**БИЗНЕС ПЛАН**

**РАСШИРЕНИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Актюбинская область, г.** Актюбинская область, г.АктобеАктюбинская область, г.АктобеАктюбинская область, г.Актобе **Актобе**

**2019г.**

**ВВЕДЕНИЕ**

B последнее время использование полимерных труб в тепло- и водоснабжении произвело настоящую революцию в строительстве. Главные

преимущества этих материалов заключаются в высокой коррозионной стойкости; незначительном весе; в гладкости внутренней поверхности, что обеспечивает более низкое, по сравнению c обычными металлическими трубами, гидравлическое сопротивление; относительно невысокая стоимость (опять же по сравнению c металлическими изделиями); удобство монтажа, высокая износоустойчивость (срок службы полимерной трубы может составлять 50 лет и более).

Основным материалом для производства таких изделий является особый тип термопластичного полимера. Одна линия для производства полиэтиленовых

труб позволяет изготавливать трубы высокого и низкого давления из различных полимерных материалов - полипропилена, полибутена, поливинилхлорида и пр. Поливинилхлорид, к примеру, обладает таким качеством, как пожаробезопасность, что объясняется высокой температурой его воспламенения (+440°C) и кислородным индексом 60 %. Однако главный недостаток поливинилхлорида состоит в повышенной жесткости этого материала, что сильно осложняет работу с ним.

Полихлорвинил образуется путем полимеризации хлористого винила. Он бывает двух видов - хлорированный и непластифицированный поливинилхлорид.

ПВХ представляет собой достаточно прочный, удобный в использовании и

стойкий к внешним воздействиям материалы. Такие трубы применяются, в

основном, для оборудования дренажа и канализации. Также изделия из ПВХ

имеют и ряд преимуществ: стойкость к коррозии, низкая теплопроводность,

гладкая поверхность внутри, жесткость. Полиэтиленовые трубы отличаются

низкой себестоимостью, удобны для сварки, а их производство не требует больших вложений.

1. **ОПИСАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЕ**

**Резюме проекта**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование компании:** |  |
| **Дата регистрации компании:** |  |
| **Руководитель:** |  |
| **Местонахождение:** |  |
| **Телефоны:** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **ИНН/БИН компании:** |  |
| **Целевое назначении:** | Инвестиции – приобретение оборудования |
| **Сумма проекта:** | 8 500 000 тенге |
| **Сумма займа:** | 8 500 000 тенге |
| **Ставка вознаграждения по займу:** | 6% годовых |
| **Срок займа:** | 60 месяцев |

ИП зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя 25.06.2018г., основной вид деятельности – производство канализационных труб из ПВХ. ИП с начала 2019 года занимается производством и реализацией ПВХ труб канализационных в Актюбинской области, г. Актобе.

B наличии имеется оборудование для производства ПВХ труб, которое на данный момент устарело и неудовлетворяет спрос заказчиков клиента.

ОКЭД - 22290 - Производство прочих пластиковых изделий.

СЧП не имеет счетов в Банках, товар реализуется наличными через кассовый аппарат, либо оплатой на платежную карту руководителя, на условиях самовывоза товара. Штат сотрудников вместе с руководителем состоит из 5-ти человек, ежемесячный ФОТ около 400 тыс.тг. Производственный цех площадью 459,3 кв.м. расположен по адресу: г.Актобе, Промзона, уч.411.

Планирует расширить деятельность по производству труб, заемные средства предприниматель планирует направить на приобретение оборудования в сумме 8 500 000 тенге.

С экономической точки зрения проект будет способствовать:

* созданию новых рабочих мест, что позволит работникам получать стабильный доход;
* создание нового предприятия по производству канализационных труб из ПВХ;
* поступлению в бюджет Актюбинской области налогов и других отчислений.

Среди социальных воздействий можно выделить:

* удовлетворение спроса населения в хозяйственных товарах и товаров первой необходимости.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **План по персоналу** | | | | | |
| **№** | **Наименование должности** | **Кол.ед** | **Оклад, мес, тыс.тг** | **Итого ФОТ, в мес., в тыс.тг** | **ЗП в год тыс.тенге** |
| 1 | Руководитель | 1 | 84 | 84 | 1 008 |
| 2 | Рабочие | 4 | 84 | 336 | 4 032 |
|  |  |  |  | 420 | 5 040 |

**Основные факторы успеха реализации проекта:**

* Широкая ассортиментная линейка;
* Доступность ценового предложения;
* Расположение цеха;
* Реклама и маркетинг торговой точки.

