C:\Users\Михаил\Documents\Документы Анфиногенов\Расчеты, БП\2011-2012\84-103_Типовые ДАМУ\Логотипы\mert_ru.jpg

**Бизнес-план**

**Открытие цеха по производству крупы**



**2011 год**

Содержание

[Список таблиц 3](#_Toc308297081)

[Список рисунков 4](#_Toc308297082)

[Резюме 5](#_Toc308297083)

[Введение 7](#_Toc308297084)

[1. Концепция проекта 7](#_Toc308297085)

[2. Описание продукта (услуги) 9](#_Toc308297086)

[3. Программа производств 9](#_Toc308297087)

[4. Маркетинговый план 11](#_Toc308297088)

[4.1 Описание рынка продукции (услуг) 11](#_Toc308297089)

[4.2 Основные и потенциальные конкуренты 11](#_Toc308297090)

[4.3 Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения 14](#_Toc308297091)

[4.4 Стратегия маркетинга 14](#_Toc308297092)

[5. Техническое планирование 16](#_Toc308297093)

[5.1 Технологический процесс 16](#_Toc308297094)

[5.2 Здания и сооружения 16](#_Toc308297095)

[5.3 Оборудование и инвентарь 16](#_Toc308297096)

[5.4 Коммуникационная инфраструктура 16](#_Toc308297097)

[6. Организация, управление и персонал 18](#_Toc308297098)

[7. Реализация проекта 19](#_Toc308297099)

[7.1 План реализации 19](#_Toc308297100)

[7.2 Затраты на реализацию проекта 19](#_Toc308297101)

[8. Эксплуатационные расходы 20](#_Toc308297102)

[9. Общие и административные расходы 21](#_Toc308297103)

[10. Потребность в финансировании 21](#_Toc308297104)

[11. Эффективность проекта 23](#_Toc308297105)

[11.1 Проекция Cash-flow 23](#_Toc308297106)

[11.2 Расчет прибыли и убытков 23](#_Toc308297107)

[11.3 Проекция баланса 23](#_Toc308297108)

[11.4 Финансовые индикаторы 23](#_Toc308297109)

[12. Социально-экономическое и экологическое воздействие 25](#_Toc308297110)

[12.1 Социально-экономическое значение проекта 25](#_Toc308297111)

[12.2 Воздействие на окружающую среду 25](#_Toc308297112)

[Приложения 26](#_Toc308297113)

# Список таблиц

[Таблица 1 – Ассортимент планируемой продукции цеха 9](#_Toc309671162)

[Таблица 2 - Планируемая программа производства по годам 10](#_Toc309671163)

[Таблица 3 – Планируемые цены на продукцию, тенге за 1 кг. 10](#_Toc309671164)

[Таблица 4 – Производство крупяных изделий из пшеницы в Акмолинской области в натуральном выражении, тонн 13](#_Toc309671165)

[Таблица 5 – Сравнительный анализ цен в супермаркетах г. Астаны на пшеничную крупу основных производителей 14](#_Toc309671166)

[Таблица 6 - Список компаний Акмолинской области по производству крупы 14](#_Toc309671167)

[Таблица 7 - Перечень оборудования для цеха 16](#_Toc309671168)

[Таблица 8 - Календарный план реализации проекта 19](#_Toc309671169)

[Таблица 9 - Инвестиционные затраты в 2012 г, тыс. тенге 19](#_Toc309671170)

[Таблица 10 - Расчет себестоимости, тенге за килограмм 20](#_Toc309671171)

[Таблица 11 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тг 21](#_Toc309671172)

[Таблица 12 - Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг 21](#_Toc309671173)

[Таблица 13 - Инвестиции проекта, тыс. тг. 22](#_Toc309671174)

[Таблица 14 - Программа финансирования на 2012 г., тыс. тг. 22](#_Toc309671175)

[Таблица 15 - Условия кредитования 22](#_Toc309671176)

[Таблица 16 - Выплаты по кредиту, тыс. тг 22](#_Toc309671177)

[Таблица 17 - Показатели рентабельности, тыс. тг 23](#_Toc309671178)

[Таблица 18 - Коэффициенты балансового отчета 23](#_Toc309671179)

[Таблица 19 - Финансовые показатели проекта 24](#_Toc309671180)

[Таблица 20 - Анализ безубыточности проекта, тыс. тг 24](#_Toc309671181)

[Таблица 21 - Величина налоговых поступлений за период прогнозирования (7 лет), тыс. тг 24](#_Toc309671182)

# Список рисунков

[Рисунок 1 - Прогноз мирового потребления пшеницы по направлениям использования, млн. тонн 11](#_Toc309671153)

