

Бизнес-план
Открытие линии по производству
верхней одежды



2012 год

СОДЕРЖАНИЕ

Список таблиц	3
Список рисунков	4
Резюме.....	5
Введение	6
1. Концепция проекта	7
2. Описание продукта (услуги).....	8
3. Программа производств	9
4. Маркетинговый план	10
4.1. Описание рынка продукции (услуг).....	10
4.2. Основные и потенциальные конкуренты.....	11
4.3. Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения.....	12
4.4. Стратегия маркетинга	12
5. Техническое планирование.....	14
5.1. Технологический процесс	14
5.2. Здания и сооружения	16
5.3. Оборудование и инвентарь (техника).....	16
5.4. Коммуникационная инфраструктура	17
6. Организационный раздел.....	18
7. Реализация проекта.....	18
7.1. План реализации	19
7.2. Затраты на реализацию проекта	19
8. Эксплуатационные расходы	20
9. Общие и административные и эксплуатационные расходы	21
10. Финансово-экономический анализ проекта	23
10.1. Инвестиции, доходно - расходная структура проекта и себестоимость.....	23
10.2. Оценка возможных рисков проекта и методы ценообразования.....	24
10.3. Методы ценообразования.....	25
10.4. Показатели финансово– экономической эффективности проекта	27
11. Социально-экономическое и экологическое воздействие	29
11.1. Социально-экономическое значение проекта.....	29
11.2 Воздействие на окружающую среду.....	29

Список таблиц

Таблица 1 – Ассортимент планируемой продукции цеха	8
Таблица 2 - Планируемая программа производства по годам.....	9
Таблица 3 - Планируемые цены на продукцию.....	9
Таблица 4 - Список основных поставщиков одежды на рынок Усть-Каменогорска	11
Таблица 5 - SWOT-анализ проекта.....	13
Таблица 6 - Перечень оборудования для цеха	16
Таблица 7 - Календарный план реализации проекта	19
Таблица 8 - Инвестиционные затраты в 2013 г.....	19
Таблица 9 - Переменные расходы в месяц, без НДС.....	20
Таблица 10 – Общие, эксплуатационные и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тг	21
Таблица 11 - Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг	21
Таблица 12 – Потребность в капитале, тенге.....	23
Таблица 13 – Фонд заработной платы, тенге.....	24
Таблица 14 - Анализ проектных рисков	24
Таблица 15 - Структура себестоимости.....	25
Таблица 16 - Структура производства и реализации	26
Таблица 17 - График реализации природоохранных мероприятий в рамках проекта	30

АО «ФОНД «ПАМУ»

Список рисунков

Рисунок 1 - Индексы физического объема производства текстильных изделий, одежды в РК, %	10
Рисунок 2 - Структура занятого населения в г. Усть-Каменогорске по секторам экономики, %	11
Рисунок 3 - Организационная структура предприятия.....	18

АО «ФОНД «ДАМУ»

Резюме

Концепция проекта предусматривает открытие цеха по производству верхней одежды (далее по тексту – одежда) в г. Усть-Каменогорске Республики Казахстан.

Основными видами одежды, производимыми цехом, будут плащи и кашемировое пальто.

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

Целевой группой планируемого цеха будут магазины, бутики.

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

Расходы, тыс.тг.	2013
Инвестиции в основной капитал	2 745
Оборотный капитал	998
Всего	3 744

Финансирование проекта планируется осуществить за счет привлеченных средств.

Источник финансирования, тыс.тг.	Сумма	Период	Доля
Привлеченные средства	2 745	01.2013	78%
Привлеченные средства	998	01.2013	22%
Всего	3 744		100%

Показатели эффективности деятельности предприятия на 5 год проекта.

Годовая чистая прибыль (на 5 год), тыс. тг.	13 103
Рентабельность активов	22%

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала за 5 лет при ставке дисконтирования 9% составил 45 839 тыс. тг.

Внутренняя норма доходности (IRR)	25%
Чистая текущая стоимость (NPV), тыс. тг.	44 202
Окупаемость проекта (дисконтированная), лет	0,4

С экономической точки зрения проект будет способствовать:

- созданию 7 новых рабочих мест в Усть-Каменогорска;
- поступлению дополнительных доходов в бюджет Усть-Каменогорска;

Среди социальных воздействий проекта можно выделить

- удовлетворение потребностей рынка текстильной продукции в качественной одежде.

Введение

Долгое время (на предприятиях СССР) требования к одежде, нормы выдачи и распределение средств, строго регламентировались. В 90-е годы не только принесли с собой небывалое разнообразие одежды и обуви, в том числе и импортной, но и развели буйную неразбериху в многочисленных требованиях к одежде. Аналитики говорят сегодня о нехватке единого стандарта, об отсутствии критериев выбора одежды. Современные люди вынуждены проявлять определенную смелость и инициативу для приобретения одежды в рамках утвержденного семейного бюджета.

Надо признать, что дизайнеры компаний, предлагающих одежду, не сидят на месте. Каталоги костюмов, пальто, плащей и других вариаций одежды сегодня пестрят многообразием цветов, широким ассортиментом различных фасонов, тканей, фурнитуры, отделок и прочим набором возможностей «на заказ». Современный дизайн одежды – попытка совместить комфорт, удобство, стиль и необходимые защитные свойства воедино.