1. **СУЩЕСТВО ПРОЕКТА**

Бизнес план описывает проект, суть которого заключается в приобретении оборудовании для производства канализационных труб из ПВХ.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Структура инвестиций по видам затрат** | **%** | **Средства БВУ, тенге** |
| оборудование | **100%** | **8 500 000** |
| **Итого** | **100%** | **8 500 000** |

**Таким образом, общая стоимость проекта – 8 500 000 тенге.**

**Заемные средства – 8 500 000 тенге или 100 %.**

Для реализации проекта по расширению деятельности по производству труб планируется получение долгосрочного кредита в рамках Государственной программы продуктивной занятости и массового предпринимательства «Еңбек».

**2. РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОЕКТА**

**2.1. Организационный план**

**Организационная структура по проекту**

руководитель

Оператор

рабочий

Оператор

Данная структура управления является линейно-функциональной или линейно-штабной. При ней линейные руководители являются единоначальниками, а им оказывают помощь функциональные органы. Именно в этой структуре управления посредством жесткой системы контроля обеспечивается четкая работа каждой подсистемы и организации в целом.

ИП работает на упрощенном режиме налогообложения (3%).

Ниже приведен пример расчета налоговых отчислений с фонда оплаты труда (ФОТ) СЧП:

*- Пенсионные отчисления: 10% от оклада.*

*- Подоходный налог: 10% от оклада, уменьшенного на сумму минимальной заработной платы и обязательных пенсионных отчислений.*

*- Социальные отчисления: 5% от оклада, уменьшенного на сумму обязательных пенсионных отчислений.*

*- Социальные налоги: 6% от оклада, уменьшенного на сумму обязательных пенсионных отчислений.*

**2.2 Описание продукции**

При монтаже систем отведения стоков ранее повсеместно использовались чугунные трубы, реже, из других материалов. Но все они имеют ряд определенных ограничений в применении, связанных, к примеру, с удобством транспортировки, спецификой монтажа, обслуживания и тому подобное. Канализационные трубы ПВХ стали хорошей альтернативой и активно внедряются в различных отраслях, в том числе, и в коммунальной сфере именно благодаря тому, что не имеют тех недостатков, которыми характеризуются образцы из других материалов.

Все указанные особенности продукции являются обобщенными, так как существует несколько видов пластиковых труб, которые отличаются технологией производства, а значит, и специфическими свойствами.

1. Небольшой вес. Это значительно упрощает как монтажные, так и ремонтные работы в случае необходимости замены поврежденного участка трассы.

2. Простая технология укладки и скрепления. Такая работа может проводиться своими силами, без приглашения профессионалов и оплаты их услуг. В процессе монтажа не понадобится ни спецоборудование, ни особые материалы, а в продаже имеются соединительные элементы различных конфигураций и диаметров. Кроме того, все трубы из ПBX - диэлектрики, поэтому не придется думать о заземлении системы.

3. Гладкая поверхность образцов. Их эксплуатация не создает проблем, связанных с уменьшением внутреннего диаметра из-за образования на стенках различных отложений и наростов, кроме жировых. Но они накапливаются не так интенсивно, а их удаление сложностей не представляет

4. Инертность к атмосферным воздействиям, в первую очередь, к перепадам

температуры. Следовательно, трубы не подвержены термической деформации.

Коррозия им также не страшна.

5. Прочность. Некоторые разновидности труб ПВХ можно монтировать на

глубину до 10 м.

6. Устойчивость к агрессивным химическим соединениям. К примеру, образцы

ПВХ-НП вообще не реагируют на такие среды.

7. Способность выдерживать давление - до 16 атм.

8. Гарантированный эксплуатационный срок - не менее 50 лет.

9. Цена намного ниже, чем на аналогичную продукцию из других материалов.

