



Министерство регионального развития
Республики Казахстан



Бизнес-план

Уход и обработка деревьев



2013 год

Содержание

Список таблиц	3
Список рисунков	4
Резюме	5
Введение	7
1. Концепция проекта	8
2. Описание продукта (услуги)	9
3. Программа производств	11
4. Маркетинговый план	12
4.1 Описание рынка продукции (услуг).....	12
4.2 Основные и потенциальные конкуренты.....	13
4.3 Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения	13
4.4 Стратегия маркетинга	14
4.5 Анализ рисков.....	14
5. Техническое планирование	16
5.1 Технологический процесс	16
5.2 Здания и сооружения	17
5.3 Оборудование и инвентарь (техника).....	17
5.4 Коммуникационная инфраструктура	18
6. Организация, управление и персонал	19
7. Реализация проекта	20
7.1 План реализации.....	20
7.2 Затраты на реализацию проекта	20
8. Эксплуатационные расходы	21
9. Общие и административные расходы	22
10. Потребность в капитале и финансирование	23
11. Эффективность проекта	24
11.1 Проекция Cash-flow	24
11.2 Расчет прибыли и убытков.....	24
11.3 Проекция баланса	24
11.4 Финансовые индикаторы.....	24
12. Социально-экономическое и экологическое воздействие	26
12.1 Социально-экономическое значение проекта.....	26
12.2 Воздействие на окружающую среду	26
Приложения	27

Список таблиц

Таблица 1 - Планируемая программа производства по годам.....	11
Таблица 2 – Цены на услуги, тенге за штуку	11
Таблица 3 - Характеристика земельных участков домохозяйств Акмолинской области по целевому назначению участка на 1 января 2013 года, в %.....	12
Таблица 4 - Сильные и слабые стороны проекта	14
Таблица 5 - Перечень необходимого оборудования и техники, тыс. тенге	18
Таблица 6 – Календарный план реализации проекта.....	20
Таблица 7 - Переменные расходы, тыс. тенге	21
Таблица 8 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тенге	22
Таблица 9 - Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг.	22
Таблица 10 – Инвестиции проекта, тыс. тг	23
Таблица 11 – Программа финансирования, тыс. тг	23
Таблица 12 – Условия кредитования.....	23
Таблица 13 – Расчет по выплате кредитных средств, тыс. тенге	23
Таблица 14 - Показатели рентабельности	24
Таблица 15 – Финансовые показатели проекта	25
Таблица 16 – Анализ безубыточности проекта, тыс. тг.	25
Таблица 17 – Величина налоговых поступлений за период прогнозирования (8 лет).....	25

Список рисунков

Рисунок 1 - Организационная структура.....	19
--	----

Резюме

Концепция проекта предусматривает организацию деятельности предприятия по уходу и обработке деревьев в Акмолинской области.

Цели проекта:

1. Эффективное использование инвестиционных средств для организации деятельности по уходу за деревьями;
2. Удовлетворение населения и организаций в качественных услугах.

Виды деятельности предприятия:

- уход за деревьями;
- обрезка деревьев.

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

Целевой группой планируемой деятельности будут являться:

- организации, имеющие на своей территории зеленые насаждения;
- городские службы города, на балансе которых числятся городские деревья;
- физические лица, имеющие частные дома;
- садоводы – любители, имеющие дачные участки.

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

Необходимые средства	Сумма, тыс.тг.	Доля
Инвестиции в основной капитал	4 115	83%
Оборотный капитал	817	17%
Всего	4 932	100%

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

Источник финансирования, тыс.тг.	Сумма, тыс.тг.	Доля
Собственные средства	817	17%
Заемные средства	4 115	83%
Всего	4 932	100%

Приняты следующие условия кредитования:

Параметры кредита	Значение
Валюта кредита	тенге
Процентная ставка, годовых	7%
Срок погашения, лет	4,0
Выплата процентов и основного долга	ежемесячно
Льготный период погашения процентов, мес.	3
Льготный период погашения основного долга, мес.	3
Тип погашения	равными долями

Планируется, что 7% по кредиту будут субсидироваться АО «ФРП «Даму».

