C:\Users\Михаил\Documents\Документы Анфиногенов\Расчеты, БП\2011-2012\84-103_Типовые ДАМУ\Логотипы\mert_ru.jpg

**Бизнес-план**

**Открытие кабинета по стоматологическим услугам**



**2011 год**

Содержание

[Список таблиц 3](#_Toc310421580)

[Список рисунков 4](#_Toc310421581)

[Резюме 5](#_Toc310421582)

[Введение 7](#_Toc310421583)

[1. Концепция проекта 8](#_Toc310421584)

[2. Описание продукта (услуги) 9](#_Toc310421585)

[3. Программа производств 11](#_Toc310421586)

[4. Маркетинговый план 13](#_Toc310421587)

[4.1 Описание рынка продукции (услуг) 13](#_Toc310421588)

[4.2 Основные и потенциальные конкуренты 17](#_Toc310421589)

[4.3 Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения 18](#_Toc310421590)

[4.4 Стратегия маркетинга 18](#_Toc310421591)

[5. Техническое планирование 19](#_Toc310421592)

[5.1 Технологический процесс 19](#_Toc310421593)

[5.2 Здания и сооружения 22](#_Toc310421594)

[5.3 Оборудование и инвентарь (техника) 22](#_Toc310421595)

[5.4 Коммуникационная инфраструктура 23](#_Toc310421596)

[6. Организация, управление и персонал 24](#_Toc310421597)

[7. Реализация проекта 25](#_Toc310421598)

[7.1 План реализации 25](#_Toc310421599)

[7.2 Затраты на реализацию проекта 25](#_Toc310421600)

[8. Эксплуатационные расходы 26](#_Toc310421601)

[9. Общие и административные расходы 28](#_Toc310421602)

[10. Потребность в финансировании 30](#_Toc310421603)

[11. Эффективность проекта 31](#_Toc310421604)

[11.1 Проекция Cash-flow 31](#_Toc310421605)

[11.2 Расчет прибыли и убытков 31](#_Toc310421606)

[11.3 Проекция баланса 31](#_Toc310421607)

[11.4 Финансовые индикаторы 31](#_Toc310421608)

[12. Социально-экономическое и экологическое воздействие 33](#_Toc310421609)

[12.1 Социально-экономическое значение проекта 33](#_Toc310421610)

[12.2 Воздействие на окружающую среду 33](#_Toc310421611)

[Приложения 34](#_Toc310421612)

# Список таблиц

[Таблица 1 – Перечень предоставляемых услуг кабинета 9](#_Toc310421613)

[Таблица 2 - Планируемая программа производства по годам 11](#_Toc310421614)

[Таблица 3 – Планируемые цены на услуги кабинета, тенге 11](#_Toc310421615)

[Таблица 4 - Объем оказанных стоматологических услуг Западно – Казахстанской области, тыс. тенге 14](#_Toc310421616)

[Таблица 5 – Основные поставщики оборудования и расходных материалов для стоматологического кабинета 16](#_Toc310421617)

[Таблица 6 - Список предприятий Западно - Казахстанской области по предоставлению стоматологических услуг 17](#_Toc310421618)

[Таблица 7 - SWOT-анализ 18](#_Toc310421619)

[Таблица 8 - Перечень оборудования для стоматологического кабинета 22](#_Toc310421620)

[Таблица 9 - Календарный план реализации проекта 25](#_Toc310421621)

[Таблица 10 - Инвестиционные затраты в 2012 г, тыс. тенге 25](#_Toc310421622)

[Таблица 11 - Расчет себестоимости 1 – го изделия / услуги и общей себестоимости 26](#_Toc310421623)

[Таблица 12 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тг 28](#_Toc310421624)

[Таблица 13 - Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг 28](#_Toc310421625)

[Таблица 14 - Инвестиции проекта, тыс. тг. 30](#_Toc310421626)

[Таблица 15 - Программа финансирования на 2012 г., тыс. тг. 30](#_Toc310421627)

[Таблица 16 - Условия кредитования 30](#_Toc310421628)

[Таблица 17 - Выплаты по кредиту, тыс. тг 30](#_Toc310421629)

[Таблица 18 - Показатели рентабельности, тыс. тг 31](#_Toc310421630)

[Таблица 19 - Коэффициенты балансового отчета 31](#_Toc310421631)

[Таблица 20 - Финансовые показатели проекта 32](#_Toc310421632)

[Таблица 21 - Анализ безубыточности проекта, тыс. тг 32](#_Toc310421633)

[Таблица 22 - Величина налоговых поступлений за период прогнозирования (7 лет), тыс. тг 32](#_Toc310421634)

# Список рисунков

[Рисунок 1 - Распределение занятого населения в сфере здравоохранения и социальных услуг Западно – Казахстанской области, тыс. человек 13](#_Toc310370127)

[Рисунок 2 - Число больничных организаций в Западно – Казахстанской области, на конец года, единиц 13](#_Toc310370128)

[Рисунок 3 - Численность врачей всех специальностей в Западно – Казахстанской области, человек 14](#_Toc310370129)

[Рисунок 4 – Доля оказанных стоматологических услуг в общем объеме оказанных услуг здравоохранения в Западно – Казахстанской области, % 14](#_Toc310370130)

[Рисунок 5 – Индекс цен и тарифов на услуги здравоохранения в Западно – Казахстанской области, на конец периода, в % к декабрю предыдущего года 15](#_Toc310370131)

[Рисунок 6 – Средние цены и тарифы на первичный прием к врачу для населения Западно – Казахстанской области, тенге 15](#_Toc310370132)

[Рисунок 7 – Индекс цен и тарифов на стоматологические услуги в Западно – Казахстанской области, на конец периода, в % к декабрю предыдущего года 16](#_Toc310370133)

[Рисунок 8 - Организационная структура 24](#_Toc310370134)

# Резюме

Концепция проекта предусматривает открытие кабинета по стоматологическим услугам в Западно - Казахстанской области Республики Казахстан (далее - Западно - Казахстанская область).

Основными видами услуг стоматологического кабинета будут:

- Ортопедические стоматологические услуги;

- Терапевтические стоматологические услуги;

- Хирургические стоматологические услуги и имплантология;

- Литье стоматологических изделий (коронок, протезов);

- Зуботехнические работы.

Основными потребителями услуг будет население и другие клиники, куда будут поставляться стоматологические изделия.