**2.3 Технологический раздел**

***Производственное помещение***

Для организации производства труб арендуется помещение. Имеется договор аренды производственного помещения от 1 января 2019 года.

***Производственное оборудование***

Выбор поставщика оборудования сделан на основе анализа предложений, существующих на рынке.

Определяющие факторы:

- высокий уровень сервиса постоянный мониторинг работы оборудования у клиентов не только в течение гарантийного срока, но и после его окончания, возможность в любое время получить консультацию по любым вопросам, связанным с работой оборудования, своевременное устранение возможных отклонений в работе оборудования и постоянное наличие запчастей на складе;

- высокое качество изготовления оборудования и соответствие применяемых материалов санитарным требованиям, предъявляемым к данному оборудованию, сборка производится использованием комплектующих импортного производства от ведущих мировых производителей;

- возможность изготовления оборудования учетом пожеланий заказчика, на основе технической документации;

- есть возможность, при возникновении необходимости значительного увеличения мощностей, продать оборудование обратно поставщику и купить

более высокопроизводительную линию.

**3. ПЛАН РАСХОДОВ ПО ПРОЕКТУ**

**3.1 План гашения ссудной задолженности**

Заемные средства планируется привлечь на 5 лет – на инвестиции. ИП при условии финансирования планирует погашение основного долга по займу аннуитетными платежами.

**Планируемый график погашение на инвестиции - 5 лет в тенге**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **сумма** | 8 500 000 |  |  | |
| **срок** | 60 |  |  |  |
| **% годовые** | 6 |  |  |  |
| **ежемесячный платеж** | 164 329 |  |  |  |
| **% к выплате** | 1 359 729 |  |  |  |
| **Сумма к выплате** | 9 859 729 |  |  |  |
| **Месяцы** | **ОД** | **Общая выплата процентов** | **Выплаты по кредиту** | **Сальдо капитала** |
|  |  |  |  | 8 500 000 |
| декабрь | 121 829 | 42 500 | 164 329 | 8 378 171 |
| январь | 122 438 | 41 891 | 164 329 | 8 255 733 |
| февраль | 123 050 | 41 279 | 164 329 | 8 132 683 |
| март | 123 665 | 40 663 | 164 329 | 8 009 018 |
| апрель | 124 284 | 40 045 | 164 329 | 7 884 734 |
| май | 124 905 | 39 424 | 164 329 | 7 759 829 |
| июнь | 125 530 | 38 799 | 164 329 | 7 634 299 |
| июль | 126 157 | 38 171 | 164 329 | 7 508 142 |
| август | 126 788 | 37 541 | 164 329 | 7 381 354 |
| сентябрь | 127 422 | 36 907 | 164 329 | 7 253 932 |
| октябрь | 128 059 | 36 270 | 164 329 | 7 125 873 |
| ноябрь | 128 699 | 35 629 | 164 329 | 6 997 173 |
| декабрь | 129 343 | 34 986 | 164 329 | 6 867 830 |
| январь | 129 990 | 34 339 | 164 329 | 6 737 840 |
| февраль | 130 640 | 33 689 | 164 329 | 6 607 201 |
| март | 131 293 | 33 036 | 164 329 | 6 475 908 |
| апрель | 131 949 | 32 380 | 164 329 | 6 343 959 |
| май | 132 609 | 31 720 | 164 329 | 6 211 350 |
| июнь | 133 272 | 31 057 | 164 329 | 6 078 078 |
| июль | 133 938 | 30 390 | 164 329 | 5 944 139 |
| август | 134 608 | 29 721 | 164 329 | 5 809 531 |
| сентябрь | 135 281 | 29 048 | 164 329 | 5 674 250 |
| октябрь | 135 958 | 28 371 | 164 329 | 5 538 292 |
| ноябрь | 136 637 | 27 691 | 164 329 | 5 401 655 |
| декабрь | 137 321 | 27 008 | 164 329 | 5 264 335 |
| январь | 138 007 | 26 322 | 164 329 | 5 126 327 |
| февраль | 138 697 | 25 632 | 164 329 | 4 987 630 |
| март | 139 391 | 24 938 | 164 329 | 4 848 240 |
| апрель | 140 088 | 24 241 | 164 329 | 4 708 152 |
| май | 140 788 | 23 541 | 164 329 | 4 567 364 |
| июнь | 141 492 | 22 837 | 164 329 | 4 425 872 |
| июль | 142 199 | 22 129 | 164 329 | 4 283 672 |
| август | 142 910 | 21 418 | 164 329 | 4 140 762 |
| сентябрь | 143 625 | 20 704 | 164 329 | 3 997 137 |
| октябрь | 144 343 | 19 986 | 164 329 | 3 852 794 |
| ноябрь | 145 065 | 19 264 | 164 329 | 3 707 729 |
| декабрь | 145 790 | 18 539 | 164 329 | 3 561 939 |
| январь | 146 519 | 17 810 | 164 329 | 3 415 420 |
| февраль | 147 252 | 17 077 | 164 329 | 3 268 168 |
| март | 147 988 | 16 341 | 164 329 | 3 120 180 |
| апрель | 148 728 | 15 601 | 164 329 | 2 971 452 |
| май | 149 472 | 14 857 | 164 329 | 2 821 981 |
| июнь | 150 219 | 14 110 | 164 329 | 2 671 762 |
| июль | 150 970 | 13 359 | 164 329 | 2 520 792 |
| август | 151 725 | 12 604 | 164 329 | 2 369 067 |
| сентябрь | 152 483 | 11 845 | 164 329 | 2 216 583 |
| октябрь | 153 246 | 11 083 | 164 329 | 2 063 337 |
| ноябрь | 154 012 | 10 317 | 164 329 | 1 909 325 |
| декабрь | 154 782 | 9 547 | 164 329 | 1 754 543 |
| январь | 155 556 | 8 773 | 164 329 | 1 598 987 |
| февраль | 156 334 | 7 995 | 164 329 | 1 442 653 |
| март | 157 116 | 7 213 | 164 329 | 1 285 538 |
| апрель | 157 901 | 6 428 | 164 329 | 1 127 636 |
| май | 158 691 | 5 638 | 164 329 | 968 946 |
| июнь | 159 484 | 4 845 | 164 329 | 809 462 |
| июль | 160 282 | 4 047 | 164 329 | 649 180 |
| август | 161 083 | 3 246 | 164 329 | 488 097 |
| сентябрь | 161 888 | 2 440 | 164 329 | 326 209 |
| октябрь | 162 698 | 1 631 | 164 329 | 163 511 |
| ноябрь | 163 511 | 818 | 164 329 | 0 |
| **Итого** | **8 500 000** | **1 330 636** |  |  |

