**Бизнес-план Создание цеха по производству полиэтиленовых мешков**



**2019 год**

Содержание

[**Список таблиц 3**](#_Toc310535818)

[Список рисунков 4](#_Toc310535819)

[Резюме 5](#_Toc310535820)

[Введение 7](#_Toc310535821)

[1. Концепция проекта 9](#_Toc310535822)

[2. Описание продукта (услуги) 10](#_Toc310535823)

[3. Программа производств 11](#_Toc310535824)

[4. Маркетинговый план 12](#_Toc310535825)

[4.1 Описание рынка продукции (услуг) 12](#_Toc310535826)

[4.2 Основные и потенциальные конкуренты 14](#_Toc310535827)

[4.3 Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения 15](#_Toc310535828)

[4.4 Стратегия маркетинга 15](#_Toc310535829)

[5. Техническое планирование 16](#_Toc310535830)

[5.1 Технологический процесс 16](#_Toc310535831)

[5.2 Здания и сооружения 16](#_Toc310535832)

[5.3 Оборудование и инвентарь (техника) 16](#_Toc310535833)

[5.4 Коммуникационная инфраструктура 17](#_Toc310535834)

[6. Организация, управление и персонал 18](#_Toc310535835)

[7. Реализация проекта 19](#_Toc310535836)

[7.1 План реализации 19](#_Toc310535837)

[7.2 Затраты на реализацию проекта 19](#_Toc310535838)

[8. Эксплуатационные расходы 20](#_Toc310535839)

[9. Общие и административные расходы 21](#_Toc310535840)

[10. Потребность в финансировании 23](#_Toc310535841)

[11. Эффективность проекта 24](#_Toc310535842)

[11.1 Проекция Cash-flow 24](#_Toc310535843)

[11.2 Расчет прибыли и убытков 24](#_Toc310535844)

[11.3 Проекция баланса 24](#_Toc310535845)

[11.4 Финансовые индикаторы 24](#_Toc310535846)

[12. Социально-экономическое и экологическое воздействие 26](#_Toc310535847)

[12.1 Социально-экономическое значение проекта 26](#_Toc310535848)

[12.2 Воздействие на окружающую среду 26](#_Toc310535849)

[Приложения 27](#_Toc310535850)

## Список таблиц

[Таблица 1 - Планируемая программа производства по годам 10](#_Toc405826552)

[Таблица 2 - Планируемые цены на продукцию, тенге 10](#_Toc405826553)

[Таблица 4 - Список предприятий в Казахстане по реализации полиэтиленовых мешков 12](#_Toc405826554)

[Таблица 5 - SWOT-анализ проекта 13](#_Toc405826555)

[Таблица 7 - Инвестиционные затраты в 2015 г, тыс. тенге 21](#_Toc405826556)

[Таблица 8 - Переменные расходы в месяц, тыс. тенге 22](#_Toc405826557)

[Таблица 9 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тг 22](#_Toc405826558)

[Таблица 10- Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг 23](#_Toc405826559)

[Таблица 11 - Инвестиции проекта, тыс. тг. 24](#_Toc405826560)

[Таблица 12 - Программа финансирования на 2012 г., тыс. тг. 24](#_Toc405826561)

[Таблица 13 - Условия кредитования 24](#_Toc405826562)

[Таблица 14 - Выплаты по кредиту, тыс. тг 24](#_Toc405826563)

[Таблица 15 - Показатели рентабельности, тыс. тг 25](#_Toc405826564)

[Таблица 16 - Коэффициенты балансового отчета 26](#_Toc405826565)

[Таблица 17 - Финансовые показатели проекта 26](#_Toc405826566)

[Таблица 18 - Анализ безубыточности проекта, тыс. тг 26](#_Toc405826567)

# Резюме

Концепция проекта предусматривает создание цеха по производства полиэтиленовых мешков в Алматинской области, Коксуский район.

Настоящим бизнес-планом предполагается, что компания будет производить полиэтиленовые мешки.