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

|  |  |
| --- | --- |
| **Расходы, тыс. тг.** | **2 012** |
| Инвестиции в основной капитал | 55 270 |
| Оборотный капитал | 4 200 |
| **Всего** | **59 470** |

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 | 23 210 | 04.2012 | 39% |
| Заемные средства | 36 260 | 05-06.2012 | 61% |
| **Всего** | **59 470** |  | **100%** |

Приняты следующие условия кредитования:

|  |  |
| --- | --- |
| Валюта кредита | тенге |
| Процентная ставка, годовых | 12% |
| Срок погашения, лет | 6,0 |
| Выплата процентов и основного долга | ежемесячно |
| Льготный период погашения процентов, мес. | 6 |
| Льготный период погашения основного долга, мес. | 6 |
| Тип погашения основного долга | равными долями |

Показатели эффективности деятельности предприятия на 5 год проекта.

|  |  |
| --- | --- |
| Годовая прибыль (5 год), тыс. тг. | 10 061 |
| Рентабельность активов | 18% |

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала за 7 лет при ставке дисконтирования 14% составил 4 753 тыс. тг.

|  |  |
| --- | --- |
| Внутренняя норма доходности (IRR) | 17% |
| Чистая текущая стоимость (NPV), тыс. тг. | 4 753 |
| Окупаемость проекта (простая), лет | 4,4 |
| Окупаемость проекта (дисконтированная), лет | 5,9 |

С экономической точки зрения проект будет способствовать:

- созданию 19 новых рабочих мест в Западно – Казахстанской области;

- поступлению дополнительных доходов в бюджет Западно - Казахстанской области;

Среди социальных воздействий проекта можно выделить

- удовлетворение потребностей населения в качественных стоматологических услугах.

# Введение

Высокая конкуренция между производителями платных медицинских услуг способствует оптимизации различных экономических процессов на рынке в целом и, в частности, вытесняет компании, оказывающие услуги несоответствующего качества.

В результате же финансового кризиса одни игроки вынуждены были уйти с рынка, оставшиеся же игроки должны были приложить все силы, чтобы продолжать работать. В итоге наблюдается некоторое снижение конкуренции на рынке.

Лидером на рынке платных медицинских услуг являются стоматологические услуги: эта область медицины всегда считалась самой рентабельной, кроме того, платные поликлиники здесь существовали еще в советские времена. Сегодня частные стоматологические клиники практически вытеснили государственные. Спрос населения на стоматологические услуги удовлетворен во всех ценовых сегментах - от низкого до суперэлитного.

Стоматология является одной из самых динамично развивающихся отраслей в медицине. Современные материалы, новые технологии – это один из основных факторов успеха в лечении заболеваний. Клиники, приобретающие и внедряющие у себя передовые технологии и новые достижения современной науки, обладают существенным конкурентным преимуществом.

Это позволяет им динамичнее развиваться и привлекать большее количество пациентов по сравнению с менее прогрессивными конкурентами.

# 1. Концепция проекта

Концепция проекта предусматривает открытие кабинета по стоматологическим услугам в Западно - Казахстанской области.

Основными видами услуг кабинета будут:

- Ортопедические стоматологические услуги;

- Терапевтические стоматологические услуги;

- Хирургические стоматологические услуги и имплантология;

- Литье стоматологических изделий (коронок, протезов);

- Зуботехнические работы.

Основными потребителями продукции будет население и другие клиники, куда будут поставляться стоматологические изделия.

Кабинет будет размещен в приобретенном здании общей площадью 350 квадратных метров.

Учитывая запланированные в настоящем бизнес-плане обороты предприятия, рекомендуется осуществлять деятельность в рамках товарищества с ограниченной ответственностью.

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 ассортимента предоставляемых услуг. Следует более подробно раскрыть конкурентные преимущества планируемых к оказанию услуг, а также отличительные особенности приобретаемого оборудования.

# 2. Описание продукта (услуги)

В ортопедическое лечение входит препарирование твердых тканей зубов под коронки, снятие предварительных, окончательных, функциональных и двойных оттисков; определение центрального соотношения челюстей, припасовка коронок и каркасов протезов; определение цвета зубов и облицовки, наложение несъемных конструкций, проверка конструкций съемных протезов и их наложение.

Терапевтическая стоматология занимается консервативным лечением зубов. Именно врачи, занимающиеся терапевтической стоматологией, надежно охраняют здоровье зубов. Основными задачами терапевтической стоматологии является лечение кариеса, пульпита. В некоторых клиниках стоматологи-терапевты занимаются лечением заболеваний десен и реставрацией зубов.

Хирургическая стоматология практикует такие методы лечения как: операции по сохранению зубов, подсадка костной ткани, подготовка и имплантация зубов, а также разнообразные эстетические операции в пародонтологии. Хирургическая стоматология в своей практике включает и удаление зубов.

Имплантация зубов — метод установки искусственного «корня», изготовленного из титана, в верхнюю или нижнюю челюсть. Имплантаты применяются как опоры, на которые крепятся либо коронки (полноценно заменяющие утраченные зубы), либо съемные или несъемные зубные протезы.

Конструктивно имплантат состоит из двух частей — собственно имплантата, представляющего собой титановую конструкцию, устанавливаемую в челюсть хирургическим путем, и абатмента, изготовленного из того же материала (титана), который соединяется с имплантатом после процесса приживления.

Перечень предоставляемых услуг кабинета представлен в таблице 1.

**Таблица 1 – Перечень предоставляемых услуг кабинета**

|  |
| --- |
| **Наименование** |
| ***Стоматология - ортопедическое кресло*** |
| Металлокерамика |
| Бюгельные протезы |
| Цельнолитые коронки |
| Пластиковые коронки |
| Съемные протезы |
| Штамповонные коронки |
| ***Стоматология - терапевтическое кресло*** |
| Пломба |
| ***Стоматология - хирургия и имплантология*** |
| Сложное удаление зубов |
| Имплантация |
| ***Литейная установка*** |
| Литье колпачка (для изгот-я металлокерам. мостов, протезов) |
| Литье колпачка из черного металла (для промежутков мостовидных протезов) |
| Литье каркаса бюгельного протеза |
| ***Зуботехнические работы*** |
| Изготовление металлокерамической коронки |
| Изготовление бюгельных протезов |
| Изготовление цельнолитых коронок |
| Изготовление пластмассовых коронок |
| **Итого** |

# 3. Программа производств

В таблице 2 представлена планируемая программа производства по годам.

**Таблица 2 - Планируемая программа производства по годам**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2 012** | **2 013** | **2 014** | **2 015** | **2 016** | **2 017** | **2 018** |
| Мощность, % | 45% | 58% | 70% | 75% | 80% | 90% | 100% |
| Выручка от реализации, тыс. тг. | 14 747 | 37 688 | 45 881 | 49 158 | 52 435 | 58 990 | 65 544 |

Программа продаж будет осуществляться на основе результатов проведенных маркетинговых исследований (с целью определения предпочтений потребителей в качестве предоставляемых стоматологических услуг), 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 продукции.

