и отделочных работ имеется рабочий инструмент: шуруповерт, болгарка, электрорубанок, пила.

Помещение для размещения кафе находится на оживленной транспортной развязке, на расстоянии 500м от центра села. Населенный пункт, где планируется открыть кафе, имеет численность жителей около 2,3 тыс.чел.

**Описание услуг**

Кафе будет работать без выходных, с 9 утра до 10 вечера.

Кафе планируется открыть в национальном русском стиле, который будет присутствовать и в интерьере, и в предлагаемом меню. Зал для посетителей площадью 20 кв.м будет оборудован на 16 мест. В летнее время для посетителей также будут оборудованы небольшие беседки, каждая на 8 посадочных мест.

Перед кафе будет оборудована большая асфальтированная площадка для стоянки автомобилей.

Внутреннее оформление – также национальный декор, деревянные столы, лавки, вышитые картины, рушники, салфетки.

В меню будут блюда традиционной и национальной русской кухни:

Несколько наименований шашлыка, рыба, приготовленная на углях.

На начальном этапе (пока будут завершаться отделочные работы помещения) для посетителей будет предлагаться шашлык на вынос. Так же планируется принимать заказы на доставку шашлыков, участие в массовых ярмарках и вечерах с приготовлением шашлыков. Уже имеется договоренность с несколькими поселениями Первомайского района – Улу-Юл, Альмяково, Первомайское, Орехово.

Холодные закуски – мясные и овощные салаты, селедка, квашения и соления.

Вторые блюда – отбивные, жаркое, котлеты, голубцы и др., а также блинчики, выпечка, горячие бутерброды.

Напитки – чай, кофе, квас, лимонад, минеральная вода.

В кафе также будут продаваться и другие продукты и товары, которые могут понадобиться в дороге.

Повар и кухня будет работать с одним выходным днем в неделю. В этот день в кафе будут предлагаться разогреваемые блюда и блюда быстрого приготовления в микроволновой печи – хот-доги, горячие бутерброды, пицца, блинчики, а также холодные и горячие напитки.

Стоимость блюд будет невысокой, так как будут использоваться местные продукты, приобретенные у местных жителей. Средний чек – 250 рублей.

**Описание рынка и маркетинг-план**

Основными потребителями услуг кафе будут:

* Водители и пассажиры легкового автотранспорта,
* Водители-дальнобойщики,
* Местные жители,
* Работники (вахтовики) «Зеленой фабрики».

Ежедневно по трассе проходит в среднем 3 легковых автомобиля, 3 грузовых автомобиля за 1 час. За сутки (с 9 утра до 10 вечера) - в среднем 39 легковых автомобилей, 39 грузовых. Считаем, что клиентами кафе могут быть 50% проезжих, т.е. 30-40 человек в день (из расчета 2 человека в легковом, 1 – в грузовом автомобиле). Кроме того, считаем, что клиентами кафе будут и местные жители, в среднем 10 человек в день.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Конкуренты | Сильные черты | Слабые черты |
| Кафе и рестораны в других селах | Более комфортные условия, разнообразная кухня | Выше цены, не всегда есть свободные места, дольше обслуживание, для грузового транспорта ограничен въезд |
| Розничные магазины | Организованные стоянки, подъезды | Ассортимент товаров широкий, но горячие блюда, свежие, не предлагают |

С целью увеличения числа посетителей кафе планируется:

- установить светящиеся рекламные щиты и указатели на трассе

- распространять визитки и буклеты

**Производственный план**

Кафе будет работать без выходных, с 9 утра до 10 вечера.

Число мест в кафе – 14, в день в среднем планируется обслужить 30-50 посетителей. Средний размер чека (стоимость обслуживание одного клиента) – 250 рублей. Среднедневная выручка составит 7500-12500 рублей, среднемесячная выручка составляет до 375 000,00 рублей.

Торговая наценка в кафе составит 50% (по отношению к стоимости продуктов), что обеспечит оплату заработной платы, оплату затрат на содержание кафе, рекламу, налогов и получение прибыли.