[Рисунок 2 - Прогноз мирового импорта пшеницы, млн. тонн 11](#_Toc309671154)

[Рисунок 3 – Количество зерна в РК по состоянию на 01.01.2010 г., тонн 12](#_Toc309671155)

[Рисунок 4 - Загруженность зернохранилищ в РК, % 12](#_Toc309671156)

[Рисунок 5 – Доля Акмолинской области в общем объеме произведенной крупы из пшеницы в республике, % 13](#_Toc309671157)

[Рисунок 6 - Организационная структура 18](#_Toc309671158)

# Резюме

Концепция проекта предусматривает открытие цеха по производству крупы в Акмолинской области Республики Казахстан.

Основными видами продукции, производимой цехом, будут: крупа пшеничная крупного и мелкого помола, а также отруби.

В последующем в ассортимент производимой продукции могут быть добавлены другие виды крупяных изделий.

Целевой группой планируемого цеха будут жители районного центра, в котором он будет расположен, а также соседних населенных пунктов.

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

|  |  |
| --- | --- |
| **Расходы, тыс. тг.** | **2 012** |
| Инвестиции в основной капитал | 12 309 |
| Оборотный капитал | 3 859 |
| **Всего** | **16 168** |

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 | 3 859 | 03-05.2012 | 24% |
| Заемные средства | 12 309 | 03-04.2012 | 76% |
| **Всего** | **16 168** |  | **100%** |

Приняты следующие условия кредитования:

|  |  |
| --- | --- |
| Валюта кредита | тенге |
| Процентная ставка, годовых | 12% |
| Срок погашения, лет | 6,0 |
| Выплата процентов и основного долга | ежемесячно |
| Льготный период погашения процентов, мес. | 3 |
| Льготный период погашения основного долга, мес. | 3 |
| Тип погашения основного долга | равными долями |

Показатели эффективности деятельности предприятия на 5 год проекта.

|  |  |
| --- | --- |
| Годовая прибыль (5 год), тыс. тг. | 6 964 |
| Рентабельность активов | 31% |

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала за 5 лет при ставке дисконтирования 14% составил 4 469 тыс. тг.

|  |  |
| --- | --- |
| Внутренняя норма доходности (IRR) | 28% |
| Чистая текущая стоимость (NPV), тыс. тг. | 4 459 |
| Окупаемость проекта (простая), лет | 3,1 |
| Окупаемость проекта (дисконтированная), лет | 3,7 |

С экономической точки зрения проект будет способствовать:

- созданию 10 новых рабочих мест в Акмолинской области;

- поступлению дополнительных доходов в бюджет Акмолинской области;

Среди социальных воздействий проекта можно выделить

- удовлетворение потребностей жителей районного центра, в котором он будет расположен, а также соседних населенных пунктов в качественной продукции.

# Введение

Пищевая промышленность Казахстана, будучи одним из ключевых направлений в обеспечении продовольственной безопасности страны, считается одной из самых приоритетных экономических отраслей. Напрямую связанная с агропромышленным комплексом эта индустрия представлена многочисленными секторами, которые выпускают более 800 наименований продуктов и связаны с переработкой растительного и животноводческого сырья.

Благодаря высококачественной пшенице, высокопроизводительным мукомольным предприятиям и благоприятному местоположению Казахстан является одним из ведущих в Центральной Азии производителей и экспортеров пшеничной муки. Вместе с тем, зерноперерабатывающая промышленность Казахстана представлена не только мельничными предприятиями муки, но и крупозаводами.

Производство круп в Казахстане имеет достаточно развитую структуру, учитывающую как климатические возможности производства крупяных культур, так и пищевые предпочтения жителей республики.

# 1. Концепция проекта

Концепция проекта предусматривает открытие цеха по производству крупы в Акмолинской области.

Основными видами продукции, производимой цехом, будут крупа пшеничная крупного и мелкого помола, а также отруби.

В последующем в ассортимент производимой продукции могут быть добавлены другие виды крупяных изделий.

Целевой группой планируемого цеха будут жители районного центра, в котором он будет расположен, а также соседних населенных пунктов.

Цех будет размещен в арендованном помещении общей площадью 150 квадратных метров.

Учитывая запланированные в настоящем бизнес-плане обороты предприятия, рекомендуется осуществлять деятельность в рамках индивидуального предпринимателя на упрощенном режиме.

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 ассортимента выпускаемой продукции. Следует более подробно раскрыть конкурентные преимущества планируемой к выпуску продукции, а также отличительные особенности приобретаемого оборудования.

