

وزارت تعاون

معاونت طرح و برنامه

طرح توجیه فنی ، مالی و اقتصادی

خدمات بینایی سنجی، چشم پزشکی
و فروش لوازم و مواد چشم پزشکی

تیرماه ۱۳۸۲

خلاصه طرح

موضوع طرح : خدمات بینایی سنجی، چشم پزشکی، فروش لوازم و مواد چشم پزشکی

محل اجرای طرح : قابل اجرا در کلیه مناطق شهری کشور

سرمایه گذاری کل: ۱۰۲۰ میلیون ریال

سهم آورده متقاضی: ۱۲۰ میلیون ریال

سهم تسهیلات: ۹۰۰ میلیون ریال

دوره بازگشت سرمایه: ۱۳ ماه

اشتغالزایی : ۱۴ نفر

مقدمه :

افزایش سطح بهداشت و سلامت شهروندان اثر مستقیمی بر شاخص های اقتصادی جامعه دارد، چنانچه افراد اجتماع قادر باشند به راحتی به فعالیت اقتصادی و اجتماعی بپردازند رشد اقتصادی

شتاب فراینده ای را تجربه خواهد کرد. این امر در بیانیه « بهداشت برای همه تا سال ۲۰۰۰ » سازمان جهانی بهداشت که در اجلاس سی‌ام خود ، مهم ترین هدف اجتماعی دولت‌ها را رساندن کلیه مردم جهان به درجه ای از سلامت که بتوانند از نظر اجتماعی و اقتصادی دارای زندگی مؤثری باشند، دانست نیز منعکس گشته است.

اهتمام دولت‌ها به بهبود سطح بهداشت همگانی علاوه بر سرمایه‌گذاری های مستقیم دولت در بخش بهداشت و درمان ، به شکل انجام حمایت از بخش غیر دولتی و در نظر گرفتن تسهیلات برای این بخش نیز انجام می‌پذیرد. انجام این حمایت ها معمولا در ارتقای سطح خدمات ارائه شده به بیماران اثر قابل توجهی بر جای می‌گذارد.

از دیگر سو با توجه به افزایش ظرفیت دانشکده‌های پزشکی کشور در دهه های ۶۰ و ۷۰ و افزایش تعداد پزشکان جوان جویای کار ، لزوم توجه هر چه بیشتر به سرمایه گذاری در بخش بهداشت و درمان آشکارتر میگردد. چراکه علیرغم نیاز مبرم شهروندان به خدمات بهداشتی و درمانی ، خصوصا در مناطق محروم، به دلیل عدم وجود امکانات کافی ، تعداد زیادی از فارغ التحصیلان دانشکده های پزشکی کشور فاقد شغل مرتبط با تخصص خود می‌باشند.

اجرای چنین طرح‌هایی ضمن آنکه کمک شایان توجهی به بهبود سطح بهداشت همگانی است، زمینه مناسبی برای اشتغال به کار دانش آموختگان علوم پزشکی از قبیل پزشکان متخصص چشم و بینایی سنجی را فراهم می‌آورد. ضمن اینکه با توجه به اینکه درصد بالایی از فارغ التحصیلان این رشته هارا بانوان تشکیل می‌دهند، این طرح می‌تواند به وسیله بانوان متخصص نیز به مرحله اجرا درآید.

توجیه اقتصادی طرح :

الف - سرمایه گذاری ثابت :

الف - ۱) زمین :

هزینه واحد (هزارریال)	هزینه کل (میلیون ریال)	متراژ (متر مربع)
۵۰۰	۲۰۰	۴۰۰

الف - ۲) محوطه سازی :

ردیف	شرح	مقدار	هزینه واحد (هزارریال)	هزینه کل (میلیون ریال)
۱	تسطیح و خاکبرداری	۴۰۰ مترمربع	۶	۲/۴
۲	فضای سبز و پارکینگ	۱۶۰ مترمربع	۱۵۰	۲۴
جمع				۲۶/۴

الف - ۳) ساختمانها:

ردیف	شرح	زیربنا (m ²)	هزینه واحد (هزارریال)	هزینه کل (میلیون ریال)
۱	دفتر فروش	۵۰	۶۰۰	۳۰
۲	انبار مواد	۶۰	۶۰۰	۳۶
۳	اتاق پذیرش	۱۲	۶۰۰	۷/۲
۴	اتاق انتظار	۵۰	۶۰۰	۳۰
۵	اتاق معاینه اولیه	۲۴	۶۰۰	۱۴/۴
۶	اتاق بینایی سنجی	۲۴	۶۰۰	۱۴/۴
۷	سرویس های بهداشتی	۱۰	۶۰۰	۶
۸	آبدارخانه	۱۰	۶۰۰	۶
جمع				۱۴۴

الف - ۴) ماشین آلات:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	شرح	تعداد	هزینه واحد	هزینه کل
۱	تراش دور عدسی ۵۲۶	۱	۴۰	۴۰
۲	تراش NH32	۱	۱۵	۱۵
۳	قالب بر P-M7	۱	۱۷	۱۷
۴	شیارزن AG-5	۱	۱۵	۱۵
۵	دریل D-M-3	۱	۷	۷
۶	ستترسکوپ مدل ۳۰۰۰ و LM325	۲	۶	۱۲
۷	تراش ۲ سنگ اسلیدر	۱	۱۱	۱۱
۸	کامپیوتر و پرینتر	۱	۱۵	۱۵
۹	اتورمرکنومتر	۱	۸۵	۸۵
۱۰	افتالموسکوپ اندایرکت	۱	۱۵	۱۵
۱۱	پروژکتور	۱	۸	۸
۱۲	کرانومتر	۱	۲۰	۲۰
جمع				۲۶۰

الف - ۵) تاسیسات:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	شرح	هزینه کل
۱	حق انشعاب برق خانگی و سیم کشی	۳۰
۲	انشعاب آب و لوله کشی و شیرالات	۱۵
۳	سیستم سرمایش و گرمایش (کولر آبی و بخاری)	۱۰
۴	سیستم اطفای حریق (۵ کپسول ده کیلویی)	۲
۵	فن و سیستم تهویه کارگاهی	۳
جمع		۶۰

الف - ۶) وسایل نقلیه :

ارقام به میلیون ریال

ردیف	شرح	تعداد	هزینه واحد	هزینه کل
۱	وانت نیسان	۱	۷۵	۷۵
جمع				۷۵

الف - ۷) تجهیزات اداری:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	شرح	هزینه کل
۱	تلفن	۲
۲	میز و صندلی و مبیل اداری	۱۰
۳	تجهیزات آبدارخانه و وسایل رفاهی کارکنان	۳
جمع		۱۵

الف - ۸) هزینه‌های قبل از بهره‌برداری :

ارقام به میلیون ریال

ردیف	شرح	هزینه کل
۱	هزینه تهیه طرح، مشاوره، اخذ مجوزها و ثبت تسهیلات	۴/۴
۲	دستمزد نگهبان در دوره سازندگی (یکسال)	۱۲
جمع		۱۶/۴

جمع کل سرمایه گذاری ثابت

شرح	هزینه (میلیون ریال)
زمین	۲۰۰
محوطه سازی و ساختمان ها	۱۷۰/۴
ماشین آلات	۲۶۰
وسایل نقلیه	۷۵
تاسیسات	۶۰
تجهیزات اداری	۱۵
هزینه های قبل از بهره برداری	۱۶/۴
جمع	۷۹۶/۸
پیش بینی نشده (معادل ۵٪ اقلام فوق)	۳۸/۲
جمع کل	۸۳۵

ب- هزینه های جاری :

ب - ۱) مواد اولیه و نهاده های تولید :

ردیف	شرح	مصرف سالانه	هزینه واحد (هزارریال)	هزینه کل (میلیونریال)
۱	شیشه عینک	۸ پارت ۱۰۰۰ تایی	۵۰	۴۰۰
۲	لنز رنگی	۱۰۰ جفت	۲۰۰	۲۰
۳	لنز داخل چشم	۱۰۰ جفت	۴۵۰	۴۵
۴	جعبه عینک	۸۰۰۰ عدد	۸	۶۴
۵	قاب عینک	۸۰۰۰ عدد	۵۰	۴۰۰
۶	سایر لوازم مصرفی	-	-	۱۱