Своеобразную революцию можно отметить и в моде на одежду. Здесь мы видим настоящее буйство цветов – предлагаются пальто и костюмы самых разных оттенков красного, синего, зеленого. Даже черное пальто нельзя назвать теперь скучным – нестандартный крой, контрастная отделка, вышивка, яркая фурнитура.

Современный потребитель определяет направление развития рынка одежды и обуви. Новые требования к внешнему виду молодежи породили новую услугу для большинства компаний – разработка современного стиля. Определенная цветовая гамма, единый стиль, обязательное наличие логотипа – теперь атрибуты всех моделей зимнего и летнего сезонов от простых традиционных (костюмы, пальто) до профессиональных комплектов специального назначения (для работников дорожных служб, автосервиса, охранных структур и т.д.).

1. Концепция проекта

Концепция проекта предусматривает открытие цеха по производству одежды.

Основными видами одежды, производимыми цехом, будут:

- пальто;
- плащи (в перспективе).

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

Целевой группой планируемого цеха будут магазины, бутики, стоки, торговые центры.

Компанией-инициатором проекта – также планируется участвовать в государственных закупках Республики Казахстан по приобретению одежды в различных отраслях государственных организаций, тем самым значительно увеличивать как количество, так и ассортимент реализуемого товара.

Цех будет размещен в арендованном помещении общей площадью 120 квадратных метров.

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)

Основное назначение одежды - гарантировать тепло, защищенность от погодных условий, эстетику человека приобретающего тот или иной предмет гардероба.

Обеспечение рынка качественной и надежной одеждой является производственной необходимостью. Более того, можно с уверенностью сказать, что сегодня существует большое количество фасонов и компаний производителей, делающих данный рынок конкурентным и динамичным.

Одежда должна выполнять защитную функцию, сохраняя при этом нормальное функционирование человеческого организма.

Это означает, что одежда должна защищать, но в то же время не создавать дополнительные препятствия для жизнедеятельности человека. На поиск оптимального соотношения максимума защиты и минимума дискомфорта затрачиваются усилия многих людей - технологов, дизайнеров, химиков, портных.

Одежда - это не только одежда для защиты человека от воздействия окружающей среды, но и создание имиджа каждого отдельного человека.

Например, одежда государственных работников (костюмы, пальто, рубашки), униформа официантов и стюардесс - это та же самая одежда. Она подчеркивает стиль компании, выделяет ее сотрудников из толпы других людей.

Привлекательная униформа сотрудников гарантирует, что компанию запомнят. А различные специальные свойства такой одежды помогут использовать ее как средство защиты, защитить людей от каких-либо вредных воздействий.

Пальто. Черный цвет — цвет серьезности и высокого доверия. Белое медицинское пальто — это неотъемлемая часть авторитета медицинского работника, его визитная карточка.

Ассортимент планируемой продукции цеха представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Ассортимент планируемой продукции цеха

Наименование	Вид
Пальто	Классическое
Плащ (в перспективе)	Классический

3. Программа производства

В таблице 2 представлена планируемая программа производства по годам реализации проекта.

Таблица 2 - Планируемая программа производства по годам

Показатель	2 013	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018
Мощность, %	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Пальто, шт.	1 729	1 729	1 729	1 729	1 729	1 729
Предполагаемый объем реализации	1 210	1 210	1 210	1 210	1 210	1 210

Программа продаж будет осуществляться на основе результатов, проведенных маркетинговых исследований (с целью определения предпочтений потребителей в дизайне одежды), а также посредством рекламных акций.

При формировании цен была учтена покупательная способность потребителей, определяемая средним уровнем их доходов.

Формирование цен основано на рыночных ценах и полной себестоимости продукции.

Таблица 3 - Планируемые цены на продукцию

Наименование	Значение, тг.
Пальто	45 000

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)

Индексы физического объема производства текстильных изделий и одежды в РК в 2010 году повысились по сравнению с 2009 годом. Так, индекс производства текстильных изделий в 2009 году составлял 83,8%, в 2010 году – 103,1% (увеличение составило 23%). Индекс производства одежды в 2010 году повысился по сравнению с 2009 годом на 23,5% (рисунок 1).

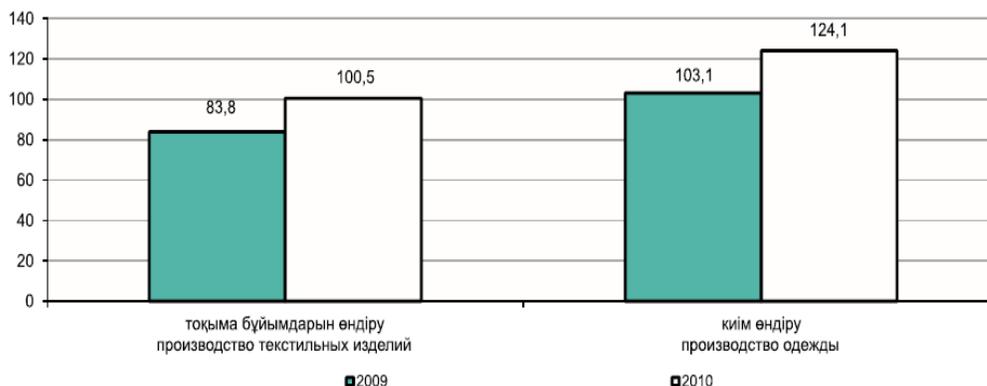


Рисунок 1 - Индексы физического объема производства текстильных изделий, одежды в РК, %