# 2. Описание продукта (услуги)

Пшеница – один из самых привычных для нас продуктов питания. Она получается в результате переработки твердой пшеницы, которую называют дурум. Пшеничная крупа (крупчатка) представляет собой пшеничные зерна грубого помола. Если с крупчатки не снята отрубевая пленка, то крупа может иметь довольно таки темный цвет. Крупчатку нужно варить, как белый рис, можно делать из неё плов, добавлять в салат, выпекать сдобу, например, куличи.

 Пшеничная крупа – это уникальный источник энергии. В пшеничной крупе содержатся фосфор и железо, витамины и микроэлементы, поэтому она полезна. Пшеничная крупа легко усваивается в организме и незаменима для тех людей, которые ведут активный образ жизни. Пшеничную крупу хорошо употреблять в пищу в осенне-зимний период, потому что в это время иммунитет ослаблен, а крупа способствует его укреплению.

Пшеничная крупа представлена:

- крупой из яровой пшеницы (желтого цвета "арновка") крупного и мелкого помола.

 Из остатков помола муки получают отруби, которые содержат в себе целебную силу зерна. Отруби благоприятно влияют на процесс пищеварения, выводят тяжелые металлы из организма, радионуклиды.

Отруби также способны легко усваиваться в организме чистить кишечник, несмотря на то, что они грубого помола. Отруби могут разбухать в желудке и поэтому возникает ощущение сытости. По данной причине отруби полезны для людей, страдающих ожирением. В отрубях высокое содержание витаминов Группы В, магния, железа, фосфора, калия. Также отруби содержат клетчатку.

Ассортимент планируемой продукции цеха представлен в таблице 1.

**Таблица 1 – Ассортимент планируемой продукции цеха**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Вид** |
| Крупа пшеничная | Крупного помола |
| Крупа пшеничная | Мелкого помола |
| Отруби |  |

# 3. Программа производств

В таблице 2 представлена планируемая программа производства по годам.

**Таблица 2 - Планируемая программа производства по годам**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2 012** | **2 013** | **2 014** | **2 015** | **2 016** | **2 017** | **2 018** |
| Мощность, % | 35% | 58% | 65% | 70% | 75% | 80% | 80% |
| Крупа пшеничная №2, тн. | 45 | 99 | 112 | 121 | 130 | 138 | 138 |
| Крупа пшеничная №3, тн. | 174 | 381 | 431 | 464 | 497 | 530 | 530 |
| Отруби, тн. | 136 | 298 | 337 | 363 | 389 | 415 | 415 |
| Переработка сырья, тн. | 378 | 828 | 936 | 1 008 | 1 080 | 1 152 | 1 152 |

Программа продаж будет осуществляться путем проведения маркетинговых исследований (с целью определения предпочтений потребителей в качестве пшеничной крупы), а также посредством рекламных акций.

При формировании цен был учтен средний уровень доходов населения.

Формирование цен основано на рыночных ценах и полной себестоимости продукции.

Таблица 3 – Планируемые цены на продукцию, тенге за 1 кг.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Значение, тг. за 1 кг.** |
| Крупа пшеничная крупного помола | 63 |
| Крупа пшеничная мелкого помола | 68 |
| Отруби | 8 |

Конкурентная стоимость продукции складывается из:

- относительно низкой себестоимости, что позволит установить конкурентную цену;

- использования качественного сырья.

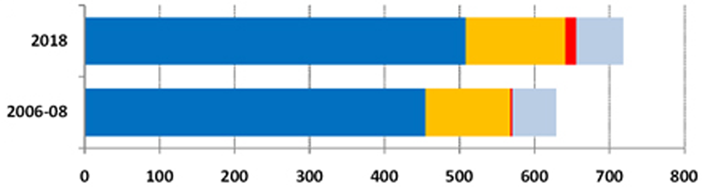
При расчете программы продаж инфляция во внимание не принималась, поскольку связанное с инфляцией повышение цен пропорционально отразится на увеличении цен продаж предприятия.

# 4. Маркетинговый план

## 4.1 Описание рынка продукции (услуг)

Согласно совместному прогнозу ОЭСР и ФАО мировое потребление пшеницы к 2018 году увеличится на 15%, при этом рост цен на зерновые прогнозируется на 10-20% в реальном выражении. Мировой импорт пшеницы возрастет на 18%, в т.ч. в Египте на 24%, Китае на 50%, Турции на 21%. В связи с отказом от неэффективного внутреннего производства Саудовская Аравия к 2018 году будет импортировать 3,6 млн. тонн пшеницы.

