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

**Бизнес-план**

**Предоставление услуги по сбору бытовых и промышленных отходов**



**2011 год**

Содержание

[Список таблиц 3](#_Toc309988428)

[Список рисунков 4](#_Toc309988429)

[Резюме 5](#_Toc309988430)

[Введение 7](#_Toc309988431)

[1. Концепция проекта 8](#_Toc309988432)

[2. Описание продукта (услуги) 9](#_Toc309988433)

[3. Программа производств 10](#_Toc309988434)

[4. Маркетинговый план 11](#_Toc309988435)

[4.1 Описание рынка продукции (услуг) 11](#_Toc309988436)

[4.2 Основные и потенциальные конкуренты 12](#_Toc309988437)

[4.3 Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения 14](#_Toc309988438)

[4.4 Стратегия маркетинга 14](#_Toc309988439)

[5. Техническое планирование 16](#_Toc309988440)

[5.1 Технологический процесс 16](#_Toc309988441)

[5.2 Здания и сооружения 16](#_Toc309988442)

[5.3 Оборудование и инвентарь (техника) 16](#_Toc309988443)

[5.4 Коммуникационная инфраструктура 17](#_Toc309988444)

[6. Организация, управление и персонал 18](#_Toc309988445)

[7. Реализация проекта 19](#_Toc309988446)

[7.1 План реализации 19](#_Toc309988447)

[7.2 Затраты на реализацию проекта 19](#_Toc309988448)

[8. Эксплуатационные расходы 20](#_Toc309988449)

[9. Общие и административные расходы 21](#_Toc309988450)

[10. Потребность в финансировании 22](#_Toc309988451)

[11. Эффективность проекта 23](#_Toc309988452)

[11.1 Проекция Cash-flow 23](#_Toc309988453)

[11.2 Расчет прибыли и убытков 23](#_Toc309988454)

[11.3 Проекция баланса 23](#_Toc309988455)

[11.4 Финансовые индикаторы 23](#_Toc309988456)

[12. Социально-экономическое и экологическое воздействие 25](#_Toc309988457)

[12.1 Социально-экономическое значение проекта 25](#_Toc309988458)

[12.2 Воздействие на окружающую среду 25](#_Toc309988459)

[Приложения 26](#_Toc309988460)

# Список таблиц

[Таблица 1 - Планируемая программа производства по годам 10](#_Toc310085320)

[Таблица 2 - Планируемые цены на услуги, тенге 10](#_Toc310085321)

[Таблица 3 - Список компаний в РК по предоставлению услуг в сфере сбора бытовых и промышленных отходов 12](#_Toc310085322)

[Таблица 4 - SWOT-анализ 15](#_Toc310085323)

[Таблица 5 – Технические характеристики мусоровоза Hyundai HD 170 17](#_Toc310085324)

[Таблица 6 - Календарный план реализации проекта 19](#_Toc310085325)

[Таблица 7 - Инвестиционные затраты в 2012 г, тыс. тенге 19](#_Toc310085326)

[Таблица 8 – Переменные расходы предприятия 20](#_Toc310085327)

[Таблица 9 - Расчет себестоимости услуг 20](#_Toc310085328)

[Таблица 10 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тг 21](#_Toc310085329)

[Таблица 11 - Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг 21](#_Toc310085330)

[Таблица 12 - Инвестиции проекта, тыс. тг. 22](#_Toc310085331)

[Таблица 13 - Программа финансирования на 2012 г., тыс. тг. 22](#_Toc310085332)

[Таблица 14 - Условия кредитования 22](#_Toc310085333)

[Таблица 15 - Выплаты по кредиту, тыс. тг 22](#_Toc310085334)

[Таблица 16 - Показатели рентабельности, тыс. тг 23](#_Toc310085335)

[Таблица 17 - Коэффициенты балансового отчета 23](#_Toc310085336)

[Таблица 18 - Финансовые показатели проекта 23](#_Toc310085337)

[Таблица 19 - Анализ безубыточности проекта, тыс. тг 24](#_Toc310085338)

[Таблица 20 - Величина налоговых поступлений за период прогнозирования (7 лет), тыс. тг 24](#_Toc310085339)

# Список рисунков

[Рисунок 1 - Процесс обращения с отходами 9](#_Toc309988480)

[Рисунок 2 – Динамика численности населения Актюбинской области, человек 11](#_Toc309988481)

[Рисунок 3 – Утилизировано загрязняющих веществ в Актюбинской области, тыс. тонн 12](#_Toc309988482)

# Резюме

Концепция проекта предусматривает предоставление услуг по сбору бытовых и промышленных отходов в Актюбинской области Республики Казахстан (далее – Актюбинская область).