Источник: Агентство РК по статистике

Так как потребителями продукции предприятия будут предприятия торговли в г.Усть-Каменогорске, целесообразно рассмотреть рынок труда в этом городе.

В г.Усть-Каменогорске на крупные и средние предприятия в сентябре 2012 года принято 10,0 тыс. человек, выбыло по различным причинам 9,7 тыс. человек.

Структура занятого населения в г. Усть-Каменогорске по секторам экономики представлена на рисунке 2.

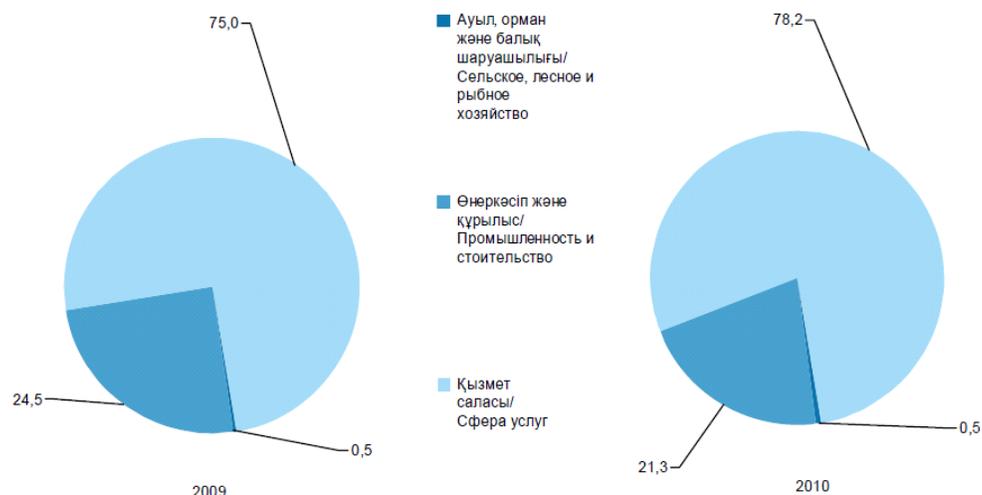


Рисунок 2 - Структура занятого населения в г. Усть-Каменогорске по секторам экономики, %

Источник: Департамент статистики г. Усть-Каменогорск

Далее рассмотрим состояние рынка верхней одежды в Республике Казахстан и в г. Усть-Каменогорск в частности, так как предприятие будет выпускать одежду для всех возрастных групп.

Обеспеченность населения Республики Казахстан данной продукцией в 2011 году составила 21 000 на 10 000 человек. В целом по республике оказывают услуги розничной продажи верхней одежды 62,2 тысячи бутиков и магазинов 159 тысяч частных торговых лавок.

На конец 2011 года в республике действовало 5 417 магазина, занимающихся продаже верхней одежды.

4.2. Основные и потенциальные конкуренты

Основными конкурентами предприятия являются компании – производители одежды в г. Усть-Каменогорске.

Таблица 4 - Список основных поставщиков одежды на рынок Усть-Каменогорска

Страна производитель	Качественные характеристики	Цена реализации в Казахстане
Китай	20 % шерсти 80% полиэстера	25 000 тенге
Турция	95% шерсть Вирджиния и 5% шелк	От 45 000 до 80 000 тенге
Казахстан Администратор	90% кашемир 10% шерсть	35 000 – 45 000* тенге

Основными преимуществами создаваемого предприятия являются:

- Качество выпускаемой продукции за счет использования качественного сырья для пошива изделий;
- Разумные цены, скидки для постоянных клиентов;
- Профессионализм персонала предприятия.

4.3. Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения

По результатам анализа конкурентных преимуществ страны, текстильная промышленность определена как один из семи наиболее перспективных кластеров.

Казахстанская текстильная промышленность имеет большой потенциал для успешного развития отрасли, учитывая более низкие показатели затрат при производстве, близость к сырью и потенциальным рынкам сбыта производимой продукции, привлекательный инвестиционный климат, развитую транспортную инфраструктуру. Казахстан обладает хорошим масштабом рыночных возможностей для развития текстильной индустрии.

4.4. Стратегия маркетинга

Главной целью проектируемого цеха является проникновение на рынок и последующее существование в нем.

В качестве основного метода продвижения необходимо использовать прямую рекламу на интересующие целевые группы. Для этого можно использовать:

- рассылки рекламных материалов о цехе и рекламно-технической документации по его продукции;
- участие в тендерах, в частности проводимых государственными организациями и учреждениями);
- размещение информации о предприятии на бесплатных интернет-ресурсах, подача бесплатных объявлений.

