

БИЗНЕС-ПЛАН

«СОЗДАНИЕ СЛУЖБЫ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ И НАЛОГОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ»



Декабрь, 2010 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Список приложений.....	3
Список таблиц	4
РЕЗЮМЕ.....	5
Введение	7
1. Концепция проекта.....	8
2. Определение продукта	9
3. Программа продаж.....	10
4. Техническое планирование	12
4.1 Месторасположение	12
4.2 Оборудование и инвентарь.....	12
5. Организация, управление и персонал	13
5.1 Организационная структура	13
5.2 Оценка затрат на персонал.....	13
6. Реализация проекта.....	14
6.1 План реализации	14
6.2 Затраты на реализацию проекта	14
7. Эксплуатационные расходы	15
7.1 Расходные материалы	15
7.2 Расходы за пользование Megaline и телефонной связью.....	15
7.3 Коммунальные расходы	15
8. Общие и административные расходы	17
8.1 Арендная плата	17
8.2 Амортизационные отчисления, техническое обслуживание, ремонт	17
8.3 Реклама.....	17
8.4 Расходы на обновление антивирусного программного обеспечения.....	17
8.5 Подписка	18
8.6 Налоги	18
8.7 Прочие расходы.....	18
9. Потребность в капитале и финансирование.....	19
9.1 Потребность в капитале	19
9.2 Программа финансирования.....	19
10. Эффективность проекта	21
10.1 Проекция Cash-flow.....	21
10.2 Расчет прибыли и убытков	21
10.3 Проекция баланса.....	21
10.4 Финансовые индикаторы	22
11. Социально-экономическое и экологическое воздействие	23
11.1 Социально-экономическое значение проекта	23
11.2 Воздействие на окружающую среду	23
Приложения	

Список приложений

- Приложение 1: Программа продаж в натуральном выражении по месяцам
- Приложение 2: Программа продаж в денежном выражении по месяцам
- Приложение 3: Затраты на создание, оборудование и оснащение предприятия
- Приложение 4: Прогноз Cash-Flow на 2011 г.
- Приложение 5: Прогноз Cash-Flow на 2012 г.
- Приложение 6: Прогноз Cash-Flow на 2011 – 2020 гг.
- Приложение 7: Расчет планируемой прибыли/убытков на 2011 – 2020 гг.
- Приложение 8: Показатели эффективности деятельности предприятия по годам
- Приложение 9: Расчет чистой текущей стоимости (NPV) и нормы доходности (IRR)

Список таблиц

- Таблица 1: Программа продаж в натуральном выражении по годам проекта
Таблица 2: Планируемая выручка по годам проекта, тыс. тенге
Таблица 3: Планируемые цены на услуги бухгалтерской фирмы
Таблица 4: Перечень приобретаемого оборудования
Таблица 5: Необходимый персонал и месячные оклады, тыс. тенге.
Таблица 6: Календарный план реализации проекта
Таблица 7: Предпроизводственные затраты в 2011 году
Таблица 8: Затраты на расходные материалы по годам проекта, тыс. тенге
Таблица 9: Расходы на телефонную связь, тыс. тенге
Таблица 10: Расходы на электроэнергию по годам проекта, тыс. тенге
Таблица 11: Годовые расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств, тыс. тенге.
Таблица 12: Расходы на обновление антивирусного программ, тыс. тенге
Таблица 13: Сумма налоговых отчислений по годам проекта, тыс. тенге
Таблица 14: Программа инвестиций на 2011 г., тыс. тенге
Таблица 15: Программа финансирования на 2011, тыс. тенге
Таблица 16: Условия кредитования
Таблица 17: Выплаты по кредиту, тыс. тенге
Таблица 18: Показатели рентабельности на 2013 год.
Таблица 19: Коэффициенты балансового отчета
Таблица 20: Финансовые индикаторы по проекту

РЕЗЮМЕ

Концепция проекта предусматривает создание предприятия, занимающегося внешним ведением на договорной основе бухгалтерского и налогового учета товариществ и индивидуальных предпринимателей Кызылординской области, документооборот которых не велик для того, чтобы содержать собственного бухгалтера. Такое предприятие также будет оказывать разовые услуги по составлению и отправке налоговой отчетности и консультировать предпринимателей по вопросам ведения бухгалтерского и налогового учета.

Исходя из минимальной экономической эффективности проекта планируемая выручка бухгалтерской фирмы составит порядка 4 млн. тенге в 2012 году.

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

Расходы	2011
Предпроизводственные расходы	398
Инвестиции в основной капитал	848
Оборотный капитал	504
Всего	1.750

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

Источник финансирования	Сумма	Период	Доля
Собственные средства	450	03.2011	26%
Итого собственных средств	450		
Краткосрочный кредит	1.300	04.2011	74%
Итого заемных средств	1.300		
Всего	1.750		100%

Следовательно приняты следующие условия кредитования:

Валюта кредита	тенге
Процентная ставка	14% годовых
Срок кредитования	2 года
Выплата процентов и основного долга	ежемесячно
Льготный период погашения основного долга	6 месяцев

Если необходимый кредит будет получен по программе Фонда Даму в рамках «Дорожной карты - 2020», то возможно удешевление кредита, за счет того, что половину процентов по кредиту будет субсидировать государство.

Показатели эффективности деятельности предприятия на 2 год проекта.

Рентабельность собственного капитала	165%
Рентабельность чистого капитала	42%

Коэффициенты балансового отчета в 2015 г.