Основным видом деятельности предприятия будет сбор и вывоз бытовых и промышленных отходов.

Целевой группой будут:

- промышленные предприятия, организации и т.п., в процессе жизнедеятельности которых образуются различные ТБО;

- население.

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

|  |  |
| --- | --- |
| **Расходы** | **2 012** |
| Инвестиции в основной капитал | 16 769 |
| Оборотный капитал | 0 |
| **Всего** | **16 769** |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Источник финансирования** | **Сумма** | **Период** | **Доля** |
| Собственные средства | 3 354 | 02-03.12 | 20% |
| Заемные средства | 13 415 | 02-03.12 | 80% |
| **Всего** | **16 769** |  | **100%** |

Приняты следующие условия кредитования:

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

Показатели эффективности деятельности предприятия на 5 год проекта.

|  |  |
| --- | --- |
| Годовая прибыль (5 год), тыс. тг. | 3 657 |
| Рентабельность активов | 24% |

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала за 7 лет при ставке дисконтирования 14% составил 5 837 тыс. тг.

|  |  |
| --- | --- |
| Внутренняя норма доходности (IRR) | 29% |
| Чистая текущая стоимость (NPV), тыс. тг. | 5 837 |
| Окупаемость проекта (простая), лет | 3,5 |
| Окупаемость проекта (дисконтированная), лет | 4,4 |

С экономической точки зрения проект будет способствовать:

- поступлению дополнительных доходов в бюджет Актюбинской области;

- удовлетворению потребностей предприятий в своевременных услугах по вывозу ТБО.

# Введение

ТБО являются отходами сферы потребления, образующимися в основном в результате жизнедеятельности населения, а также предприятиями в процессе своей деятельности. Они состоят из материалов, не пригодных для дальнейшего использования в быту. Эти отходы образуются и накапливаются в жилых домах, учреждениях, предприятиях общественного назначения.

В условиях современной экономики Казахстана управление техногенными отходами приобретает новое значение по сравнению с периодом экономики командно-административной системы.

Во-первых, минерально-сырьевая база действующих горно-металлургических предприятий передана либо в собственность, либо в управление иностранным компаниям, что существенно сократило долю участия государственных структур, научных подразделений и новых потенциальных пользователей недр в освоении природных богатств Казахстана.

Во-вторых, накопленные за многие годы горные отвалы, шлакоотвалы, хвостохранилища и другие места складирования и захоронения промышленных отходов создали серьезную экологическую проблему - стали источниками загрязнения почвы, воды и атмосферы.

С ростом городов, быстрым увеличением городского населения и потребления товаров, гигантским образом растет объем городских твердых бытовых отходов. Основной причиной опережения Казахстана ведущих стран мира по показателям ресурсоемкости экономики является более низкий уровень развития производственной базы и отсталость технологии, несовершенная структура промышленности. Доля многих видов продукции, выпускаемых в Казахстане по прогрессивным ресурсосберегающим технологиям, занимают низкую долю.

Проблемы экологии встают все острее. Помимо того, что мы можем ухаживать за окружающей средой, мы можем и как минимум не вредить ей. Один из способов обезопасить природу от вредного воздействия последствий человеческой деятельности – это вывоз бытового мусора и бытовых отходов. Это возможно благодаря современной технике и компаниям, осуществляющим данный вид деятельности. Бытовой мусор накапливается очень быстро и создает нелицеприятную картину на придомовой или промышленной территории, более того, он может стать причиной появления грызунов и источником различных заболеваний. Чтобы следовать санитарно-эпидемиологическим нормам и не допустить вредного воздействия на экологию, необходим вывоз мусора.