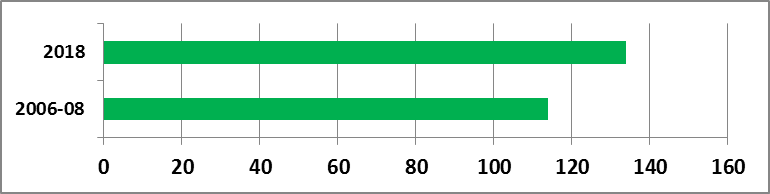
Рисунок 1 - Прогноз мирового потребления пшеницы по направлениям использования, млн. тонн



На пищеые цели На корма Биотопливо Другое

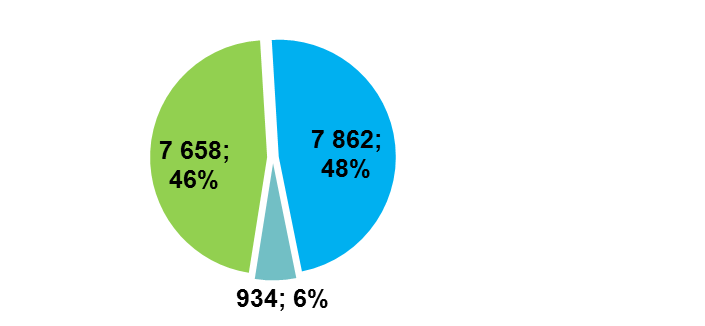
*Источник: АО «НК «Продкорпорация»*

Рисунок 2 - Прогноз мирового импорта пшеницы, млн. тонн



*Источник: АО «НК «Продкорпорация»*

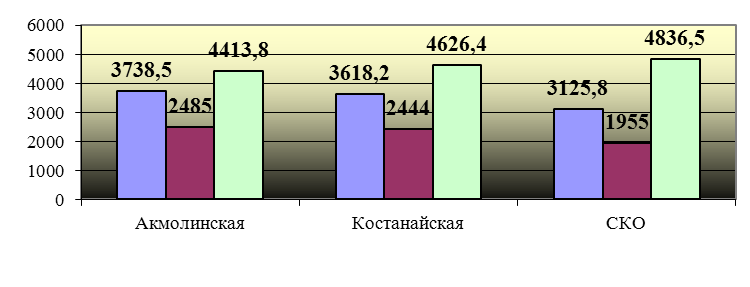
На 01.01.2010 г. в РК имеется всего 16,4 млн. тонн зерна (рисунок 3).

Рисунок 3 – Количество зерна в РК по состоянию на 01.01.2010 г., тонн

В СХПТ В ХПП и элеваторах

46% или 7,6 млн. тонн зерна находится в СХПТ на складах, ангарах и хранилищах, что снижает качество зерна.

На 01.01.2010 г. в трех областях загруженность зернохранилищ составляет 66%. Из-за изношенности не функционируют около 30% емкостей зернохранилищ. По данным анализа, проведенного АО «НК «Продкорпорация», на многих хлебоприемных предприятиях зерноочистительные машины, зерносушилки и др. оборудование являются устаревшими.

Рисунок 4 - Загруженность зернохранилищ в РК, %

Емкость зернохранилищ Объем производства зерна Загруженность зернохранилищ

*Источник: АО «НК «Продкорпорация»*

Согласно данным Мастер-плана по развитию производства и переработки масличных культур, дефицит лицензированных элеваторно-складских емкостей (ХПП) единовременного хранения в Казахстане составляет свыше 3 млн. тонн.

В Казахстане из пшеницы вырабатывают манную и пшеничную шлифованную крупы.

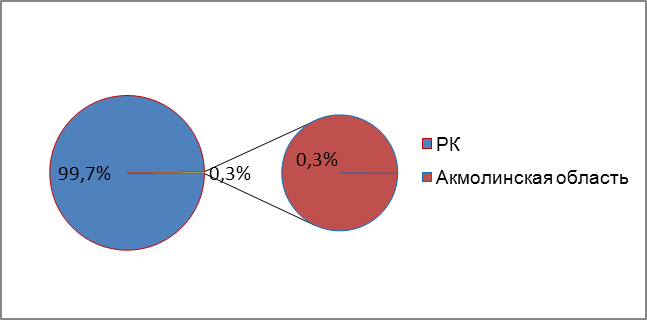
Таблица 4 – Производство крупяных изделий из пшеницы в Акмолинской области в натуральном выражении, тонн

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование продукта | 2009 год | 2010 год |
| Крупа, мука грубого помола, гранулы и продукты из культур зерновых | 137 | 162 |
| Отруби, высевки, отходы от обработки культур зерновых | 88 098 | 81 588 |
| Крупа из пшеницы | - | 39 |

*Источник: Агентство РК по статистике*

Как показывает таблица 4, в 2010 году в Акмолинской области было произведено 39 тонн крупы из пшеницы.