Коэффициент покрытия обязательств собственным капиталом	14,2%
Коэффициент покрытия обязательств чистым капиталом	99,7%
Текущая ликвидность	305%

Чистый дисконтированный доход полного инвестированного капитала при 10% составил 4.369 тыс. тенге.

ВНД	129,7%
Модифицированная ВНД на инвестиции	28,2%
Нормальная окупаемость при 0%	2,29 лет
Динамическая окупаемость при 14%	2,47 лет

Реализация проекта предполагает

- создание 3 новых рабочих мест в сельской местности
- поступление дополнительных доходов в бюджет Кызылординской области и района, в котором будет расположена бухгалтерская фирма.

Введение

В соответствии с Законодательством РК все хозяйствующие субъекты, независимо от их формы собственности, должны вести бухгалтерский и налоговый учет. Тем не менее, такое требование Законодательства не обязывает хозяйствующих субъектов иметь штатного бухгалтера. В зависимости от документооборота функции ведения бухгалтерского и налогового учета можно передать специализированной сторонней организации.

Развитие таких специализированных фирм в областных центрах в последнее время получило широкое распространение. Однако, в сельских населенных пунктах, где действует также достаточное количество хозяйствующих субъектов, предприятия сталкиваются с проблемой поиска квалифицированного бухгалтера, а порой осуществляют ведение бухгалтерского и налогового учета «на дому» без каких-либо договорных отношений. Такой подход является небезопасным, так как снимает любую юридическую ответственность со стороны бухгалтера. Поэтому создание такой бухгалтерской фирмы в населенном пункте стало бы решением подобной проблемы.

Решающим фактором успеха развития такой бизнес-идеи является подбор квалифицированного опытного персонала.

1. Концепция проекта

Концепция проекта предусматривает создание предприятия, занимающегося внешним ведением на договорной основе бухгалтерского и налогового учета товариществ и индивидуальных предпринимателей Кызылординской области, документооборот которых не велик для того, чтобы содержать собственного бухгалтера. Создание такого предприятия планируется в одном из районов Кызылординской области, где зарегистрировано и действует наибольшее количество хозяйствующих субъектов. Кроме того, такое предприятие будет оказывать разовые услуги по составлению и отправке налоговой отчетности, а также консультировать предпринимателей по вопросам ведения бухгалтерского и налогового учета.

Предприятие планируется разместить в арендованном помещении.

Учитывая характер оказываемых услуг, в соответствии с законодательством РК предприятие должно работать в рамках индивидуального предпринимателя, осуществляющего свою деятельность на общеустановленном режиме.

2. Определение продукта

Деятельность предприятия будет вестись в следующих направлениях:

- Ведение бухгалтерского и налогового учета предприятий
 - ИП и ТОО на упрощенном налоговом режиме без НДС
 - ИП и ТОО на упрощенном налоговом режиме с НДС
 - ИП и ТОО на общеустановленном налоговом режиме без НДС
 - ИП и ТОО на общеустановленном налоговом режиме с НДС
- Консультации по бухгалтерскому и налоговому учету
- Курсы по обучению навыкам работы в программном обеспечении 1С:Предприятие и СОНО
- Дополнительные сервисные услуги
 - Составление и отправка налоговой отчетности
 - Сканирование и ксерокопирование документов
 - Набор и распечатка текста (формирование счетов-фактур, платежных поручений и т.п.)

Вышеназванные услуги будут ориентированы на предприятия, чей документооборот не требует содержания штатного бухгалтера.

Первичная документация клиентов предприятия будет регулярно предоставляться в офис компании и храниться здесь же. Работа по ведению бухгалтерского и налогового учета будет осуществляться на основе договорных отношений.

Для отправки налоговой отчетности требуется подключиться к высокоскоростной линии Интернет (Megaline).

3. Программа продаж

Программа продаж была рассчитана исходя из минимальной экономической эффективности проекта:

В первый год реализации проекта предусмотрено последовательное увеличение загрузки предприятия.

В натуральном выражении программа выглядит следующим образом:

Таблица 1: Программа продаж в натуральном выражении по годам проекта

Наименование	Год	2011	2012-2020
Ведение бухгалтерского и налогового учета			
ИП и ТОО на упрощенном налоговом режиме без НДС		86	180
ИП и ТОО на упрощенном налоговом режиме с НДС		46	96
ИП и ТОО на общеустановленном налоговом режиме без НДС		29	60
ИП и ТОО на общеустановленном налоговом режиме с НДС		11	24
Консультирование (предприятие)		120	252
Сервисные услуги			
Составление и отправка налоговой отчетности (декларация)		599	1260
Распечатка документов (страница)		1796	3780
Сканирование документов (страница)		359	756
Ксерокопирование (страница)		1197	2520
Набор текста (страница)		113	220
Обучающие услуги			
Курсы по программе 1С:Предприятие (человек)		40	60

В денежном выражении программа продаж представлена в следующей таблице

Таблица 2: Планируемая выручка по годам проекта, тыс. тенге

Наименование	Год	2011	2012-2020
Ведение бухгалтерского и налогового учета			
ИП и ТОО на упрощенном налоговом режиме без НДС		428	900
ИП и ТОО на упрощенном налоговом режиме с НДС		456	960
ИП и ТОО на общеустановленном налоговом режиме без НДС		427	900
ИП и ТОО на общеустановленном налоговом режиме с НДС		228	480
Консультирование		60	126
Сервисные услуги			
Составление и отправка налоговой отчетности		60	126
Распечатка документов		18	38
Сканирование документов		12	26
Ксерокопирование		12	25
Набор текста		90	176
Обучающие услуги			
Курсы по программе 1С:Предприятие		150	240
Итого поступлений		1.941	3.997