# 1. Концепция проекта

Концепция проекта предусматривает предоставление услуг по сбору бытовых и промышленных отходов в Актюбинской области.

Основным видом деятельности предприятия будет сбор и вывоз бытовых и промышленных отходов.

Целевой группой будут:

- промышленные предприятия, организации и т.п., в процессе жизнедеятельности которых образуются различные ТБО;

- население;

Учитывая запланированные в настоящем бизнес-плане обороты предприятия, рекомендуется осуществлять деятельность в рамках индивидуального предпринимателя на упрощенном режиме.

Данный бизнес-план не является окончательным вариантом руководства к действию, а показывает лишь потенциальную возможность развития такой бизнес-идеи. Следует более подробно раскрыть конкурентные преимущества планируемых к оказанию услуг предприятия, а также отличительные особенности приобретаемой техники.

# 2. Описание продукта (услуги)

Вывоз, хранение и переработка твердо-бытовых отходов (ТБО) - специфическая и социально важная сфера муниципальных услуг.

Сфера обращения ТБО является примером общественного блага, которому присущи все признаки общественных благ: неделимость, отсутствие конкуренции в потреблении и неприсвояимость. От результатов организации обращения ТБО напрямую зависит экологическая безопасность граждан. Поэтому данная сфера находится в ведении государства.

Процесс обращения с отходами включает в себя несколько взаимосвязанных этапов.

Рисунок 1 - Процесс обращения с отходами

Сортировка

Перевозка

Переработка

Захоронение

Сбор отходов

Сбором отходов занимаются домовладельцы, управляющие компании ЖКХ, ТСЖ, частные предприятия. Перевозка ТБО – это вывоз мусора с мест сбора отходов до сортировочной станции. Сортировка ТБО осуществляется на мусоросортировочных станциях. Переработка ТБО производится на мусороперерабатывающих заводах. Захоронение отходов происходит на полигоне.

В результате ежедневной деятельности человека образуется большое количество твердых бытовых отходов (ТБО). Для поддержания в городе нормальной экологической обстановки необходимо вовремя вывозить бытовой мусор. Сбор и вывоз ТБО осуществляется в специальных контейнерах объемом 0,8 куб. м., 1,1 куб. м, а так же в пресс-контейнерах и бункерах.

Своевременный вывоз промышленных отходов необходим потому, что данные отходы чаще всего содержат вредные вещества, что не только загрязняет окружающую среду, но и наносят ущерб здоровью человека. Вывоз мусора, который остается после производства происходит в специально предназначенных для этого контейнерах-накопителях. Основной способ утилизации промышленных отходов - это их вывоз в специальные мусорные полигоны. Кроме того, небольшая часть промышленных отходов сжигается в высокотемпературных печах.

Виды услуг предприятия:

- Сбор ТБО;

- Вывоз ТБО.

# 3. Программа производств

В таблице 2 представлена планируемая программа производства по годам.

Таблица 1 - Планируемая программа производства по годам

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2 013** | **2 014** | **2 015** | **2 016** | **2 017** | **2 018** |
| Грузоподъемность 1 авто по техпаспорту, м3 | 16 | | | | | |
| Грузоподъемность 1 авто расчетная, м3 | 14 | | | | | |
| Кол-во авто, ед. | 1 | | | | | |
| % загруженности | 65% | 70% | 75% | 75% | 80% | 80% |
| Кол-во выполненных рейсов в мес., ед. | 114 | 123 | 132 | 132 | 141 | 141 |
| Перевозка ТБО в мес., м3 | 1 602 | 1 725 | 1 848 | 1 848 | 1 971 | 1 971 |
| Выручка в мес., тыс.тг. | 1 522 | 1 639 | 1 756 | 1 756 | 1 873 | 1 873 |

Программа продаж будет осуществляться путем проведения маркетинговых исследований (с целью определения предприятий, нуждающихся в постоянном вывозе ТБО), а также посредством рекламных кампаний.

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

Формирование цен основано на рыночных ценах и полной себестоимости услуг.