Показатели эффективности деятельности предприятия.

Финансовые показатели	Ед.изм.	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020	2 021
Выручка от реализации	тыс.тг.	10 461	11 753	12 657	13 561	14 465	15 369	16 273	17 177
Валовая прибыль	тыс.тг.	6 986	7 849	8 452	9 056	9 660	10 264	10 867	11 471
Чистая прибыль	тыс.тг.	1 266	1 890	2 297	2 697	3 042	3 333	3 610	3 872
Рентабельность продаж	%	67%	67%	67%	67%	67%	67%	67%	67%
Чистая рентабельность	%	12%	16%	18%	20%	21%	22%	22%	23%
Чистый денежный поток к распределению	тыс.тг.	1 740	1 308	1 638	2 061	3 526	3 817	4 094	4 356

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала при ставке дисконтирования 8% на 3 год реализации проекта составил 2 042 тыс. тг.

Показатели эффективности проекта (3 год)	2016 год
Внутренняя норма доходности (IRR)	34,0%
Чистая текущая стоимость (NPV), тыс.тг.	2 042
Индекс окупаемости инвестиций (PI)	1,5
Окупаемость проекта (простая), лет	1,8
Окупаемость проекта (дисконтированная), лет	2,0

С экономической точки зрения проект будет способствовать:

- появлению нового предприятия, предоставляющего услуги с сфере ухода за зелеными насаждениями;

- увеличению валового регионального продукта;

- поступлению в бюджет Акмолинской области налогов и других отчислений.

Среди социальных воздействий можно выделить:

- удовлетворение спроса населения и корпоративных клиентов в качественных услугах;

- вклад в облагораживание города;

- создание новых 4 рабочих мест, что позволит работникам получать стабильный доход.

Введение

И лесные деревья, и плодовые сады, растущие на частных участках, нуждаются в регулярном уходе. Уход за деревьями сглаживает влияние антропогенных факторов и продляет им жизнь. Деревья на частных участках требуют особого, бережного к себе отношения.

Уход за деревьями включает регулярную диагностику состояния деревьев, их санитарную обрезку, кронирование, подкормку, улучшение механического и химического состава почв, обработку деревьев от вредителей и болезней, лечение дупел, морозобоин, сухобочин, трещин, укрепление иммунитета и другие мероприятия по защите и лечению деревьев.

В различное время года проводят свои мероприятия по уходу за деревьями. Ранней весной - это омолаживающая и формирующая обрезка деревьев. Весной и летом - подкормка деревьев и укрепление их иммунитета. Осенью - санитарная обрезка. Зимой часто требуется удаление деревьев или частей кроны, поврежденной снегопадами или наледью. В течение всего года проводится стяжка аварийных деревьев, лечение дупел и повреждений коры. В течение вегетационного периода и периода активности вредителей может потребоваться опрыскивание деревьев.

Каждый случай индивидуален. Каждое дерево уникально. Уход за деревьями - это особая работа. Порой, проверка самого незначительно мероприятия по уходу может спасти от гибели дерево и продлить ему жизнь на долгие годы.

За 10 лет вокруг г. Астаны в рамках создания «зеленого пояса» планируется высадить шесть миллионов деревьев. Таким образом, к 2022 году количество зеленых насаждений вокруг столицы достигнет 17 миллионов.

В 2012 году на площади 278 гектаров были высажены 430 тысяч деревьев. Ежегодно будет высаживаться от 400 до 700 тысяч деревьев.

1. Концепция проекта

Концепция проекта предусматривает организацию деятельности по уходу и обработке деревьев в Акмолинской области.

Предприятие имеет организационно-правовую форму индивидуального предпринимательства и применяет упрощенный режим налогообложения для субъектов малого бизнеса.

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

Предприятие будет осуществлять деятельность по уходу за деревьями, включающую в себя обрезку деревьев.

В рамках реализации проекта предусмотрена аренда мини-офиса площадью 17,5 м² стоимостью 44 тыс. тенге в месяц.

Целевой группой планируемой деятельности будут являться:

- организации, имеющие на своей территории зеленые насаждения;
- городские службы города, на балансе которых числятся городские деревья;
- физические лица, имеющие частные дома;
- садоводы – любители, имеющие дачные участки.