Таблица 3 – Планируемые цены на услуги кабинета, тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Ед.изм.** | **Кол-во в мес.** | **Цена, тг.** |
| ***Стоматология - ортопедическое кресло*** |  |  |  |
| Металлокерамика | шт. | 50 | 10 714 |
| Бюгельные протезы | шт. | 2 | 178 571 |
| Цельнолитые коронки | шт. | 10 | 6 250 |
| Пластиковые коронки | шт. | 10 | 3 571 |
| Съемные протезы | шт. | 10 | 10 714 |
| Штамповонные коронки | шт. | 100 | 2 679 |
| ***Стоматология - терапевтическое кресло*** |  |  |  |
| Пломба | шт. | 150 | 5 357 |
| ***Стоматология - хирургия и имплантология*** |  |  |  |
| Сложное удаление зубов | шт. | 90 | 2 232 |
| Имплантация | шт. | 20 | 89 286 |
| ***Литейная установка*** |  |  |  |
| Литье колпачка (для изгот-я металлокерам. мостов, протезов) | шт. | 330 | 625 |
| Литье колпачка из черного металла (для промежутков мостовидных протезов) | шт. | 330 | 179 |
| Литье каркаса бюгельного протеза | шт. | 10 | 3 571 |
| ***Зуботехнические работы*** |  |  |  |
| Изготовление металлокерамической коронки | шт. | 40 | 4 464 |
| Изготовление бюгельных протезов | шт. | 2 | 89 286 |
| Изготовление цельнолитых коронок | шт. | 10 | 3 571 |
| Изготовление пластмассовых коронок | шт. | 10 | 2 679 |
| **Итого** |  |  |  |

Конкурентные преимущества стоматологического кабинета составляют:

- высококвалифицированные кадры и наличие в клинике современных, хорошо зарекомендовавших себя технологий и материалов;

- комплексное качественное лечение и внимательное отношение к пациентам;

- удобное месторасположение клиники;

- грамотный менеджмент клиники.

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)

С введением рыночных отношений в здравоохранении вопрос качества медицинской помощи становится все более актуальным. Любая медицинская услуга может найти свой сегмент рынка только в том случае, если окажется выполненной на достаточно высоком уровне. Рынок медицинских услуг отличается от рынка товаров. Услуга создается в процессе, когда её предоставляют клиенту, а, следовательно, до этого её не существует и её невозможно сравнить до покупки и потребления.

В 2010 году в сфере услуг здравоохранения было занято 16,3 тыс. человек. Это на 0,3 тыс. человек больше, чем в 2009 году.

Рисунок 1 - Распределение занятого населения в сфере здравоохранения и социальных услуг Западно – Казахстанской области, тыс. человек

*Источник: Департамент ЗКО по статистике*

Число больничных организаций в ЗКО на конец 2010 года составило 44 единицы. Это на 1 единицу меньше, чем в 2009 году (рисунок 2).

Рисунок 2 - Число больничных организаций в Западно – Казахстанской области, на конец года, единиц

*Источник: Департамент ЗКО по статистике*

Численность врачей всех специальностей в ЗКО в 2010 году составила 1 892 человека, это на 39 человек меньше, чем в 2009 году (рисунок 3).

Рисунок 3 - Численность врачей всех специальностей в Западно – Казахстанской области, человек

*Источник: Департамент ЗКО по статистике*

В структуре объема оказанных стоматологических услуг ЗКО преобладают услуги, оказанные за счет средств населения (таблица 4).

Таблица 4 - Объем оказанных стоматологических услуг Западно – Казахстанской области, тыс. тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 4 квартал 2010 г. | 1 квартал 2011 г. | 2 квартал 2011 г. |
| За отчетный период, всего | 189 340 | 179 691 | 188 401 |
| За счет средств бюджета | 72 309 | 69 273 | 64 476 |
| За счет средств населения | 114 565 | 108 615 | 122 067 |
| За счет средств предприятия | 2 466 | 1 803 | 1 858 |

*Источник: Департамент ЗКО по статистике*

Рисунок 4 – Доля оказанных стоматологических услуг в общем объеме оказанных услуг здравоохранения в Западно – Казахстанской области, %

*Источник: Департамент ЗКО по статистике*

По рисунку 4 видно, что доля стоматологических услуг в общем объеме оказанных услуг по здравоохранению в ЗКО составляет 3,6%.

На рисунке 5 представлены индексы цен и тарифов на услуги здравоохранения в Западно – Казахстанской области.

Рисунок 5 – Индекс цен и тарифов на услуги здравоохранения в Западно – Казахстанской области, на конец периода, в % к декабрю предыдущего года

*Источник: Департамент ЗКО по статистике*

Цены и тарифы на первичный прием к врачу для населения ЗКО с каждым годом увеличиваются. Так, если в 2006 году средняя цена составляла 363 тенге, то в 2010 году она повысилась на 317 тенге и составила 680 тенге (рисунок 6).

Рисунок 6 – Средние цены и тарифы на первичный прием к врачу для населения Западно – Казахстанской области, тенге

*Источник: Департамент ЗКО по статистике*

Динамика изменения индекса цен и тарифов на стоматологические услуги в ЗКО показывает, что в 2010 году индекс составил 117,7 %, как и в 2008 году (рисунок 7).

**Рисунок 7 – Индекс цен и тарифов на стоматологические услуги в Западно – Казахстанской области, на конец периода, в % к декабрю предыдущего года**

*Источник: Департамент ЗКО по статистике*

В целом можно заключить, что рынок стоматологических услуг от финансового кризиса пострадал несколько меньше остальных сегментов рынка платной медицины в силу того, что стоматологические услуги не являются очень дорогими, к тому же население привыкло платить за них.

Таблица 5 – Основные поставщики оборудования и расходных материалов для стоматологического кабинета