Таблица 2 - Планируемые цены на услуги, тенге

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Цена за вывоз ТБО | тг./м3 | 950 |

# 4. Маркетинговый план

## 4.1 Описание рынка продукции (услуг)

К настоящему моменту на территории Казахстана накопилось 43 млрд. тонн твердых бытовых отходов. Из них 600 млн. тонн – токсичных. При этом ежегодно объем накапливаемых ТБО увеличивается на 700 млн. тонн. В Актюбинской области накоплено 5 000 000 тонн ТБО. В области на сегодняшний момент насчитывается 1 090 свалок.

Сегодня в Казахстане на каждого жителя приходится 2 тыс. тонн отходов (бытовые и промышленные) в год. Для сравнения, в Германии аналогичный показатель составляет 400 кг в год. При этом, по данным Министерства охраны окружающей среды, переработке подвергается лишь 3-5%, или приблизительно 2,15 млрд. тонн мусора. Остальная часть без сортировки на компоненты вывозится и складируется на открытых свалках, которых в Казахстане 4 525 (по данным Агентства РК по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства – «Къ»).

**Рисунок 2 – Динамика численности населения Актюбинской области, человек**

*Источник: Агентство РК по статистике*

Рисунок показывает положительную динамику роста численности населения Актюбинской области. По результатам рисунка можно рассчитать, сколько отходов приходится на всех жителей области в год. Для этого умножим численность населения области на объем отходов, приходящихся на одного жителя Казахстана. Итак, 777 471 \* 2 = 1 554 942 тыс. тонн. Таким образом, можно заключить, что предприятие не будет испытывать недостатка в потребителях предоставляемых услуг.

При этом всего 307 полигонов (или 6,8%) являются узаконенными, то есть под них отведены соответствующие участки земель, получены положительные заключения санитарной и экологической государственных экспертиз, имеется разрешение на эмиссии в окружающую среду. Соответственно, оставшиеся 93,2% полигонов не соответствуют требованиям природоохранного и санитарного законодательства республики.

На рисунке 4 показана динамика утилизации загрязняющих веществ в Актюбинской области.

Рисунок 3 – Утилизировано загрязняющих веществ в Актюбинской области, тыс. тонн

*Источник: Агентство РК по статистике*

Рисунок 4 показывает положительную динамику утилизации загрязняющих веществ в Актюбинской области. Так, в 2010 году в Актюбинской области утилизировано загрязняющих веществ 58,7 тыс. тонн, что на 16,4 тыс. тонн (или на 38,8%) больше, чем в 2009 году. Всего по РК в 2010 году утилизировано 6 432,4 тыс. тонн загрязняющих веществ. Доля Актюбинской области в общем объеме утилизации в 2010 году составляет 0,9%.

Исходя из этих данных, можно сказать, что услуги по сбору отходов будут иметь спрос.

Последние тарифы в г. Актобе составляют:

- Благоустроенный сектор – 74,24 тенге

- Частный сектор – 475,11 тенге

- Потребительские услуги – 1238,78 тенге.

Последние утвержденные тарифы на вывоз ТБО по г.Актобе составляют 950 тг./м3, эмиссия – 469 тг./м3 (по данным Агентства РК по регулированию естественных монополий).

## 4.2 Основные и потенциальные конкуренты

Основными конкурентами предприятия являются компании по предоставлению услуг в сфере сбора бытовых и промышленных отходов в Актюбинской области.