* 1. **МАРКЕТИНГОВЫЙ РАЗДЕЛ**

Рынок ПЭ труб Республики Казахстан за последние 2 года показал удивительную динамику. В то время как рынке Украины и России существенно падали в связи с кризисными явлениями в экономике, а рынок Беларуси мало менялся, рынок РК за последние годы 40-45% ежегодно и практически удвоился. В общей сложности видимое потребление ПЭ труб в Казахстане составило около 51 000 тонн. По абсолютным показателям это примерно в 3,5 раза меньше рынка России, но по показателю «на душу населения» - почти 2,5 раза больше - самый высокий показатель на постсоветском пространстве. Во многом это связано с активной, практически ориентированной политикой РК, в которой действенные меры по преодолению кризиса сочетались государственными и региональными программами, направленными на обновление старых сетей водоснабжения и канализации современными высокоэффективными ПЭ трубами и строительство новых сетей. При увеличивающейся потребности экономики Казахстана емкость рынка ближайшие 5-10 лет может составить 60-80 тыс. т в год.

В настоящее время в Республике Казахстан функционируют с разной степенью эффективности более 30-ти производств полиэтиленовых труб (для

сравнения: в России их более 120-ти).

Производственные мощности Казахстане почти равномерно распределены между севером, югом и западом страны:

на севере РК размещено 6 заводов различной мощности, на которые приходится немногим менее 40% всего объема республиканского производства. В этом регионе расположен один из крупнейших производителей республики - Казахстанский трубный завод (КТЗ, ранее Казахстанский завод трубной изоляции), специализирующийся на производстве труб в ППУ изоляции. Большая часть производимой продукции прири реализации проектов, выполняемых собственным строительно-монтажным подразделением.

