



Министерство регионального развития
Республики Казахстан



Бизнес-план

**Производство текстильных покрытий,
включающих ковры, паласы и
половики, напольные покрытия**



2013 год

Содержание

Список таблиц	3
Список рисунков	4
Резюме.....	5
Введение	7
1. Концепция проекта	8
2. Описание продукта (услуги)	9
3. Программа производств	11
4. Маркетинговый план	12
4.1 Описание рынка продукции (услуг).....	12
4.2 Основные и потенциальные конкуренты.....	18
4.3 Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения	19
4.4 Стратегия маркетинга	19
4.5 Анализ рисков.....	20
5. Техническое планирование.....	22
5.1 Технологический процесс	22
5.2 Здания и сооружения	23
5.3 Оборудование и инвентарь (техника).....	23
5.4 Коммуникационная инфраструктура	23
6. Организация, управление и персонал	24
7. Реализация проекта.....	25
7.1 План реализации.....	25
7.2 Затраты на реализацию проекта	25
8. Эксплуатационные расходы	26
9. Общие и административные расходы.....	27
10. Потребность в капитале и финансирование	28
11. Эффективность проекта	29
11.1 Проекция Cash-flow	29
11.2 Расчет прибыли и убытков.....	29
11.3 Проекция баланса	29
11.4 Финансовые индикаторы.....	29
12. Социально-экономическое и экологическое воздействие	31
12.1 Социально-экономическое значение проекта.....	31
12.2 Воздействие на окружающую среду	31
Приложения	32

Список таблиц

Таблица 1 - Материалы для производства ковров	10
Таблица 2 - Планируемая программа производства по годам.....	11
Таблица 3 – Цены на ковры, тенге за метр	11
Таблица 4 - Производство продукции легкой промышленности РК.....	13
Таблица 5 - Импорт ковров и ковровых изделий в Казахстан, м2.....	15
Таблица 6 - Сильные и слабые стороны проекта	20
Таблица 7 - Перечень необходимого оборудования и техники, тыс. тенге	23
Таблица 8 – Календарный план реализации проекта.....	25
Таблица 9 - Переменные расходы, тыс. тенге	26
Таблица 10 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тенге	27
Таблица 11 - Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг.	27
Таблица 12 – Инвестиции проекта, тыс. тг	28
Таблица 13 – Программа финансирования, тыс. тг.	28
Таблица 14 – Условия кредитования.....	28
Таблица 15 – Расчет по выплате кредитных средств, тыс. тенге	28
Таблица 16 - Показатели рентабельности	29
Таблица 17 – Финансовые показатели проекта	30
Таблица 18 – Анализ безубыточности проекта, тыс. тг.	30
Таблица 19 – Величина налоговых поступлений за период прогнозирования (7 лет).....	30



DAMU
ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Список рисунков

Рисунок 1 - Экспорт и импорт продукции легкой промышленности за январь-декабрь 2012 г., тыс. долл.	13
Рисунок 2 - Структура экспорта продукции легкой промышленности за январь-декабрь 2012 г., тыс. долл.	14
Рисунок 3 - Структура импорта продукции легкой промышленности за январь-декабрь 2012 г., тыс. долл.	14
Рисунок 4 - Удельный вес компаний, занятых в легкой промышленности	15
Рисунок 5 - Производство шерсти всех видов, тыс. тонн	16
Рисунок 6 – Цены на шерсть овечью (немытую) в РК, тенге за тонну	17
Рисунок 7 - Динамика численности населения Алматинской области, на начало года, тыс. чел.	17
Рисунок 8 - Организационная структура	24



DAMU
ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Резюме

Концепция проекта предусматривает организацию деятельности предприятия по производству текстильных покрытий, включающих ковры, паласы и половики, напольные покрытия в Алматинской области.

Цели проекта:

1. Эффективное использование инвестиционных средств для организации текстильного бизнеса;

2. Удовлетворение местного населения и организаций в качественной продукции.

Целью деятельности предприятия будет являться извлечение дохода для улучшения материального благосостояния его участника.

Целевой группой планируемого предприятия будут:

- оптовые покупатели (владельцы магазинов и других торговых организаций) и розничные покупатели (население);

- корпоративные клиенты (гостиницы, театры, офисы, детские сады и др.).

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

Расходы, тыс.тг.	Всего	2 013	2 014	Доля
Инвестиции в основной капитал	60 856	60 856	0	67%
Оборотный капитал	30 654	12 837	17 817	33%
Всего	91 510	73 693	17 817	100%

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

Источник финансирования, тыс.тг.	Всего	2 013	2 014	Доля
Собственные средства	30 654	12 837	17 817	33%
Заемные средства	60 856	60 856	0	67%
Всего	91 510	73 693	17 817	100%

Приняты следующие условия кредитования:

Параметр	Значение
Валюта кредита	тенге
Процентная ставка, годовых	7,0%
Срок погашения, лет	7,0
Выплата процентов и основного долга	ежемесячно
Льготный период погашения процентов, мес.	9
Льготный период погашения основного долга, мес.	3
Тип погашения основного долга	аннуитет

Планируется, что 7% по кредиту будут субсидироваться АО «ФРП «Даму».

Показатели эффективности деятельности предприятия.

Показатель	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020
Выручка, тыс.тг.	164 858	290 689	344 520	366 053	387 585	409 118	430 650
Валовая прибыль, тыс.тг.	47 851	84 374	99 998	106 248	112 498	118 748	124 998
Чистая прибыль, тыс.тг.	-5 913	24 362	34 211	37 790	41 309	44 767	48 159
Чистая рентабельность, %	-4%	8%	10%	10%	11%	11%	11%
Чистый денежный поток (к изъятию), тыс.тг.	82	27 381	30 636	33 563	36 385	39 094	43 196

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала при ставке дисконтирования 10% на 5 год реализации проекта составил 37 287 тыс. тг.

Показатель (5 год реализации проекта)	2 018 год
Внутренняя норма доходности (IRR)	25%
Чистая текущая стоимость (NPV), тыс.тг.	37 287
Индекс окупаемости инвестиций (PI)	1,5
Окупаемость проекта (простая), лет	3,0
Окупаемость проекта (дисконтированная), лет	3,6

С экономической точки зрения проект будет способствовать:

- созданию нового предприятия по производству ковров;
- увеличению валового регионального продукта;
- импортозамещению продукции;
- поступлению в бюджет Южно - Казахстанской области налогов и других отчислений.