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 одежды;
- Реализация программ по стимулированию спроса.

В штате предусмотрен продавец, который будет обслуживать клиентов, приходящих в цех. В планах предприятия – привлечение к сотрудничеству розничных продавцов (магазины, бутики).

Таблица 5 - SWOT- анализ проекта

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

5. Техническое планирование

5.1. Технологический процесс

Технология пошива пальто

Рассмотрим технологическую последовательность обработки пальто.

1. Заготовка мелких деталей

1.1. Обтачать верхний воротник нижним, вкладывая тесьму шва 5 мм.

1.2. Вывернуть воротник, высекая припуски в углах воротника.

1.3. Настрочить отделочную строчку по краю воротника шва 5 мм.

1.4. Обметать внутренние срезы подбортов.

1.5. Обметать припуски на обработку разрезов по боковым швам полочек.

1.6. Подшить карманы по линии входа швам в подгибку с закрытым срезом, вкладывая отделочную тесьму.

1.7. Обметать нижний край боковых верхних частей полочек.

1.8. Настрочить нижние боковые части полочки на нижние по линии низа кармана, одновременно закрепляя карман по боковым сторонам.

1.9. Подшить низ рукавов швом вподгибку с закрытым срезом, вкладывая отделочную тесьму.

1.10. Застрочить полупояса по 2-м сторонам, сложив их вдвое по длине.

1.11. Стачать вешалку.

2. Монтаж изделия

2.1. Стачать рельефы полочек.

2.2. Настрочить карман на левую полочку.

2.3. Стачать рельефы спинки.

2.4. Настрочить полупояса к боковым срезам спинки.

2.5. Стачать плечевые швы.

2.6. Втачать рукава в проймы.

2.7. Втачать воротник в горловину.

2.8. Стачать боковые швы и срезы рукавов.

2.9. Вывернуть уступы подборта.

2.10. Проложить отделочную строчку по краю борта, одновременно настрачивая шов втачивания воротника в горловину на горловину, вкладывая вешалку.

2.11. Подшить низ изделия швом вподгибку с закрытым срезом.

2.12. Настрочить припуски швов на полочку и спинку, обрабатывая разрез.

2.13. Настрочить припуски шва стачивания боковых срезов рукавов на заднюю половинку рукава обратной строчкой.

2.14. Обметать петли на правой полочке.

2.15. Пришить пуговицы согласно петель.

2.16. Влажно – тепловая обработка изделия.

Воротник и подворотник раскраиваются по поперечной нити. Подборта выкраиваются шириной 7,5 см и длиной по длине разреза.

Пояс выкраивается шириной 8 см и длиной, равной окружности талии плюс 15 см, т. е. $38 * 2 + 15 = 91$ см. Манжеты к рукавам кроются шириной 13 см и длиной 27 см. Манжеты к рукавам кроются шириной 13 см и длиной 36 см. Манжеты и подманжеты кроются по долевой нити.

На выкроенных деталях переда намечают вытачки и место настрочки карманов, а на спинке и задних половинках намечают вытачки.

Вытачки на полочках сметывают и стачивают с изнанки. Карман настрачивают на левой половине переда (по намеченному месту). По намеченным местам накладывают боковые карманы и настрачивают на передние половинки по переднему краю, низу и боковому краю до надсечки. Подборта приметывают и притачивают лицевой стороной к лицевой стороне полочки от верхней до нижней надсечки и выворачивают наизнанку, обрезной край подборов подгибают на 0,7 см и настрачивают.

На спинке застрачивают вытачки и низ спинки обрабатывают подрубочным швом шириной 2 - 2,5 см. Плечевые швы стачивают запошивочным швом, запошивая шов подогнутым срезом спинки.

Верхний воротник стачивают с подворотником швом шириной 0,7 см, выворачивают его на лицевую сторону и выметывают по краю.

Подворотник вметывают в горловину (по горловине), втачивают по подворотнику. Обрезной край верхнего воротника подгибают на 0,7 см и настрачивают, закрывая шов притачки подворотника. Верхний воротник прострачивают по краю швом шириной 0,2 - 0,3 см.

К задним половинкам по боковым срезам от талии до надсечки притачивают обтачки, которые затем отгибают наизнанку и настрачивают. Внизу на боковых срезах задних и передних половинок от надсечки до низа подшивают края подрубочным швом шириной 0,5 см.

Затем прикладывают спинку лицевой стороной к лицевой стороне переда, а задние половинки лицевой стороной накладывают на передние половинки и сметывают боковые швы от проймы до линии низа.

По низу рукавов излишек ширины закладывают в складочки, прикладывают манжету к изнанке и пристрачивают швом шириной 0,7 см. Обрезной край манжеты подгибают на 0,5 см. и настрачивают в край.

5.2. Здания и сооружения

Предполагаемый цех планируется разместить в нежилом арендованном помещении площадью около 120 квадратных метров. Ввиду особенности производственного процесса помещение будет снабжено системой противопожарной безопасности. Помещение будет состоять из непосредственно цеха по пошиву одежды.