Таблица 3 - Список компаний в РК по предоставлению услуг в сфере сбора бытовых и промышленных отходов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование компании | Область | Адрес |
| ТОО АктобеЗащита | Актюбинская область | г. Актобе, ул. Бр. Жубановых, 202, кв. 43 |
| ТОО Sa-Neko West (Са-Неко Вест) | Актюбинская область | г. Актобе, ул. Г. Жубановой 9-2 |
| АО «Спецавтотранспорт» | Актюбинская область | г. Актобе, УЛ 30 ЛЕТ КАЗАХСТАНА, 2А |
| ТОО "АДАЙ" | Актюбинская область | г. Актобе, пр. Абилкайыр хана, 60/3/125 |
| ТОО "АЙКА - 2030" | Актюбинская область | г. Актобе, УЛ РЯХОВА, 169 |
| ТОО "ТРАНССТРОЙКОММЕРЦ" | Актюбинская область | г. Актобе, УЛ СКУЛКИНА, 5А, КВ 24 |
| АО "ЭКО - СТРОЙ СЕРВИС" | Актюбинская область | г. Актобе, ПРОСПЕКТ АБЫЛХАИР ХАНА, 63/1, КВ 13  С |
| ТОО АБИРА | Актюбинская область | г. Актобе, УЛ АЙТЕКЕ БИ, 48, КВ 2 |
| ТОО АК ЖОЛ LTD | Актюбинская область | г. Актобе, ПРОСПЕКТ САНКИБАЯ, 22 |
| ТОО ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ-XXI | Актюбинская область | г. Актобе, ПРОСПЕКТ АЛИИ МОЛДАГУЛОВОЙ, 18, ОФИС 4 |
| ТОО КАСТОР | Актюбинская область | г. Актобе, ПРОСПЕКТ МИРА, 37 |
| ТОО НК СЕРВИС | Актюбинская область | г. Актобе, ПРОСПЕКТ АБЫЛХАИР ХАНА, 44В, КВ 64 |
| ПК САНДОР | Актюбинская область | г. Актобе, ПРОСПЕКТ АЛИИ МОЛДАГУЛОВОЙ, Р-Н СМУ ГАИ |
| ТОО ТАЗА-МУНАЙ АКТОБЕ | Актюбинская область | г. Актобе, ул. Есет-батыра 116 «А» |
| ТОО ЖАСЫЛ-АЛЕМ | Актюбинская область | г. Актобе, УЛ НЕКРАСОВА, 50 |

*Источник: портал ALL.BIZ*

В настоящее время разработано шесть ТЭО для строительства полигонов в райцентрах Актюбинской области – Кандыагаше, Шубаркудуке, Хромтау, Кобде, Мартуке и Карауылкелды. В первых двух райцентрах реализация проектов уже началась.

Основными преимуществами услуг создаваемого предприятия являются:

- удобный для клиента график вывоза;

- закрепление за клиентом «персонального» менеджера, ответственного за надлежащее выполнение контракта и разрешение любых возможных вопросов;

- обслуживание новейшим мусоровозом, соответствующим стандарту «Евро-3», оснащенным GPS датчиками, позволяющим проследить движение и остановки транспортного средства;

- возможность внедрения раздельного сбора отходов, позволяющего клиенту в значительной мере экономить средства и вносить собственный вклад в улучшение состояния природной среды.

## 4.3 Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения

В настоящее время правительство республики обратило внимание на проблему мусора. В частности, Агентство по делам строительства и ЖКХ в рамках реализации отраслевой программы модернизации жилищно-коммунального хозяйства планирует к 2012 году в 2-3 крупных городах страны организовать «пилотные» проекты по внедрению технологий раздельного сбора мусора. Местные исполнительные органы в содействии с уполномоченным органом будут вести работу с населением по разъяснению и пропаганде раздельного сбора мусора.

Также будут разработаны правила и рекомендации по раздельному сбору твердых бытовых отходов, правила, направленные на внедрение подземных контейнеров по сбору мусора при новом строительстве. В целях развития местного содержания следует оказать содействие инициаторам проектов по производству мусоросортировочных линий и контейнеров для сбора и транспортировки ТБО. Уполномоченный орган в сфере ЖКХ будет также оказывать методическое и финансовое содействие в реализации этих проектов.

На сегодня министерством разработан технический регламент, где отображен весь цикл обращения с ТБО.

В техрегламенте будут установлены соответствующие требования по сбору и вывозу мусора для собственников торговых точек, ресторанов. Планируется обязать их сотрудничать с мусороперерабатывающими предприятиями.

## 4.4 Стратегия маркетинга

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

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

1. Постоянный мониторинг конкурентоспособности и работа над ее совершенствованием;

2. Использование комплекса мер по формированию спроса и стимулированию сбыта, формированию имиджа и закреплению постоянных клиентов.

Формирование спроса и стимулирование сбыта планируется исходя из следующих моментов:

- Одинаковый уровень цен на услуги по сравнению с утвержденными Агентством по регулированию естественных монополий расценками;

- Реализация программ по стимулированию спроса.