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование предприятия | Торговая марка | Контакты |
| ТОО DM Market | Alpha Bio Tec, NOVVAG AG, Tigran | г. Алматы, Сатпаева 16 |
| Интермедсервис компания ЗАО представительство в РК | Bien-Air, NSK Nakanishi, MGF | г. Алматы, Абая 4244 |
| ТОО Классик-Дент | Foshion | г. Алматы, Абая 34 |
| ТОО Луч | 3M ESPE, SIRONA, NSK, MANI, Coltene Waledent, Septodont, Denimed Electronics, Medipogress, DeguDent, KERR, Spofa, Ivoclar Vivadent, Medex Dental (Supersmile) | г. Алматы, Сатпаева 50 |
| ТОО Мединтех | MEDEXIM-Словакия, Chirana-Словакия ЗАО "Здравмедтех-Е", ОПТЭК | г. Караганда, Гастелло 13 |
| ИП Новиков | Valplast | г. Алматы, Раимбека 348 |
| ТОО KAZ NS | Медипрогресс, Гименс, Криотек, Miele, Steriflesh, Speed Qeen, Medidern, Acoma, Aloka, Atom, Fukuda, Meditech, Shimadzu, NihonKohen | г. Усть – Каменогорск, Ушанова 112 |
| ТОО Партнер-Мед | IVOCLAR-VIVADENT, Renfert KAVO | г. Алматы, Толе би 88 |
| ТОО Nurstom | Niomed, Saletek, Melag, InterMedServis, Элком | г. Алматы, Шевченко 121 |
| ТОО АКЕРС-СТОМ | DIPLOMAT (Chirana Dental), Bien Air, Medin, Ekom, Eur-Med | г. Алматы, Сейфуллина 546/7б оф.36 |
| АЛМАГЕСТ Бизнес | Bredent, Degudent, Swenska, Dentorama, Dentamerica, Fogaszeti | г. Алматы, Кабанбай батыра 152 |
| АРГО | АРГО, аппликаторы Ляпко, 7д-медицин, Биолит | г. Алматы, Шевченко 111 оф.3, Майлина 222 кв.21 |
| АРКОМ-Казахстан | BISCO Inc (США) | г. Алматы, Сатпаева 74 оф.28 |
| ТОО Бану | A-dec, Heraeus, Kulzer, EMS, W&H, Vita, Bego, Gnatus, J.Marita, Voco, NTI, 3M ESPE, Acteon group, Duerr Dental | г. Алматы, Богенбай батыра 149 |
| Гелий | Megadenta, KERR, Meta-Biomed, Zhermack, Hager&Werken, DMG, Spofa Dental, Dentaurum, LEONE, MicroMega, Shofu, Strauss, SureEndo, Biodinamica, Inibsa, CK Dental, Poldent, Produits Dentaires. | г. Алматы, Джамбула 97 |

*Источник: Info-Price*

## 4.2 Основные и потенциальные конкуренты

Основными конкурентами предприятия являются компании по предоставлению стоматологических услуг в Западно – Казахстанской области.

Таблица 6 - Список предприятий Западно - Казахстанской области по предоставлению стоматологических услуг

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование предприятия | Контакты |
| Центр стоматологии «Жайык Дент» | г. Уральск, М. Маметовой, 39 +7 (7112) 50-63-23 |
| АО «Dent-Lux» | г. Уральск, ул. Исханова, 52 +7 (7112) 54-77-07 |
| Стоматологический кабинет «Доктор Стом» | г. Уральск, пр. Достык 235, 1 этаж +7 (7112) 51-70-08, факс: 51-47-46 |
| ВИВАДЕНТ | г. Уральск, мкр.Строитель 92/1 8(7112)234598 |
| "Мастер-Дента" | г. Аксай, мкр."5", дом 32 8 (71133) 32-7-33 |
| "Арудент" | г. Уральск, мкр. "Женис", дом 24 8 (7112) 22-72-65 |
| "АЛИ СТОМ" | г. Уральск, мкр. "Северо-Восток", дом 17, кв. 8А  8 (7112) 23-27-36 |
| "ЛАДА ДЕНТ ПЛЮС" | г. Уральск, ул. Исатай батыра, дом 176 8 (7112) 50-08-39 |
| Стоматологическая фирма "ГЕОСОФТ" | г. Уральск, ул. Алмазова, дом 60 8 (7112) 53-21-96 |
| "Сятова Г.Н." | г. Уральск, ул. Женис, дом 21 8 (7112) 26-40-92 |
| «На Гагарина» | г. Уральск, ул. Гагарина 99 +7 (7212) 23-68-05 |
| «Ваш Доктор» | г. Уральск, ул. Фрунзе 41 +7 (7212) 50-74-35 |
| «Сымбат» | г. Уральск, пр-т Евразия, д. 117 +7 (7112) 23-90-97 |
| «Стомед» | г. Уральск, ул. Д. Нурпеисовой д. 14/1 +7 (7112) 51-51-86 |
| «Ешайтов» | г. Уральск, 6-й мр-н, 4 +7 (7112) 27-40-92 |
| «Дубатовка» | г. Уральск, мр-н Строитель, д. 2/1 +7 (7112) 23-45-98 |
| «Дентлайф» | г. Уральск, ул. Курмангазы, д. 100 +7 (7112) 50-09-75 |
| «Дента-Н» | г. Уральск, пр-т Абилкайыр хана, д. 6/1, кв. 14  +7 (7112) 53-16-07 |
| «Дантист-Уральск» | г. Уральск, ул. М. Маметовой д.105 +7 (7112) 24-15-90 |
| «Биодент» | г. Уральск, ул. Алмазова, д. 71 +7 (7112) 74-74-74 |
| ТОО «КОМЕК ДЕНТА» | г. Уральск, ул. Маметовой (Мира) 56 +7 (7112) 54-06-48 |
| Областная детская стоматологическая поликлиника | г. Уральск, ул. А. Хусаинова, №55 +7 (7112) 50-39-85 |

*Источник: Info-Price*

Как видно из таблицы, основные предприятия по предоставлению стоматологических услуг находятся в г. Уральске.

Основными преимуществами создаваемого стоматологического кабинета являются:

- высококвалифицированные кадры и наличие в клинике современных, хорошо зарекомендовавших себя технологий и материалов;

- комплексное качественное лечение и внимательное отношение к пациентам;

- удобное месторасположение клиники;

- грамотный менеджмент клиники.

## 4.3 Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения

С 2011 года в республике реализуется новая Государственная программа развития здравоохранения Республики Казахстан "Саламатты Қазақстан на 2011-2015 годы, которая предусматривает:

- меры по адаптации отрасли к рыночным отношениям;

- повышение эффективности межсекторального и межведомственного взаимодействия с акцентом на усиление профилактических мероприятий;

- стимулирование здорового образа жизни граждан;

- усиление солидарной ответственности граждан за собственное здоровье;

- развитие производства качественных отечественных лекарственных средств и повышение доступности их населению и др.

В этой связи возможно появление препаратов и расходных материалов для стоматологий казахстанского производства, которые предприятие сможет использовать в своей работе.

## 4.4 Стратегия маркетинга

В качестве основного метода продвижения предприятие планирует использовать прямую рекламу на интересующие целевые группы. Для этого будут проведены:

-семинары, посвященные продукции и услугам нового стоматологического кабинета;

-рассылки рекламных материалов о новом стоматологическом кабинете;

-подготовка рекламно-информационных статей, посвященных оказанию услуг нового стоматологического кабинета в специальных медицинских изданиях местного значения.

Таблица 7 - SWOT-анализ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Внешняя среда | Возможности | Расширение спектра предоставляемых услуг.  Улучшение качества услуг, использование новых материалов. |
| Угрозы | Открытие новых стоматологических кабинетов в районе местоположения нового кабинета. |
| Внутренняя среда | Преимущества | Использование высокотехнологичного и современного оборудования.  Высокое качество предоставляемых услуг за счет использования качественных материалов.  Высококвалифицированный персонал. |
| Недостатки | Отсутствие сформированного положительного имиджа (неузнаваемость) |

# 5. Техническое планирование

## 5.1 Технологический процесс

В ортопедической стоматологии существует три основных типа протезирования зубов: съемное протезирование, несъемное протезирование и условно-съемное протезирование.