Среди социальных воздействий можно выделить:

- удовлетворение спроса населения и корпоративного сектора в качественной продукции;
- вклад в развитие текстильной промышленности Казахстана;
- создание новых 28 рабочих мест, что позволит работникам получать стабильный доход.

Введение

Технологии создания комфорта становятся более массовыми. Те интерьерные элементы, которые когда-то считались предметами роскоши, в современных условиях развитых технологий становятся доступны широкому кругу потребителей. Последние два десятилетия стали временем массового распространения ковров и ковровых покрытий. В квартирах и офисных учреждениях - создание комфорта и функционального удобства; шерстяные и полипропиленовые ковры способны внести свой весомый вклад в формирование полноценного жизненного пространства. Ковровые покрытия - красивые и тёплые; они привносят в нашу жизнь то, что способно каждый день делать возвращение домой приятным, – домашний уют. Тепло и звукоизоляция, поглощение шума, а также виброкомфорт - таковы основные свойства ковровых изделий. При этом существуют разновидности ковровых покрытий, каждая из которых разработана для определённого целевого использования (холл, спальня, дом, детская комната, гостиница, офис и т. д.).

Учитывая целевое назначение, все эксплуатационные свойства фабричного коврового покрытия закладываются, начиная с процесса создания волокна и после перехода на следующие стадии производства. Перед предприятиями, производящими ковровые изделия, стоит основная задача: разработка востребованного продукта, в котором должны оптимально сочетаться дизайн, эксплуатационные и функциональные параметры, необходимые для создания тепла и красоты. Порой именно ковром могут задаваться уют и гармоничное сочетание внутренней отделки офиса или дома с обстановкой, наполняющей интерьер определённого помещения.

Современное производство ковров уже не то, что раньше. Если наши прабабушки могли месяцы потратить на изготовления этого изделия, то сейчас существует техника, способная сделать его за пять минут. Производство ковров может стать выгодным бизнесом, ведь в современное время спросом пользуются не только турецкие и персидские ковры, но и казахские. Качественными показателями ковра, влияющими на его цену, является его материал, технология изготовления, длина и плотность ворса, декоративность и даже репутация фирмы-изготовителя.

1. Концепция проекта

Концепция проекта предусматривает организацию деятельности предприятия по производству текстильных покрытий, включающих ковры, паласы и половики, напольные покрытия в Алматинской области.

Предприятие имеет организационно-правовую форму товарищества с ограниченной ответственностью и применяет общеустановленный режим налогообложения для субъектов малого бизнеса.

Целью деятельности является извлечение дохода для улучшения материального благосостояния его участника.

Предприятие будет осуществлять деятельность по производству ковров.

В рамках реализации проекта предусматривается аренда помещения площадью 600 м².

Целевой группой планируемого предприятия будут:

- оптовые покупатели (владельцы магазинов и других торговых организаций) и розничные покупатели (население);

- корпоративные клиенты (гостиницы, театры, офисы, детские сады и др.).

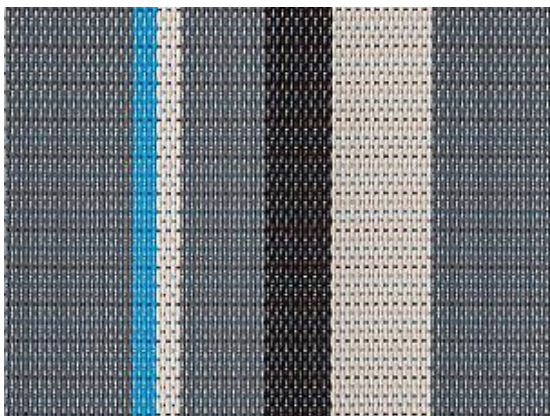
Данный бизнес - план не является окончательным вариантом руководства к действию, а показывает лишь потенциальную возможность развития такой бизнес - идеи. Поэтому при реализации настоящего проекта возможно изменение исходных параметров.

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

2. Описание продукта (услуги)

Ковры в качестве товарной категории являются разновидностью ковровых покрытий. Они представляют собой завершённое, обработанное оверлоком по всему периметру изделие, имеющее сложный (флористика, портреты, гобелены, классика) либо простой (абстракция, однотонный мотив) дизайн (рисунок).

Тканые ковры

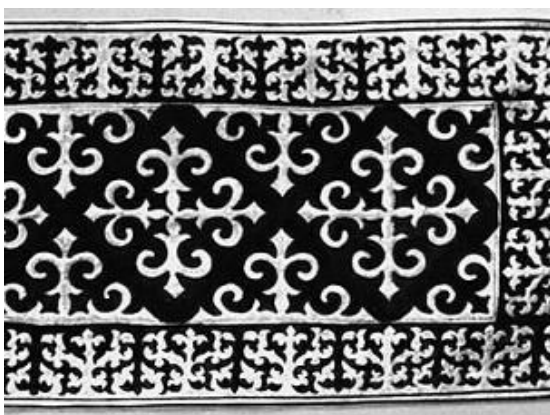


Не имеют ворса, являясь, по сути, результатом переплетения продольных и поперечных линий. Рисунок формируется разноцветными нитями или вышивается на уже готовом изделии. Сегодня производство тканых ковров автоматизировано, но экземпляры ручной работы до сих пор остаются самыми дорогими и престижными. Стоимость тканого ковра зависит от % содержания в нем шерсти.

Качество зависит от плотности переплетения нитей.

Плетеные ковры

Это результат вплетения узелков в тканевую основу (из хлопка, шерсти и др.). После проплетения 1 участка нити подрезают до нужной длины ворса. Возможно создание любых рисунков – ведь каждый узелок вяжется отдельно.



Войлочные (валяные) ковры

История войлочных ковров уходит своими корнями во времена кочевников. Традиционно такие ковры изготавливались из шерсти овец. Сам процесс производства не так сложен, как, например, у предыдущего вида, но и внешний вид несколько уступает коврам плетеным.

Тафтинговые ковры

Самый популярный вариант ковров. Изготовление состоит в набивке нитей специальным пистолетом на тканевую основу. Производство автоматизировано. Помимо натуральных материалов, используются также вискоза, акрил, нейлон. Возможно создание самых разных расцветок и форм.