При расчете поступлений во внимание принималась следующая стоимость услуг бухгалтерской службы:

Таблица 3: Планируемые цены на услуги бухгалтерской фирмы

Наименование услуги	Стоимость
Ведение бухгалтерского и налогового учета	
ИП и ТОО на упрощенном налоговом режиме без НДС	5.000 тенге/месяц
ИП и ТОО на упрощенном налоговом режиме с НДС	10.000 тенге/месяц
ИП и ТОО на общеустановленном налоговом режиме без НДС	15.000 тенге/месяц
ИП и ТОО на общеустановленном налоговом режиме с НДС	20.000 тенге/месяц
Консультирование	500 тенге/час
Сервисные услуги	
Составление и отправка налоговой отчетности	800 тенге/декларация
Распечатка документов	10 тенге/страница
Сканирование документов	35 тенге/страница
Ксерокопирование	10 тенге/страница
Набор текста	100 тенге/страница
Обучающие услуги	
Курсы по программе 1С:Предприятие	4.000 тенге (20 ч)

Обучающие курсы могут быть дополнены также изучением программы СОНО и Кабинета налогоплательщика. Минимальное количество участников 1 обучающего курса должно составлять 5 человек.

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

Программа продаж в натуральном и денежном выражении по месяцам в первые 2 года проекта и по годам с 2011 по 2020 гг. представлена в Приложениях 1-2.

4. Техническое планирование

4.1 Месторасположение

Предприятие планируется разместить в арендуемом помещении площадью порядка 40 квадратных метров в одном из районных центров Кызылординской области.

4.2 Оборудование и инвентарь

Офис предприятия будет оборудован 3 рабочими местами, а также местом для ведения переговоров, которое будет использоваться при оказании устных консультаций и проведении обучающих курсов. Для обеспечения работы предприятия будет приобретена новая компьютерная техника, мебель и лицензионное программное обеспечение. Перечень оборудования и инвентаря приведен в Таблице 4:

Таблица 4: Перечень приобретаемого оборудования

Наименование	Кол-во, штук
Компьютерная техника	
Компьютер	3
Монитор с диагональю 19"	3
Клавиатура	3
Мышь	3
ADSL-модем 4-портовый	1
Блок бесперебойного питания	3
Копировальный аппарат	1
Сканер	1
Принтер монохромный лазерный	1
Сетевой кабель (витая пара)	20
Мебель	
Компьютерный стол	3
Стол для клиентов	1
Стул	8
Тумба под копировальный аппарат	1
Программное обеспечение	
Операционная система MS Windows XP SP3 Professional (открытая лицензия)	3
MS Office 2007	3
Антивирус ESET Smart Security	3
1С:Предприятие (сетевая версия)	1

Перечень и цены закупаемого оборудования приведены в Приложении 3.

4.3 Коммуникационная инфраструктура

Проектом предусмотрена аренда помещения, в котором уже будет необходимая коммуникационная инфраструктура, а именно электро-, тепло- и водоснабжение, а также телефонная связь.

5. Организация, управление и персонал

5.1 Организационная структура

Организационная структура предприятия будет состоять из следующих основных организационных единиц:

- Бухгалтер, осуществляющий ведение бухгалтерского и налогового учета, консультирование предприятий на основании договора оказания услуг, а также обучение по программе 1С:Предприятие.
- Оператор-программист, осуществляющий выполнение сервисных услуг, администрирование компьютерного оборудования, а также обучение по программе СОНО

Планируется, что образовательные курсы будут проводиться по 2 часа в день в течение 10 дней.

5.2 Оценка затрат на персонал

Ежемесячные затраты на оплату труда составят 140 тыс. тенге, ежегодные затраты – 1.120 тыс. тенге в 2011 году и 1.680 тыс. начиная с 2012 года.

Проект штатного расписания представлен в Таблице 5.

Таблица 5: Необходимый персонал и месячные оклады, тыс. тенге

Наименование	Кол-во, чел.	Оклад	Итого в год
Бухгалтер	2	50	1.200
Оператор-программист	1	40	480
Итого	4		1.680

Проектом предусмотрено, что предприятие будет осуществлять свою работу в рамках индивидуального предпринимателя. В соответствии с этим в проекте не принимается в учет заработная плата индивидуального предпринимателя.

6. Реализация проекта

6.1 План реализации

Предполагается, что реализация настоящего проекта займет период с января по апрель 2011г. Далее приведен календарный план реализации проекта.

Таблица 6: Календарный план реализации проекта

Мероприятия	Месяц	2011				
	1	2	3	4	5	
Проведение маркетингового исследования						
Получение кредита						
Аренда помещения						
Ремонтные работы						
Закуп оборудования, установка						
Реклама						
Поиск персонала						
Начало работы					→	

6.2 Затраты на реализацию проекта

Предпроизводственные расходы

Оценка предпроизводственных затрат представлена в Таблице 7.

Таблица 7: Предпроизводственные затраты в 2011 году

Статья затрат	Всего затрат, тыс. тенге	Затраты в месяц, тыс. тенге				
		1	2	3	4	5
Проведение маркетингового исследования	150			150		
Аренда помещения	40				40	
Ремонтные работы	50				50	
Закуп оборудования, установка	848				848	
Реклама	50				50	
Подключение к Megaline по тарифу Hit	7				7	
Непредвиденные расходы	86			15	71	
Проценты по кредиту	15				15	
Итого	1.246			165	1.081	

7. Эксплуатационные расходы

7.1 Расходные материалы

В качестве расходных материалов будет использоваться канцелярские товары (бумага, ручки, компакт-диски и т.п.), тонер для принтера и копировального аппарата. Копировальный аппарат планируется заправлять 1 раз в 6 месяцев, а принтер 1 раз в 2 месяца.