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 исходных параметров.

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

2. Описание продукта (услуги)

Правильный, регулярный уход за деревьями обеспечивает не только повышение урожайности, но и продлевает срок жизни деревьям, поддерживает их здоровье и привлекательный вид. В – основном, уход за деревьями сводится к следующим шагам:

- полив деревьев;
- подкормка удобрениями;
- обрезка кроны;
- борьба с сорняками;
- защита от вредителей и болезней.

Одним из основных видов ухода за деревьями является обрезка кроны. Цель и задача обрезки в том, чтобы максимально сохранить привлекательность и декоративность растения, его оптимальную продуктивность, придание дереву нужной формы, а также обрезка деревьев повышает жизнеспособность растения в сложных, не редко неблагоприятных и губительных условиях города.



От деревьев во многом зависит не только внешний облик города и другого пространства, но и здоровье людей, так как растения – источник кислорода, природный фильтр вредных примесей в воздухе, а также источник пищи.

Существует три вида обрезки:

- формовочная обрезка деревьев;
- омолаживающая;
- санитарная.

Формовочная обрезка направлена на формирование определенной формы дерева (например, яйцевидная, коническая, шаровидная). При данном виде работ вырезаются неправильно направленные ветви, острые развилки, которые могут привести к повреждению основных ветвей и ствола. Время от времени необходимо укорачивать прирост последнего года, что позволяет появляться боковым ветвям, крона становится гуще, а соответственно повышается и декоративность. В зависимости от скорости роста варьирует степень обрезки: слабая, средняя и сильная.

Омолаживающая обрезка поможет дать вторую жизнь старым древесным посадкам. Данный вид обрезки значительно экономит бюджет заказчика, так как отпадает проблема посадки новых деревьев взамен старых.

Санитарная обрезка проводится с целью поддержания здорового вида дерева, а также в целях безопасности населения. Ведь если дерево не здорово, имеет сухие крупные ветви, то оно является потенциальным источником опасности.

Методами санитарной обрезки являются:

- обрезка деревьев, заключающаяся в удалении сухих, сломанных, поврежденных, больных ветвей, и направлена на стимуляцию роста дерева, при котором питательные вещества больше не поступают к больной ветви, а расходуются на рост новых побегов;

- кронирование деревьев.

3. Программа производств

В следующей таблице представлена планируемая программа производства по годам проекта.

Таблица 1 - Планируемая программа производства по годам

Производственная программа	Ед.изм.	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020	2 021
Мощность (загрузка)	%	58%	65%	70%	75%	80%	85%	90%	95%
Обрезка деревьев	шт	510	573	617	662	706	750	794	838
Уход за деревьями	шт	255	287	309	331	353	375	397	419

В следующей таблице представлены цены на услуги.

Таблица 2 – Цены на услуги, тенге за штуку

Наименование услуги	Цена
Обрезка деревьев	12 000
Уход за деревьями	17 000

Цены на услуги рассчитаны исходя из среднерыночных цен в Акмолинской области.

4. Маркетинговый план

4.1 Описание рынка продукции (услуг)

Анализ земельных участков в Акмолинской области

На 1 января 2013 года в Акмолинской области насчитывалось 732 719 человек, в том числе сельского - 388 482 человека.

Сельских округов – 233 единицы, сельских населенных пунктов – 623.

По данным выборочного обследования домашних хозяйств, на начало 2013 года **доля домохозяйств, имеющих земельные участки**, составила **63,4%**, что на 1,4 процентных пункта ниже, чем в предыдущем году. При этом, земельные участки в городской местности имеют 35,3% домохозяйств, а в сельской местности – 93,1%. Средний размер участка составил 442,5 соток, в том числе в городе – 72,5 соток, в сельской местности – 590,9 соток. Подавляющее большинство этих участков (91,1%) находится в частной собственности домохозяйств.