Таблица 1 - Материалы для производства ковров

Вид материала	Описание
Шерсть	Прочный, теплый, долговечный материал. Слабо подвержен деформациям, не накапливает статическое электричество. Очень мягкий материал.
Хлопок	Ковры не производятся из чистого хлопка – в состав обязательно вводится шерсть. Другой вариант – использование хлопка в качестве основы для плетения или окантовки ковра.
Шелк	Применяется в плетении для придания ковру прочности, высокой эстетичности и глянцевого блеска. Плотное переплетение шелковых нитей гарантирует долговечность ковра и высокую четкость рисунка.
Полиэстер, суприм, полиамид, нейлон, олефин и др.	Обеспечивают простоту в уходе. При производстве синтетические волокна смешивают с шелком или шерстью, что обеспечивает максимальное качество при не слишком высокой стоимости.

Источник: Stroi.net

ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Таким образом, основными материалами для производства ковров являются шерсть, хлопок, шелк, а также синтетические волокна.

3. Программа производств

В следующей таблице представлена планируемая программа производства по годам проекта.

Таблица 2 - Планируемая программа производства по годам

Показатель	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020
Мощность, %	44%	68%	80%	85%	90%	95%	100%
Ковер, пог.м.	25 266	38 981	46 200	49 088	51 975	54 863	57 750

В следующей таблице представлены цены на продукцию.

Таблица 3 – Цены на ковры, тенге за метр

Наименование	Ед.изм.	Цена, тенге		Примечание
		без НДС	с НДС	
Ковер	м	7 457	8 352	полушерстяной

Цены на продукцию рассчитаны исходя из среднерыночных цен в Алматинской области.



4. Маркетинговый план

4.1 Описание рынка продукции (услуг)

Анализ легкой (в том числе текстильной) промышленности РК

Объем казахстанского рынка товаров легкой промышленности составляет 900 млрд. тенге. В 2012 году в Казахстане предприятиями легкой промышленности было произведено продукции на сумму 44,9 млрд. тенге, в том числе **текстильных изделий – на 18,1 млрд. тенге (40,4% от общего объема производства в легкой промышленности)**, производство одежды – на 22,4 млрд. тенге (50,0%), производство кожаной и относящейся к ней продукции – на 4,3 млрд. тенге (9,6%). Это около 5% рынка.

До конца 2014 года, согласно программе по развитию легкой промышленности в РК, казахстанские производители должны занять 30% внутреннего рынка. Однако реально ситуация на внутреннем рынке критическая. Потребность внутреннего рынка легкой промышленности: текстильно-швейное производство удовлетворяет только на 8%, обувь – на 1%.

Сегодня в списке TOP-100 успешных предприятий Казахстана нет ни одного предприятия легкой промышленности, но главное – крайне острым стал вопрос с обеспечением занятости населения. Число работающих в отрасли сократилось почти в 17 раз: с 220 тыс. до 13 тыс. человек. Многие предприятия были ликвидированы. Среди них, такие как Алма-Атинская трикотажная фабрика, Лениногорская, Семипалатинская, Актюбинская фабрики, которые в свое время производили продукцию, полностью перекрывавшую потребности населения. В 2008 году прекратили работу АХБК и единственная в стране ковровая фабрика «Алматыкилем».

В стране отсутствуют перерабатывающие предприятия практически всех видов тканей, трикотажных полотен, пряжи, аксессуаров, вспомогательных материалов, являющихся необходимым сырьем для производства швейных, трикотажных изделий, обуви. Все импортируется с высокой добавленной стоимостью, что ведет к удорожанию готовых изделий. Основными поставщиками продукции легкой промышленности в Казахстан являются Россия, Кыргызстан, Турция, Китай.

В шерстеперерабатывающей отрасли фактически действует лишь одно предприятие – Каргалинский суконный комбинат. Практически не производятся синтетические волокна и нити для изготовления смесовых тканей и технического текстиля, красители для легкой промышленности.

В Казахстане производство продукции легкой промышленности РК представлена следующими видами: хлопок, шерсть, ткани, ковры, кожа из шкур КРС, обувь.

Производство текстильных покрытий, включающих ковры, паласы и половики, напольные покрытия

Таблица 4 - Производство продукции легкой промышленности РК

Наименование	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Хлопок, кардо- и гребнечесаный, тонн	133 348	97 062	91 404	75 544	99 480
Шерсть (овечья) мытая безжиренная или карбонизированная, тонн	803	894	2 371	4 082	574
Ткани, тыс. кв. м	43 480	35 491	36 840	19 192	23 878
Ковры и изделия ковровые, тыс. кв. м	2	2	6	8	6
Обувь, кроме спортивной, защитной и ортопедической, тыс. пар	1 213	719	1 154	1 389	1 017

Источник: Агентство РК по статистике

Производство продукции легкой промышленности характеризует постоянную динамику изменения.

Производство шерсти имеет устойчивую тенденцию повышения с периода 2008 по 2011 г. с уровня 1 227 до 4 082 тыс. тонн. Однако в 2012 году производство снизилось.

В разрезе производства тканей прослеживается понижательная тенденция с уровня 35 530 до 23 878 тыс. кв. м.

В производстве обуви наблюдается тенденция снижения с 1 213 до 1017 тыс. пар с периода 2008 по 2012 г.

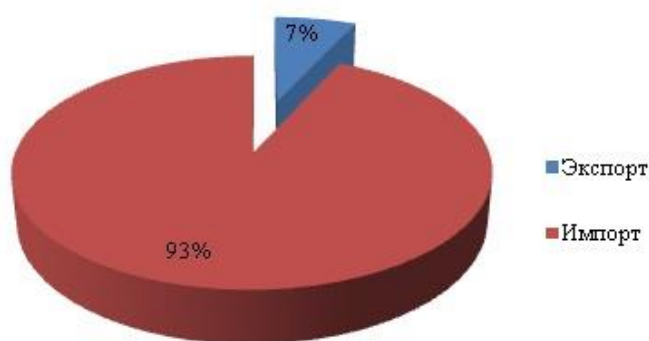
Производство **ковров и ковровых изделий** увеличилось с **2 тыс кв.м** в 2008 году до **6 тыс. кв.м.** в 2012 году.

Конкурентоспособный кластер

Основными поставщиками продукции легкой промышленности в Казахстан являются Россия, Кыргызстан, Турция, Китай. Экспорт Республики Казахстан за январь-декабрь 2012 года составил 92 717 тыс. долл. США.

Импорт за январь-декабрь 2012 года составил 1 269 705 тыс. долл. США .