Условно-съемное протезирование пока в чистом виде применяется довольно редко, т.к. почти всегда представляет собой установку зубного протеза на имплантат. Это означает, что такое протезирование выполняется, как правило, на стыке имплантологии и ортопедической стоматологии.

Несъемное протезирование зубов – это способ крепления протеза, при котором пациент не имеет возможности самостоятельно его снять. Другими словами, это не технология протезирования, а лишь вариант классификации протезов. Ярким примером несъемного протеза является искусственная коронка зуба. Но даже коронки имеют множество вариантов, обладают большим разнообразием в использовании материалов и технологических особенностей изготовления или установки.

Съемное протезирование – это способ крепления конструкции, который позволяет пациенту самостоятельно извлекать и устанавливать протез при необходимости. Раньше съемные протезы были громоздкими, неудобными, вызывающими раздражение и даже досаду. Современное съемное протезирование изменилось и ушло далеко вперед. Используются новые материалы и новые технологии. Например, съемное протезирование на мини-имплантатах. Современные технологии съемного протезирования имеют максимум показаний и минимум противопоказаний. Они используются как в случае значительной потери зубов, так и при небольших дефектах зубного ряда. Протезы стали легче, удобнее и комфортнее. А наибольшая распространенность съемных протезов объясняется еще проще: их цена обычно ниже других видов протезирования.

Коронки бывают различных конструкций и изготавливаются из различных материалов. Наиболее популярны металлокерамические коронки, сочетающие в себе высокое качество, надежность и сравнительно небольшую цену. Методика установки коронки обычно проста: в лишенный пульпы зуб устанавливается вкладка (обычно керамическая или металлическая). Затем зуб слегка обтачивается и на него надевается искусственная коронка. На эту процедуру обычно уходит 3 посещения врача.

Имплантация - это отдельная отрасль стоматологии, которая бурно развивается и имеет прекрасные показатели долговечности и эстетичности конструкций.

Технология имплантации зубов

1. Первым этапом имплантации является тщательное планирование. Планирование, в свою очередь, подразумевает предварительную оценку состояния пациента. Речь идет не только о тщательном осмотре полости рта для выявления его анатомических особенностей, но и обязательное использование рентгенографии и современных методов визуализации медицинской информации.

2. Хирургический этап. Это собственно имплантация. Опорная часть имплантата — искусственный титановый корень зуба внедряется в челюстную кость. Хирургический этап проводится под местной анестезией и заключается в установке имплантата в кость челюсти. Длительность установки имплантата может существенно варьировать. Но в среднем время установки соизмеримо со временем проведения большинства хирургических операций – около 40-50 минут.

3. Установка абатмента. Этот этап классической имплантации зубов также относится к разряду хирургических этапов, хотя его травматичность ограничивается лишь маленьким участком слизистой оболочки. После установки абатмента требуется всего лишь одна неделя для того, чтобы завершить весь этап протезирования.

4. Ортопедический этап – последний этап классической имплантации зубов. При этом на абатмент крепится коронковая часть зуба, элемент мостовидного протеза или съемный протез. Ортопедический этап завершает лечение созданием «готовой к употреблению» конструкции.

*Технология изготовления зубных протезов*

Первым этапом является подготовка модели. Она включает в себя тщательный анализ, оценку расстояния между супраструктурой и жевательной поверхностью зубов, расположенных на противоположной челюсти. Положение головки имплантата должно позволять беспрепятственную установку зубного каркаса. Обязательным условием является абсолютная параллельность осей супраструктур между собой. При необходимости зубной техник проводит корректировку.

Далее производится моделирование колпачка и каркаса. При этом используется специальная моделировочная пластмасса и воск. Особое внимание уделяется промывной части протеза, так как она обеспечивает соблюдение правил по гигиеническому уходу за искусственной конструкцией, что значительно увеличивает срок ее службы. Затем в лабораторных условиях каркас отливают и обрабатывают. Это наиболее сложные манипуляции, требующие высокой квалификации зубного техника. Примерку изготовленной ортопедической конструкции проводит врач-стоматолог. Для этого производят временное извлечение формирователей десны.

В дальнейшем осуществляют облицовку каркаса. Перед установкой протеза обязательно проводят антисептическую обработку конструкции. С этой целью снимают и маркируют все супраструктуры. Крепление начинают с фиксации крайних элементов. Погрешности на производственном этапе приводят к возникновению в кости постоянного напряжения, которое значительно сокращает срок службы имплантатов, поэтому качественное изготовление зубных протезов имеет особенно важное значение.

Технология изготовления зубных коронок

Чтобы создать металлокерамическую коронку, сначала штампуют или отливают металлический каркас, а затем слой за слоем наносят керамическое покрытие. Очень важно, какой именно металл используется для протеза.

Драгоценные металлы и титан для изготовления коронок из металлокерамики предпочтительнее, так как кобальт, никель и некоторые недорогие сплавы могут вызывать аллергию и окислительные процессы во рту. Коронки на основе драгметаллов и титана экологически безопасны и прослужат до 15 лет.

Пластмассовые коронки применяются из эстетических соображений при дефектах передних зубов. Пластмассовые коронки изготавливаются двумя способами.

Первый способ: на модели из высокопрочного гипса гравируют шейку зуба и проводят моделировку бесцветным воском. Моделируют по размерам будущей коронки, создавая допуск на обработку и шлифовку пластмассы. Смоделированная из воска коронка имеет контакт с соседними зубами и антагонистами.

После моделировки из модели вырезают этот зуб с рядом стоящими и гипсуют в кювету вертикально. При этом вся восковая композиция должна быть свободна от гипса первой порции.

Прежде, чем раскрыть кювету, выплавляют воск, погружая кювету в кипящую воду на 5-7 минут. Передержка недопустима из-за окрашивания гипсовой формы и осаждения грязи. Чистым кипятком вымывают воск из раскрытой кюветы и замешивают пластмассу того цвета, тех оттенков, которые указал врач.

У тестообразной пластмассы удаляют верхний слой. На шпателе необходимое количество пластмассы переносят в кювету. Части кюветы складывают, прессуют и закрепляют в бюгеле (струбцине). Полимеризуют в режиме, указанном в инструкции, приложенной к данной пластмассе.

При изготовлении двуцветного протеза пластмассу одного оттенка замешивают с некоторым опережением по сравнению с другой. При формовке достигается плавный переход одной порции в другую, что и требовалось сделать в конечном итоге.

После извлечения протеза из остывшей кюветы его тщательно освобождают от остатков гипса, обрабатывают и передают врачу на припасовку. Затем техник шлифует, полирует коронку (без применения фильца) и возвращает во врачебный кабинет на заключительный этап.