Таблица 3 - Характеристика земельных участков домохозяйств Акмолинской области по целевому назначению участка на 1 января 2013 года, в %

Наименование показателей	Значение
Для ведения крестьянского (фермерского) хозяйства	1,3
Для ведения личного подсобного хозяйства	33,3
Для садоводства, огородничества, дачного строительства	57,5
Для выпаса скота и заготовки сена	-
Для сдачи в аренду	7,9

Источник: Департамент статистики Акмолинской области

Как показывает таблица, основную долю в земельных участках по целевому назначению занимают участки для садоводства, огородничества и дачного строительства.

Сегодня в Акмолинской области числится **138 дачных кооперативов**, в их составе имеется 41 392 участков с общей площадью 3,2 тыс. га.

Зеленые насаждения

Озеленение города Кокшетау (административного центра Акмолинской области) остается постоянной заботой горожан. В перспективе планируется довести площадь зеленых насаждений общего пользования до нормативных 21 кв. м на одного жителя (сейчас 7,7 кв.м). Специалистами ставится вопрос о создании декоративного питомника.

Выводы:

По данным выборочного обследования домашних хозяйств в Акмолинской области, на начало 2013 года **доля домохозяйств, имеющих земельные участки**, составила **63,4%**, что на 1,4 процентных пункта ниже, чем в предыдущем году.

Основную долю в земельных участках по целевому назначению занимают участки для садоводства, огородничества и дачного строительства.

Сегодня в Акмолинской области числится **138 дачных кооперативов**, в их составе имеется 41 392 участков с общей площадью 3,2 тыс. га.

4.2 Основные и потенциальные конкуренты

Конкурентами предприятия являются компании Акмолинской области, занимающиеся аналогичными услугами.

В административном центре Акмолинской области (г. Кокшетау) основным предприятием, занимающимся уходом за деревьями, является ТОО «Зеленстрой». Основными видами услуг компании являются: благоустройство и озеленение, ландшафтный дизайн, оформление клумб и цветников, посадка деревьев и кустарников, устройство водоемов, устройство газона.

Кронированием деревьев в городе занимается ГКП «Кокше Жардем». Однако горожане недовольны качеством кронирования деревьев.

Таким образом, конкурентная среда в данном сегменте не развита, и при должном ведении бизнеса вновь создаваемое предприятие может укрепиться на данном рынке услуг.

Основными преимуществами создаваемого предприятия являются:

- Справедливая и взаимовыгодная сбытовая политика;
- Конкурентные цены, выгодная политика скидок;
- Профессионализм персонала предприятия;
- Постоянное развитие.

4.3 Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения

Увеличение площади зеленых насаждений в Казахстане включено в число государственных приоритетов и определено Стратегией «Казахстан-2030». Хвойные и лиственные леса занимают в республике всего 1,2% территории и формируют ландшафты, ценные по своему рекреационному, эстетическому, оздоровительному и средозащитному значению. Разработана и утверждена отраслевая программа «Жасыл ел», которой предусматривается расширение работ по сохранению лесов, их воспроизводству, **озеленению населенных пунктов**.

Для восстановления инженерной инфраструктуры и в целях ускоренного развития дачного садоводства сессией областного маслихата была утверждена «Программа развития садоводства, огородничества и дачных хозяйств Акмолинской области на 2011-2013 годы».

4.4 Стратегия маркетинга

Организацию услуг на предприятии предполагается осуществлять с учетом следующих принципов:

1. Постоянный мониторинг конкурентоспособности услуг;
2. Использование комплекса мер по формированию спроса, формированию имиджа и закреплению постоянных клиентов.

Маркетинговая стратегия заключается в организации сбыта оказываемых услуг.

SWOT – анализ по проекту

Таблица 4 - Сильные и слабые стороны проекта

Внешняя среда	Возможности:	1.Улучшение уровня жизни населения 2.Уход с рынка конкурирующих компаний 3.Появление новых потребителей услуг 4. Внедрение новых видов услуг 4. Работа с акиматами, участие в тендерах по уходу за зелеными насаждениями
	Угрозы:	1.Рост темпов инфляции 2. Изменение уровня цен 3. Рост налогов в отрасли 4.Усиление конкуренции
Внутренняя среда	Преимущества:	1.Наличие надежных партнеров 2. Наличие рынка сбыта
	Недостатки:	1.Отсутствие сформированного положительного имиджа (неузнаваемость)

Анализируя данные, полученные в SWOT-анализе, можно сделать вывод, что проект имеет сильные стороны и возможности, позволяющие предприятию выполнять намеченный план.