Прямые затраты (на продукты и товары для кафе) составят 30 000-40 000 рублей в месяц.

**Расчет выручки при среднем чеке 250 рублей и минимальном посещении посетителей 30 человек в месяц**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование блюда** | **Средняя стоимость, руб.** | **Сумма выручки в день, руб** |
| Первые блюда, горячее | 40 | 1200 |
| Вторые блюда | 60 | 1800 |
| Салаты | 50 | 1500 |
| Выпечка, блины, бутерброды | 18 | 540 |
| Шашлык | 100 | 3000 |
| Напитки, соки | 25 | 750 |
| Прочие товары (мороженое, коктейли) | 30 | 900 |
| Итого | | 9690 |

Система налогообложения, предусмотренная для деятельности кафе, единый налог на вмененный доход. Ставка налога составляет 15%, периодичность выплат – ежеквартально.

При социальных отчислениях за налогооблагаемую базу принимается фонд оплаты труда наемных работников. Выплаты производятся в следующие внебюджетные фонды: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования. Совокупная налоговая нагрузка составит 30%.

- Фиксированный платеж в Пенсионный фонд РФ, предусмотренный для индивидуальных предпринимателей.

**Налоги**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Название налога** | **База** | **Период** | **Ставка** |
| ПФ, ОМС, ФСС | Зарплата | Месяц | 30 % |
| ПФ РФ фиксированный платеж | Настраиваемая | Месяц | 31.1 % |
| ЕНВД | Настраиваемая | Квартал | 15 % |

На начальном этапе реализации проекта в кафе будет работать 1 повар. На втором году реализации проекта планируется расширить штат – трудоустроить официанта, который будет работать по скользящему графику, и совмещать функции помощника повара и мойщика посуды. Оплата труда работников будет за отработанное время, также будет выплачиваться премия в сумме процента от выручки.

***План по персоналу***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Должность** | **Кол-во** | **Зарплата (руб.)** | **Трудоустройство** |
| **Производство** |  |  |  |
| повар | 1 | 10 850,00 | Август 2015г. |
| официант | 1 | 15 000,00 | Сентябрь 2016г. |

Основные поставщики продуктов – это оптовые продуктовые базы г.Томска.

Подвоз продуктов в кафе из города будет два раза в неделю, большинство продуктов для кафе будут закупаться у местных жителей.

Общие затраты на содержание кафе составят :

Оплата электроэнергии – 1 000 рублей в месяц,

Транспортные затраты, в т.ч. подвоз продуктов – 5 500 рублей в месяц,

Связь, реклама в СМИ, и прочие затраты – 2 100 рублей в месяц,

Сменная спец.одежда – 4 500 рублей в 6 месяцев,

Затраты на рекламное оформление (световые вывески, украшения к праздникам) – 5 500 рублей.

***Общие издержки***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Название** | **Сумма (руб.)** | **Платежи** |
| **Производство** |  |  |
| транспортные | 5 500,00 | Ежемесячно, весь период пр-ва |
| спец.одежда | 4 500,00 | Раз в полгода, весь период пр-ва |
| электроэнергия | 1 000,00 | Ежемесячно, весь период пр-ва |
| **Маркетинг** |  |  |
| Рекламное оформление | 5 500,00 | Раз в полгода |
| Связь, реклама в СМИ | 2 100,00 | Ежемесячно, весь период пр-ва |

Инвестиционный план

Общая сумма инвестиций составит 148 360 рублей.

Оказывать услуги по приготовлению и доставки шашлыков планируется организовать с июля 2015 года. Кафе планируется открыть с августа 2015 года.