Рисунок 5 – Доля Акмолинской области в общем объеме произведенной крупы из пшеницы в республике, %



*Источник: Агентство РК по статистике*

Доля Акмолинской области в общем объеме произведенной крупы из пшеницы в республике составила 0,3%.

Ключевая культура потребления в рационе казахстанца - рис. Россиянин и европеец съедают по 5 кг риса в год, японец - 57 кг, китаец - 80 кг. Казахстанец около 7 кг.

Гречка в рационе казахстанца занимает около - 2,9 кг в год, россиянина - 3,5 кг.

Около 60% всех круп уходит на гарниры и вторые блюда. 30% на каши. 10% супы и похлёбки.

Исходя из среднего уровня потребления пшеничной крупы в размере 0,6 кг. в год, общая годовая емкость рынка оценивается в 858 тонн.

Расчет:

- 733 212 (численность Акмолинской области на 1.01.2011 г.) \* 0,6 / 1 000 = 440 тонн;

- 697 129 (численность г. Астаны на 1.01.2011 г.) \* 0,6 / 1 000 = 418 тонн;

- 440 + 418 = 858 тонн.

Таблица 5 – Сравнительный анализ цен в супермаркетах г. Астаны на пшеничную крупу основных производителей

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование продукции | Название производителя | Фасовка, грамм | Цена, тенге | Цена за 1 кг, тенге |
| Пшеничная крупа | Ай Пак | 650 | 109 | 168 |
| Ярмарка | 400 | 165 | 413 |
| 600 | 119 | 198 |
| 650 | 159 | 245 |
|  | 1 000 | 75-85 | 75-85 |
| Цесна | 600 | 110 | 183 |

*Источник: данные ТОО «МСБ консалтинг»*

Как показывает таблица, цены на пшеничную крупу в г. Астане варьируются в пределах 75 – 413 тенге за 1 килограмм.

## 4.2 Основные и потенциальные конкуренты

Основными конкурентами предприятия являются компании – производители пшеничной крупы в Акмолинской области.

Таблица 6 - Список компаний Акмолинской области по производству крупы

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование компании | Адрес |
| Концерн «Цесна-Астык» | г. Астана, ул. Акжол, 24 |
| ТОО «Ай Пак» | г. Астана, ул. Фурманова, 6 А |
| ТОО «Акмола - Феникс» | Акмолинская область, с. Акмол ., Гагарина ул., 14 |
| ТОО «Семикруп» | г. Астана, ул. Угольная 2А |

*Источник: Бизнес справочник 3klik.kz*

Основными преимуществами создаваемого предприятия являются:

- Высокое качество выпускаемой продукции;

- Гибкость производства (возможность производить другие виды круп – ячневая, перловая и др.);

- Справедливая и взаимовыгодная сбытовая политика;

- Конкурентные цены, выгодная политика скидок;

- Профессионализм персонала предприятия.

## 4.3 Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения

В целях укрепления казахстанских позиций на внутренних и внешних рынках продовольствия Правительством Казахстана утверждена отраслевая Программа развития агропромышленного комплекса на 2010–2014 годы. Основными задачами ее являются производство качественной конкурентоспособной сельхозпродукции и продовольствия для покрытия потребностей внутреннего рынка и занятия экспортных ниш на основе принципов устойчивого развития и развития современной инфраструктуры АПК.

Кроме этой программы принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам казахстанского содержания». В соответствии с документом, с 1 января 2010 года вступила в действие норма, предусматривающая государственный закуп продовольственных товаров исключительно у отечественных товаропроизводителей.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что на сегодня, особенно в рамках Таможенного союза, у республики есть все шансы для повышения конкурентоспособности и производительности отечественной пищевой промышленности. В том числе очевидна возможность отечественного бизнеса за счет унификации тарифов значительно снизить издержки по транспортировке товаров из Казахстана перспективным потребителям в страны Евросоюза, Атлантического региона и Средиземноморья.

## 4.4 Стратегия маркетинга

В расчетах заложены ежемесячные затраты на рекламу. Будет использоваться «прямой маркетинг», заключение прямых договоров на поставку продукции с участием инвестора (участника деятельности).

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;

- Квалифицированный персонал;

- Современное оборудование;

- Участие в тендерах на поставку пшеничной крупы;

- Реализация программ по стимулированию спроса.