На основе интернет-ресурсов irr.kz и satu.kz было определено, что средняя стоимость аренды производственных помещений составляет 800-1000 тг./м² в месяц. В связи с этим в постоянные расходы предприятия заложена арендная ставка 833 тг/м² в месяц.

5.3. Оборудование и инвентарь (техника)

Для реализации проекта по созданию швейного цеха по производству одежды, предприятием – организатором проекта, планируется закупить швейные оборудования в магазине компании "ДОМ ШВЕЙНЫХ МАШИН" (РК, г. Усть-Каменогорск, проспект Женис, 47), который функционирует с 1993 года и является единственным официальным поставщиком швейной техники на территории Республики Казахстан и эксклюзивным представителем таких всемирно известных производителей швейных машин и швейных и вышивальных нитей как:

BERNINAINTERNATIONALAG (Швейцария) – торговыми марками «BERNINA», «Bernette» и «VERITAS»

AISINEUROPESA (Австрия) – входящая в концерн «TOYOTA» с торговой маркой «TOYOTA».

AMANNGroup (Германия).

Кроме того, предприятием планируется закупить оборудования также в компании ТОО «Швейторг-Усть-Каменогорск» (РК, г. Усть-Каменогорск, ул.Темиряева, д.31).

Перечень оборудования и затраты на его приобретение представлены в таблице 6.

Таблица 6 - Перечень оборудования для цеха

Наименование	Кол-во	Цена, тыс. тенге	Сумма, тыс. тенге
Швейная машинка <u>Bernette E66</u>	10	42	420
Оверлок <u>BERNINA 1150MDA</u>	2	77	154
Промышленная швейная машина для изготовления глазковой петли Turical GT9820	1	2 100	2 100
ПрессAnysew AS - F500 220 V	1	290	290
Раскройный нож сабельный Juke	1	56	56
Промышленная гладильная доска с нагревом рабочей поверхности, вакуумной аспирацией и парогенератором с утюгом Harmony SM/PSA 2150 AP	2	127,5	255

Тефлоновая подошва	2	2,7	5,4
Раскройный дисковый нож Anysew RSD 100	1	16	16
Раскройный дисковый нож Anysew RSD 70	1	13	13
Светодиодный светильник с креплением в виде магнита Boshite TD-18B	2	3,5	7
Раскроечный стол	2	25	50
Рабочий стол	10	15	150
Стул	10	8	80
Шкаф	2	30	60
Итого			3 464

Цены на оборудование указаны на основе результатов обзора и анализа цен на Центральном рынке г.Усть-Каменогорска, официальном сайте «Дома швейных машин», а также на основе предоставленного коммерческого предложения от компании «Швейторг-Усть-Каменогорск».

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. Организационный раздел

Общее руководство предприятием осуществляет директор.

Организационная структура предприятия имеет линейную структуру. Она позволяет директору оперативно управлять работой предприятия находясь в курсе событий.

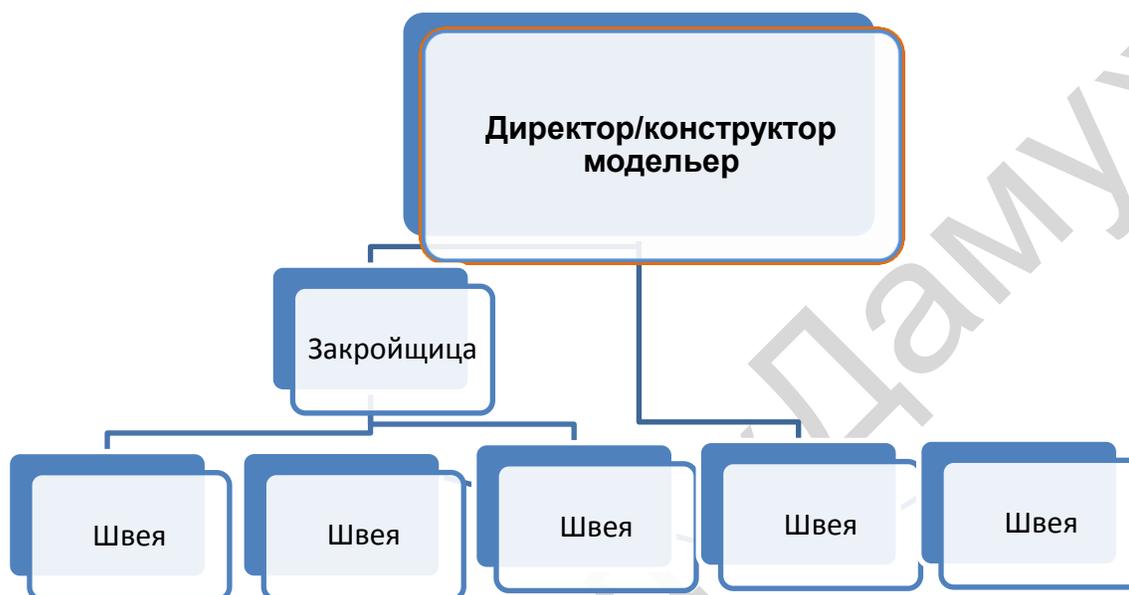


Рисунок 3—Организационная структура предприятия

7. Реализация проекта

7.1. План реализации

Предполагается, что реализация настоящего проекта займет период с декабря 2012 по март 2013 г.