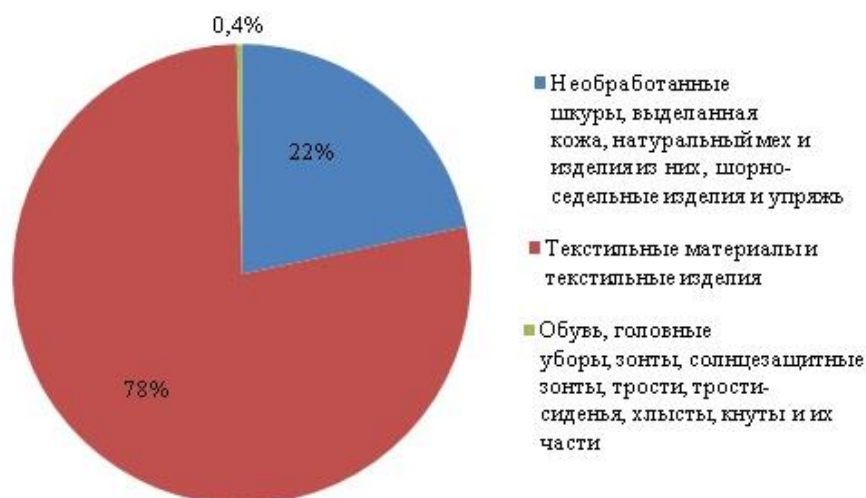
Рисунок 1 - Экспорт и импорт продукции легкой промышленности за январь-декабрь 2012 г., тыс. долл.



Источник: Комитет таможенного контроля

Производство текстильных покрытий, включающих ковры, паласы и половики, напольные покрытия

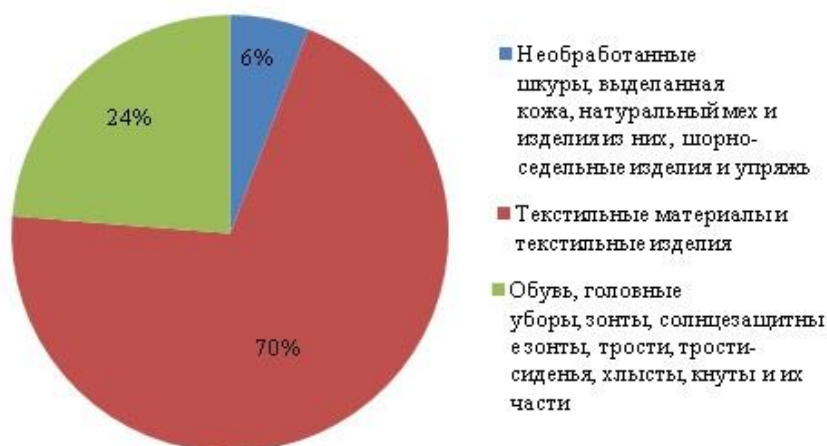
Рисунок 2 - Структура экспорта продукции легкой промышленности за январь-декабрь 2012 г., тыс. долл.



Источник: Комитет таможенного контроля

Как показывает рисунок, текстильные материалы и изделия составляют в структуре экспорта 78%.

Рисунок 3 - Структура импорта продукции легкой промышленности за январь-декабрь 2012 г., тыс. долл.



Источник: Комитет таможенного контроля

Как показывает рисунок, текстильные материалы и изделия составляют в структуре импорта 70%.

В нижеследующей таблице представлены сведения об импорте ковров и ковровых изделий в Казахстан.

Производство текстильных покрытий, включающих ковры, паласы и половики, напольные покрытия

Таблица 5 - Импорт ковров и ковровых изделий в Казахстан, м2

Вид	Код ТН ВЭД	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Ковры и ковровые изделия	570110	3 265 324	5 806 199	7 140 977	11 474 783
Беларусь	570190	726 305	564 558	720 697	710 168
Китай	570210	60 601	102 791	21 662	448 554
Узбекистан	570239	268 269	1 124 665	3 139 872	5 444 471
Турция	570241	1 254 280	2 809 906	2 628 019	3 168 228
Остальные страны	570242	955 869	1 204 280	630 727	1 703 362
	570249				
	570310				
	570320				
	570330				
570410					
570500					

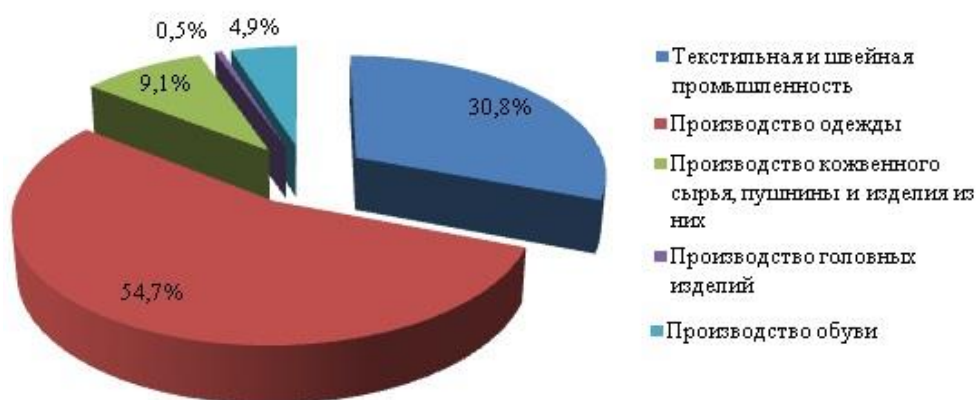
Источники: Агентство РК по статистике, Таможенный портал РК

Как показывает таблица, основными импортерами ковров и ковровых изделий в Казахстан являются Узбекистан и Турция.

Действующие предприятия

По состоянию на 29.04.2013 год количество крупных и средних предприятий и производств, занятых в легкой промышленности, составило 1 151. В производстве одежды - 630, в производстве вязаных и трикотажных чулочных изделий – 25, **в производстве текстильных изделий – 354**, в производстве кожевенного сырья, пушнины и изделий из них – 105, в производстве обуви – 56, в производстве головных уборов – 6.

Рисунок 4 - Удельный вес компаний, занятых в легкой промышленности



Источник: Ассоциация предприятий легкой промышленности РК

Как показывает рисунок, удельный вес компаний, занятых в текстильной и швейной промышленности, составляет 30,8%.