Не секрет, что переработка и утилизация отходов – это очень прибыльный бизнес, особенно на постсоветском пространстве, где конкуренция в этой нише пока еще не слишком велика. На сегодня наиболее привлекательным с точки зрения "быстрой окупаемости" инвестиций являются проекты по переработке пластика.

Основными потребителями будут население.

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

|  |  |
| --- | --- |
| **Расходы, тыс. тг.** | **2019** |
| Инвестиции в основной капитал | 20 000 000 |
| Оборотный капитал | 0 |
| **Всего** | **20 000 000** |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Источник финансирования, тыс. тг.** | **Сумма** | **Период** | **Доля** |
| Собственные средства | 3 660 000 | 03-04. 2018 | 20% |
| Заемные средства | 20 000 000 | 01-02. 2018 | 80% |
| **Всего** | **23 660 000** |  | **100%** |

Приняты следующие условия кредитования:

|  |  |
| --- | --- |
| Валюта кредита | тенге |
| Процентная ставка, годовых | 14% |
| Срок погашения, лет | 5,0 |
| Выплата процентов и основного долга | ежемесячно |
| Льготный период погашения процентов, мес. | 6 |
| Льготный период погашения основного долга, мес. | 6 |
| Тип погашения основного долга | равными долями |

Показатели эффективности деятельности предприятия на 5 год проекта.

|  |  |
| --- | --- |
| Годовая прибыль (5 год), тыс. тг. | 71 474,0 |
| Рентабельность активов | 23% |

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала за 7 лет при ставке дисконтирования 14% составил 8 137 тыс. тг.

|  |  |
| --- | --- |
| Внутренняя норма доходности (IRR) | 433% |
| Чистая текущая стоимость (NPV), тыс. тг. | 198 460 |
| Окупаемость проекта (простая), лет | 1,2 |
| Окупаемость проекта (дисконтированная), лет | 0,4 |

С экономической точки зрения проект будет способствовать:

- созданию 7 новых рабочих мест;

- поступлению дополнительных доходов в бюджет Коксуского района;

Среди социальных воздействий проекта можно выделить

- удовлетворение потребностей физических и юридических лиц в продукции.

# Введение

Ни для кого, ни секрет, что полиэтиленовые пакеты разлагаются на протяжении многих сотен лет, чем наносят вред окружающей среде. В недавнем времени ученые получили специальные вещества, которые теперь могут добавляться в пакеты с целью снизить время биологического разложения до 3 лет. Конечно, такие пакеты пока стоят дороже обыкновенных, и не все готовы переплачивать за такую «безвредность». Однако изготовление даже обычных пакетов имеет свои преимущества по сравнению с выпуском бумажных пакетов. Например, производство полиэтиленовых пакетов на 40% экономичнее, и в действительности гораздо меньше загрязняет окружающую среду. Еще одно из новшеств – изготовление пакетов из полиэтилена, который состоит из 9 слоев. Продукты, упакованные в полиэтиленовый пакет, теряют свою свежесть из-за того, что внутрь упаковки попадает кислород. Разработанный многослойный полиэтилен (технология EVON слоя) уменьшает попадание кислорода в упаковку товара. Такая пленка является единым полимерным изделием, аи поэтому не мнется, не образует трещин в процессе даже самой активной эксплуатации. Более того, сохраняются не только прекрасные вкусовые особенности продукта, но и его внешние качества, в том числе и печать. Широкое распространение получает и производство пакетов по технологии «Bag in Box» (пакет в коробке).

# 1. Концепция проекта

Концепция проекта предусматривает создание цеха по производства полипропиленовых мешков в Алматинской области.

Настоящим бизнес-планом предполагается, что компания будет производить полиэтиленовые мешки.

Основными потребителями будут предприятия и частные лица Алматинской области, которые в своей деятельности могут использовать.