4.5 Анализ рисков

Предпринимательская деятельность, особенно на первоначальном этапе, во всех формах и видах сопряжена с риском. Перед начинанием любого дела следуют тщательно провести анализ всех возможных рисков, которые могут возникнуть при реализации бизнес-идеи.

Инвестиционный риск - это вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь в ситуации неопределенности условий инвестирования.

Главные риски, присущие данному инвестиционному проекту и предупредительные мероприятия, которые необходимо сделать в ходе реализации бизнес-проекта:

1. Риск невыполнения программы оказания услуг – в базовых допущениях необходимо заложить минимальный объем оказания услуг, также включить расходы на рекламу для продвижения услуг предприятия;

2. Риск потери ликвидности вследствие неравномерности продаж – возврат денежных средств производить равномерными платежами, с возможностью отсрочки и частичного досрочного погашения;
3. Риск срыва сроков оказания услуг по причине неисправности техники и оборудования – приобретать новое от известных производителей;
4. Риск несчастного случая – приобретать качественное снаряжение и оборудование, строго контролировать соблюдение техники безопасности, предусмотреть страхование от несчастных случаев.

Анализ и выявление инвестиционных рисков позволяет избежать ошибок и финансовых потерь в будущем при реализации бизнес-идеи.

5. Техническое планирование

5.1 Технологический процесс

Полив деревьев

Правильный полив очень важен при уходе за деревьями. Недостаток воды ведет к гибели дерева, оно слабеет, становится уязвимым для вредных насекомых и грибковых заболеваний. Объем воды, требуемой для полива, зависит от конкретной породы дерева, его размеров, и вида почвы в саду. Поливать нужно утром или вечером, даже в дождливые сезоны. Однако переувлажнение почвы под деревом может привести к недостатку кислорода для насыщения корневой системы дерева, в результате чего листва может опсть, а корни - не только сильно пострадать, но даже погибнуть. В период засухи и высоких дневных температур хорошо опрыскать наземную часть дерева водой. Орошение надо проводить только в вечерние часы.



Подкормка деревьев

Подкормка деревьев создает благоприятные условия для развития корневой системы дерева и повышает его плодородность. Подкормка проводится путем внесения удобрений в почву. Как правило, в первый год посадки дерева в подкормке не нуждаются. В последующие годы комплексные минеральные удобрения, выбираемые в зависимости от породы дерева, вносят дважды в году - в мае (для ускорения роста и повышения урожайности) и сентябре (при подготовке к зиме). Органические удобрения (навоз, компост, торф) вносят для восстановления почвы один раз в 3-5 лет, а на бедных почвах - ежегодно.



Обрезка кроны

Обрезка кроны деревьев - одно из самых сложных мероприятий по уходу за деревьями. Неправильная обрезка может привести к уменьшению урожайности, снижению морозостойкости, отмиранию отдельных ветвей, ухудшению внешнего вида. Для правильной обрезки необходимо знать особенности развития пород деревьев, понимать биологию развития видов. Обрезка производится с целью формирования растения, создания для него наиболее благоприятных условий роста и регулирования плодоношения, для улучшения условий освещения и сокращения путей обмена питательных веществ. Очень важна также омолаживающая и санитарная



обрезка. Обрезка проводится два раза в год - весной, для создания лучших условий для сокодвижения, и осенью, при подготовке к зиме.

Борьба с сорняками

В приствольном круге траву необходимо уничтожать, особенно у молодых деревьев,



так как сорняки создают среду, благоприятную для развития болезней, а также привлекают разных вредных насекомых. Сорняки при этом следует уничтожать механическим путем, без применения химических препаратов, так как это может привести к гибели дерева. Рекомендуется также прорыхлить приствольные круги с целью насыщения почвы кислородом. Не позволяет расти сорнякам и

мульчирование. Кроме того, мульчирование увеличивает влагоемкость, сохраняет стабильную температуру и влажность.