Таким образом затраты на расходные материалы составят:

Таблица 8: Затраты на расходные материалы по годам проекта, тыс. тенге

Наименование	Год	2011	2012 - 2020
Расходные материалы		120	180

7.2 Расходы за пользование Megaline и телефонной связью

По условиям проекта предприятие планируется подключить к Megaline по тарифу Hit. Этот тариф является наиболее оптимальным, поскольку является безлимитным и требует только абонентской оплаты за пользование. Согласно тарифам АО «Казакхтелеком», ежемесячная абонентская плата за пользование сетью Интернет по этому тарифу составляет 4.010 тенге. Абонентская плата за пользование телефонной связью в рамках ИП составляет около 700 тенге в месяц. При расчете затрат в учет были приняты также междугородние переговоры и услуги сотовой связи. Таким образом годовые затраты на телефонные услуги представлены в Таблице 9.

Таблица 9: Расходы на телефонную связь, тыс. тенге

Наименование	Год	2011	2012 - 2020
Абонентская плата за телефон и Megaline		64	96

7.3 Коммунальные расходы

Электроэнергия

Основные текущие затраты на электроснабжение предприятия будут складываться из расчета потребляемой мощности компьютерной техники, а также приборов освещения, а именно

- Компьютер (системный блок) – 350 Ватт
- Монитор – 100 Ватт
- Принтер – 600 Ватт в режиме печати
- Копировальный аппарат – 800 Ватт в режиме печати
- Освещение (1 лампа) – 100 Ватт

Таблица 10: Расходы на электроэнергию по годам проекта, тыс. тенге

Наименование	Год	2011	2012 - 2020
Электроэнергия		32	48

Водо- и теплоснабжение

Затраты на водо- и теплоснабжение будут включены в стоимость арендной платы .

8. Общие и административные расходы

8.1 Арендная плата

Проектом предусмотрена аренда помещения стоимостью 40 тыс. тенге в месяц. В эту стоимость будут включены все коммунальные платежи, за исключением электроэнергии и телефонной связи.

8.2 Амортизационные отчисления, техническое обслуживание, ремонт

Эксплуатация и техническое обслуживание компьютерной техники и инвентаря осуществляется в соответствии с инструкциями по эксплуатации и заводской технической документацией. Сумма фактических расходов на ремонт и техническое обслуживание по каждой группе основных средств исчисляется исходя из процентных ставок, установленных от стоимостного баланса на конец года.

Суммарные годовые расходы на ремонт и техническое обслуживание рассчитаны исходя из стоимости основных средств в размере около 5%. Эти расходы будут начисляться начиная с 2012 года (Таблица 11).

Таблица 11: Годовые расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств, тыс. тенге

Статья затрат	2012-2020
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	30
Всего	30

При расчете амортизационных отчислений использован прямолинейный метод списания в течение 5 лет на основное и вспомогательное оборудование, при этом остаточная стоимость принята равной нулю.

Общая сумма ежегодных амортизационных отчислений составит **79 тыс. тенге** в 2011 году и по **118 тыс. тенге** с 2012 года.

8.3 Реклама

Затраты на рекламу на этапе организации предприятия учтены в предпроизводственных затратах. В дальнейшем ежегодные расходы на рекламу составят - **60 тыс. тенге**. В качестве рекламных материалов планируется издавать брошюры, буклеты, визитные карточки.

8.4 Расходы на обновление антивирусного программного обеспечения

Ввиду того, что лицензия на антивирусное программное обеспечение обычно действует в течение 1 года, необходимо ежегодно ее продлевать. Стоимость продления лицензии, как правило, составляет около 60% от стоимости самого программного обеспечения. Таким образом, годовые затраты на обновление антивирусного программного обеспечения составят:

Таблица 12: Расходы на обновление антивирусного программ, тыс. тенге

Наименование	Год	2012 - 2020
Обновление антивирусного программного обеспечения		18

8.5 Подписка

С целью своевременного информирования обо всех нововведениях в области бухгалтерского и налогового учета планируется оформить подписку на периодические профессиональные издания. Ежегодные затраты на подписку составят **50 тыс. тенге**.

8.6 Налоги

Предприятие имеет организационно-правовую форму индивидуального предпринимательства и применяет общеустановленный режим налогообложения для субъектов малого бизнеса. Согласно Налоговому кодексу РК ставка индивидуального подоходного налога установлена в размере 10% от налогооблагаемого дохода, ежемесячный социальный налог уплачивается по ставке: два месячных расчетных показателя за индивидуального предпринимателя и один месячный расчетный показатель за каждого наемного сотрудника. Социальные отчисления составляют 5% от оклада сотрудников.

Суммы налоговых отчислений в первые 3 года проекта представлены в Таблице 14.

Таблица 13: Сумма налоговых отчислений по годам проекта, тыс. тенге

Налог	Год проекта		
	2011	2012	2013
Подоходный налог (10%)		78	105
Социальный налог и соц.отчисления	112	168	168

8.7 Прочие расходы

Данные расходы включают в себя затраты на уборку помещения и прочие материалы хозяйственного назначения. Данные затраты оценены в **180 тыс. тенге** в год.