Учитывая запланированные в настоящем бизнес-плане обороты предприятия, рекомендуется осуществлять деятельность в рамках индивидуального предпринимателя с использованием специального налогового режима на основе упрощенной декларации.

Данный бизнес-план не является окончательным вариантом руководства к действию, а показывает лишь потенциальную возможность развития такой бизнес-идеи. Поэтому при реализации настоящего проекта возможно изменение, как программы продаж, так и видов выпускаемой продукции. Следует более подробно раскрыть конкурентные преимущества планируемой к выпуску продукции, а также отличительные особенности приобретаемого оборудования.

# 2. Описание продукта (услуги)

Основной целью проекта является развитие инфраструктуры области и внесение вклада в развитие экономики РК путем организации деятельности, с созданием новых рабочих мест. Для реализации проекта необходимо привлечение финансовых ресурсов в размере     **20 000** **000 млн**. тенге.

На начальном этапе необходимо разместить завод, производственное помещение площадью 1 000 м2. На строительство помещения планируется затратить 20,0 тыс. долларов США.

Выпускаемая продукция – полиэтиленовые мешки объемом 5, 25, 50 кг и полиэтиленовые сетки для транспортировки и хранения овощей.

Средняя стоимость полиэтиленовые мешков объемом 50 кг по области составляет 50 тенге. Планирует реализовать мешки по 40 тенге за штуку.

Заключены договора о намерение поставке готовой продукции с отделом предпринимательством Коксуского района, с ТОО «Югпищепром» (мелькомбинат) в Каратальском районе. Также с ТОО «ТурКа» (мелькомбинат), находящейся в Саркандском районе.

# 3. Программа производств

В таблице 1 представлена планируемая программа производства по годам.

Таблица 1 - Планируемая программа производства по годам

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** |
| Производительность установки, тн./час | 150 |
| Загрузка, % | 52% | 78% | 85% | 90% | 95% | 100% | 100% |
| Переработка годовая, тн. | 611 | 1222 | 1326 | 1404 | 1482 | 1560 | 1560 |  |

Программа продаж будет осуществляться на основе результатов проведенных маркетинговых исследований (с целью определения предпочтений потребителей в качестве и вида продукции (мешков)), а также посредством переговоров с предприятиями.

При формировании цен была учтена покупательная способность потребителей, определяемая средним уровнем их доходов, а также ценами на альтернативное сырье.

Формирование цен основано на рыночных ценах и полной себестоимости продукции.

Таблица 2 - Планируемые цены на продукцию, тенге

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование** | **ед. изм.** | **Значение, тг.** |
| Полиэтиленовые мешки | тн. | 200 000 |

Конкурентная стоимость услуг складывается из:

- новизны идеи в поселке Коксуского района;

-относительно низкой себестоимости, что позволит установить конкурентную цену продукции;

При расчете программы продаж инфляция во внимание не принималась, поскольку связанное с инфляцией повышение цен пропорционально отразится на увеличении цен продаж предприятия.

# 4. Маркетинговый план

## 4.1 Описание рынка продукции (услуг)

Прежде чем начать рассматривать конкурентную среду рассмотрим текущее состояние потребительского рынка. В настоящее время международный кризис диктует свои условия жизнедеятельности, как граждан, так и предприятий в целом. Кризисные явления в экономике 2008-2009 гг. оказали негативное влияние на структуру мирового рынка. Однако, начиная с 2010 года, рынок розничных продаж продуктов, как другие рынки, стали демонстрировать постепенный возврат на докризисный уровень. Деятельность предприятий, которые изжили себя по экономическим и моральным признакам, прекратились. Более прозрачными стали многие схемы ведения бизнеса. Схемы товарообмена упростились, так же как и процедуры зачисления денежных средств на счета, как предприятий, так и граждан. Потребители стали избирательными в своих расходах, мотивируя это ограничениями в денежных средствах. Период 2012-13 гг. охарактеризован ростом отрасли. Первый квартал 2014 года охарактеризован некоторым застоем развития, связанным с политическим кризисом в Украине и пересмотрим межгосударственных торговых взаимоотношений. Наиболее популярным видом финансирования развития компаний продолжает оставаться банковский кредит.