второе место по общему объему производства ПЭ труб занимают южные районы Казахстана, где расположено 8 заводов по производству ПЭ труб;

самый крупный в РК производитель ПЭ труб, Атырауский завод полиэтиленовых труб (АСПТ, владелец ChevronTexaco), находится на западе Казахстана. Годовой объем производства предприятия достигает 17 000 тонн. Завод производит трубы диаметром до 1200 мм. Доля АЗПТ в общем объеме республиканского производства составляет порядка 25%. Другие производители ПЭ труб, расположенные в Западном Казахстане, имеют значительно меньшие производственные мощности и линейку типоразмеров.

На востоке Республики производство ПЭ труб развито слабо, доля

региональных заводов в общем объеме республиканского производства

составляет порядка 5%.

Большинство предприятий оборудованы линями китайского производства.

Исключение составляют АЗТП, КТЗ и ПСК «КАРО» (Алматы), на которых

установлены линии Cincinnati Extrusion (Австрия) и KWH (Финляндия). На этих предприятиях имеются испытательные лаборатории и сварочное оборудование для производства фитингов большого диаметра. На остальных заводах испытательных лабораторий либо нет, либо они очень слабо укомплектованы.

В производстве используется в основном ПЭ 100 южно-корейского производства и ПЭ 80 российского производства. АЗТП использует европейские марки ПЭ 100.

**5. ПЛАН РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА**

На пред инвестиционной стадии принимается окончательное решение (заказчиком, инвестором и иными заинтересованными лицами) целесообразности реализации инвестиционного проекта и разработке бизнес-плана.

Производятся изыскательные работы и подготовка проектно-сметной документации, заключение договоров поставки оборудования и реализации продукции.

Инвестиционная стадия инвестиционного проекта:

Закупку и транспортировку оборудования, строительно-монтажные работы, монтаж оборудования, пусконаладочные работы и запуск производства в эксплуатацию планируется осуществить с декабря 2019 года.

Эксплуатационная стадия инвестиционного проекта:

Календарный план реализации проекта

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование выполняемых мероприятий, операций, работ** | **2020 год** | |
| **4 квартал** | **1 квартал** |
| 1 | Разработка бизнес плана |  |  |
| 2 | Определение источника финансирования цеха |  |  |
| 3 | Утверждение финансирования проекта |  |  |
| 4 | Период доставки оборудования |  |  |
| 5 | Доставка и монтаж оборудования |  |  |
| 6 | Запуск оборудования по производству труб из ПВХ |  |  |

Учитывая спрос на производимую продукцию, планируется производить около 18 000 метров труб или около 28% в месяц, с последующим увеличением производства примерно на 10%.

Планируемое производство

|  |  |
| --- | --- |
| Количество в час/метров | 90 |
| Количество часов/день | 8 |
| **Итого метров/день** | **720** |
| Количество рабочих дней/месяц | 25 |
| **Итого метров в месяц** | **18 000** |
| Продажная стоимость 1 метра, тенге | 400 |
| **Итого выручка в месяц, тенге** | **7 200 000** |
| Расходы на сырье на 1 метр, тенге | 295 |
| **Итого расходы по сырью в месяц, тенге** | **5 310 000** |

1. **ФИНАНСОВЫЙ РАЗДЕЛ**

**Планируемый план реализации продукции по годам в тыс.тг.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **1 год** | **2 год** | **3 год** | **4 год** | **5 год** |
| Реализация труб | 86 400 | 95 040 | 104 544 | 114 998 | 126 498 |
| **Доход** | **86 400** | **95 040** | **104 544** | **114 998** | **126 498** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Год** | | **1** | | | **2** | | **3** | **4** | **5** |
| Выбытие денежных средств | | 74 546 | | | 81 178 | | 88 472 | 96 495 | 105 321 |
| Закуп сырья | | 63 720 | | | 70 092 | | 77 101 | 84 811 | 93 292 |
| Заработная плата | | 5 040 | | | 5 040 | | 5 040 | 5 040 | 5 040 |
| Коммунальные услуги | | 1 200 | | | 1 200 | | 1 200 | 1 200 | 1 200 |
| Налоги за работников | | 554 | | | 554 | | 554 | 554 | 554 |
| Налоги, сборы | | 2 592 | | | 2 851 | | 3 136 | 3 450 | 3 795 |
| Прочие расходы | | 1 440 | | | 1 440 | | 1 440 | 1 440 | 1 440 |
| Итого выбытие ден. средств | | 74 546 | | | 81 178 | | 88 472 | 96 495 | 105 321 |
|  |  | |  |  | |  | |  |