Второй способ изготовления пластмассовой коронки заключается в моделировании зуба не воском, а пластмассой. Приготавливают пластмассу и наносят ее на культю зуба. Полимеризацию проводят в экспресс-полимеризаторе под давлением 4 атм. и нагревании по заданной программе. Охлажденную коронку обрабатывают в соответствии с соседними зубами и зубами-антагонистами. После примерки в полости рта протез шлифуют и полируют.

Пластмассовые коронки, изготовленные по этой методике, имеют хороший цвет и механические свойства.

## 5.2 Здания и сооружения

Предполагаемый стоматологический кабинет планируется разместить в приобретенном и отремонтированном помещении площадью около 350 квадратных метров. Помещение снабжено системой противопожарной безопасности, а также обеспечено всеми необходимыми коммуникациями.

## 5.3 Оборудование и инвентарь (техника)

Перечень оборудования и затраты на его приобретение представлены в нижеследующей таблице.

Таблица 8 - Перечень оборудования для стоматологического кабинета

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование оборудования** | **Кол-во** | **Цена, тыс.тг.** | **Сумма, тыс.тг.** |
| ***Основное*** |  |  |  |
| Установка стоматологическая (стоматологическое кресло) | 3 | 1 950 | 5 850 |
| Комплект наконечников | 1 | 63 | 63 |
| Светополимеризатор галогенный | 1 | 180 | 180 |
| Компрессор | 1 | 158 | 158 |
| Наконечник для полирования зубов и удаления налета | 1 | 67 | 67 |
| Эндодонтический аппарат для обработки каналов зуба | 1 | 224 | 224 |
| Эндодонтический аппарат для лечения и диагностики | 1 | 89 | 89 |
| Аппарат для имплантологии | 1 | 497 | 497 |
| Комплект инструментов | 3 | 300 | 900 |
| Цифровой интраоральный рентгеновский радиовизиограф | 1 | 2 199 | 2 199 |
| Система для автоматического смешивания силиконовых слепочных материалов | 1 | 106 | 106 |
| Печь для обжига металлокерамики | 1 | 657 | 657 |
| Устройства для моделирования восками и керамики | 1 | 120 | 120 |
| Комплект бензогорелочный без компрессора | 1 | 11 | 11 |
| Аппарат для полимиризации пластмасс | 1 | 223 | 223 |
| Установка литейная полупроводниковая | 1 | 270 | 270 |
| Электрическая муфельная печь | 1 | 345 | 345 |
| Компактный триммер для моделей | 1 | 242 | 242 |
| Шлифмотор | 2 | 43 | 86 |
| Вакуумный смеситель | 1 | 283 | 283 |
| Дополнительное (инвентарь) |  |  |  |
| Диван | 3 | 50 | 150 |
| Стол медицинский | 4 | 25 | 100 |
| Стул | 10 | 12 | 120 |
| Кушетка | 3 | 35 | 105 |
| Ноутбук | 2 | 150 | 300 |
| Телефон | 2 | 8 | 16 |
| Кассовый аппарат | 1 | 20 | 20 |
| Кондиционер | 3 | 150 | 450 |
| **Итого** |  |  | **13 830** |

Поставщиком стоматологического оборудования является ТОО «Луч».

В магазинах компании «Луч» представлен весь ассортимент современного стоматологического производства - материалы, инструментарий, оборудование из Европы, России, США и Китая.

Преимуществом оборудования является его надежное функционирование.

## 5.4 Коммуникационная инфраструктура

Проектом предусмотрена эксплуатация помещения, в котором уже будет необходимая коммуникационная инфраструктура, а именно электро-, тепло- и водоснабжение, а также телефонная связь.

# 6. Организация, управление и персонал

Общее руководство предприятием осуществляет директор.

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

Рисунок 8 - 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 июль 2012 г.

Таблица 9 - Календарный план реализации проекта

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Мероприятия\Месяц** | **2 012** | | | | | | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| Проведение маркетингового исследования и разработка ТЭО |  |  |  |  |  |  |  |
| Решение вопроса финансирования |  |  |  |  |  |  |  |
| Получение кредита |  |  |  |  |  |  |  |
| Выбор помещения |  |  |  |  |  |  |  |
| Приобретение помещения |  |  |  |  |  |  |  |
| Ремонт помещения |  |  |  |  |  |  |  |
| Поиск персонала |  |  |  |  |  |  |  |
| Поставка оборудования, монтаж |  |  |  |  |  |  |  |
| Размещение рекламы |  |  |  |  |  |  |  |
| Начало работы |  |  |  |  |  |  |  |

## 7.2 Затраты на реализацию проекта

Оценка инвестиционных затрат представлена в следующей таблице.

Таблица 10 - Инвестиционные затраты в 2012 г, тыс. тенге

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Сумма | 2 012 | | |
| апрель | май | июнь |
| Приобретение здания | 36 260 | 36 260 | - | - |
| Ремонт | 5 180 | - | 2 590 | 2 590 |
| Оборудование | 13 830 | - | - | 13 830 |
| Итого | 55 270 | 36 260 | 2 590 | 16 420 |

Цена за доставку оборудования включена в стоимость самого оборудования.

# 8. Эксплуатационные расходы

Эксплуатационные расходы состоят из переменных расходов. Переменные расходы состоят из затрат на материалы для изготовления стоматологических изделий и оказания услуг стоматологического кабинета.