В последнее время все большей популярностью пользуется экологически чистая, не наносящая вреда окружающей среде и изготовленная из возобновляемых ресурсов (или с их помощью) продукция: гибридные автомашины и электромобили, здоровая пища без использования генетически модифицированных организмов и многое другое. Коснулось это и упаковочных материалов. Во многих странах супермаркеты предлагают на выбор бесплатный пакет из бумаги или других возобновляемых или не наносящих вреда окружающей среде материалов или платный пластиковый (полиэтиленовый). Кроме того, существует определенный сегмент материалов, в силу своих свойств не рекомендуемых упаковываться в синтетическую упаковку: ряд пищевых продуктов (например, мука и сахар).

Основные потребители полиэтиленовых мешков на внутреннем рынке — это компаний производящий муку и сахар.

## 4.2 Основные и потенциальные конкуренты

Основными конкурентами предприятия являются предприятия, занимающиеся аналогичной производством.

Таблица 4 - Список предприятий в Казахстане по реализации полиэтиленовых мешков

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование компании | Деятельность | Месторасположение |
| ТОО «Универсал» | Производство полиэтиленовых мешков | Алматинская область, Илийский р-н |
| ТОО «Костанай-полипропилен» | Производство полиэтиленовых мешков | г. Костанай |
| ТОО «Нефтехим LTD» | Производство полипропилена, мешков | г. Павлодар |
| ТОО «КазХим» | Производство полипропилена, шпагата,мешков | г. Караганда |

Основными преимуществами создаваемого предприятия являются:

- Качество выпускаемой продукции за счет используемой технологии;

- Экологичность;

- Справедливая и взаимовыгодная сбытовая политика;

- Конкурентные цены, выгодная политика скидок;

- Постоянное развитие.

## 4.3 Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения

В целом, Казахстан ожидает увеличение потребления мешкотары. От правительства предприятия вторичной обработки ждут снижения административных барьеров, изменения в системе кредитования, пролонгации займов, которые позволили бы покупать новое оборудование и внедрять новые технологии.

## 4.4 Стратегия маркетинга

В расчетах заложены ежемесячные затраты. Будет использоваться «прямой маркетинг», заключение прямых договоров на поставку продукции силами индивидуального предпринимателя.

Организацию реализации продукции 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:

- Относительно низкий уровень цен по сравнению с другими;

- Проведение переговоров с предприятиями Коксуского района и города Талдыкорган на поставку полиэтиленовых мешков;

- Реализация программ по стимулированию спроса.

Таблица 5 - SWOT-анализ проекта

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Внешняя среда | Возможности | Расширение производственных мощностей.Увеличение ассортимента выпускаемой продукции. |
| Угрозы | Организация крупных производств по выпуску аналогичной продукции.Увеличение доли импорта (увеличение доли потребления импортной продукции). |
| Внутренняя среда | Преимущества | Использование высокотехнологичного и современного оборудования.Использование натурального сырья. |
|  Недостатки | Неузнаваемость предприятия (новый проект).Зависимость от цен на сырье. |

# 5. Техническое планирование

## 5.1 Технологический процесс

Сырье для производства мешков (полипропилен) поступает в измельчительно оборудование, который после измельчения и плавки подает сырье в линию по изготовлению нитей для производства мешков. Затем из данных нитей изготавливаются материал для производства мешков. Следующая линия производит полиэтиленовую пленку для второго слоя мешка. Ткань подается на линию по раскрою и пошиву мешков. Отходы подаются на линию их переработке, и отходы запускаются на новое производство.