**Налоги и другие обязательные платежи в бюджет**

~PE\_Get( 9,0){~PE\_Get( 9,0){Налоги, принятые в расчетах, соответствуют действующему законодательству по налогообложению индивидуальных предпринимателей в РК. Кроме этого, предполагается выплата всех налогов и расходов, начисляемых на зарплату работников. ИП работает на упрощенном режиме налогообложения (3%).

### **Планируемые налоги за 5 лет**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **Ставка на Кодексу** | **Комментарии** |
| 1 | СН и СО | 11,0% | облагается начисленная заработная плата по ставке 11% за минусом социальных отчислений, а СО |
| 2 | ИПН/КПН | 3% | От дохода за полугодие |

**Планируемые налоги за 5 лет**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **ИТОГО** |
| 1 | Налог за работника | 554 | 554 | 554 | 554 | 554 | **2 772** |
| 2 | ИПН/КПН | 2 592 | 2 851 | 3 136 | 3 450 | 3 795 | **15 824** |
|  | **ИТОГО** | **3 146** | **3 406** | **3 691** | **4 004** | **4 349** | **18 596** |

За 5 лет будет уплачено около **18 596 тыс. тенге.**

**Расчет окупаемости инвестиций.**

Прогноз движения денежных средств составлен исходя из на минимального расчета (доходов) предпринимателя.

Результаты финансового прогноза проекта приведены в следующем документе:

***Прогноз движение денежных средств (в тыс.тг)***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Месяцы** | **янв.20** | **фев.20** | **мар.20** | **апр.20** | **май.20** | **июн.20** | **июл.20** | **авг.20** | **сен.20** | **окт.20** | **ноя.20** | **дек.20** | **1** |
| **Ден. ср. на начало периода** | 0 | 713 | 1 427 | 2 140 | 2 854 | 3 567 | 4 281 | 4 994 | 5 708 | 6 421 | 7 135 | 7 848 | **0** |
| **Поступление денеж.средств** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **86 400** |
| Выручка магазин | 7 200 | 7 200 | 7 200 | 7 200 | 7 200 | 7 200 | 7 200 | 7 200 | 7 200 | 7 200 | 7 200 | 7 200 | **86 400** |
| **Всего Выручка** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **86 400** |
| Кредит МСБ ДКБ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Итого поступления ден. ср.** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **7 200** | **86 400** |
| **Выбытие денежных средств** | **6 322** | **6322,2** | **6322,2** | **6322,2** | **6322,2** | **6 322** | **6 322** | **6 322** | **6 322** | **6 322** | **6 322** | **6 322** | **75 866** |
| Закуп сырья | **5310** | **5310** | **5310** | **5310** | **5310** | **5310** | **5310** | **5310** | **5310** | **5310** | **5310** | **5310** | **63 720** |
| Заработная плата | 420 | 420 | 420 | 420 | 420 | 420 | 420 | 420 | 420 | 420 | 420 | 420 | **5 040** |
| Коммунальные услуги | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | **1 200** |
| Аренда | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | **1 320** |
| Налоги, сборы | 262 | 262 | 262 | 262 | 262 | 262 | 262 | 262 | 262 | 262 | 262 | 262 | **3 146** |
| Прочие расходы | 120 | 120 | 120 | 120 | 120 | 120 | 120 | 120 | 120 | 120 | 120 | 120 | **1 440** |
| **Итого выбытие ден. средств** | **842** | **841** | **839** | **837** | **836** | **834** | **832** | **831** | **829** | **827** | **826** | **824** | **75 866** |
| **Прочие выбытия ден.ср.** | **164** | **164** | **164** | **164** | **164** | **164** | **164** | **164** | **164** | **164** | **164** | **164** | **1 972** |
| Кап. затраты/инвестиции |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **-** |
| Погашение кредита по планируемому займу | 164 | 164 | 164 | 164 | 164 | 164 | 164 | 164 | 164 | 164 | 164 | 164 | **1 972** |
| **Прочие выбытия ден. ср.** | 164 | 164 | 164 | 164 | 164 | 164 | 164 | 164 | 164 | 164 | 164 | 164 | **1 972** |
| **Кумулятивный ден. поток** | **713** | **713** | **713** | **713** | **713** | **713** | **713** | **713** | **713** | **713** | **713** | **713** | **14 801** |
| **Ост.ден.ср. на конец периода** | **713** | **1 427** | **2 140** | **2 854** | **3 567** | **4 281** | **4 994** | **5 708** | **6 421** | **7 135** | **7 848** | **8 562** | **8 562** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Год** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **Ден. ср. на начало периода** | **0** | **8 562** | **19 132** | **31 912** | **47 123** |
| Поступление денеж.средств | 86 400 | 95 040 | 104 544 | 114 998 | 126 498 |
| Выручка | 86 400 | 95 040 | 104 544 | 114 998 | 126 498 |
| Всего Выручка | 86 400 | 95 040 | 104 544 | 114 998 | 126 498 |
| Кредит МСБ ДКБ |  |  |  |  |  |
| Итого поступления ден. ср. | 86 400 | 95 040 | 104 544 | 114 998 | 126 498 |
| Выбытие денежных средств | 75 866 | 82 498 | 89 792 | 97 815 | 106 641 |
| Закуп сырья | 63 720 | 70 092 | 77 101 | 84 811 | 93 292 |
| Заработная плата | 5 040 | 5 040 | 5 040 | 5 040 | 5 040 |
| Коммунальные услуги | 1 200 | 1 200 | 1 200 | 1 200 | 1 200 |
| Аренда | 1 320 | 1 320 | 1 320 | 1 320 | 1 320 |
| Налоги | 3 146 | 3 406 | 3 691 | 4 004 | 4 349 |
| Прочие | 1440 | 1440 | 1440 | 1440 | 1440 |
| Итого выбытие ден. средств | 75 866 | 82 498 | 89 792 | 97 815 | 106 641 |
| Прочие выбытия ден.ср. | 1 972 | 1 972 | 1 972 | 1 972 | 1 972 |
| Кап. затраты/инвестиции |  |  |  |  |  |
| Погашение кредита ОД по планируемому займу | 1 972 | 1 972 | 1 972 | 1 972 | 1 972 |
| Прочие выбытия ден. ср. | 1 972 | 1 972 | 1 972 | 1 972 | 1 972 |
| Кумулятивный ден. поток | 8 562 | 10 570 | 12 780 | 15 211 | 17 885 |
| Ост.ден.ср. на конец периода | 8 562 | 19 132 | 31 912 | 47 123 | 65 008 |

В движении денежных средств отражена плановая деятельность предпринимателя. Как показано выше, прибыль по годам увеличивается. Из этого следует, что ИП покрывает все текущие расходы и остается в прибыли.

* **Анализ эффективности проекта**

Анализ проекта с помощью основных показателей экономической эффективности проекта:

• Расчет чистого дисконтированного дохода (NPV), внутренней нормы прибыльности (IRR), дисконтированного и простого сроков окупаемости;