Производство текстильных покрытий, включающих ковры, паласы и половики, напольные покрытия

Цены

Средние цены на ковры в Казахстане:

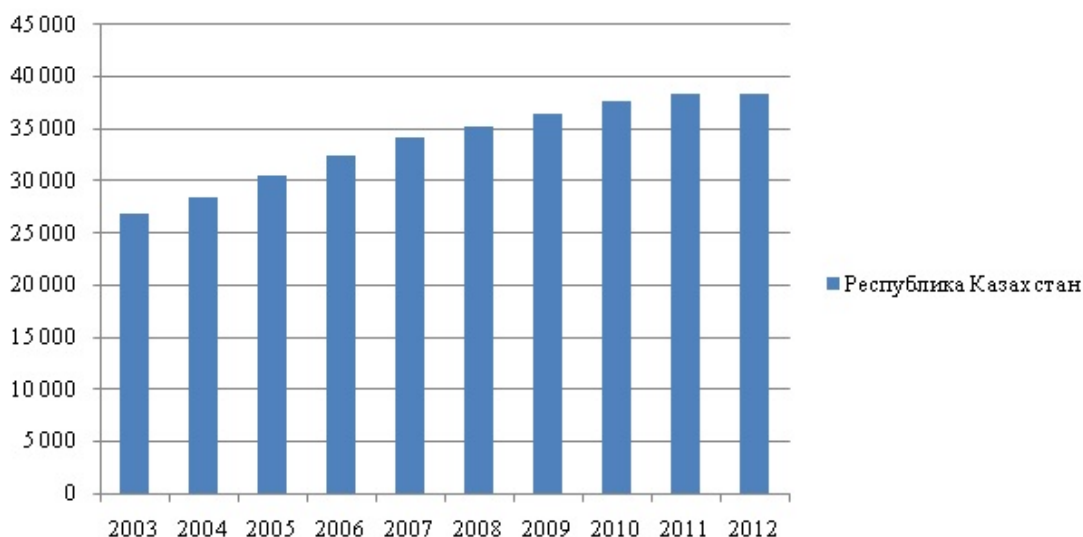
- ковры шерстяные – 35 000 тенге;
- ковры полушерстяные – 18 000 тенге;
- ковры шелковые – 33 000 тенге;
- ковры кашемировые – 49 000 тенге;
- ковры акриловые – 18 000 тенге.

Анализ рынка сырья

В Казахстане наблюдается дефицит сырья. В связи с сокращением поголовья овец и коз (с 36,4 млн. в 1987 г. до 17,9 млн. в 2012 г.) сократилось производство шерсти и, как следствие, шерстяных тканей. При этом, по экспертным оценкам, две трети объема казахстанской шерсти «бесконтрольно, без сертификации и по бросовым ценам уходит в «теневой оборот» и вывозится за пределы республики». С высокой вероятностью можно утверждать, что это экспортное сырье возвращается обратно в Казахстан, но уже в виде готовой продукции с лейблом «made in China, Turkey». Но пока состояние текстильной отрасли не соответствует имеющемуся потенциалу.

В шерстеперерабатывающей отрасли фактически действует лишь одно предприятие – Каргалинский суконный комбинат.

Рисунок 5 - Производство шерсти всех видов, тыс. тонн

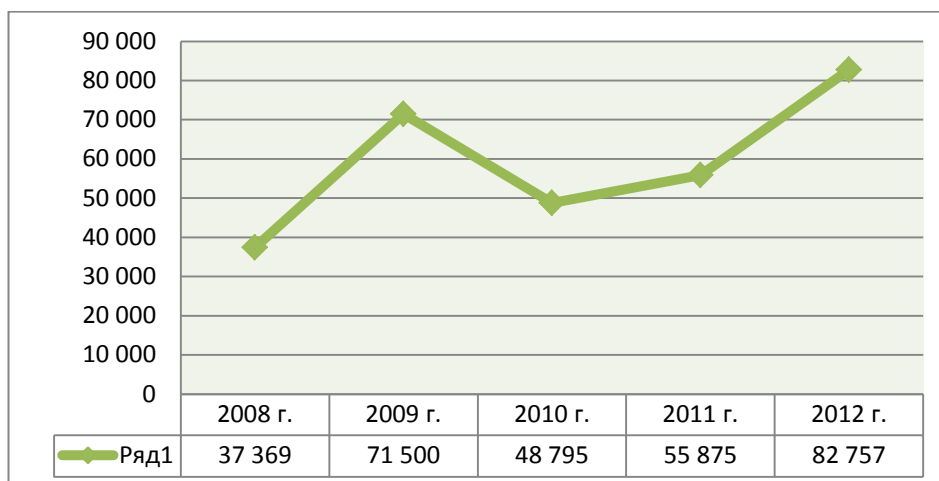


Источник: Агентство РК по статистике

В производстве шерсти прослеживается повышенная тенденция. Так производство шерсти всех видов увеличилось с периода 2003 по 2012 г. на 11 655,4 тысяч тонн, с уровня 26 782 до 38 437,4 тысяч тонн.

Производство текстильных покрытий, включающих ковры, паласы и половики, напольные покрытия

Рисунок 6 – Цены на шерсть овечью (немытую) в РК, тенге за тонну



Источник: Агентство РК по статистике

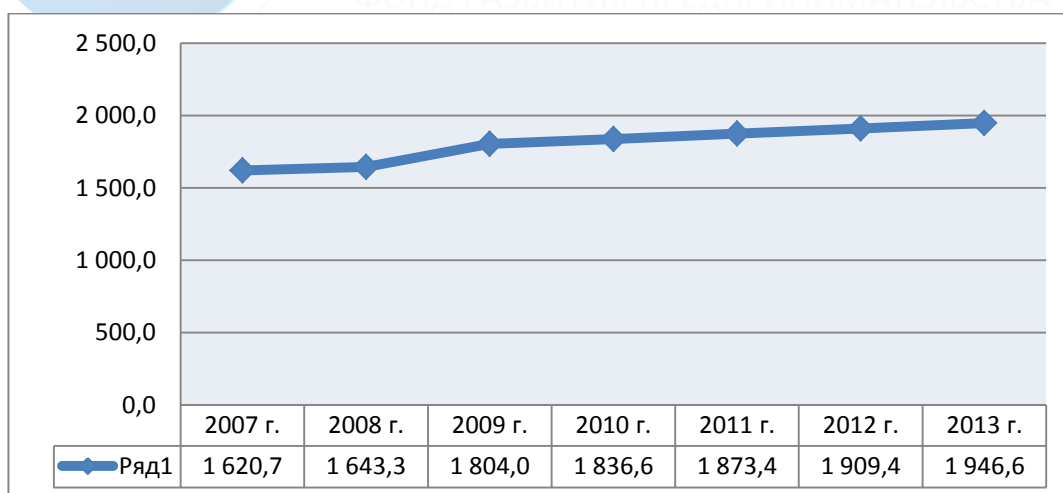
Как показывает рисунок, цены на шерсть овечью в Казахстане имеет тенденцию к повышению.