 Сырьем для производства полиэтиленовых мешков является полипропилен. Из одной тонны сырья выход полиэтиленовых мешков составляет 15 000 мешков. Стоимость одной тонны сырья составляет 130,0 тыс. тенге. Годовая потребность сырья составляет 28,6 тыс. тонн, а именно 1 500 мешков в день.

При этом, сырьем для производства могут являться бывшие в употребление пластиковые бутылки, которые после измельчения запускаются в производство. Планируем открыть сеть приемных пунктов пластиковых бутылок.

## 5.2 Здания и сооружения

Для постройки завода планируется строительство двух навесов из металла сэндвич-панели размером 6х21 метр, ИП «Нуражы Т.» будет производить за счет собственных средств.

Заключен договор – намерение на строительно-монтажные работы с ТОО «Жоба Асыл Строй», имеющий лицензию на производство строительно-монтажные работы.

## 5.3 Оборудование и инвентарь (техника)

На современном рынке оборудования для переработки пластиковых изделии представлены изделия для решения самых разных производственных задач – от первичной утилизации до комплексной переработки.

**Оборудование 1 - Миксера, Этот миксер используется в основном для смешивания и сушки PP, PE, маточных смесей и других добавок**.



|  |  |
| --- | --- |
| Модель | SH-30 |
| Мощность двигателя | 15kw |
| Работоспособность | 100-300kg/h |
| Вес | 250kg |
| Размеры | 1500x600x1400mm |

**Оборудование 2 –** **Экструзионная линия**



|  |  |
| --- | --- |
| Мощность всего | 180Kw |
| A．Экструдер |   |
| Метод охлаждения коробки передач | Принудительное охлаждение от насоса |
| Диаметр шнека | 140мм |
| Соотношение длина/диаметр шнека | 30:1 |
| Скорость оборотов шнека | 10-50 об/мин |
| Материал шнека | 38CrMoAlA Vacuum exhaust Screw |
| Гидравлический индуктор |   |
| Марка подшипников | 7626/6226 |
| Electric equipments middle controlled board |   |
| Автоматически настраиваемая температура нагрева |   |
| Мощность нагрева | 50квт |
| Мощность основного двигателя | 45квт с преобразователем частоты |
| Объем экструдирования | 250 кг/час |
| C．Формовка |   |
| Ширина формовочной головки | 1600мм |
| Мощность нагрева | 12квт |
| Настройка ширины головки | 0.1-1 |
| D．Устройство водоохлаждения |   |
| Размеры устройства | 1500×1700 мм |
| E. Внешний диаметр роликовых резаков | 90 |
| Материал роликовых резаков | 45# сталь |
| F．Растяжная правильная машина |   |
| Диаметр растяжных роликов | 420 мм |
| Материал бечевы | A3 12# groove steel |
| Мощность | 15 квт |
| Тип привода | 1” цепной привод |
| Скорость растяжки  | 20-150 м/мин |
| G．Нагревательная тарелка для вытяжки нитей |   |
| Тип | Дуговая тарелка |
| Размер | 3000×1650 мм |
| Мощность нагрева | 22квт |
| H．Нагревательная тарелка  для формирования нитей |   |
| Тип | Дуговая тарелка |
| Размер | 2200×1650 мм |
| Мощность нагрева | 12Kw |
| I．Привод для формовки нитей |   |
| Диаметр валиков | 420 мм |
| Тип привода | 2” цепной привод |
| J．Намоточное устройство |   |
| Диаметр бобин | 38 мм |
| Длина бобин | 230 мм |
| Кол-во намоточных головок | 480 шт |
| Ширина нитей | 1.5-3 |
| K．Инсталляционные характеристики |   |
| Инсталляционные  размеры | 35000×2800×1800 мм |
| Вес | 20000кг |