• Анализ чувствительности чистого дисконтированного дохода (NPV) и внутренней нормы прибыльности (IRR) по основным параметрам (объем сбыта, цена сбыта, инвестиционные и эксплуатационные издержки), расчет точки безубыточности проекта:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Основные показатели экономической эффективности проекта** | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **1. Дисконтированный срок окупаемости инвестиции (DPP)** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Ставка дисконта | 14,0% |  |  |  |  |  |
|  | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Cash Flow** | (8500,0) | 1 850,8 | 1 764,3 | 1 860,2 | 1 940,2 | 2 020,2 |
| **Накопленный CF** | (8 500,0) | (4 149,2) | (2 384,9) | (524,7) | 1 415,5 | 3 435,7 |
| **DCF** |  | 1 623,5 | 1 357,6 | 1 255,6 | 1 148,7 | 1 049,2 |
| **Накопленный DCF** |  | (4 376,5) | (3 018,9) | (1 763,3) | (614,6) | 434,6 |
| **PBP** | **3,3** |  |  |  |  |  |
| **DPB** | **4,59** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **2. Коэффициент эффективности инвестиции (ARR)** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Начальные инвестиции, | Движение денежных средств, тенге | Чистая прибыль, тенге | Продолжительность проекта, лет | Средняя прибыль, тенге | **ARR, %** |  |
| 8 500 | 5 435 | 435 | 5,0 | 87 | **1** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **3. Чистая приведенная стоимость** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| ***Ставка дисконтирования*** | 6% | 6% |  |  |  |  |
| Год | Движение денежных средств | **DCF** |  |  |  |  |
| **0** | -8 500 |  |  |  |  |  |
| **1** | 1 851 | 1 623 |  |  |  |  |
| **2** | 1 764 | 1 358 |  |  |  |  |
| **3** | 1 860 | 1 256 |  |  |  |  |
| **4** | 1 940 | 1 149 |  |  |  |  |
| **5** | 2 020 | 1 049 |  |  |  |  |
| Итого DCF: | **9 436** | **6 435** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Чистый приведенный доход (NPV)** |  | **435** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **4. Индекс прибыльности (Profitability Index)** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Начальные инвестиции, $ | Чистая приведенная стоимость | Индекс прибыльности |  |  |  |  |
| 8 500 | 435 | **0,1** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **5. Внутренняя норма рентабельности (IRR)** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Год | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Движение денежных средств | (8 500,00) | 1 851 | 1 764 | 1 860 | 1 940 | 2 020 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Внутренняя норма рентабельности** |  |  | **17%** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Анализ эффективности и рисков** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Расчет показателей (коэффициентов) эффективности на основе дисконтированных потоков** | | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Наименование статей: | Года | | | | | |
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Net Cash Flow | (8 500,00) | 1 850,76 | 1 764,35 | 1 860,19 | 1 940,19 | 2 020,19 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Чистая приведенная стоимость (NPV), тыс.тенге** | | | | **434,63** |  |  |
| **Внутренняя норма доходности (IRR), %** | | | | **17%** |  |  |
| **Индекс рентабельности инвестиций (PI)** | | | | **0,07** |  |  |
| Ставка дисконтирования | | | | **14%** |  |  |
| **Расчет срока окупаемости инвестиций** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Наименование статей: | | Года | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Накопленный денежный поток | | (4 149,24) | (2 384,89) | (524,70) | 1 415,49 | 3 435,68 |
| *Дисконтированный поток* | | 1 623,48 | 1 357,61 | 1 255,58 | 1 148,75 | 1 049,22 |
| Накопленный дисконтированный поток | | (4 376,52) | (3 018,92) | (1 763,34) | (614,59) | 434,63 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Срок окупаемости (PP), лет** | | |  | **3,3** |  |  |
| **Дисконтированный срок окупаемости (PP), лет** | | |  | **4,6** |  |  |
| **Расчет коэффициентов эффективности, основанных на учетных оценках** | | | |  |  |  |
| **Коэффициент эффективности инвестиций (ARR),** | | | | **1** |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Чистый приведенный доход (NPV)** |  | **435** |  |  |  |  |
| **Внутренняя норма рентабельности** |  | **17%** |  |  |  |  |
| **Ставка дисконтирования** |  | **14%** |  |  |  |  |
| **PBP** |  | **3,3** |  |  |  |  |
| **DPB** |  | **4,6** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| ` | **Единица измерения** | **Значение** |  |  |  |  |
| Ставка дисконтирования (D) | % | 19% |  |  |  |  |
| Период окупаемости (PB) | мес. | 40 |  |  |  |  |
| Дисконтированный период окупаемости (DPB) | мес. | 55 |  |  |  |  |
| Чистый приведенный доход (NPV) | KZT | 435 |  |  |  |  |
| Индекс прибыльности (PI) | коэфф. | 0,1 |  |  |  |  |
| Внутренняя норма рентабельности (IRR) | % | 17% |  |  |  |  |