Таблица 4 - SWOT-анализ проекта

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Внешняя среда | Возможности | Получение стабильной прибыли.  Создание известного «имени» компании.  Закрепление на рынке услуг по вывозу и утилизации отходов с перспективой регионального охвата. |
| Угрозы | Высокая конкуренция.  Неудачное позиционирование.  Неблагоприятное общественное мнение.  Форс-мажорные обстоятельства. |
| Внутренняя среда | Преимущества | Закрепление за клиентом «персонального» менеджера.  Обслуживание новейшим мусоровозом, соответствующим стандарту «Евро-3». |
| Недостатки | Ограниченный срок жизни мусорных полигонов, зависимость расходов от расстояний до полигонов. |

# 5. Техническое планирование

## 5.1 Технологический процесс

В настоящее время актуальна двухэтапная схема вывоза ТБО.

1 этап:

- сбор ТБО в местах накопления;

- выгрузка ТБО в мусоровоз.

2 этап:

- перевозка ТБО к местам их захоронения или утилизации;

- выгрузка ТБО из мусоровоза.

Схема вывоза мусора предприятием с помощью накопительных бункеров будет выглядеть следующим образом:

1. На территории устанавливается мусорный контейнер (открытого или закрытого типа).

2. По факту накопления клиент делает заявку на выгрузку контейнера диспетчеру по телефону.

3. В течение 4 часов спецмашина забирает мусор.

## 5.2 Здания и сооружения

Данный проект не предусматривает наличие производственных сооружений.

## 5.3 Оборудование и инвентарь (техника)

Оборудование для данного вида деятельности не требуется.

Из техники будет приобретен мусоровоз Hyundai HD 170 стоимостью 16 769 тыс. тенге.

Цена определена на основании прайса ООО "Компания СИМ-авто" (РФ).

Таблица 5 – Технические характеристики мусоровоза Hyundai HD 170

|  |  |
| --- | --- |
| Тип авто | Шасси |
| Колесная формула | 4x2 |
| Полная масса авто, кг | 17 100 |
| Грузоподъемность, кг | 10 000 |
| Масса снаряженного авто, кг | 7 805 |
| Максимальная скорость (км/ч) | 85 |
| Двигатель | D6AB-D |
| Мощность двигателя (л.с.) | 290 |
| Коробка передач | механическая |
| Число передач | 8 |
| Подвеска | рессорная |
| Размер шин | 11.00x20 -16 PR |
| Топливный бак | 200 |
| Кабина | Sleeper cab |
| Экологический тип | Euro-3 |

## 5.4 Коммуникационная инфраструктура

Необходимая коммуникационная инфраструктура, необходимая для реализации настоящего проекта – это дороги. Имеются подъездные пути как к полигонам по выгрузке ТБО, так и к предприятиям, с которыми планируется заключение договоров на вывоз ТБО.

# 6. Организация, управление и персонал

Персонал предприятия состоит из 1 водителя, так как специфика деятельности организации не предусматривает большого количества штатных сотрудников.

# 7. Реализация проекта

## 7.1 План реализации

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

Таблица 6 - Календарный план реализации проекта

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Мероприятия\Месяц** | **2 012** | | | |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Проведение маркетингового исследования и разработка ТЭО |  |  |  |  |
| Решение вопроса финансирования |  |  |  |  |
| Получение кредита |  |  |  |  |
| Предоплата за авто |  |  |  |  |
| Поставка авто |  |  |  |  |
| Поиск персонала |  |  |  |  |
| Заключение контрактов |  |  |  |  |
| Начало работы |  |  |  |  |

## 7.2 Затраты на реализацию проекта

Оценка инвестиционных затрат представлена в следующей таблице.

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Сумма, тыс. тг. | 2 012 | |
| февраль | март |
| Техника | 16 769 | 8 385 | 8 385 |
| **Итого** | **16 769** | **8 385** | **8 385** |

Цена за доставку оборудования включена в стоимость самого оборудования.

# 8. Эксплуатационные расходы

Эксплуатационные расходы состоят из переменных расходов. Переменные расходы состоят из затрат на ГСМ, а также затрат на эмиссию, величина которых зависит от объема перевозимого мусора.