**Оборудование 3 -** **Круглоткацкий шестичелночный станок SBY-850X6S**



|  |  |
| --- | --- |
| модель | SBY-850X6S |
| Челноки (шт) | 6 |
| Макс.скорость челнока (об/мин) | 180 |
| Макс.ширина (мм) | 300-850 |
| Основной двигатель (квт) | 3 |
| Mакс.диаметр утка (мм) | 115 |
| Макс.диаметр основы (мм) | 160 |
| Максимальное количество нитей на основе | 720 |
| Вес (тонн) | 2.1 |
| Размеры (длина х ширина х высота),м | 10,1 х 2,8 х 2,9 |

**Оборудование 4 - Гранулятор-экструдер для переработки отходов производства SJ-FJ-110**

****

|  |  |
| --- | --- |
| Модель | SJ-FJ110 |
| Диаметр шнека | 110 мм                |
| Отношение длины к диаметру шнеков | 15:1 и 10:1 |
| Обороты шнека | 50-60 об/мин |
| Мощность главного двигателя | 11квт |
| Мощность вспомогательного  двигателя | 7.5 квт |
| Мощность режущего устройства | 0.37 квт |
| Мощность нагрева | 12 квт |
| Производительность | 30-80 кг/час |
| Вес | 1000 кг |
| Общие габариты | 4500x2000x1100мм |

**Оборудование 5 - машина для вырезания и шитья**

|  |  |
| --- | --- |
| Модель | QF-850 |
| Максимальный диаметр размотки ткани | 1500mm |
| Ширина размотки ткани | 300-850mm |
| Длина резки | 500-1250mm |
| Точность резки | ±1.5mm |
| Раскладная ширина мешка | 20-30mm |
| Работоспособность | 20-36pcs/min |
| Ширина швов | 7-12mm |
| Воздушный компрессор | 3.7kw |
| Главный двигатель | 3.7kw |
| Теплопроизводительность | 2kw |
| Общая мощность | 9.4kw |
| Вес | 2200kg |
| Установленные размеры (LxWxH) | 5030x3010x1000mm |

**Оборудование 6 - Нанесение печатного изображения на поверхность**



Флексографический станок предназначен для нанесения печатного изображения с использованием фотополимерных печатных форм (клише) на различные упаковочные материалы из полиэтилена, полипропилена, целлофана и др.

**Оборудование 7 – линия по производству пластмассовой пленки**

****

## 5.4 Коммуникационная инфраструктура

Строительство цеха запланировано на следующий год, в цехе будет функционировать необходимая коммуникационная инфраструктура, а именно электро-, тепло- и водоснабжение. При необходимости будет произведена необходимая адаптация под условия работы цеха.

# 6. Организация, управление и персонал

Общее руководство предприятием осуществляет директор.

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

Организационная структура

Приведенную структуру управления персоналом можно отнести к линейной. Она позволяет директору оперативно управлять работой предприятия и находиться в курсе событий.

#

# 7. Реализация проекта

## 7.1 План реализации

Предполагается, что реализация (запуск) настоящего проекта займет период с января 2020 по апрель 2020г.

## 7.2 Затраты на реализацию проекта

Оценка инвестиционных затрат представлена в следующей таблице.

Таблица 7 - Инвестиционные затраты в 2020 г, тыс. тенге

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Сумма, тыс. тг. | 2020 |
| март | апрель |
| Оборудование | 20 000,0 | 0 | 20 000,0 |
| **Итого** | **20 000,0** | **0** | **20 000,0** |

Расходы по доставке оборудования включены в стоимость самого оборудования.

# 8. Эксплуатационные расходы

Эксплуатационные расходы состоят из переменных расходов. Переменные расходы состоят из затрат на сырье (полипропилен).