# 5. Техническое планирование

## 5.1 Технологический процесс

Процесс производства крупы включает в себя несколько этапов:

1. Зерноочистка - проводится двукратная очистка зерна от крупных и мелких примесей, в этом же отделении зерно проходит через камнеотборник, провеивается в аспираторах и пропускается через триер-овсюгоотборник и куколеотборник.

2. Гидротермическая обработка, включающая операции пропаривания, сушки, охлаждения.

3. Калибрование на фракции по крупности с проведением дополнительной аспирации.

4. Шелушение крупной и мелкой фракции производят раздельно. После каждой шелушильной системы для отделения лузги, мучки и битого ядра продукт провеивают в аспираторах. Шелушенную пшеницу, в отличие от других культур, направляют на трехкратное шлифование и трехкратное полирование.

5. Подработка на пади-машине

Все описанные выше этапы технологической обработки позволяют производить крупы высочайшего качества.

## 5.2 Здания и сооружения

Предполагаемый цех планируется разместить в нежилом арендованном помещении площадью около 150 квадратных метров. Ввиду особенности производственного процесса помещение снабжено системой противопожарной безопасности. Помещение состоит из непосредственно цеха по производству пшеничной крупы.

## 5.3 Оборудование и инвентарь (техника)

Перечень оборудования и затраты на его приобретение представлены в нижеследующей таблице.

Таблица 7 - Перечень оборудования для цеха

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Кол-во | Цена | Сумма |
| **Основное** |  |  |  |
| Мини-крупоцех Р6-МКЦ-7 | 1 | 8 855 | 8 855 |
| **Дополнительное** |  |  |  |
| Комплект утвари | 1 | 500 | 500 |

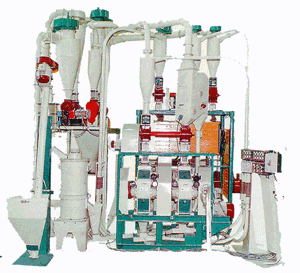
**Миникрупоцех Р6 - МКЦ - 7**

Миникрупоцех Р6 - МКЦ - 7 предназначен для переработки ячменя, пшеницы, гороха и получения следующих фракций:

из ячменя - круп перловых № 1, 2 или круп ячневых № 1, 2, 3;

из пшеницы - круп пшеничных № 2, 3 и "Полтавских" № 1, 2;

из гороха - целого и колотого шлифованного.

Миникрупоцех представляет собой комплекс малогабаритного шелушильно-шлифовального, размольного, просеивающего пневмотранспортного и электрооборудования.

Компактность конструкции, небольшие габариты и вес, высокое качество и широкий ассортимент получаемых круп выгодно отличают крупоцех от аналогичных установок для производства круп.

Управление технологическим оборудованием осуществляется с пульта. Для обслужевания миникрупоцеха требуется 2 человека.

Управление технологическим оборудованием осуществляется с пульта. Для обслуживания миникрупоцеха требуется 2 человека.

Оборудование для изготовления крупы обладает рядом преимуществ - оно функционально, надежно и уникально. В нём отсутствуют ненужные дополнительные функции, что значительно снижает себестоимость оборудования, изготовленного индивидуально согласно заявленным требованиям заказчика.

Оборудование позволяет собственнику модернизировать, реконструировать и при необходимости перепрофилировать свои мощности на выпуск новой продукции, доукомплектовать находящиеся в работе технологические линии.

Из техники будет приобретен автомобиль ГАЗель стоимостью 2 954 тыс. тенге.

## 5.4 Коммуникационная инфраструктура

Проектом предусмотрена аренда помещения, в котором уже будет необходимая коммуникационная инфраструктура, а именно электро-, тепло- и водоснабжение, а также телефонная связь. 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 13).

Рисунок 6 - 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 настоящего проекта займет период с января 2012 по май 2012 г.

Таблица 8 - Календарный план реализации проекта

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Мероприятия\Месяц** | **2 012** | | | | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| Проведение маркетингового исследования и разработка ТЭО |  |  |  |  |  |
| Решение вопроса финансирования |  |  |  |  |  |
| Получение кредита |  |  |  |  |  |
| Выбор помещения |  |  |  |  |  |
| Поиск персонала |  |  |  |  |  |
| Поставка оборудования, монтаж |  |  |  |  |  |
| Размещение рекламы |  |  |  |  |  |
| Начало работы |  |  |  |  |  |

## 7.2 Затраты на реализацию проекта

Оценка инвестиционных затрат представлена в следующей таблице.