9. Потребность в капитале и финансирование

9.1 Потребность в капитале

Общие инвестиционные затраты по проекту складываются из прединвестиционных расходов, инвестиций в основные средства и оборотный капитал

Таблица 14: Программа инвестиций на 2011 г., тыс. тенге

Расходы	2011
Предпроизводственные расходы	398
Инвестиции в основной капитал	848
Оборотный капитал	504
Всего	1.750

9.2 Программа финансирования

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

Таблица 15: Программа финансирования на 2011, тыс. тенге

Источник финансирования	Сумма	Период	Доля
Собственные средства	450	03.2011	26%
Итого собственных средств	450		
Краткосрочный кредит	1.300	04.2011	74%
Итого заемных средств	1.300		
Всего	1.750		100%

Проектом приняты следующие условия кредитования:

Таблица 16: Условия кредитования

Валюта кредита	тенге
Процентная ставка	14% годовых
Срок кредитования	2 года
Выплата процентов и основного долга	ежемесячно
Льготный период погашения основного долга	6 месяцев

Если необходимый кредит будет получен по программе Фонда Даму в рамках «Дорожной карты - 2020», то возможно удешевление кредита, за счет того, что половину процентов по кредиту будет субсидировать государство.

В следующей таблице приведены годовые выплаты по кредиту

Таблица 17: Выплаты по кредиту, тыс. тенге

Наименование	2011	2012	2013
Основной долг	217	867	216
Проценты по кредиту	134	96	5
Всего	351	1.314	221

Помесячно выплаты по кредиту представлены в Приложении 4,5

10. Эффективность проекта

Настоящий проект рассматривает деятельность предприятия на протяжении заданного периода с определенным набором производимой продукции. Для целей исследования годом отчета принят 2015 год.

10.1 Проекция Cash-flow

Проекция Cash-flow показывает потоки реальных денег, т. е. поступления наличности (притоки реальных денег) и платежи (оттоки реальных денег). Финансовые потоки реальных денег показаны в Приложении 4,5,6.

В Cash-flow-проекции кумулятивный остаток наличности имеет положительное значение на протяжении всех годов проекта.

10.2 Расчет прибыли и убытков

Расчет планируемой прибыли и убытков показан в развернутом виде в Приложении 7.

Показатели эффективности деятельности предприятия приведены в Таблице 18 на 4 год проекта.

Таблица 18: Показатели рентабельности на 2013 год.

Рентабельность собственного капитала	165%
Рентабельность авансированного капитала	42%

Показатели эффективности деятельности предприятия по годам приведены в Приложении 8.

10.3 Проекция баланса

Коэффициенты балансового отчета в 2015 г. представлены в нижеследующей таблице.

Таблица 19: Коэффициенты балансового отчета

Коэффициент покрытия обязательств собственным капиталом	14,2%
Коэффициент покрытия обязательств чистым капиталом	99,7%
Текущая ликвидность	305%

10.4 Финансовые индикаторы

Чистый дисконтированный доход полного инвестированного капитала при 10% составил 4.369 тыс. тенге (разность между текущей стоимостью потока будущих доходов и текущей стоимостью будущих затрат на протяжении всего жизненного цикла инвестиционного проекта).

Таблица 20: Финансовые индикаторы по проекту

ВНД	129,7%
Модифицированная ВНД на инвестиции	28,2%
Нормальная окупаемость при 0%	2,29 лет
Динамическая окупаемость при 14%	2,47 лет

Расчет чистой текущей стоимости (NPV) и нормы доходности IRR приведен в Приложении 9.

11. Социально-экономическое и экологическое воздействие

11.1 Социально-экономическое значение проекта

Реализация настоящего проекта является одним из способов поддержки предпринимательства и повышения грамотности хозяйствующих субъектов, а также автоматизации предоставления налоговой отчетности. Для предпринимателей такой проект позволит сократить расходы, связанные с ведением бухгалтерского и налогового учета и своевременной сдачей налоговой отчетности.

Реализация проекта предполагает

- создание 3 новых рабочих мест в сельской местности
- поступление дополнительных доходов в бюджет Кызылординской области и района, в котором будет расположена бухгалтерская фирма.

11.2 Воздействие на окружающую среду

Идея проекта не предусматривает при создании бухгалтерской фирмы какого-либо кардинального изменения окружающей среды.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Программа продаж в натуральном выражении в 2011 г.

наименование	месяц												Всего
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
2011													
Сервисные услуги													
Набор текста (страница)					53	58	63	68	74	84	95	105	599
Распечатка текста (страница)					158	173	189	205	221	252	284	315	1796
Сканирование документов (страница)					32	35	38	41	44	50	57	63	359
Ксерокопирование (страница)					105	116	126	137	147	168	189	210	1197
Составление и отправка налоговой отчетности (декларация)					28			36			50		113
Ведение бухгалтерского и налогового учета													
ИП и ТОО на упрощенном налоговом режиме без НДС					8	8	9	10	11	12	14	15	86
ИП и ТОО на упрощенном налоговом режиме с НДС					4	4	5	5	6	6	7	8	46
ИП и ТОО на общеустановленном налоговом режиме без НДС					3	3	3	3	4	4	5	5	29
ИП и ТОО на общеустановленном налоговом режиме с НДС					1	1	1	1	1	2	2	2	11
Консультирование (предприятие)					11	12	13	14	15	17	19	21	120
Обучающие услуги													
Курсы по программе 1С:Предприятие (человек)					5	5	5	5	5	5	5	5	40

Программа продаж в натуральном выражении в 2012 г.