Таблица 8 - Переменные расходы в месяц, тыс. тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование материала** | **ед.изм.** | **цена, тг.** | **Брикетированная стружка** |
| **Норма расхода на 1 тн.** | **Сумма на 1 тн., тг.** |
| Полипропилен | тн. | 130 000 | 1,07 | 139 100 |
| **Итого** |  |  |  | **139 100** |

#

# 9. Общие и административные расходы

Таблица 9 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тг

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Затраты** |  | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| ФОТ |   | 450 | 450 | 450 | 450 |
| Аренда производственного помещения | 200 м2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ГСМ | на 1 машины | 97 | 97 | 97 | 97 |
| Электроэнергия | мощн-ть 30 кВт | 32 | 48 | 52 | 55 |
| Услуги связи |   | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Хоз.товары |   | 5 | 5 | 5 | 5 |
| Обслуживание и ремонт ОС |   | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Услуги банка |   | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Расходы на рекламу, командировочные расходы |   | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие непредвиденные расходы |   | 10 | 10 | 10 | 10 |
| **Итого** |  | **607** | **623** | **627** | **630** |

Расходы на ГСМ были рассчитаны исходя из лимита 20 литров в день на 1 автомашину и 22 рабочих дня. Расходы на электроэнергию были рассчитаны исходя из мощности оборудования 30,0 кВт, среднего времени работы оборудования 8 часов в день, 26 рабочих дней и стоимостью 1 Квт - 7,9 тг.

Таблица 10- Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Должность | Количество | оклад | Итого ЗП к начислению | Пенсионные отчисления | Подоходный налог | К выдаче | ФОТ |
|  | **Адм.-управленческий персонал** |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Директор | 1 | 80 | 80 | 8 | 6 | 66 | **80** |
| 2 | Начальник производства | 1 | 70 | 70 | 7 | 5 | 58 | **70** |
|  | **Итого** | **2** | **150** | **150** | **15** | **6** | **129** | **150** |
|  | **Производственный персонал** |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Рабочие | 5 | 60 | 300 | 30 | 25 | 245 | **300** |
|  | **Итого** | **5** | **60** | **300** | **30** | **24** | **246** | **300** |
|  | **Всего по персоналу** | **7** | **210** | **450** | **45** | **23** | **382** | **450** |

Сумма расходов на оплату труда составляет 450 тыс. тенге в месяц. Социальные отчисления составляют 45 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 11 - Инвестиции проекта, тыс. тг.

|  |  |
| --- | --- |
| **Расходы, тыс. тг.** | **2020** |
| Инвестиции в основной капитал | 20 000,0 |
| Оборотный капитал | 0 |
| **Всего** | **20 000,0** |

Финансирование проекта планируется осуществить за счет заемного капитала.

Таблица 12 - Программа финансирования на 2019 г., тыс. тг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Источник финансирования, тыс. тг.** | **Сумма** | **Период** | **Доля** |
| Собственные средства | 0 | 0 | 0 |
| Заемные средства | 20 000,0 | 03-04.2015 | 100% |
| **Всего** | **20 000,0** |  | **100%** |

Приняты следующие условия кредитования:

Таблица 13 - Условия кредитования

|  |  |
| --- | --- |
| Валюта кредита | тенге |
| Процентная ставка, годовых | 14% |
| Срок погашения, лет | 5,0 |
| Выплата процентов и основного долга | ежемесячно |
| Льготный период погашения процентов, мес. | 6 |
| Льготный период погашения основного долга, мес. | 0 |
| Тип погашения основного долга | равными долями |

Таблица 14 - Выплаты по кредиту, тыс. тг

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вознаграждение | *14,0%* | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** |
| Период | **итого** | **ВСЕГО** | **ВСЕГО** | **ВСЕГО** | **ВСЕГО** | **ВСЕГО** | **ВСЕГО** |
| Освоение | 19 200  | **19 200**  |   |   |   |   |   |
| Капитализ-я % | 560  | **560**  | **0**  | **0**  | **0**  | **0**  | **0**  |
| начисление % | 5 875  | **1 879**  | **2 177**  | **1 563**  | **948**  | **333**  | **-282**  |
| Погашено ОД | 25 249  | **2 196**  | **4 391**  | **4 391**  | **4 391**  | **4 391**  | **4 391**  |
| Погашено % | 5 315  | **1 319**  | **2 177**  | **1 563**  | **948**  | **333**  | **-282**  |
| Остаток ОД | -5 489  | **17 564**  | **13 173**  | **8 782**  | **4 391**  | **0**  | **-4 391**  |

Кредит погашается в полном объеме в 2024г, 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 15 - Показатели рентабельности, тыс. тг

|  |  |
| --- | --- |
| Годовая прибыль (5 год), тыс. тг. | 71 474,0 |
| Рентабельность активов | 23% |

## 11.3 Проекция баланса

Коэффициенты балансового отчета в 2019 г. представлены в нижеследующей таблице.