Потребителями продукции будет население области и корпоративные клиенты.

В Алматинской области наблюдается постоянное увеличение численности населения.

Динамика численности населения представляет собой вид, представленный на нижеследующем рисунке.

Рисунок 7 - Динамика численности населения Алматинской области, на начало года, тыс. чел.



Источник: Департамент статистики Алматинской области

Численность населения Алматинской области на 1 января 2013 года по текущему учету составила 1 946,6 тыс. человек. По сравнению с началом 2012 года общая численность населения Алматинской области увеличилась на 37,2 тыс. человек. Это – весомый аргумент в пользу успешности реализации проекта.

Производство текстильных покрытий, включающих ковры, паласы и половики, напольные покрытия

Выводы:

В 2012 году в Казахстане предприятиями легкой промышленности было произведено продукции на сумму 44,9 млрд. тенге, в том числе **текстильных изделий – на 18,1 млрд. тенге (40,4% от общего объема производства в легкой промышленности).**

Производство **ковров и ковровых изделий** в РК увеличилось незначительно и составило **6 тыс. кв.м.** в 2012 году.

Основными импортерами ковров и ковровых изделий в Казахстан являются Узбекистан и Турция. В 2012 году в Казахстан было импортировано **11 474 782,6 м2** ковров и ковровых изделий.

Единственной крупной фабрикой по изготовлению **ковровых изделий** является ТОО «Костанайская текстильная компания». Среди всей номенклатуры выпускаемой продукции небольшую часть занимает выпуск ковровых изделий. Мощность - Ковровые изделия - 20 тыс. кв. м.

4.2 Основные и потенциальные конкуренты

Основной фабрикой по изготовлению **ковровых изделий** в Казахстане является ТОО «Костанайская текстильная компания». Продукция – ткани (2,3 млн. пм), трикотажная пряжа (300 тонн), ватин (900 тыс. пм), **ковровые изделия (20 тыс. кв. м).**

Кроме вышеуказанной фабрики, в Казахстане существуют множество небольших предприятий, а также предприятия, которые занимаются перепродажей ковров.

Есть несколько предприятий по выпуску ковровых изделий и в Южно – Казахстанской области, такие как ТОО «Лидер Строй Групп (магазин Лидер)», ТОО «Модерн строймаркет», ТОО «Textile Generation (Текстиль Дженирейшн)» (г. Шымкент»),

Однако стоит отметить, что эти предприятия занимаются, в – основном, выпуском ковровых изделий.

В Алматинской области также существуют предприятия по реализации ковров. Например, торговый дом «Мир ковров» от АО «Алматы клем» реализует ковры и ковровые изделия от разных производителей Молдавии, Монголии, Ирана, Турции. Недавно «Алматы клем» стала официальным дилером фабрики «Люберецкие ковры» на территории Казахстана.

Преимущества создаваемого предприятия:

- фирменный стиль;
- ярко выраженная специализация;
- тщательно продуманный широкий ассортимент в каждой группе ковров;
- конкурентноспособные цены.

Производство текстильных покрытий, включающих ковры, паласы и половики, напольные покрытия

4.3 Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения

Указом Президента Республики Казахстан от 6 июля 2005 года № 1605 «О создании специальной экономической зоны «Оңтүстік» создана Специальная экономическая зона «Оңтүстік» для привлечения инвесторов в текстильный сектор, перспективный для региона и в целом для Казахстана.

Деятельность СЭЗ «Оңтүстік» предполагает рост внутреннего потребительского текстильного рынка, а также экспортоориентированное производство, где одним из основных видов деятельности предприятий будет **производство ковров, ковровых изделий и гобеленов.**

При должной модернизации текстильного оборудования Казахстан в состоянии выпускать продукцию, соответствующую международным стандартам качества. Для достижения этой цели нужны совершенно новые подходы в развитии текстильной промышленности. В связи с тем, что мировая текстильная промышленность перешла на качественно иной уровень производства, возникает необходимость не обновить, а заново воссоздать отечественное текстильное производство, путем внедрения передовых технологий.

Привлечение иностранных инвестиций является одним из приоритетных направлений программы развития СЭЗ «Оңтүстік», где создаются льготные условия для привлечения отечественных и иностранных инвестиций.

Программа с учетом изменчивости международного текстильного рынка определяет стратегический подход в оценке инвестиционных предложений, развития инфраструктуры, определения приоритетов и оценочных критериев в предоставлении доступа отечественным компаниям и иностранным инвесторам.

4.4 Стратегия маркетинга

Организацию деятельности на предприятии предполагается осуществлять с учетом следующих принципов:

1. Постоянный мониторинг конкурентоспособности продукции;
2. Использование комплекса мер по формированию спроса, формированию имиджа и закреплению постоянных клиентов.

Маркетинговая стратегия заключается в организации сбыта продукции.

Для реализации товара лучше открыть сайт оптово-розничной продажи ковров. Для привлечения клиентов следует расположить рекламу в различных изданиях, посвящённых дизайну, интерьеру, рукоделию, проводить распродажи и делать скидки. Используя возможности дизайнера, можно выполнять ковры с рисунком на заказ.

Производство текстильных покрытий, включающих ковры, паласы и половики, напольные покрытия

SWOT – анализ по проекту

Таблица 6 - Сильные и слабые стороны проекта

Внешняя среда	Возможности:	1.Расширение рынка сбыта 2.Расширение ассортимента 3.Развивающаяся экономика региона 4.Свободный доступ к рынку 5.Узкий сегмент работ 6.Невысокая эластичность спроса по цене
	Угрозы:	1.Конкуренция 2.Повышение закупочных цен на сырье 3.Трудности доставки товаров
Внутренняя среда	Преимущества:	1.Умеренные цены 2.Высокий кадровый потенциал 3.Высокое качество продукции 4.Лучшие потребительские свойства
	Недостатки:	1.Отсутствие сформированного положительного имиджа (неузнаваемость) 2.Маленький ассортимент 3.Зависимость от поставщиков сырья

Анализируя данные, полученные в SWOT-анализе, можно сделать вывод, что проект имеет сильные стороны и возможности, позволяющие предприятию выполнять намеченный план.

4.5 Анализ рисков

Предпринимательская деятельность, особенно на первоначальном этапе, во всех формах и видах сопряжена с риском. Перед начинанием любого дела следует тщательно провести анализ всех возможных рисков, которые могут возникнуть при реализации бизнес-идеи.