наименование	Месяц												Всего
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
2012													
Сервисные услуги													
Набор текста (страница)	105	105	105	105	105	105	105	105	105	105	105	105	1260
Распечатка текста (страница)	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	3780
Сканирование документов (страница)	63	63	63	63	63	63	63	63	63	63	63	63	756
Ксерокопирование (страница)	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	2520
Составление и отправка налоговой отчетности (декларация)	55				55			55			55		220
Ведение бухгалтерского и налогового учета													
ИП и ТОО на упрощенном налоговом режиме без НДС	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	180
ИП и ТОО на упрощенном налоговом режиме с НДС	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	96
ИП и ТОО на общеустановленном налоговом режиме без НДС	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
ИП и ТОО на общеустановленном налоговом режиме с НДС	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	24
Консультирование (предприятие)	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	252
Обучающие услуги													
Курсы по программе 1С:Предприятие (человек)	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Программа продаж в 2011 г., тенге

наименование	месяц												Всего
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
	2011												
Сервисные услуги					30978	9875	10773	40271	12569	14364	55760	17955	192544
Набор текста					5250	5775	6300	6825	7350	8400	9450	10500	59850
Распечатка текста					1575	1733	1890	2048	2205	2520	2835	3150	17955
Сканирование документов					1103	1213	1323	1433	1544	1764	1985	2205	12569
Ксерокопирование					1050	1155	1260	1365	1470	1680	1890	2100	11970
Составление и отправка налоговой отчетности					22000			28600			39600		90200
Ведение бухгалтерского и налогового учета					140250	154275	168300	182325	196350	224400	252450	280500	1598850
ИП и ТОО на упрощенном налоговом режиме без НДС					37500	41250	45000	48750	52500	60000	67500	75000	427500
ИП и ТОО на упрощенном налоговом режиме с НДС					40000	44000	48000	52000	56000	64000	72000	80000	456000
ИП и ТОО на общеустановленном налоговом режиме без НДС					37500	41250	45000	48750	52500	60000	67500	75000	427500
ИП и ТОО на общеустановленном налоговом режиме с НДС					20000	22000	24000	26000	28000	32000	36000	40000	228000
Консультирование					5250	5775	6300	6825	7350	8400	9450	10500	59850
Обучающие услуги					10000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	150000
Курсы по программе 1С:Предприятие					10000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	150000
Итого поступлений					181228	184150	199073	242596	228919	258764	328210	318455	1941394

Программа продаж в 2012 г., тенге

Наименование	Месяц												Всего
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
	2012												
Сервисные услуги					61955	17955	17955	61955	17955	17955	61955	17955	391460
Набор текста					10500	10500	10500	10500	10500	10500	10500	10500	126000
Распечатка текста					3150	3150	3150	3150	3150	3150	3150	3150	37800
Сканирование документов					2205	2205	2205	2205	2205	2205	2205	2205	26460
Ксерокопирование					2100	2100	2100	2100	2100	2100	2100	2100	25200
Составление и отправка налоговой отчетности					44000			44000			44000		176000
Ведение бухгалтерского и налогового учета					280500	280500	280500	280500	280500	280500	280500	280500	3366000
ИП и ТОО на упрощенном налоговом режиме без НДС					75000	75000	75000	75000	75000	75000	75000	75000	900000
ИП и ТОО на упрощенном налоговом режиме с НДС					80000	80000	80000	80000	80000	80000	80000	80000	960000
ИП и ТОО на общеустановленном налоговом режиме без НДС					75000	75000	75000	75000	75000	75000	75000	75000	900000
ИП и ТОО на общеустановленном налоговом режиме с НДС					40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	480000
Консультирование					10500	10500	10500	10500	10500	10500	10500	10500	126000
Обучающие услуги					20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	240000
Курсы по программе 1С:Предприятие					20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	240000
Итого поступлений					318455	362455	318455	318455	318455	318455	362455	318455	3997460

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Затраты на создание, оборудование и оснащение предприятия

Наименование	Цена, тыс. тенге	Кол-во, штук	Стоимость, тыс. тенге
Компьютерная техника			481500
Компьютер	60000	3	180000
Монитор с диагональю 19"	23000	3	69000
Клавиатура	2000	3	6000
Мышь	1500	3	4500
ADSL-модем 4-портовый	8000	1	8000
Блок бесперебойного питания	7000	3	21000
Копировальный аппарат	150000	1	150000
Сканер	17000	1	17000
Принтер монохромный лазерный	25000	1	25000
Сетевой кабель (витая пара)	50	20	1000
Мебель			111000
компьютерный стол	10000	3	30000
стол для клиентов	15000	1	15000
стул	7000	8	56000
тумба под копировальный аппарат	10000	1	10000
Программное обеспечение			255000
Операционная система MS Windows XP SP3 Professional (открытая лицензия)	30000	3	90000
MS Office 2007	20000	3	60000
Антивирус ESET Smart Security	10000	3	30000
1С:Предприятие сетевая версия	75000	1	75000
			847500
Непредвиденные расходы (около 10%)			85500
ВСЕГО			933000

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Расчет Cash Flow по месяцам проекта, тыс. тенге.