Защита от вредителей и болезней

Основными вредителями деревьев являются грызуны и насекомые. Грызуны наносят механические повреждения деревьям, а насекомые поражают крону, ветви, плоды и листья. В результате нанесенных повреждений деревья легче поддаются болезням, засыхают и отмирают. Борьба с вредителями и болезнями ведется тремя методами - механическим, химическим и биологическим.

Механический метод включает в себя обрезку поврежденных участков, сбор вредителей вручную, изготовление ловчих поясов, перекапывание и мульчирование приствольных кругов, обвязывание стволов на зиму защитными материалами, утаптывание



снега вокруг ствола. Биологический метод основан на привлечении естественных врагов насекомых - птиц. Для этого на деревьях развешиваются кормушки для птиц. Химический метод заключается в обработке деревьев ядохимикатами, и является крайней мерой, когда не помогли другие методы.

5.2 Здания и сооружения

В рамках реализации проекта предусмотрена аренда мини-офиса площадью 17,5 м² стоимостью 44 тыс. тенге в месяц.

5.3 Оборудование и инвентарь (техника)

В следующей таблице представлен перечень необходимого оборудования.

Таблица 5 - Перечень необходимого оборудования и техники, тыс. тенге

Наименование	Кол-во	Цена	Сумма
Оборудование			634
Цепные пилы аккумуляторные CST 2018-Li	2	52	105
Комплект личного снаряжения верхолаза	2	46	91
Высоторез Husqvarna 327PT5S	2	157	314
Опрыскиватель деревьев	1	24	24
Прочий инструмент (серпы, топоры и др.)	2	50	100
Техника, прочие ОС			3 481
Газ 3307 с автовышкой	1	3 267	3 267
Кассовый аппарат	1	24	24
Сайт	1	100	100
Спецодежда	2	45	90
Итого			4 115

Общая стоимость необходимого оборудования составит 4 115 тыс. тенге.

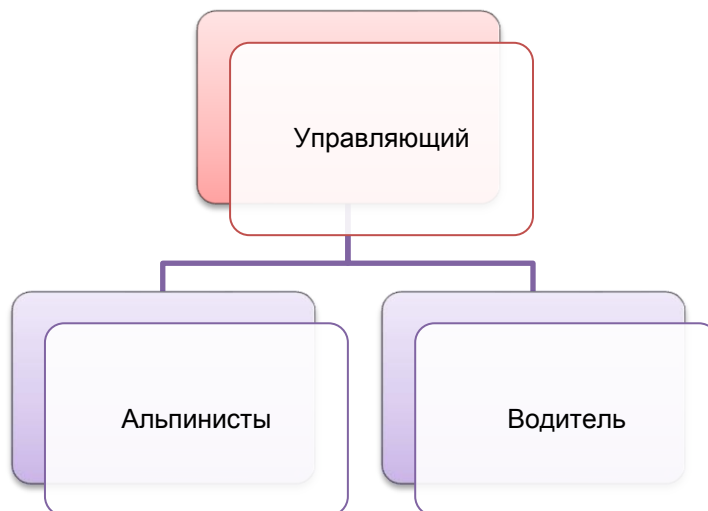
5.4 Коммуникационная инфраструктура

Проектом предусматривается аренда помещения, в котором имеются все соответствующие коммуникации.

6. Организация, управление и персонал

Общее руководство предприятием осуществляет управляющий. Организационная структура предприятия имеет следующий вид, представленный ниже.

Рисунок 1 - Организационная структура



Приведенную структуру управления персоналом можно отнести к линейной.

7. Реализация проекта

7.1 План реализации

Предполагается, что реализация настоящего проекта займет период с сентября 2013 г. по февраль 2014 г.

Таблица 6 – Календарный план реализации проекта

Мероприятие	2013 год				2014 год		
	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар
Разработка бизнес-плана							
Поиск оборудования, проведение переговоров							
Разработка концепции и фирменного стиля							
Аренда офиса							
Приобретение оборудования							
Размещение рекламы							
Набор персонала							
Начало деятельности							

Начало деятельности предполагается с марта 2014 года.