جمع	۹۴۰
-----	-----

ب - ۲) حقوق و دستمزد :

ارقام به میلیون ریال

ردیف	شرح	تعداد - نفر	حقوق ماهانه	حقوق کل
۱	مدیر طرح	۱	۱/۵	۱۸
۲	چشم پزشک	۲	۱/۵	۳۶
۳	بینایی سنج	۳	۱/۲	۴۳/۲
۴	حسابدار	۱	۰/۹	۱۰/۸
۵	کارمند اداری	۱	۰/۹	۱۰/۸
۶	ویزیتور	۲	۱	۲۱/۶
۷	مسئول فروش	۱	۱	۱۲
۸	کارمند خدماتی	۱	۰/۸	۹/۶
۹	راننده	۱	۰/۸	۹/۶
۱۰	نگهبان و سرایدار	۱	۰/۸	۹/۶
مزایا و پاداش و حق بیمه کارفرما معادل ۷۰٪ جمع حقوق				۱۲۶/۸
جمع کل			-	۳۰۸

ب - ۳) هزینه نگهداری و تعمیرات :

ارقام به میلیون ریال

ردیف	شرح	ارزش دارایی	نرخ	هزینه کل
۱	ساختمان و محوطه سازی	۱۷۰/۴	٪۲	۳/۴

۲	تاسیسات	۶۰	%۴	۲/۴
۳	ماشین آلات	۲۶۰	%۴	۱۰/۴
۴	وسایل نقلیه	۷۵	%۱۰	۷/۵
۵	تجهیزات اداری	۱۵	%۱۰	۱/۵
جمع				۲۵/۲

ب- ۴) هزینه استهلاک :

ارقام به میلیون ریال

ردیف	شرح	ارزش دارایی	نرخ	هزینه کل
۱	ساختمان و محوطه سازی	۱۷۰/۴	%۱۰	۱۷/۰۴
۲	تاسیسات	۶۰	%۱۲	۷/۲
۳	ماشین آلات	۲۶۰	%۱۰	۲۶
۴	وسایل نقلیه	۷۵	%۲۰	۱۵
۵	تجهیزات اداری	۱۵	%۲۰	۳
جمع				۶۸/۲۴

ب- ۵) سوخت و انرژی :

شرح	واحد	مصرف سالانه	هزینه واحد (ریال)	هزینه کل (میلیون ریال)
برق	کیلووات ساعت	۷۰۰۰۰	۲۵۰	۱۷/۵
بنزین	لیتر	۷۰۰۰	۶۵۰	۴/۵۵
آب	متر مکعب	۲۰۰۰	۲۰۰	۰/۴
نفت سفید	لیتر	۲۸۰۰	۱۶۰	۰/۴۵
جمع				۲۳

جمع هزینه های جاری طرح

شرح	هزینه (میلیون ریال)
مواد اولیه و نهاده های تولید	۹۴۰
حقوق و دستمزد	۳۰۸
نگهداری و تعمیرات	۲۵/۲
استهلاک	۶۸/۲۴
سوخت و انرژی	۲۳
جمع	۱۳۶۴/۴۴
پیش بینی نشده (معادل ۵٪ اقلام فوق)	۶۸/۵۶
جمع کل	۱۴۳۳

سرمایه در گردش

شرح	هزینه (میلیون ریال)
مواد اولیه (دوماهه)	۱۵۷
تنخواه گردان (۲۰ روزه بجز مواد اولیه)	۲۸
جمع کل	۱۸۵