	2011											
	по месяцам											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Наличность на начало (Cash Flow)	0,0	0,0	0,0	285,0	504,3	401,4	334,4	282,3	273,7	251,5	186,8	192,5
ПОСТУПЛЕНИЯ												
Выручка от продажи					181,2	184,2	199,1	242,6	228,9	258,8	328,2	318,5
Собственный капитал		450,0										
Получение кредита				1300,0								
ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ	0,0	0,0	450,0	1300,0	181,2	184,2	199,1	242,6	228,9	258,8	328,2	318,5
ВЫПЛАТЫ												
Закуп оборудования, установка				592,5								
Закуп программного обеспечения				255,0								
Ремонтные мероприятия				50,0								
Проведение маркетингового исследования			150,0									
Непредвиденные расходы			15,0	71,0								
Подключение Megaline по тарифу Hit				7,0								
Аренда помещения				40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0
Электроэнергия					4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0
Зат-ты на оплату труда: производ. персонал					140,0	140,0	140,0	140,0	140,0	140,0	140,0	140,0
Соц. налог и соц. отчисления					14,0	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0
Ремонт и тех. обслуживание												
Раходные материалы					15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0
Реклама				50,0								
Подписка на проф. издания					33,0							
Телефон и интернет					8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0
Общие и административные расходы					15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0
Обновление антивирусного ПО												
Подходный налог (10%)												
Проценты 14,0 %				15,2	15,2	15,2	15,2	15,2	15,2	15,2	14,3	13,5
Погашение кредита				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ИТОГО ВЫПЛАТ	0,0	0,0	165,0	1080,7	284,2	251,2	251,2	251,2	251,2	251,2	322,5	321,7
CASH FLOW	0,0	0,0	285,0	219,3	-102,9	-67,0	-62,1	-8,6	-22,2	-64,6	5,7	-3,2
Суммируемое CASH FLOW	0,0	0,0	285,0	504,3	401,4	334,4	282,3	273,7	251,5	186,8	192,5	189,3

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Расчет Cash Flow по месяцам проекта, тыс. тенге.

	2012											
	по месяцам											
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
Наличность на начало (Cash Flow)	189,3	131,8	169,3	160,6	152,7	189,6	183,5	178,1	217,6	213,9	211,1	253,1
ПОСТУПЛЕНИЯ												
Выручка от продажи	318,5	362,5	318,5	318,5	362,5	318,5	318,5	362,5	318,5	318,5	362,5	318,5
Собственный капитал												
Получение кредита												
ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ	318,5	362,5	318,5	318,5	362,5	318,5	318,5	362,5	318,5	318,5	362,5	318,5
ВЫПЛАТЫ												
Закуп оборудования, установка												
Закуп программного обеспечения												
Ремонтные мероприятия												
Проведение маркетингового исследования												
Непредвиденные расходы												
Подключение Megaline по тарифу Hit												
Аренда помещения	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0
Электроэнергия	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0
Зат-ты на оплату труда: производ. персонал	140,0	140,0	140,0	140,0	140,0	140,0	140,0	140,0	140,0	140,0	140,0	140,0
Соц. налог и соц. отчисления	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0
Ремонт и тех. обслуживание			3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Раходные материалы	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0
Реклама	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0
Подписка на проф. издания	50,0											
Телефон и интернет	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0
Общие и административные расходы	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0
Обновление антивирусного ПО												18,0
Подходный налог (10%)												81,0
Проценты 14,0 %	12,6	11,8	11,0	10,1	9,3	8,4	7,6	6,7	5,9	5,1	4,2	3,4
Погашение кредита	72,2	72,2	72,2	72,2	72,2	72,2	72,2	72,2	72,2	72,2	72,2	72,2
ИТОГО ВЫПЛАТ	375,9	325,0	327,2	326,3	325,5	324,6	323,8	323,0	322,1	321,3	320,4	418,6
CASH FLOW	-57,4	37,4	-8,7	-7,9	37,0	-6,2	-5,4	39,5	-3,7	-2,8	42,0	-100,2
Суммируемое CASH FLOW	131,8	169,3	160,6	152,7	189,6	183,5	178,1	217,6	213,9	211,1	253,1	153,0

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

Расчет Cash Flow по годам проекта, тыс. тенге

	2 011	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020
Наличность на начало (Cash Flow)	0,0	189,3	153,0	832,3	1 732,9	5 730,3	6 623,0	7 511,7	8 400,4	9 289,1
ПОСТУПЛЕНИЯ										
Выручка от продажи	1 941,4	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5
Собственный капитал	450,0									
Получение кредита	1 300,0									
ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ	3 691,4	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5
ВЫПЛАТЫ										
Закуп оборудования, установка	592,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Закуп программного обеспечения	255,0									
Ремонтные мероприятия	50,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Проведение маркетингового исследования	150,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Непредвиденные расходы	86,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Подключение Medaіne по тарифу Hit	7,0									
Аренда помещения	360,0	480,0	480,0	480,0	480,0	480,0	480,0	480,0	480,0	480,0
Электроэнергия	32,0	48,0	48,0	48,0	48,0	48,0	48,0	48,0	48,0	48,0
Зат-ты на оплату труда: производ. персонал	1 120,0	1 680,0	1 680,0	1 680,0	1 680,0	1 680,0	1 680,0	1 680,0	1 680,0	1 680,0
Соц. Налог и соц. отчисления	112,0	168,0	168,0	168,0	168,0	168,0	168,0	168,0	168,0	168,0
Ремонт и тех. обслуживание	0,0	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0
Раходные материалы	120,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0
Реклама	50,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0
Подписка на проф. издания	33,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0
Телефон и интернет	64,0	96,0	96,0	96,0	96,0	96,0	96,0	96,0	96,0	96,0
Общие и административные расходы	120,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0
Обновление антивирусного ПО	0,0	18,0	18,0	18,0	18,0	18,0	18,0	18,0	18,0	18,0
Подходный налог (10%)	0,0	81,0	106,4	106,9	106,9	114,8	118,7	118,7	118,7	118,7
Проценты 14 %	134,0	96,1	5,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Погашение кредита	216,7	866,7	216,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ИТОГО ВЫПЛАТ	3 502,1	4 033,8	3 318,1	3 096,9	0,0	3 104,8	3 108,7	3 108,7	3 108,7	3 108,7
CASH FLOW	189,3	-36,3	679,3	900,6	3 997,5	892,7	888,7	888,7	888,7	888,7
Суммируемое CASH FLOW	189,3	153,0	832,3	1 732,9	5 730,3	6 623,0	7 511,7	8 400,4	9 289,1	10 177,9
Итого сумма кредита к погашению	1 083,3	216,7	0,0							
Погашение кредита	216,7	866,7	216,7							
Проценты	134,0	96,1	5,1							