Инвестиционный риск - это вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь в ситуации неопределенности условий инвестирования.

Главные риски, присущие данному инвестиционному проекту и предупредительные мероприятия, которые необходимо сделать в ходе реализации бизнес-проекта:

1. Риск невыполнения производственной программы – в базовых допущениях необходимо заложить минимальную производительность исходя из мощности оборудования;
2. Риск потери ликвидности вследствие неравномерности продаж – возврат денежных средств производить равномерными платежами, с возможностью отсрочки и частичного досрочного погашения;
3. Возможный травматизм – строгое соблюдение норм и правил техники безопасности, предусмотреть расходы связанные со страхованием от несчастных случаев;

4. Риск повышения цен на сырье – предусмотреть возможность заключения контрактов на поставку объемов сырья в течение длительного времени с фиксированной ценой;
5. Сложности в организации технологического процесса – выбрать поставщика оборудования, который будет сопровождать проект на первоначальном этапе, принять на работу технолога с большим стажем работы, предусмотреть обучение, посещение курсов повышения квалификации.

Анализ и выявление инвестиционных рисков позволяет избежать ошибок и финансовых потерь в будущем при реализации бизнес-идеи.



5. Техническое планирование

5.1 Технологический процесс

Изготавливают ковры из пряжи, которая бывает шерстяной и синтетической. Конечно же, ковры из 100%-ой шерсти имеют большую цену. Среди синтетических нитей используют полипропилен, улучшенный полипропилен (Het-set), и акрил.

Существует три технологии изготовления ковровых покрытий, которые отличаются



способом закрепления пряжи на основе: тафтинговый (иглопрошивной), иглопробивной и тканый.

При **тканом методе** получаются изначально цельные ковры, он наиболее близок к ручному способу изготовления. Станок похож на швейную машину с большим количеством нитей и иголок.

Бабины с нитями надевают по сводам: один цвет – один свод. Чёткий порядок нужен для выполнения разных узоров. Сначала ткётся хлопковая основа, состоящая из переплетений различных нитей с утком. Далее на основе ткются узелки – из них получится ворс ковра. Ворс подрезают. Для прочности на обратную сторону ковра валиком наносят латекс, полотно разрезают вдоль и отправляют в сушильную камеру. Полотно сушат и режут на ковры, а края обмётывают оверлоком, где с нитью пропускается леска. После этого готовый ковёр можно постричь, чтобы получить рельефный рисунок.

Принцип **тафтинового метода** – прошивка ворсовыми нитями тканой или нетканой основы. В специальной машине находится огромное количество иголок и крючков, расположенных близко друг к другу. Игла протягивает нить сквозь основу, а крючок захватывает нить и формирует петельку. На крючках находится лезвие, которое подрезает каждую петельку, в итоге, на изнанке ковра получается петельчатый стриженный ворс. При таком методе достаточно легко варьировать высоту ворса и другие параметры ковров.

При **иглопробивной методике** используют особые иглы без ушек. У них есть зазубрины по всей длине. Сначала образуются паутины из кусков волокон, которые накладываются друг на друга и размещаются между двумя плитами, в которых расположено много отверстий. Иглы пробивают материал насквозь, захватывая волокна и протаскивая их сквозь холст. Производится от 800 до 1200 ударов на квадратный дюйм. Этот метод является самым простым и дешёвым, но и качество ковров, изготовленных иглопробивной методикой, оставляет желать лучшего.

Производство текстильных покрытий, включающих ковры, паласы и половики, напольные покрытия

Ковры, изготовленные тканым методом, имеют наибольшую цену из-за сложности технологического процесса, своей прочности и долготы срока хранения.

Есть ещё и ковры, изготовленные **ручным методом**, но они имеют достаточно высокую цену (25-35 \$ тыс) и не пользуются большим спросом.

Окрашивают ковёр разными способами:

- волокно погружают в ёмкость с краской;
- рисунок печатают на ковре;
- волокно окрашивают во время производства.

Самым лучшим является последний способ: при такой окраске рисунок долго держится и не выгорает.

Лучшим вариантом для изготовления качественных ковров будет следующий: покупка разноцветной шерстяной или полушерстяной пряжи и изготовление ковров тканым или тафтинговым методом.

5.2 Здания и сооружения

В рамках реализации проекта предусматривается аренда помещения площадью 600 м².

5.3 Оборудование и инвентарь (техника)

В следующей таблице представлен перечень необходимого оборудования и техники.

Таблица 7 - Перечень необходимого оборудования и техники, тыс. тенге

Наименование	Кол-во	Цена	Сумма, тыс.тг.
Оборудование			58 186
Ткацкий станок	1	56 144	56 144
Покрывная машина для нанесения латекса + сушильная камера	1	2 042	2 042
Техника			2 670
ГАЗ 2310 Соболь евроборт. ГУР	1	2 670	2 670
Итого			60 856

Общая стоимость необходимого оборудования и техники составит 60 856 тыс. тенге.

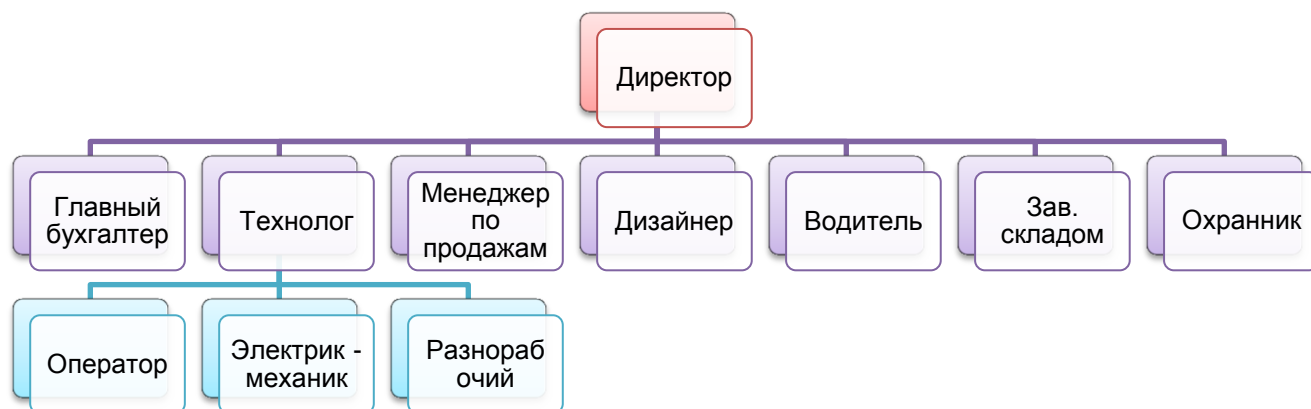
5.4 Коммуникационная инфраструктура

В рамках проекта предусматривается аренда помещения, в котором будут иметься все соответствующие коммуникации.