Таблица 8 – Переменные расходы предприятия

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья расходов | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** |
| **Всего** | **936** | **1 008** | **1 080** | **1 080** | **1 152** | **1 152** | **1 152** |
| Эмиссия | 752 | 809 | 867 | 867 | 925 | 925 | 925 |
| ГСМ | 185 | 199 | 213 | 213 | 227 | 227 | 227 |

Таблица 9 - Расчет расходов на ГСМ

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Значение |
| Норма расхода ДТ, л/100 км. | 32,0 |
| Норма для расчетов, л/100 км. | 35,2 |
| Масло, л/100 км. | 3,5 |
| Цена 1 литра ДТ | 110 |
| Цена 1 литра масла | 177,0 |
| Пробег в мес. на 1 авто | 6 336 |
| Расходы на ГСМ в мес. на 1 авто, тыс. тг. | 284 |
| Кол-во авто, ед. | 1 |
| Расходы на ГСМ в мес. всего, тыс. тг. | 284 |

Поставщиками ГСМ являются автозаправочные станции г. Актобе.

# 9. Общие и административные расходы

Таблица 10 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тг

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Затраты** | **2012** | **2013-2018** |
| ФОТ без социального налога | 111 | 111 |
| Расходы на ведение бухгалтерского учета | 7 | 7 |
| Ремонт авто | 50 | 50 |
| Техническое обслуживание | 10 | 10 |
| Услуги банка | 5 | 5 |
| Прочие непредвиденные расходы | 15 | 15 |
| **Итого** | **198** | **198** |

Проектом предусмотрено, что предприятие будет осуществлять свою работу в рамках ИП. В проекте принимается в учет заработная плата индивидуального предпринимателя, который будет работать водителем.

Таблица 11 - Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Должность | Количество | оклад | К начислению | ФОТ |
|  | **Производственный персонал** |  |  |  |  |
| 1 | Водитель | 1 | 111 | 111 | **111** |
|  | **Итого** | **1** | **111** | **111** | **111** |
|  | **Всего по персоналу** | **1** | **111** | **111** | **111** |

Сумма расходов на оплату труда составляет 111 тыс. тенге в месяц. Социальные отчисления составляют 5,0 тыс.тг. в месяц (из расчета 5% от фонда оплаты труда (далее – ФОТ) без учета обязательных пенсионных взносов (далее - ОПВ)). Данная сумма уменьшает сумму социального налога согласно ст.437 Налогового кодекса Республики Казахстан (далее - НК РК). Исчисление налогов на основе упрощенной декларации производится путем применения к объекту налогообложения (доход) ставки в размере 3% (ст.437 НК РК), из которого ½ составляет индивидуальный подоходный налог, ½ - социальный налог.

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

# 10. Потребность в финансировании

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

Таблица 12 - Инвестиции проекта, тыс. тг.

|  |  |
| --- | --- |
| **Расходы** | **2 012** |
| Инвестиции в основной капитал | 16 769 |
| Оборотный капитал | 0 |
| **Всего** | **16 769** |

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

Таблица 13 - Программа финансирования на 2012 г., тыс. тг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Источник финансирования** | **Сумма** | **Период** | **Доля** |
| Собственные средства | 3 354 | 02-03.12 | 20% |
| Заемные средства | 13 415 | 02-03.12 | 80% |
| **Всего** | **16 769** |  | **100%** |

Приняты следующие условия кредитования:

Таблица 14 - Условия кредитования

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

Таблица 15 - Выплаты по кредиту, тыс. тг

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **Всего** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| Освоение | 13 415 | 13 415 |  |  |  |  |  |
| Капитализация % | 335 | 335 |  |  |  |  |  |
| начисление % | 4 323 | 1 247 | 1 288 | 941 | 593 | 246 | 7 |
| Погашено ОД | 13 751 | 1 689 | 2 895 | 2 895 | 2 895 | 2 895 | 482 |
| Погашено % | 3 988 | 912 | 1 288 | 941 | 593 | 246 | 7 |
| Остаток ОД | -0 | 12 062 | 9 167 | 6 272 | 3 377 | 482 | -0 |