Источники финансирования инвестиций:

58 800,00 рублей – финансовая помощь Центра занятости на организацию предпринимательской деятельности. На данные средства запланировано приобрести:

Оборудование: печь термофер для отопления помещений (7 000,00 рублей), печь для гриля (7 000,00 рублей), холодильную витрину (15 000,00 рублей)

Материалы для внутренней и внешней отделки помещений: изовер (4 050,00 рублей), 4 окна пластиковых (15 000,00 рублей), евровагонка (7 000,00 рублей), п/материал (плаха) для отделки полов (4 800,00 рублей)

89 560,00 рублей - личные сбережения на начало проекта. На данные средства запланировано приобрести:

п/материал для изготовления мебели (столы, стулья) – 9 600,00 рублей

бурение скважины – 16 000,00 рублей

электроплита – 5 000,00 рублей

печь СВЧ – 3 000,00 рублей

комплекты посуды – 3 000,00 рублей

материалы для обустройства кровли и беседок- 42 310,00 рублей.

Дополнительные инвестиции потребуются для обустройства и асфальтирования автомобильной стоянки – 20 000,00 рублей.

На начальном этапе имеется часть оборудования для кафе: мангал, шампура, холодильник, электрочайник.

Финансовый план

Поступление денежных средств

Выручка предприятия в среднем будет составлять в среднем от 80 000,00 до 120 000,00 в месяц в зависимости от сезона и количества заказов на вынос.

Максимальная сумма выручки при полной загрузке может достигать до 480 000 рублей в месяц. Для обоснования эффективности проекта выбран умеренно - пессимистический подход определения доходности проекта с учетом того, что предприятие создается с «нуля», многие риски предопределить достаточно сложно. В связи с этим для прогноза доходов по проекту учитывается лишь 25% от максимально возможной выручки.

***Поступления от продаж (руб.)***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Строка** | **7.2015** | **8.2015** | **9.2015** | **10.2015** | **11.2015** | **12.2015** | **1кв. 2016г.** | **2кв. 2016г.** | **3кв. 2016г.** | **4кв. 2016г.** |
| Заказ (ср.чек) |  | 75 000,00 | 84 375,00 | 93 750,00 | 103 125,00 | 112 500,00 | 393 750,00 | 478 125,00 | 562 500,00 | 646 875,00 |
| заказ на вынос | 4 500,00 | 5 117,65 | 5 735,29 | 6 352,94 | 6 970,59 | 7 588,24 | 26 470,59 | 32 029,41 | 37 588,24 | 43 147,06 |
| **ИТОГО** | **4 500,00** | **80 117,65** | **90 110,29** | **100 102,94** | **110 095,59** | **120 088,24** | **420 220,59** | **510 154,41** | **600 088,24** | **690 022,06** |

Финансирование проекта на инвестиционной фазе предполагает привлечение господдержки на организацию предпринимательской деятельности безработным гражданином в сумме 58 800 рублей, и использование собственных средств в сумме 89 560 рублей.

Дальнейшее финансирование проекта предусматривается за счет реинвестирования прибыли.

***Расходование денежных средств***

Инвестиционные расходы в первые три месяца реализации проекта составят 148 360 рублей.

Текущие затраты на хозяйственную деятельность составят в среднем 9 260 рублей в месяц. Но для более эффективного расходования денежных средств все затраты ранжированы по выплатам в зависимости от потребности.

***Общие издержки (по списку издержек) (руб.)***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Строка** | **7.2015** | **8.2015** | **9.2015** | **10.2015** | **11.2015** | **12.2015** | **1кв. 2016г.** | **2кв. 2016г.** | **3кв. 2016г.** | **4кв. 2016г.** |
| транспортные | 5 500,00 | 5 500,00 | 5 500,00 | 5 500,00 | 5 500,00 | 5 500,00 | 16 500,00 | 16 500,00 | 16 500,00 | 16 500,00 |
| спец.одежда | 4 500,00 |  |  |  |  |  | 4 500,00 |  | 4 500,00 |  |
| Рекламное оформление |  | 5 500,00 |  |  |  |  | 5 500,00 |  | 5 500,00 |  |
| Связь, реклама в СМИ | 2 100,00 | 2 100,00 | 2 100,00 | 2 100,00 | 2 100,00 | 2 100,00 | 6 300,00 | 6 300,00 | 6 300,00 | 6 300,00 |
| **ИТОГО** | **12 100,00** | **13 100,00** | **7 600,00** | **7 600,00** | **7 600,00** | **7 600,00** | **32 800,00** | **22 800,00** | **32 800,00** | **22 800,00** |