7.2 Затраты на реализацию проекта

Инвестиционные затраты включают в себя:

- Оборудование, включающее в себя цепные пилы, снаряжение верхолаза, высоторез, опрыскиватель и прочий инструмент;
- Техника - Газ 3307 с автовышкой;
- Прочие ОС, включающие кассовый аппарат, разработку сайта и спецодежду.

Инвестиционные затраты на основные средства финансируются в размере 4 115 тыс. тенге за счет заемных средств. Затраты на оборудование составляют 634 тыс. тенге, на технику – 3 267 тыс. тенге, на прочие ОС – 169 тыс.

Оборотный капитал финансируется за счет собственных средств и составляет 817 тыс. тенге.

Инвестиционные затраты планируется осуществить в декабре 2013 года.

8. Эксплуатационные расходы

Эксплуатационные расходы состоят из переменных расходов на заработную плату, удобрения и химпрепараты.

Таблица 7 - Переменные расходы, тыс. тенге

Статья расходов	Ед.из м.	Цена	Обрезка деревьев		Уход за деревьями	
			Норма расхода на шт	Сумма, тг. на шт	Норма расхода на шт	Сумма, тг. на шт
Заработная плата	%		30%	3 600	30%	5 100
Органическое удобрение СК «ПИКСА»	л	57		0	13	713
Инсектицид "Клипер"	л	8 797		0	0,15	1 320
Итого				3 600		5 813
Объем в месяц, м2				126		63
Переменные расходы в месяц, тыс.тг.				454		366
Выручка, тыс.тг.				1 512		1 071
Прибыль, тыс.тг.				1 058		705
Рентабельность, %				70%		66%

Цены на удобрения и химпрепараты, а также нормы их расхода были взяты из прайсов трейдеров химпрепаратов.

9. Общие и административные расходы

В следующей таблице представлены общие и административные расходы предприятия в месяц.

Таблица 8 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тенге

Затраты	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ФОТ	105	110	115	121	127	133	140	147
Аренда офиса	44	46	48	51	53	56	59	62
ГСМ	35	38	40	42	44	46	49	51
Расходные материалы	25	28	29	30	32	33	35	37
Услуги связи + интернет	12	13	13	14	15	15	16	17
Реклама	45	47	50	52	55	57	60	63
Пополнение инвентаря, инструментов	50	53	55	58	61	64	67	70
Услуги банка	10	11	11	12	12	13	13	14
Обучение, повышение квалификации	10	11	11	12	12	13	13	14
Прочие	50	53	55	58	61	64	67	70
Итого	385	407	427	449	471	495	520	546

Заложено ежегодное 5% повышение постоянных расходов. Основной статьей общих и административных расходов является ФОТ.

Таблица 9 - Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг.

№	Должность	Количество	оклад	Итого ЗП к начислению	К выдаче	ФОТ
	Адм.-управленческий персонал					
1	Управляющий	1	100	100	83	105
	Итого	1	100	100	83	105
	Всего по персоналу	1	100	100	85	105

Сумма расходов на оплату труда составляет 105 тыс. тенге в месяц.

В отношении альпинистов и водителя будет применяться сдельная оплата труда.

10. Потребность в капитале и финансирование

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

Таблица 10 – Инвестиции проекта, тыс. тг

Необходимые средства	Сумма, тыс.тг.	Доля
Инвестиции в основной капитал	4 115	83%
Оборотный капитал	817	17%
Всего	4 932	100%

Финансирование проекта планируется осуществить за счет собственного и заемного капитала.

Таблица 11 – Программа финансирования, тыс. тг.

Источник финансирования, тыс.тг.	Сумма, тыс.тг.	Доля
Собственные средства	817	17%
Заемные средства	4 115	83%
Всего	4 932	100%

Приняты следующие условия кредитования:

Таблица 12 – Условия кредитования

Параметры кредита	Значение
Валюта кредита	тенге
Процентная ставка, годовых	7%
Срок погашения, лет	4,0
Выплата процентов и основного долга	ежемесячно
Льготный период погашения процентов, мес.	3
Льготный период погашения основного долга, мес.	3
Тип погашения	равными долями

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

Таблица 13 – Расчет по выплате кредитных средств, тыс. тенге

Период	Всего	2013	2014	2015	2016	2017
Освоение	4 115	4 115				
Капитализ-я %	48		48			
начисление %	630		269	199	122	40
Погашено ОД	4 163		833	1 066	1 143	1 120
Погашено %	582		221	199	122	40
Остаток ОД	0	4 115	3 330	2 263	1 120	0

Как показывает таблица, выплата кредитных средств будет произведена в 2017 году.

