

Бизнес-план

Предоставление услуги по сбору бытовых и промышленных отходов



2011 год

Содержание

Список таблиц	3
Список рисунков	4
Резюме	5
Введение	7
1. Концепция проекта	8
2. Описание продукта (услуги)	9
3. Программа производств	10
4. Маркетинговый план	11
4.1 Описание рынка продукции (услуг).....	11
4.2 Основные и потенциальные конкуренты.....	12
4.3 Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения	14
4.4 Стратегия маркетинга	14
5. Техническое планирование	16
5.1 Технологический процесс	16
5.2 Здания и сооружения	16
5.3 Оборудование и инвентарь (техника).....	16
5.4 Коммуникационная инфраструктура	17
6. Организация, управление и персонал	18
7. Реализация проекта	19
7.1 План реализации.....	19
7.2 Затраты на реализацию проекта	19
8. Эксплуатационные расходы	20
9. Общие и административные расходы	21
10. Потребность в финансировании	22
11. Эффективность проекта	23
11.1 Проекция Cash-flow	23
11.2 Расчет прибыли и убытков.....	23
11.3 Проекция баланса	23
11.4 Финансовые индикаторы.....	23
12. Социально-экономическое и экологическое воздействие	25
12.1 Социально-экономическое значение проекта	25
12.2 Воздействие на окружающую среду.....	25
Приложения	26

Список таблиц

Таблица 1 - Планируемая программа производства по годам.....	10
Таблица 2 - Планируемые цены на услуги, тенге	10
Таблица 3 - Список компаний в РК по предоставлению услуг в сфере сбора бытовых и промышленных отходов	13
Таблица 4 - SWOT-анализ.....	15
Таблица 5 – Технические характеристики мусоровоза Hyundai HD 170.....	17
Таблица 6 - Календарный план реализации проекта	19
Таблица 7 - Инвестиционные затраты в 2012 г, тыс. тенге	19
Таблица 8 – Переменные расходы предприятия.....	20
Таблица 9 - Расчет себестоимости услуг	20
Таблица 10 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тг	21
Таблица 11 - Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг	21
Таблица 12 - Инвестиции проекта, тыс. тг.....	22
Таблица 13 - Программа финансирования на 2012 г., тыс. тг.....	22
Таблица 14 - Условия кредитования.....	22
Таблица 15 - Выплаты по кредиту, тыс. тг.....	22
Таблица 16 - Показатели рентабельности, тыс. тг.....	23
Таблица 17 - Коэффициенты балансового отчета.....	23
Таблица 18 - Финансовые показатели проекта	24
Таблица 19 - Анализ безубыточности проекта, тыс. тг	24
Таблица 20 - Величина налоговых поступлений за период прогнозирования (7 лет), тыс. тг	24

Список рисунков

Рисунок 1 - Процесс обращения с отходами.....	9
Рисунок 2 – Динамика численности населения Актюбинской области, человек.....	11
Рисунок 3 – Утилизировано загрязняющих веществ в Актюбинской области, тыс. тонн....	12

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

Предоставление услуги по сбору бытовых и промышленных отходов

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.

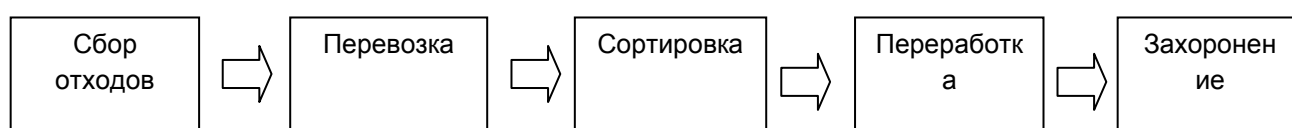
2. Описание продукта (услуги)

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 неприсвоимость. 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



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
-------------------	--------	-----

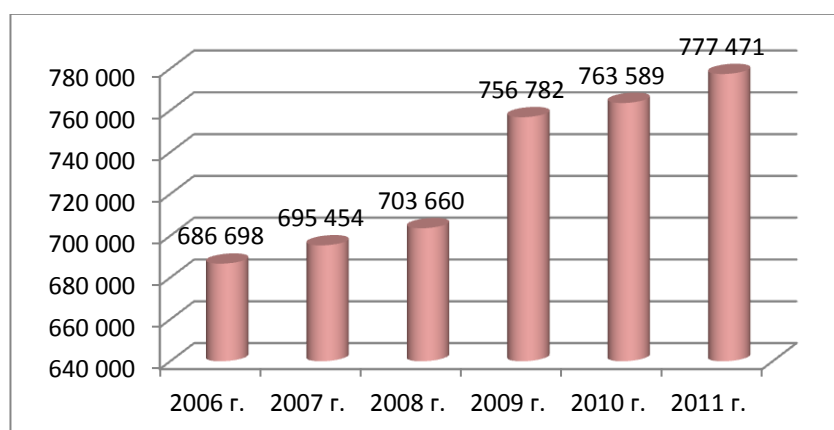
4. Маркетинговый план

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 складировается 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



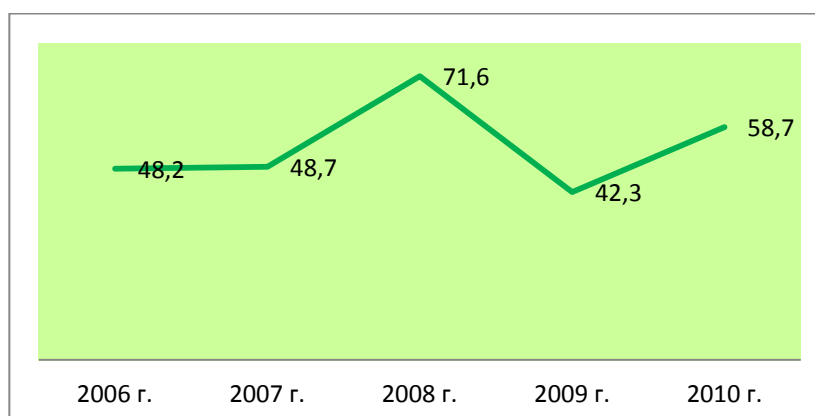
Источник: Агентство РК по статистике

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. Итого, $777\,471 \cdot 2 = 1\,554\,942$ 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 Актыбинской области.

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



Источник: Агентство РК по статистике

Рисунок 4 показывает положительную динамику утилизации загрязняющих веществ в Актыбинской области. Так, в 2010 году в Актыбинской 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 Актыбинской 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 Актыбинской 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 – Кандыгаше, 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 отдельного 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 0 1 2			
	1	2	3	4
Проведение маркетингового исследования и разработка ТЭО				
Решение вопроса финансирования				
Получение кредита				
Предоплата за авто				
Поставка авто				
Поиск персонала				
Заключение контрактов				
Начало работы				

7.2 Затраты на реализацию проекта

Оценка инвестиционных затрат представлена в следующей таблице.

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

Наименование	Сумма, тыс. тг.	2 0 1 2	
		февраль	март
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 $\frac{1}{2}$ составляет индивидуальный подоходный налог, $\frac{1}{2}$ - 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 из 3 частей:

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

Анализ денежного потока показывает его положительную динамику по годам проекта.

11.2 Расчет прибыли и убытков

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

Таблица 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 дисконтирования 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

12.1 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