Таблица 11 - Расчет себестоимости 1 – го изделия / услуги и общей себестоимости

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование материала** | **ед.изм.** | **Норма расхода на 1 изделие/услугу** | **Цена, тг.** | **Себестоимость 1 изделия / услуги, тг.** | **Себестоимость всего, тыс.тг.** |
| ***Стоматология - ортопедическое кресло*** | |  |  |  |  |
| *Металлокерамика* |  |  |  | *1 071* |  |
| Материал | коробка | 0,05 | 3 571,4 | 179 | 9 |
| Слепочная масса | порция | 5,0 | 179 | 893 | 45 |
| *Бюгельные протезы* |  |  |  | *893* |  |
| Слепочная масса | порция | 5,0 | 179 | 893 | 2 |
| *Цельнолитые коронки* |  |  |  | *893* |  |
| Слепочная масса | порция | 5,0 | 179 | 893 | 9 |
| *Съемные протезы* |  |  |  | *693* |  |
| Планка искусственных протезов | шт. | 0,5 | 714 | 357 | 4 |
| Пластмасса | коробка | 0,1 | 2 679 | 158 | 2 |
| Слепочная масса | коробка | 0,05 | 3 571 | 179 | 2 |
| *Штамповочные коронки* |  |  |  | *31* |  |
| Гильза | шт. | 1,0 | 9 | 9 | 1 |
| Припой | коробка | 0,005 | 4 464 | 22 | 2 |
| ***Стоматология - терапевтическое кресло*** | |  |  |  |  |
| *Пломбы* |  |  |  | *464* |  |
| Пломбировочный материал | шприц | 0,1 | 4 464 | 446 | 67 |
| Обезбаливающее | ампула | 1,0 | 18 | 18 | 3 |
| ***Стоматология – хирургия и имплантология (внутрикостные имплантанты)*** | | | | |  |
| *Сложное удаление зубов* |  |  |  | *18* |  |
| Обезбаливающее | ампула | 1,0 | 18 | 18 | 2 |
| *Имплантация* |  |  |  | *17 857* |  |
| Материал | шт. | 1,0 | 17 857 | 17 857 | 357 |
| ***Материал на изготовление металлокерамических, бюгельных протезов, цельнолитых коронок и съемных протезов*** | | | | |  |
| *Металлокерамические коронки* |  |  |  | *190* |  |
| Металлокерамическая масса | флакон | 0,0 | 4 464 | 56 | 3 |
| Электроэнергия | кВт | 0,13 | 8,9 | 1 | 0,06 |
| Металл | кг. | 0,0 | 24 107 | 133 | 7 |
| *Бюгельные протезы* |  |  |  | *1 277* |  |
| Паковочная масса | пакет | 1,0 | 267,9 | 268 | 1 |
| Электроэнергия | кВт | 0,5 | 9 | 4 | 0,01 |
| Материал | кг. | 0,025 | 40 178,6 | 1 004 | 2 |
| *Цельнолитые коронки* |  |  |  | *41* |  |
| Паковочная масса | пакет | 0,050 | 89,3 | 4 | 0,045 |
| Электроэнергия | кВт | 0,050 | 9 | 0 | 0,004 |
| Материал | кг. | 0,010 | 3 571,4 | 36 | 0,357 |
| *Пластмассовые коронки* |  |  |  | *179* |  |
| Пластмасса | флакон | 0,1 | 1 786 | 179 | 2 |
| Электроэнергия | кВт | 0,05 | 9 | 0,4 | 0,004 |
| ***Литейная установка*** |  |  |  |  |  |
| *Литье колпачков* |  |  |  | *194* |  |
| Металл | кг. | 0,006 | 24 107 | 133 | 44 |
| Паковочная масса | пакет | 0,07 | 893 | 60 | 20 |
| Электроэнергия | кВт | 0,17 | 9 | 1,5 | 0,491 |
| *Литье колпачков из черного металла* | |  |  | *55* |  |
| Металл | кг. | 0,01 | 3 571 | 36 | 12 |
| Паковочная масса | пакет | 0,07 | 268 | 18 | 6 |
| Электроэнергия | кВт | 0,17 | 9 | 1,5 | 0,491 |
| *Литье каркаса бюгельного протеза* |  |  |  | *1 004* |  |
| Металл | кг. | 0,025 | 40 179 | 1 004 | 10 |
| ***Зуботехнические работы*** |  |  |  |  |  |
| *Металлокерамические коронки* |  |  |  | *190* |  |
| Металлокерамическая масса | флакон | 0,013 | 4 464 | 56 | 2 |
| Электроэнергия | кВт | 0,13 | 9 | 1,1 | 0,045 |
| Металл | кг. | 0,006 | 24 107 | 133 | 5 |
| *Бюгельные протезы* |  |  |  | *1 277* |  |
| Паковочная масса | пакет | 1,0 | 268 | 268 | 1 |
| Электроэнергия | кВт | 0,5 | 9 | 4 | 0,009 |
| Материал | кг. | 0,025 | 40 178,6 | 1 004 | 2 |
| *Цельнолитые коронки* |  |  |  | *41* |  |
| Паковочная масса | пакет | 0,05 | 89 | 4 | 0,045 |
| Электроэнергия | кВт | 0,05 | 9 | 0,4 | 0,004 |
| Материал | кг. | 0,01 | 3 571 | 36 | 0,357 |
| *Пластмассовые коронки* |  |  |  | *179* |  |
| Пластмасса | флакон | 0,1 | 1 786 | 179 | 2 |
| Электроэнергия | кВт | 0,1 | 9 | 0,4 | 0 |
| ***Всего*** |  |  |  |  | ***621*** |
| *в т.ч. материалы* |  |  |  |  | *620* |
| *электроэнергия* |  |  |  |  | *1* |

Поставщиками материалов для изготовления стоматологических изделий является предприятие ТОО «Луч» (г. Алматы, Сатпаева 50).

# 9. Общие и административные расходы

Проектом предусмотрено приобретение и ремонт помещения общей площадью 350 квадратных метров.

Таблица 12 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тг

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Затраты** |  | **2012** | **2013** | **2014-2018** |
| ФОТ |  | 653 | 653 | 653 |
| Гипс простой | 1 мешок | 3 | 3 | 3 |
| Супергипс | 1 мешок | 3 | 3 | 3 |
| ГСМ | на 1 машину | 24 | 24 | 24 |
| Коммунальные услуги |  | 80 | 80 | 80 |
| Канцтовары |  | 5 | 5 | 5 |
| Услуги связи |  | 10 | 10 | 10 |
| Расходные материалы |  | 50 | 55 | 61 |
| Хозяйственные товары |  | 30 | 30 | 30 |
| Обслуживание и ремонт ОС |  | 8 | 8 | 8 |
| Услуги банка |  | 4 | 4 | 4 |
| Расходы на рекламу |  | 40 | 40 | 40 |
| Прочие непредвиденные расходы |  | 40 | 40 | 40 |
| **Итого** |  | **951** | **956** | **961** |

Расходы на ГСМ были рассчитаны исходя из лимита 20 литров в день на 1 автомашину и 22 рабочих дня. Расходы на коммунальные услуги рассчитаны приблизительно, исходя из местных тарифов и ориентировочное их потребление.

Таблица 13 - Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Должность | Количество | оклад | К начислению | ФОТ |
|  | **Адм.-управленческий персонал** |  |  |  |  |
| 1 | Управляющий | 1 | 150 | 150 | **158** |
| 2 | Главный бухгалтер | 1 | 70 | 70 | **74** |
| 3 | Бухгалтер-кассир | 1 | 60 | 60 | **63** |
| 4 | Снабженец | 1 | 60 | 60 | **63** |
| 5 | Менеджер по продажам | 1 | 60 | 60 | **63** |
|  | **Итого** | **5** | **400** | **400** | **422** |
|  | **Производственный персонал** |  |  |  |  |
| 1 | Стоматолог - терапевт | 2 |  | Оплата сдельная |  |
| 2 | Стоматолог - хирург | 1 |  | Оплата сдельная |  |
| 3 | Стоматолог - ортопед | 1 |  | Оплата сдельная |  |
| 4 | Протезист | 4 |  | Оплата сдельная |  |
|  | **Итого** | **8** |  |  |  |
|  | **Обслуживающий персонал** |  |  |  |  |
| 1 | Водитель | 1 | 55 | 55 | **58** |
|  | **Итого** | **1** | **55** | **55** | **58** |
|  | **Вспомогательный персонал** |  |  |  |  |
| 1 | Уборщица | 1 | 30 | 30 | **32** |
| 2 | Охранник | 3 | 35 | 105 | **111** |
| 3 | Дворник | 1 | 30 | 30 | **32** |
|  | **Итого** | **5** | **95** | **165** | **174** |
|  | **Всего по персоналу** | **19** | **550** | **620** | **653** |

Сумма расходов на оплату труда составляет 653 тыс. тенге в месяц. Кроме того, предусмотрена сдельная оплата труда для производственных работников (врачи, мастера) из расчета 25% от выручки предприятия. Таким образом, расходы на оплату труда производственного персонала составит в среднем 1 036 тыс.тг. в месяц, расходы на оплату труда всего персонала – 1 689 тыс.тг.