جمع کل سرمایه گذاری طرح

شرح	هزینه (میلیون ریال)
سرمایه ثابت	۸۳۶
سرمایه در گردش	۱۸۵
جمع کل	۱۰۲۰

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	هزینه متغیر		هزینه ثابت		هزینه کل
	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
مواد اولیه	۹۴۰	۱۰۰	۰	—	۹۴۰
حقوق و دستمزد تولیدی	۹۲/۴	۳۰	۲۱۵/۶	۷۰	۳۰۸
سوخت و انرژی	۱۸/۴	۸۰	۴/۶	۲۰	۲۳
تعمیر و نگهداری	۲۰/۱۶	۸۰	۵/۰۴	۲۰	۲۵/۲
استهلاک	۰	—	۶۸/۲۴	۱۰۰	۶۸/۲۴
بیمه	۰	—	۱/۸	۱۰۰	۱/۸
توزیع و فروش	۲۷	۱۰۰	۰	—	۲۷
پیش بینی نشده	۴۳/۱۶	۶۵	۲۳/۱	۳۵	۶۶/۲۶

جمع	۱۱۴۱/۱۲	-	۳۱۸/۳۸	-	۱۴۵۹/۵
-----	---------	---	--------	---	--------

ج- درآمد طرح :

ردیف	شرح	تعداد	ارزش واحد - هزارریال	جمع-میلیون ریال
۱	ویزیت بیمار	۶۷۵۰	۴۰	۲۷۰
۲	تجویز و ساخت عینک (۵٪ ضایعات)	۷۶۰۰	۲۵۰	۱۹۰۰
۳	فروش لنز (۵٪ ضایعات)	۹۵	۳۰۰	۲۸/۵
۴	فروش لنز طبی (۵٪ ضایعات)	۹۵	۵۰۰	۴۵
۵	تعمیرات عینک	-	-	۲۰
جمع				۲۲۶۳/۵

سود ناویژه:

هزینه های تولید سالانه - فروش سالیانه

میلیون ریال $۸۰۴ = ۲۲۶۳/۵ - ۱۴۵۹/۵$ = سود ناویژه

محاسبه نقطه سر به سر تولید:

$$100 \times (\text{هزینه متغیر} - \text{فروش}) / \text{هزینه ثابت} \\ = 28/4\%$$

سود ویژه:

۸۰۴	سود ناویژه
۲۷	کسر می شود : هزینه های عملیاتی اداری و فروش
۷۷۷	سود عملیاتی
۸/۲	کسر می شود : هزینه های غیر عملیاتی استهلاک هزینه های قبل از بهره برداری دو ساله
۷۶۸/۸	سود ویژه قبل از کسر مالیات

سال ۱/۱ = ۷۶۸/۸ | ۸۳۶ = سود ویژه قبل از کسر مالیات | سرمایه گذاری ثابت طرح = دوره برگشت سرمایه

محاسبه کارمزد وام

۱ - عقد مشارکت مدنی:	
مبلغ قرارداد:	۹۰۰ میلیون ریال
مدت قرارداد	دوازده ماه
کارمزد	۲۲٪
کارمزد عقد مشارکت مدنی:	۱۹۸ میلیون ریال

۲ - عقد فروش اقساطی:	
----------------------	--

مبلغ قرارداد	۱۰۹۸ میلیون ریال
مدت قرارداد	۴۸ ماه
کارمزد تسهیلات	۲۲٪
کارمزد عقد فروش اقساطی	۴۸۳/۱۲ میلیون ریال
کل کارمزد تسهیلات	۶۸۱/۱۲ میلیون ریال
کارمزد سالانه	۱۷۰/۲۸ میلیون ریال
اصل تسهیلات سالانه	۲۷۴/۵ میلیون ریال

جدول بازپرداخت اصل و کارمزد تسهیلات :

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال ۱	سال ۲	سال ۳	سال ۴	سال ۵
اصل بازپرداخت تسهیلات	۰	۲۷۴/۵	۲۷۴/۵	۲۷۴/۵	۲۷۴/۵
کارمزد تسهیلات	۰	۱۷۰/۲۸	۱۷۰/۲۸	۱۷۰/۲۸	۱۷۰/۲۸
جمع	۰	۴۴۴/۷۸	۴۴۴/۷۸	۴۴۴/۷۸	۴۴۴/۷۸