Таблица 16 - Коэффициенты балансового отчета

|  |  |
| --- | --- |
| Доля основных средств в стоимости активов | 0,3 |
| Коэффициент покрытия обязательств собственным капиталом | 17 |

## 11.4 Финансовые индикаторы

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала за 7 лет при ставке дисконтировании 14% составил 8 137 тыс. тг.

Таблица 17 - Финансовые показатели проекта

|  |  |
| --- | --- |
| Внутренняя норма доходности (IRR) | 433% |
| Чистая текущая стоимость (NPV), тыс. тг. | 198 460,0 |
| Окупаемость проекта (простая), лет | 1,2 |
| Окупаемость проекта (дисконтированная), лет | 0,4 |

Таблица 18 - Анализ безубыточности проекта, тыс. тг

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** |
| Доход от реализации услуг | 122 200 | 244 400 | 265 200 | 280 800 | 296 400 | 312 000 |
| Балансовая прибыль | 29 171 | 62 811 | 69 710 | 75 038 | 80 366 | 85 694 |
| Полная себестоимость услуг | 93 029 | 181 589 | 195 490 | 205 762 | 216 034 | 226 306 |
| Постоянные издержки | 8 039 | 11 609 | 11 044 | 10 466 | 9 888 | 9 310 |
| Переменные издержки | 84 990 | 169 980 | 184 447 | 195 296 | 206 146 | 216 996 |
| Сумма предельного дохода | 37 210 | 74 420 | 80 753 | 85 504 | 90 254 | 95 004 |
| Доля предельного дохода в выручке | 0,305 | 0,305 | 0,305 | 0,305 | 0,305 | 0,305 |
| Предел безубыточности | 26 400 | 38 126 | 36 268 | 34 370 | 32 472 | 30 574 |
| **Запас финансовой устойчивости предприятия (%)** | **78%** | **84%** | **86%** | **88%** | **89%** | **90%** |
| Безубыточность | 22% | 16% | 14% | 12% | 11% | 10% |

Запас финансовой устойчивости составляет 22 % в 2019 году, в дальнейшем данный показатель снижается (до 10%) 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).

## 12.1 Социально-экономическое значение проекта

При реализации проекта предусмотрено решение следующих задач:

* создание новых рабочих мест, что позволит работникам получать стабильный доход;
* создание нового предприятия по производству полиэтиленовых мешков;
* поступление в бюджет Коксуского района налогов и других отчислений.

Среди социальных воздействий можно выделить:

- удовлетворение потребностей физических и юридических лиц в продукции полиэтиленовых мешков за счет предоставления недорогого сырья для производства.

В результате реализации проекта создадутся 7 рабочих мест.

## 12.2 Воздействие на окружающую среду

Ни для кого, ни секрет, что полиэтиленовые пакеты разлагаются на протяжении многих сотен лет, чем наносят вред окружающей среде. В недавнем времени ученые получили специальные вещества, которые теперь могут добавляться в пакеты с целью снизить время биологического разложения до 3 лет. Конечно, такие пакеты пока стоят дороже обыкновенных, и не все готовы переплачивать за такую «безвредность». Однако изготовление даже обычных пакетов имеет свои преимущества по сравнению с выпуском бумажных пакетов. Например, производство полиэтиленовых пакетов на 40% экономичнее, и в действительности гораздо меньше загрязняет окружающую среду

# Приложения