ПРИЛОЖЕНИЕ 7

Расчет планируемой прибыли предприятия по годам проекта, тыс. тенге.

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Выручка от реализации, всего										
Выручка от продажи	1941,4	3997,5	3997,5	3997,5	3997,5	3997,5	3997,5	3997,5	3997,5	3997,5
Производственные затраты										
Аренда помещения	360,0	480,0	480,0	480,0	480,0	480,0	480,0	480,0	480,0	480,0
Затраты на оплату труда производ-го персонала	1120,0	1680,0	1680,0	1680,0	1680,0	1680,0	1680,0	1680,0	1680,0	1680,0
Соц. Налог и соц. отчисления	112,0	168,0	168,0	168,0	168,0	168,0	168,0	168,0	168,0	168,0
Электроэнергия	32,0	48,0	48,0	48,0	48,0	48,0	48,0	48,0	48,0	48,0
Телефон и интернет	64,0	96,0	96,0	96,0	96,0	96,0	96,0	96,0	96,0	96,0
Раходные материалы	120,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0
ИТОГО:	1688,0	2472,0	2472,0	2472,0	2472,0	2472,0	2472,0	2472,0	2472,0	2472,0
Операционные издержки										
Амортизация	79,0	118,5	118,5	118,5	118,5	39,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Текущий ремонт	0,0	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0
Реклама	50,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0
Подписка на проф. издания	33,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0
Общие и административные расходы	120,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0
Обновление антивирусного ПО	0,0	18,0	18,0	18,0	18,0	18,0	18,0	18,0	18,0	18,0
Проценты по кредиту	134,0	96,1	5,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Погашение кредита	216,7	866,7	216,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ИТОГО:	632,6	1419,2	678,2	456,5	456,5	377,5	338,0	338,0	338,0	338,0
ВСЕГО:	2320,6	3891,2	3150,2	2928,5	2928,5	2849,5	2810,0	2810,0	2810,0	2810,0
Прибыль до налогов	-379,2	106,2	847,2	1069,0	1069,0	1148,0	1187,5	1187,5	1187,5	1187,5
Налог подоходный (10%)		81,0	106,4	106,9	106,9	114,8	118,7	118,7	118,7	118,7
Прибыль после налогов	-379,2	25,2	740,8	962,1	962,1	1033,2	1068,7	1068,7	1068,7	1068,7

ПРИЛОЖЕНИЕ 8

Показатели эффективности деятельности предприятия

	Годы проекта									
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Рентабельность собственного капитала		6%	165%	214%	214%	230%	237%	237%	237%	237%
Рентабельность авансированного капитала		1%	42%	55%	55%	59%	61%	61%	61%	61%
Прибыль до налогов / выручка		2,7%	21,2%	26,7%	26,7%	28,7%	29,7%	29,7%	29,7%	29,7%

ПРИЛОЖЕНИЕ 9

Расчет чистой текущей стоимости (NPV) и нормы доходности IRR, тыс. тенге

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Поступления										
Выручка от продажи	1 941,4	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5	3 997,5
Выплаты										
Аренда помещения	360,0	480,0	480,0	480,0	480,0	480,0	480,0	480,0	480,0	480,0
Амортизация	79,0	118,5	118,5	118,5	118,5	39,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Затраты на оплату труда производ-го персонала	1 120,0	1 680,0	1 680,0	1 680,0	1 680,0	1 680,0	1 680,0	1 680,0	1 680,0	1 680,0
Соц. Налог и соц. отчисления	112,0	168,0	168,0	168,0	168,0	168,0	168,0	168,0	168,0	168,0
Электроэнергия	32,0	48,0	48,0	48,0	48,0	48,0	48,0	48,0	48,0	48,0
Текущий ремонт	0,0	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0
Общехозяйственные и административные расхо	120,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0
Телефон и интернет	64,0	96,0	96,0	96,0	96,0	96,0	96,0	96,0	96,0	96,0
Реклама	50,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0
Налоги	0,0	81,0	106,4	106,9	106,9	114,8	118,7	118,7	118,7	118,7
Проценты по кредиту	134,0	96,1	5,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Погашение кредита	216,7	866,7	216,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Итого выплат	2 287,6	3 904,3	3 188,6	2 967,4	2 967,4	2 896,3	2 860,7	2 860,7	2 860,7	2 860,7
CASH FLOW	-346,2	93,2	808,8	1 030,1	1 030,1	1 101,2	1 136,7	1 136,7	1 136,7	1 136,7
Текущая стоимость (при 10 %)	4 369									
Норма доходности IRR	129,7%									
Модифицированная IRR	28,2%									
Нормальная окупаемость проекта	2,29									
Динамическая окупаемость при 14%	2,47									