Таблица 9 - Инвестиционные затраты в 2012 г, тыс. тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма, тыс. тг.** | **2 012** | |
| **март** | **апрель** |
| Мини-крупоцех Р6-МКЦ-7 | 8 855 | 4 428 | 4 928 |
| Комплект утвари | 500 | - | 500 |
| ГАЗель | 2 954 | - | 2 954 |
| Итого | 9 355 | 4 428 | 8 382 |

Цена за доставку оборудования включена в стоимость самого оборудования.

# 8. Эксплуатационные расходы

Эксплуатационные расходы состоят из переменных расходов.

Таблица 10 – Цена за сырье, тенге за килограмм

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Цена, тг. за кг.** |
|
| Пшеница 2-3 класс | 23 |

Поставщиками материалов для изготовления крупы являются предприятия по хранению и переработке зерна в Акмолинской области.

# 9. Общие и административные расходы

Проектом предусмотрена аренда помещения стоимостью 150 тыс. тенгев месяц. В эту стоимость будут включены все коммунальные платежи, кроме электроэнергии и расходов на связь.

Таблица 11 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тг

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Затраты** |  | **2012** | **2013-2018** |
| ФОТ |  | 540 | 540 |
| Аренда производственного помещения | 150 м2 | 113 | 113 |
| ГСМ | на 1 машину | 48 | 48 |
| Электроэнергия | 35 кВт/час | 47 | 76 |
| Услуги связи |  | 2 | 2 |
| Хозяйственные товары |  | 10 | 10 |
| Обслуживание и ремонт ОС |  | 7 | 7 |
| Услуги банка |  | 2 | 2 |
| Расходы на рекламу |  | 10 | 10 |
| Прочие непредвиденные расходы |  | 15 | 15 |
| **Итого** |  | **793** | **823** |

Аренда помещения рассчитывалась исходя из средней арендной ставки на рынке г. Астана и принята на уровне 750 тенге за 1 кв. метр.

Проектом предусмотрено, что цех по производству пшеничной крупы будет осуществлять свою работу в рамках ИП. В соответствии с этим в проекте не принимается в учет заработная плата индивидуального предпринимателя.

Таблица 12 - Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Должность | Количество | оклад | К начислению | ФОТ |
|  | **Адм.-управленческий персонал** |  |  |  |  |
| 1 | Директор | 1 |  | 0 | **0** |
| 2 | Бухгалтер-кассир | 1 | 70 | 70 | **70** |
| 3 | Начальник производства | 1 | 70 | 70 | **70** |
| 4 | Снабженец - менеджер по продажам | 1 | 60 | 60 | **60** |
|  | **Итого** | **4** | **200** | **200** | **200** |
|  | **Производственный персонал** |  |  |  |  |
| 1 | Оператор | 2 | 60 | 120 | **120** |
| 2 | Помощник | 1 | 60 | 60 | **60** |
|  | **Итого** | **3** | **120** | **180** | **180** |
|  | **Обслуживающий персонал** |  |  |  |  |
| 1 | Водитель | 2 | 60 | 120 | **120** |
|  | **Итого** | **2** | **60** | **120** | **120** |
|  | **Вспомогательный персонал** |  |  |  |  |
| 1 | Уборщица | 1 | 40 | 40 | **40** |
|  | **Итого** | **1** | **40** | **40** | **40** |
|  | **Всего по персоналу** | **10** | **420** | **540** | **540** |

Сумма расходов на оплату труда составляет 540 тыс. тенге в месяц.

# 10. Потребность в финансировании

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

Таблица 13 - Инвестиции проекта, тыс. тг.

|  |  |
| --- | --- |
| **Расходы, тыс. тг.** | **2 012** |
| Инвестиции в основной капитал | 12 309 |
| Оборотный капитал | 3 859 |
| **Всего** | **16 168** |

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

Таблица 14 - Программа финансирования на 2012 г., тыс. тг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Источник финансирования, тыс. тг.** | **Сумма** | **Период** | **Доля** |
| Собственные средства | 3 859 | 03-05.2012 | 24% |
| Заемные средства | 12 309 | 03-04.2012 | 76% |
| **Всего** | **16 168** |  | **100%** |

Приняты следующие условия кредитования:

Таблица 15 - Условия кредитования

|  |  |
| --- | --- |
| Валюта кредита | тенге |
| Процентная ставка, годовых | 12% |
| Срок погашения, лет | 6,0 |
| Выплата процентов и основного долга | ежемесячно |
| Льготный период погашения процентов, мес. | 3 |
| Льготный период погашения основного долга, мес. | 3 |
| Тип погашения основного долга | равными долями |