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

# 11. Эффективность проекта

## 11.1 Проекция Cash-flow

Проекция Cash-flow (Отчет движения денежных средств, Приложение 1) показывает потоки реальных денег, т.е. притоки наличности (притоки реальных денег) и платежи (оттоки реальных денег). Отчет состоит 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 16 - Показатели рентабельности, тыс. тг

|  |  |
| --- | --- |
| Годовая прибыль (5 год), тыс. тг. | 3 657 |
| Рентабельность активов | 24% |

## 11.3 Проекция баланса

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

Таблица 17 - Коэффициенты балансового отчета

|  |  |
| --- | --- |
| Доля основных средств в стоимости активов | 0,6 |
| Коэффициент покрытия обязательств собственным капиталом | 30,0 |

## 11.4 Финансовые индикаторы

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала за 7 лет при ставке дисконтировании 14% составил 5 837 тыс. тг.

Таблица 18 - Финансовые показатели проекта

|  |  |
| --- | --- |
| Внутренняя норма доходности (IRR) | 29% |
| Чистая текущая стоимость (NPV), тыс. тг. | 5 837 |
| Окупаемость проекта (простая), лет | 3,5 |
| Окупаемость проекта (дисконтированная), лет | 4,4 |

Таблица 19 - Анализ безубыточности проекта, тыс. тг

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** |
| Доход от реализации услуг | 13 694 | 19 663 | 21 067 | 21 067 | 22 472 | 22 472 | 22 472 |
| Балансовая прибыль | 970 | 2 209 | 3 096 | 3 444 | 4 331 | 4 570 | 4 577 |
| Полная себестоимость услуг | 12 724 | 17 454 | 17 971 | 17 624 | 18 140 | 17 902 | 17 894 |
| Постоянные издержки | 4 298 | 5 356 | 5 008 | 4 661 | 4 314 | 4 075 | 4 068 |
| Переменные издержки | 8 426 | 12 098 | 12 963 | 12 963 | 13 827 | 13 827 | 13 827 |
| Сумма предельного дохода | 5 268 | 7 564 | 8 105 | 8 105 | 8 645 | 8 645 | 8 645 |
| Доля предельного дохода в выручке | 0,385 | 0,385 | 0,385 | 0,385 | 0,385 | 0,385 | 0,385 |
| Предел безубыточности | 11 172 | 13 922 | 13 019 | 12 116 | 11 213 | 10 592 | 10 573 |
| **Запас финансовой устойчивости предприятия (%)** | **18%** | **29%** | **38%** | **42%** | **50%** | **53%** | **53%** |
| Безубыточность | 82% | 71% | 62% | 58% | 50% | 47% | 47% |

Таблица показывает, что точкой безубыточности для предприятия является объем реализации в 11 213 тыс. тенге в год (2016 год).

Запас финансовой устойчивости составляет 29 % в 2013 году, в дальнейшем данный показатель растет (до 53%) по мере уменьшения расходов по процентам.

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

Таблица 20 - Величина налоговых поступлений за период прогнозирования (7 лет), тыс. тг

|  |  |
| --- | --- |
| Вид налога | Сумма, тыс. тг. |
| Налог на деятельность ИП, социальный налог | 4 287 |
| Налог на транспорт и имущество | 64 |
| **Итого** | **4 351** |

Величина налоговых поступлений в результате реализации данного проекта составит 4 351 тыс. тг. за 7 лет.

# 12. Социально-экономическое и экологическое воздействие

## Социально-экономическое значение проекта

При реализации проекта предусмотрено решение следующих задач:

- создание нового предприятия по предоставлению услуг сбора бытовых и промышленных отходов;

- поступление в бюджет Актюбинской области налогов и других отчислений (более 4 млн. тенге).

Среди социальных воздействий можно выделить:

- удовлетворение потребностей предприятий и населения Актюбинской области в качественных и своевременных услугах по сбору и вывозу ТБО.

## 12.2 Воздействие на окружающую среду

Планируемый к приобретению мусоровоз Hyundai HD 170 соответствует стандартам «Евро-3».

# Приложения