Таблица 7 - Календарный план реализации проекта

Мероприятия\Месяц	2012-2013гг.			
	Декабрь 2012 г.	Январь 2013 г.	Февраль 2013 г.	Март 2013 г.
Решение вопроса финансирования				
Получение инвестиций				
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 8 - Инвестиционные затраты в 2013 г.

Наименование	Сумма, тыс. тг.	2013	
		январь	
Оборудование	3 124		3 124
Производственная мебель	340		340
Итого	3 464		3 464

8. Эксплуатационные расходы

Расходы по доставке оборудования включены в стоимость самого оборудования.

Эксплуатационные расходы состоят из переменных расходов.

Таблица 9 - Переменные расходы в месяц, без НДС

	ед.изм.	цена, тг.	пальто	
			Норма расхода	Сумма на 1 кг.
Материал (хб), ширина 150 см.	М	600	2,0	1 200
Материал плотный, ширина 140 см.	М	700		0
Пуговицы	шт.	8	6,0	48
Молнии	шт.	75		0
Защипы	шт.	15		0
Заклепки	шт.	2		0
Итого				1 248

Переменные расходы состоят из затрат на ткань и фурнитуру для изготовления продукции. Цены на материал указаны на основе результат анализа цен на Центральном рынке Усть-Каменогорска.

9. Общие и административные и эксплуатационные расходы

Проектом предусмотрена аренда помещения стоимостью 100 тыс. тенге в месяц. В эту стоимость будут включены все коммунальные платежи, за исключением расходов по электроэнергии и телефонной связи.

Средства государственного гранта не будут использованы на приобретение недвижимого имущества, земельного участка и в качестве платы за аренду помещения.

Таблица 10 – Общие, эксплуатационные и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тг

Сводная таблица себестоимости на кашемировое пальто		
Наименование	Себестоимость партии, в тенге	Себестоимость одной штуки изделия, в тенге
Закуп кашемировой ткани	3 458 000	2 000
Закуп подкладочной ткани	778 050	450
Фурнитура	691 600	400
Прикладной материал	864 500	500
Расходы на рекламу	140 000	81
ФОТ	6 084 000	3 519
Арендные платежи+коммунальные платежи	108 000	62,46
Итого	12 124 150	7 012

Аренда помещения рассчитывалась исходя из средней арендной ставки на рынке Усть-Каменогорска и принята на уровне 833 тенге за 1 кв. метр. Расходы на электроэнергию были рассчитаны исходя из мощности оборудования 0,4 кВт, среднего времени работы оборудования 6 часов в день, расходов на освещение, 22 рабочих дня и стоимостью 1 кВт - 11,05 тг.

Таблица 11 - Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг

Наименование должности	Количество персонала	Заработная плата в месяц на ед. (тнг)	Заработная плата в год (тнг)
АУП			
Директор/конструктор модельер	1	75 000	900 000
Закройщица	1	72 000	864 000

Швея	1	72 000	864 000
Швея	1	72 000	864 000
Швея	1	72 000	864 000
Швея	1	72 000	864 000
Швея	1	72 000	864 000
Итого ФОТ	7	507 000	6 084 000

Сумма расходов на оплату труда составляет 640 тыс. тенге в месяц. Социальные отчисления составляют 32 тыс.тг. в месяц (из расчета 5% от фонда оплаты труда (далее – ФОТ) без учета обязательных пенсионных взносов (далее - ОПВ)). Данная сумма уменьшает сумму социального налога согласно ст.437 Налогового кодекса Республики Казахстан (далее - НК РК). Исчисление налогов на основе упрощенной декларации производится путем применения к объекту налогообложения (доход) ставки в размере 3% (ст.437 НК РК), из которого $\frac{1}{2}$ составляет индивидуальный подоходный налог (далее – ИПН), $\frac{1}{2}$ - социальный налог.

Кроме того, исчисленная сумма налогов подлежит корректировке в сторону уменьшения на сумму в размере 1,5 % от суммы налога за каждого работника, если среднемесячная заработная плата работника составила не менее 2-кратного минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом о республиканском бюджете (ст.436 НК РК).

10. Финансово-экономический анализ проекта

10.1. Инвестиции, доходно - расходная структура проекта и себестоимость

Итоговые вложения по проекту составляют 3 744 тыс. тенге. Из них 2 745 тыс. тенге (с учетом НДС) - составляют расходы на покупку оборудования, 998 тыс. тенге (с учетом НДС) – составляют расходы на оборотный капитал (закуп сырья, ФОТ, арендные и коммунальные платежи). Расходная часть проекта включает в себя закуп кашемировой ткани, подкладочной ткани, фурнитуры, прикладного материала, заработной платы работников и арендно-коммунальных платежей. Доходная часть проекта формируется за счет оптового сбыта кашемировых изделий.