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 14 - Показатели рентабельности

Финансовые показатели	Ед.и зм.	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020	2 021
Рентабельность продаж	%	67%	67%	67%	67%	67%	67%	67%	67%
Чистая рентабельность	%	12%	16%	18%	20%	21%	22%	22%	23%

Как показывает таблица, чистая рентабельность в конце прогнозируемого срока проекта (2021 г.) предполагается на уровне 23%.

11.3 Проекция баланса

Прогнозный баланс представлен в приложении 3.

11.4 Финансовые индикаторы

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала при ставке дисконтирования 8% составил 2 042 тыс. тг. на 3 год реализации проекта.

Таблица 15 – Финансовые показатели проекта

Показатели эффективности проекта (3 год)	2016 год
Внутренняя норма доходности (IRR)	34,0%
Чистая текущая стоимость (NPV), тыс.тг.	2 042
Индекс окупаемости инвестиций (PI)	1,5
Окупаемость проекта (простая), лет	1,8
Окупаемость проекта (дисконтированная), лет	2,0

В следующей таблице представлен анализ безубыточности проекта.

Таблица 16 – Анализ безубыточности проекта, тыс. тг.

Период	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Доход от реализации	10 461	11 753	12 657	13 561	14 465	15 369	16 273	17 177
Балансовая прибыль	1 579	2 242	2 676	3 104	3 475	3 794	4 098	4 388
Полная себестоимость	8 882	9 510	9 980	10 457	10 989	11 575	12 175	12 789
Постоянные издержки	5 407	5 606	5 776	5 952	6 184	6 470	6 769	7 083
Переменные издержки	3 475	3 904	4 204	4 505	4 805	5 105	5 406	5 706
Сумма предельного дохода	6 986	7 849	8 452	9 056	9 660	10 264	10 867	11 471
Доля предельного дохода в выручке	0,668	0,668	0,668	0,668	0,668	0,668	0,668	0,668
Предел безубыточности	8 096	8 395	8 649	8 913	9 261	9 688	10 136	10 607
Запас финансовой устойчивости предприятия (%)	23%	29%	32%	34%	36%	37%	38%	38%
Безубыточность	77%	71%	68%	66%	64%	63%	62%	62%

Таблица показывает, что точкой безубыточности для предприятия является объем реализации в 8 649 тыс. тенге в год (2016 год).

Запас финансовой устойчивости составляет 32 % в 2016 году, в дальнейшем данный показатель увеличится до 38%.

Таблица 17 – Величина налоговых поступлений за период прогнозирования (8 лет)

Вид налога	Сумма, тыс.тг.
Подходный налог, соц.налог	3 351
Налоги и обязательные платежи от ФОТ	8 169
Прочие налоги и сборы	103
Итого	11 623

Величина налоговых поступлений в результате реализации данного проекта составит 11 623 тыс. тг. за 8 лет.

В расчет принималось, что 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).

12. Социально-экономическое и экологическое воздействие

12.1 Социально-экономическое значение проекта

При реализации проекта предусмотрено решение следующих задач:

- появление нового предприятия, предоставляющего услуги с сфере ухода за зелеными насаждениями;
- увеличение валового регионального продукта;
- поступление в бюджет Акмолинской области налогов и других отчислений.

Среди социальных воздействий можно выделить:

- удовлетворение спроса населения и корпоративных клиентов в качественных услугах;
- вклад в облагораживание города;
- создание новых 4 рабочих мест, что позволит работникам получать стабильный доход.

12.2 Воздействие на окружающую среду

Данная деятельность – это путь к экологической безопасности и сохранению окружающей среды.

Приложения