# 10. Потребность в финансировании

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

Таблица 14 - Инвестиции проекта, тыс. тг.

|  |  |
| --- | --- |
| **Расходы, тыс. тг.** | **2 012** |
| Инвестиции в основной капитал | 55 270 |
| Оборотный капитал | 4 200 |
| **Всего** | **59 470** |

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

Таблица 15 - Программа финансирования на 2012 г., тыс. тг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Источник финансирования, тыс. тг.** | **Сумма** | **Период** | **Доля** |
| Собственные средства | 23 210 | 04.2012 | 39% |
| Заемные средства | 36 260 | 05-06.2012 | 61% |
| **Всего** | **59 470** |  | **100%** |

Приняты следующие условия кредитования:

Таблица 16 - Условия кредитования

|  |  |
| --- | --- |
| Валюта кредита | тенге |
| Процентная ставка, годовых | 12% |
| Срок погашения, лет | 6,0 |
| Выплата процентов и основного долга | ежемесячно |
| Льготный период погашения процентов, мес. | 6 |
| Льготный период погашения основного долга, мес. | 6 |
| Тип погашения основного долга | равными долями |

Таблица 17 - Выплаты по кредиту, тыс. тг

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **Всего** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** |
| Освоение | 36 260 | 36 260 |  |  |  |  |  |  |
| Капитализация % | 1 813 | 1 813 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| начисление % | 14 567 | 2 938 | 3 980 | 3 150 | 2 319 | 1 488 | 658 | 35 |
| Погашено ОД | 38 073 | 1 731 | 6 922 | 6 922 | 6 922 | 6 922 | 6 922 | 1 731 |
| Погашено % | 12 754 | 1 125 | 3 980 | 3 150 | 2 319 | 1 488 | 658 | 35 |
| Остаток ОД | -0 | 36 342 | 29 420 | 22 498 | 15 575 | 8 653 | 1 731 | -0 |

Кредит погашается в полном объеме в 2018, 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 их 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 18 - Показатели рентабельности, тыс. тг

|  |  |
| --- | --- |
| Годовая прибыль (5 год), тыс. тг. | 10 061 |
| Рентабельность активов | 18% |

## 11.3 Проекция баланса

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

Таблица 19 - Коэффициенты балансового отчета

|  |  |
| --- | --- |
| Доля основных средств в стоимости активов | 0,6 |
| Коэффициент покрытия обязательств собственным капиталом | 5,4 |

## 11.4 Финансовые индикаторы

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала за 7 лет при ставке дисконтировании 14% составил 4 753 тыс. тг.

Таблица 20 - Финансовые показатели проекта

|  |  |
| --- | --- |
| Внутренняя норма доходности (IRR) | 17% |
| Чистая текущая стоимость (NPV), тыс. тг. | 4 753 |
| Окупаемость проекта (простая), лет | 4,4 |
| Окупаемость проекта (дисконтированная), лет | 5,9 |

Таблица 21 - Анализ безубыточности проекта, тыс. тг

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** |
| Доход от реализации услуг | 13 167 | 33 650 | 40 965 | 43 891 | 46 817 | 52 669 | 58 521 |
| Балансовая прибыль | -2 274 | 1 869 | 7 216 | 9 896 | 12 576 | 17 078 | 21 372 |
| Полная себестоимость услуг | 15 442 | 31 781 | 33 749 | 33 995 | 34 241 | 35 592 | 37 149 |
| Постоянные издержки | 10 472 | 19 081 | 18 288 | 17 430 | 16 572 | 15 713 | 15 062 |
| Переменные издержки | 4 970 | 12 700 | 15 461 | 16 565 | 17 670 | 19 878 | 22 087 |
| Сумма предельного дохода | 8 198 | 20 950 | 25 504 | 27 326 | 29 147 | 32 791 | 36 434 |
| Доля предельного дохода в выручке | 0,623 | 0,623 | 0,623 | 0,623 | 0,623 | 0,623 | 0,623 |
| Предел безубыточности | 16 820 | 30 648 | 29 375 | 27 996 | 26 617 | 25 239 | 24 193 |
| **Запас финансовой устойчивости предприятия (%)** | **-28%** | **9%** | **28%** | **36%** | **43%** | **52%** | **59%** |
| Безубыточность | 128% | 91% | 72% | 64% | 57% | 48% | 41% |

Таблица показывает, что точкой безубыточности для предприятия является объем реализации в 26 617 тыс. тенге в год (2016 год).

Запас финансовой устойчивости составляет 9 % в 2013 году, в дальнейшем данный показатель растет (до 59%) по мере уменьшения расходов по процентам.

В связи с планируемыми оборотами предприятие применяет общеустановленный порядок налогообложения.

Таблица 22 - Величина налоговых поступлений за период прогнозирования (7 лет), тыс. тг

|  |  |
| --- | --- |
| Вид налога | Сумма, тыс. тг. |
| НДС | 21 509 |
| КПН | 13 546 |
| Налог на имущество и транспорт | 3 279 |
| Налоги и обязательные платежи от ФОТ | 31 779 |
| **Итого** | **70 113** |

Величина налоговых поступлений в результате реализации данного проекта составит 70 113 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 стоматологических услуг;
* поступление в бюджет Западно - Казахстанской области налогов и других отчислений (более 70 млн. тенге).

Среди социальных воздействий можно выделить:

- удовлетворение потребностей населения в качественных стоматологических услугах.

В результате реализации проекта создадутся 19 рабочих мест. Планируется повышение квалификации. В затратах заложены расходы по обучению сотрудников (за счет статьи «Прочие расходы»).

## 12.2 Воздействие на окружающую среду

В целом предприятие не наносит вреда окружающей среде, т.к. деятельность не связана с созданием вредных отходов, в технологическом процессе изготовления стоматологических деталей не применяются вредные компоненты и вещества.

# Приложения