Таблица 12 – Потребность в капитале, тенге

Инвестиционные вложения	Ед.изм	Цена в тенге
Стоимость оборудования	тенге	2 745 900
Оборотный капитал	тенге	998 679
Итого инвестиции	тенге	3 744 579

Доходная часть проекта формируется за счет основной деятельности, т.е. пошива и реализации кашемирового пальто. Проектом предполагается 70% реализация товара в год, ввиду изменения динамики продаж в зависимости от сезона. Годовой объем реализации составляет в среднем 1 210 единиц продукции. Годовой валовой доход от реализации партии товара составит порядку 37-42 млн. тенге. Данная доходность скорректирована с учетом комиссионных платежей точкам сбыта товара.

Норма прибыли скорректирована с учетом налоговых, процентных и инфляционных ожиданий.

Расходная часть проекта включает в себя затраты по налоговым выплатам (15% от общих расходов), расходам на пополнение оборотного капитала, арендные и коммунальные расходы, расходы на рекламу и фонд оплаты труда.

В целом ожидаемые денежные потоки по проекту положительные. Планируемый уровень валовой выручки покрывает все расходы, связанные с операционной деятельностью проекта и дает возможность прогнозировать приемлемый уровень прибыльности проекта.

Проектом предполагается создание 7 рабочих мест с общим годовым фондом оплаты труда 6 084 тыс. тенге. С планами дальнейшего расширения штата квалифицированных работников по мере увеличения объемов выпуска товаров.

Таблица 13 – Фонд заработной платы, тенге

Наименование должности АУП	Количество персонала	Заработная плата в месяц на ед. (тнг)	Заработная плата в год(тнг)
Директор/конструктор модельер	1	75 000	900 000
Закройщица	1	72 000	864 000
Швея	1	72 000	864 000
Швея	1	72 000	864 000
Швея	1	72 000	864 000
Швея	1	72 000	864 000
Швея	1	72 000	864 000
Итого ФОТ	7	507 000	6 084 000

10.2. Оценка возможных рисков проекта и методы ценообразования

Администратор проекта прорабатывает возможные сценарии пессимистичного развития ситуации в реализации проекта «Создание пошивочного цеха по выпуску модельного кашемирового пальто».

Возможные риски и сценарии их преодоления

Таблица 14 - Анализ проектных рисков

№ п/п	Рисковая ситуация	Последствия наступления рисковой ситуации	Мероприятия по минимизации риска
Строительные риски			
1	Непредвиденные ремонтные работы, связанные с установкой оборудования	Увеличение сроков и стоимости организации проекта	Более тщательная проработка
2	Несоблюдение сроков поставки оборудования	Сдвиг графика производства, что повлечет потерю прибыли	Четкое календарное планирование работ и управление реализацией проекта

		Производственные риски	
1	Перебои с подачей электроэнергии.	Выход из строя оборудования	Гарантийный срок обслуживания, качество закупаемого оборудования Постоянный мониторинг рыночных тенденций
2	Потеря конкурентоспособности	Недополучение прибыли (снижение объема производства)	
3	Ненормированное расходование сырья	Рост валовых затрат и себестоимости	Ежедневный учет и контроль за расходом сырья.
4	Непрофессионализм сотрудников	Увеличение себестоимости, срыв графика поставки товара	Система контроля и учета на предприятии
Торговые риски			
1	Вынужденное снижение цен реализации продукции	Потеря прибыли	Осуществление комплекса маркетинговых мероприятий, изложенных в соответствующем разделе бизнес-плана Не достижение указанного в бизнес-плане объема продаж
2	Перепроизводство	Наличие «пиков» и «провалов» в получении товара, связанного с сезонностью	
Финансовые риски			
1	Увеличение ставки налогообложения	Увеличение себестоимости товарной продукции	Увеличение цены
Форс-мажорные обстоятельства			
1	Эпидемии, неблагоприятные погодные условия	Массовый отход	Изучить возможность страхования
2	Стихийные бедствия и прочие обстоятельства	Повреждение оборудования	Изучить возможность страхования

10.3. Методы ценообразования

Администратор проекта прорабатывает также и пессимистичный сценарий развития событий, при котором возникнут кассовые разрывы.

Так в случае недополучения ожидаемой по финансовым расчетам компании прибыли, Администратор проекта планирует проведение следующих мероприятий.

Привлечение стратегического инвестора в уставный капитал Администратор проекта.

Ценообразование Товариществом будет осуществляться рыночным методом. Таким образом, после учета всех издержек и определения себестоимости продукции, Товариществом будет наложена маржевая наценка, обеспечивающая рыночную отпускную цену продукции.