***Налоговые выплаты (руб.)***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Строка** | **3кв. 2015г.** | **4кв. 2015г.** | **2016 год** |
| ПФ, ОМС, ФСС | 6 510,00 | 9 765,00 | 57 060,00 |
| ПФ РФ фиксированный платеж | 3 710,23 | 5 565,35 | 22 261,38 |
| ЕНВД |  | 1 294,20 | 5 176,80 |
| **ИТОГО** | **10 220,23** | **16 624,54** | **84 498,18** |

***Эффективность реализации проекта***

Социальная эффективность:

Данный проект имеет социальную значимость для района, так как предполагает организацию самозанятости Нилова Александра Витальевича, а так же в течение реализации проекта предполагается создание дополнительных рабочих мест. Кроме того, будут предоставляться услуги общественного питания для гостей и жителей отдаленного населенного пункта, ориентированные на потребителей со средним уровнем дохода и доступные по цене.

Экономическая эффективность:

Рентабельность предприятия составит 27%

Окупаемость инвестиций – 6 месяцев

Индекс прибыльности – 9,13

Бюджетная эффективность:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Строка** | **2015 год** | **2016 год** |
| федеральный бюджет | 25 550,57 | 79 321,38 |
| региональный бюджет | 2 386,22 | 8 430,00 |
| муниципальный бюджет | 5 960,48 | 21 472,80 |
| **ИТОГО** | **33 897,27** | **109 224,18** |

Описание рисков

Сфера услуг общественного питания, являющаяся составной частью малого бизнеса, сталкивается с проблемами, характерными для большинства предпринимателей:

- отсутствие производственных площадей, соответствующих санитарным нормам и правилам для размещения предприятий общественного питания, особенно в отделенных населенных пунктах. В связи с этим Нилов А.В. решил с минимальными затратами возвести собственное сооружение и отделать его по требованиям СЭС по кафе;

- трудности в получении кредитных ресурсов и привлечении инвестиций. В данном случае предполагается участие в различных гос. программах для привлечения финансовой поддержки;

- нехватка квалифицированных кадров, особенно рабочих профессий (повар, официант, специалисты по ремонту сложной техники, по отделке и ремонту помещений), а так же необходимость повышения уровня обслуживания и качества предоставляемых услуг. Нилов А.В. планирует тесно сотрудничать с ЦЗН Первомайского района по различным программам – стажировка выпускников, временные работы, опережающее обучение персонала;

- ценовые барьеры для граждан со средним и низким достатком. На начальной стадии реализации проекта и в процессе стабильной работы предполагается проводить промо-акции, которые будут ориентированы на социально незащищенные слои населения, а так же для привлечения новых клиентов.