Таблица 16 - Выплаты по кредиту, тыс. тг

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **Всего** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** |
| Освоение | 12 309 | 12 309 |  |  |  |  |  |  |
| Капитализация % | 290 | 290 |  |  |  |  |  |  |
| начисление % | 4 700 | 1 019 | 1 260 | 997 | 734 | 471 | 208 | 11 |
| Погашено ОД | 12 599 | 1 096 | 2 191 | 2 191 | 2 191 | 2 191 | 2 191 | 548 |
| Погашено % | 4 410 | 729 | 1 260 | 997 | 734 | 471 | 208 | 11 |
| Остаток ОД | -0 | 11 504 | 9 313 | 7 121 | 4 930 | 2 739 | 548 | -0 |

Кредит погашается в полном объеме в 2018, 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 17 - Показатели рентабельности, тыс. тг

|  |  |
| --- | --- |
| Годовая прибыль (5 год), тыс. тг. | 6 964 |
| Рентабельность активов | 31% |

## 11.3 Проекция баланса

Коэффициенты балансового отчета в 2016 г. представлены в нижеследующей таблице.

Таблица 18 - Коэффициенты балансового отчета

|  |  |
| --- | --- |
| Текущая ликвидность, на 5 год проекта | 0,7 |
| Коэффициент покрытия обязательств собственным капиталом, на 5 год проекта | 7,3 |

## 11.4 Финансовые индикаторы

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала за 5 лет при ставке дисконтировании 14% составил 4 459 тыс. тг.

Таблица 19 - Финансовые показатели проекта

|  |  |
| --- | --- |
| Внутренняя норма доходности (IRR) | 28% |
| Чистая текущая стоимость (NPV), тыс. тг. | 4 459 |
| Окупаемость проекта (простая), лет | 3,1 |
| Окупаемость проекта (дисконтированная), лет | 3,7 |

Таблица 20 - Анализ безубыточности проекта, тыс. тг

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** |
| Доход от реализации услуг | 15 770 | 34 544 | 39 050 | 42 054 | 45 058 | 48 061 | 48 061 |
| Балансовая прибыль | -2 037 | 3 089 | 5 254 | 6 785 | 8 316 | 9 847 | 10 044 |
| Полная себестоимость услуг | 17 807 | 31 455 | 33 796 | 35 269 | 36 742 | 38 214 | 38 017 |
| Постоянные издержки | 9 113 | 12 411 | 12 268 | 12 085 | 11 902 | 11 718 | 11 521 |
| Переменные издержки | 8 694 | 19 044 | 21 528 | 23 184 | 24 840 | 26 496 | 26 496 |
| Сумма предельного дохода | 7 076 | 15 500 | 17 522 | 18 870 | 20 218 | 21 565 | 21 565 |
| Доля предельного дохода в выручке | 0,449 | 0,449 | 0,449 | 0,449 | 0,449 | 0,449 | 0,449 |
| Предел безубыточности | 20 310 | 27 660 | 27 341 | 26 932 | 26 524 | 26 116 | 25 676 |
| **Запас финансовой устойчивости предприятия (%)** | **-29%** | **20%** | **30%** | **36%** | **41%** | **46%** | **47%** |
| Безубыточность | 129% | 80% | 70% | 64% | 59% | 54% | 53% |

Таблица показывает, что точкой безубыточности для предприятия является объем реализации в 26 524 тыс. тенге в год (2016 год).

Запас финансовой устойчивости составляет 20 % в 2013 году, в дальнейшем данный показатель растет (до 47%) 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).

Таблица 21 - Величина налоговых поступлений за период прогнозирования (7 лет), тыс. тг

|  |  |
| --- | --- |
| Вид налога | Сумма, тыс. тг. |
| Налог на деятельность ИП, социальный налог | 8 178 |
| Налог на транспорт | 148 |
| **Итого** | **8 326** |

Величина налоговых поступлений в результате реализации данного проекта составит 8 326 тыс. тг. за 7 лет.

# 12. Социально-экономическое и экологическое воздействие

## 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 пшеничной крупы;
* поступление в бюджет Акмолинской области налогов и других отчислений (более 8 млн. тенге).

Среди социальных воздействий можно выделить:

- удовлетворение потребностей жителей районного центра, в котором он будет расположен, а также соседних населенных пунктов в качественной продукции.

В результате реализации проекта создадутся 10 рабочих мест. Планируется повышение квалификации. В затратах заложены расходы по обучению кадров.

## 12.2 Воздействие на окружающую среду

В целом предприятие не наносит вреда окружающей среде, т.к. производство не связано с созданием вредных отходов, в технологическом процессе не применяются вредные компоненты и вещества.

# Приложения