Таблица 15 - Структура себестоимости

Сводная таблица себестоимости на кашемировое пальто		
Наименование	Себестоимость партии, в тенге	Себестоимость одной штуки изделия, в тенге

Цены предприятия за ед. выпускаемой продукции, в тенге						
Кашемировое пальто	45 000	48 150	51 521	55 127	58 986	258 783,26
Итого	45 000	48 150	51 521	55 127	58 986	
Комиссионные сбытовых точек						
Кашемировое пальто, за шт	10 000	10 700	11 449	12 250	13 108	57 507,39
Кашемировое пальто, за партию	12 103 000	12 950 210	13 856 725	14 826 695	15 864 564	
Итого	10 000	10 700	11 449	12 250	13 108	
Валовая прибыль без учета комиссии						
Кашемировое пальто	54 463 500	58 275 945	62 355 261	66 720 129	71 390 538	
Итого	54 463 500	58 275 945	62 355 261	66 720 129	71 390 538	
Валовая прибыль завода в год, в тыс.тенге						
Кашемировое пальто	37 173 500	39 775 645	42 559 940	45 539 136	48 726 875	213 775 096,59
Итого	37 173 500	39 775 645	42 559 940	45 539 136	48 726 875	

Закуп швейного оборудования планируется осуществлять у компании ТОО «ШВЕЙТОРГ-УСТЬ-КАМЕНОГОРСК». Коммерческое предложение прилагается к бизнес – плану.

10.4. Показатели финансово– экономической эффективности проекта

При расчете финансово - экономической эффективности проекта дисконтная ставка принята на уровне 9%. Установленный размер ставки дисконтирования является рекомендуемым АО «ФНБ «Самрук-Казына» в 2012 году, и отображает реальный процесс обесценивания прогнозируемых денежных потоков по инвестиционным проектам реализуемым на территории Республики Казахстан.

При расчете финансово – экономической модели (горизонт планирования – 7 лет) проекта, на основании прогнозируемых денежных потоков были получены следующие показатели финансово – экономической эффективности.

- Индекс рентабельности (PI) проекта составил 2,67 что позиционирует проект как высокорентабельный, обладающий высокой отдачей на вложенный капитал;

- Чистая приведенная стоимость денежных потоков по проекту (NPV) – 44 202 тыс. тенге. Данный показатель отображает высокий уровень положительных дисконтированных денежных потоков, получаемых от реализации проекта, что свидетельствует о высокой прогнозируемой финансовой отдаче проекта, и позиционирует проект как инвестиционно привлекательный;

- Внутренняя норма рентабельности (IRR) – 25%. При использованной ставке дисконтирования в 9%, имеется большой запас финансовой прочности и защищенности от возможных процессов инфляционного давления в отрасли;

- Дисконтированный срок окупаемости проекта – 0,4 года;

В целом, согласно полученным показателям финансово-экономической эффективности проекта, можно сделать заключение о его финансовой реализуемости и приемлемом уровне риска.

Полученные показатели определяют проект «Создание пошивочного цеха по выпуску модельного кашемирового пальто» как экономически эффективный и с корректным сопоставлением спрогнозированных затрат и экономического эффекта проекта.

11. Социально-экономическое и экологическое воздействие

11.1. Социально-экономическое значение проекта

Данный регион располагает достаточными трудовыми ресурсами для реализации данного проекта, в связи с чем деятельность Компании будет обеспечена кадрами из местных рабочих.

Специфичность и уникальность технологического процесса предполагает наличие квалифицированных специалистов, что, в свою очередь, будет способствовать повышению образовательного уровня персонала Компании.

Помимо этого, реализация данного проекта позволит освоить современные технологии изготовления верхней одежды, а также перспективные системы практического управления сбытом и продвижением товаров на рынке.

Данный проект полностью соответствует потребностям развития экономики страны, т.к. его реализация будет соответствовать развитию внутреннего производства текстильной продукции, тем самым способствуя вытеснению импорта. Представленный проект является на сегодняшний день достаточно актуальным.

Данный проект будет способствовать:

- Увеличению товарооборота в регионе;
- В перспективе вытеснению импорта на данном сегменте рынка;
- Создание здоровой конкурентной среды среди розничных реализаторов верхней одежды на рынке г. Усть-Каменогорск (будут иметь место сезонные колебания спроса);
- Создание новых рабочих мест;
- Создание налогооблагаемой базы.

Организация современного тепличного хозяйства позволит обеспечить потребителей данного региона качественной продукцией, тем самым значительно улучшив качество и уровень жизни потенциальных потребителей.

12.2 Воздействие на окружающую среду

Проект не требует дополнительной экологической экспертизы, т.к. применяемая технология обеспечивает соблюдение всех необходимых экологических норм. Данная деятельность безопасна для окружающей среды и будет проходить в строгом соответствии с правилами и законами Республики Казахстан.

Экологические риски, связанные с данной деятельностью минимальны.

Таблица 17 - График реализации природоохранных мероприятий в рамках проекта

Цель мероприятия	Мероприятие
Снижение негативного воздействия на природу	1. Применение природоохранной технологии 2. Сведение к минимуму вредных воздействий на окружающую природную среду
Защита окружающей среды	1. Не использование экологически вредных средств производства; 2. Отсутствие необходимости использования природных богатств.
Выявление возможных вредных воздействий на окружающую среду	1. Систематическая проверка

В целях снижения негативного воздействия на природу в планах предприятия —сведение к минимуму вредных воздействий на окружающую природную среду.

В целях минимизации воздействия на окружающую среду со стороны технологического процесса производства, а также исходя из соображений экономического характера, представляется целесообразным ежедневный мониторинг, учет и утилизация отработанного сырья.