***Прибыли-убытки (руб.)***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Строка** | **6.2015** | **7.2015** | **8.2015** | **9.2015** | **10.2015** | **11.2015** | **12.2015** | **2016 год** |
| Валовой объем продаж |  | 4 500,00 | 80 117,65 | 90 110,29 | 100 102,94 | 110 095,59 | 120 088,24 | 2 220 485,29 |
| Налоги с продаж |  | 2 286,51 | 2 286,51 | 2 286,51 | 2 286,51 | 2 286,51 | 2 286,51 | 27 438,18 |
| Чистый объем продаж |  | 2 213,49 | 77 831,13 | 87 823,78 | 97 816,43 | 107 809,07 | 117 801,72 | 2 193 047,11 |
| Материалы и комплектующие |  | 1 500,00 | 31 705,88 | 35 661,76 | 39 617,65 | 43 573,53 | 47 529,41 | 878 911,76 |
| Суммарные прямые издержки |  | 1 500,00 | 31 705,88 | 35 661,76 | 39 617,65 | 43 573,53 | 47 529,41 | 878 911,76 |
| Валовая прибыль |  | 713,49 | 46 125,25 | 52 162,01 | 58 198,78 | 64 235,54 | 70 272,31 | 1 314 135,35 |
| Производственные издержки |  | 10 000,00 | 5 500,00 | 5 500,00 | 5 500,00 | 5 500,00 | 5 500,00 | 75 000,00 |
| Маркетинговые издержки |  | 2 100,00 | 7 600,00 | 2 100,00 | 2 100,00 | 2 100,00 | 2 100,00 | 36 200,00 |
| Зарплата производственного персонала |  |  | 14 105,00 | 14 105,00 | 14 105,00 | 14 105,00 | 14 105,00 | 247 260,00 |
| Суммарные постоянные издержки |  | 12 100,00 | 27 205,00 | 21 705,00 | 21 705,00 | 21 705,00 | 21 705,00 | 358 460,00 |
| Другие доходы | 58 800,00 |  |  |  |  |  |  |  |
| Другие издержки |  | 69 450,00 | 69 310,00 |  |  |  |  |  |
| Прибыль до выплаты налога | 58 800,00 | -80 836,51 | -50 389,75 | 30 457,01 | 36 493,78 | 42 530,54 | 48 567,31 | 955 675,35 |
| Налогооблагаемая прибыль | 58 800,00 |  |  |  |  |  | 26 822,38 | 955 675,35 |
| **Чистая прибыль** | **58 800,00** | **-80 836,51** | **-50 389,75** | **30 457,01** | **36 493,78** | **42 530,54** | **48 567,31** | **955 675,35** |

***Кэш-фло (руб.)***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Строка** | **6.2015** | **7.2015** | **8.2015** | **9.2015** | **10.2015** | **11.2015** | **12.2015** | **2016 год** |
| Поступления от продаж |  | 4 500,00 | 80 117,65 | 90 110,29 | 100 102,94 | 110 095,59 | 120 088,24 | 2 220 485,29 |
| Затраты на материалы и комплектующие |  | 1 500,00 | 31 705,88 | 35 661,76 | 39 617,65 | 43 573,53 | 47 529,41 | 878 911,76 |
| Суммарные прямые издержки |  | 1 500,00 | 31 705,88 | 35 661,76 | 39 617,65 | 43 573,53 | 47 529,41 | 878 911,76 |
| Общие издержки |  | 12 100,00 | 13 100,00 | 7 600,00 | 7 600,00 | 7 600,00 | 7 600,00 | 111 200,00 |
| Затраты на персонал |  |  | 10 850,00 | 10 850,00 | 10 850,00 | 10 850,00 | 10 850,00 | 190 200,00 |
| Суммарные постоянные издержки |  | 12 100,00 | 23 950,00 | 18 450,00 | 18 450,00 | 18 450,00 | 18 450,00 | 301 400,00 |
| Другие поступления | 58 800,00 |  |  |  |  |  |  |  |
| Налоги |  |  | 5 110,11 | 5 110,11 | 6 404,31 | 5 110,11 | 5 110,11 | 84 498,18 |
| Кэш-фло от операционной деятельности | 58 800,00 | -9 100,00 | 19 351,65 | 30 888,41 | 35 630,98 | 42 961,94 | 48 998,71 | 955 675,35 |
| Другие издержки подготовительного периода |  | 69 450,00 | 69 310,00 |  |  |  |  |  |
| Кэш-фло от инвестиционной деятельности |  | -69 450,00 | -69 310,00 |  |  |  |  |  |
| Баланс наличности на начало периода |  | 58 800,00 | -19 750,00 | -69 708,35 | -38 819,94 | -3 188,96 | 39 772,99 | 88 771,70 |
| **Баланс наличности на конец периода** | **58 800,00** | **-19 750,00** | **-69 708,35** | **-38 819,94** | **-3 188,96** | **39 772,99** | **88 771,70** | **1 044 447,04** |