6. Организация, управление и персонал

Общее руководство предприятием осуществляет директор. Организационная структура предприятия имеет следующий вид, представленный ниже.

Рисунок 8 - Организационная структура



Приведенную структуру управления персоналом можно отнести к линейной.



7. Реализация проекта

7.1 План реализации

Предполагается, что реализация настоящего проекта займет период с июля по декабрь 2013 г.

Таблица 8 – Календарный план реализации проекта

Мероприятия\Месяц	2013 год						2014 год
	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв
Проведение маркетингового исследования и разработка бизнес-плана							
Поиск и аренда помещения							
Решение вопроса финансирования							
Получение кредита							
Оплата за оборудование							
Поставка оборудования							
Приобретение техники							
Поиск и найм персонала							
Начало производства							
Начало продаж							

Начало производства и продаж предполагается с января 2014 года.

7.2 Затраты на реализацию проекта

Инвестиционные затраты включают в себя:

- Приобретение оборудования, включающее в себя ткацкий станок и покрывную машину для нанесения латекса + сушильную камеру общей стоимостью 58 186 тыс. тенге;

- Приобретение техники - ГАЗ 2310 Соболь европорт. ГУР общей стоимостью 2 670 тыс. тенге.

Инвестиционные затраты на основные средства финансируются в размере 60 856 тыс. тенге за счет заемных средств.

Оборотный капитал финансируется за счет собственных средств и составляет 30 654 тыс. тенге.

Оборудование планируется закупить в октябре – декабре 2013 года.

Техника будет приобретена в декабре 2013 года.

Поставщиком техники будет компания «АвтоГАЗ», которая является официальным дилером Горьковского Автомобильного Завода.

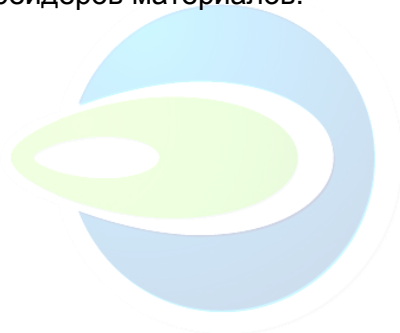
8. Эксплуатационные расходы

Эксплуатационные расходы состоят из переменных расходов на сырье и материалы.

Таблица 9 - Переменные расходы, тыс. тенге

Наименование материала	ед.изм.	цена, тг.	Ковер	
			Норма расхода на 1 м	Сумма на 1 м, тг.
Смешанная пряжа (акрил+шерсть)	кг	895	4,00	3 579
Латекс	л	696	1,10	766
Краска	кг	1 500	0,60	900
Электроэнергия	кВт*ч	14	3,52	48
Итого				5 293
Постоянные расходы всего, тыс.тг.				414 514
Доля в выручке				100,0%
Постоянные расходы на единицу				1 291
Итого себестоимость полная				6 584

Цены на сырье и материалы, а также нормы их расхода были взяты из прайсов трейдеров материалов.



DAMU
ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

9. Общие и административные расходы

В следующей таблице представлены общие и административные расходы предприятия в месяц.

Таблица 10 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тенге

Затраты	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
ФОТ	2 385	2 504	2 629	2 761	2 899	3 044	3 196
Аренда помещения	720	756	794	833	875	919	965
Коммунальные расходы	150	158	165	174	182	191	201
Услуги охранной фирмы	50	53	55	58	61	64	67
Спецодежда, перчатки, хоз.товары	50	53	55	58	61	64	67
Обслуживание и ремонт ОС	20	21	22	23	24	26	27
Услуги банка	20	21	22	23	24	26	27
Канц.товары	10	11	11	12	12	13	13
ГСМ	49	52	54	57	60	63	66
Расходы на рекламу	100	105	110	116	122	128	134
Прочие непредвиденные расходы	100	105	110	116	122	128	134
Итого	3 654	3 837	4 028	4 230	4 441	4 663	4 897

Заложено ежегодное 5% повышение расходов. Аренда помещения рассчитывалась исходя из среднерыночных цен Алматинской области – 1 200 тенге за м². Основной статьей общих и административных расходов является ФОТ.

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

№	Должность	Кол-во	оклад	К начислению	К выдаче	ФОТ
	Адм.-управленческий персонал					
1	Директор	1	200	200	164	220
2	Главный бухгалтер	1	80	80	67	88
3	Менеджер по продажам	1	100	100	83	110
	Итого	3	380	380	313	418
	Производственный персонал					
1	Технолог	1	150	150	123	165
2	Дизайнер	1	100	100	83	110
3	Оператор	8	70	560	455	615
4	Разнорабочий	8	60	480	391	528
	Итого	18	380	1290	1052	1418
	Обслуживающий персонал					
1	Электрик-механик	1	70	70	59	77
2	Водитель	2	90	180	148	198
	Итого	3	160	250	206	275
	Вспомогательный персонал					
1	Зав.складом	1	100	100	83	110
2	Охранник	3	50	150	123	165
	Итого	4	150	250	206	275
	Всего по персоналу	28	1 070	2 170	1 778	2 385

Сумма расходов на оплату труда составляет 2 385 тыс. тенге в месяц.

Производство текстильных покрытий, включающих ковры, паласы и половики, напольные покрытия

10. Потребность в капитале и финансирование

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

Таблица 12 – Инвестиции проекта, тыс. тг

Расходы, тыс.тг.	Всего	2 013	2 014	Доля
Инвестиции в основной капитал	60 856	60 856	0	67%
Оборотный капитал	30 654	12 837	17 817	33%
Всего	91 510	73 693	17 817	100%

Финансирование проекта планируется осуществить за счет собственного и заемного капитала.

Таблица 13 – Программа финансирования, тыс. тг.

Источник финансирования, тыс.тг.	Всего	2 013	2 014	Доля
Собственные средства	30 654	12 837	17 817	33%
Заемные средства	60 856	60 856	0	67%
Всего	91 510	73 693	17 817	100%

Приняты следующие условия кредитования:

Таблица 14 – Условия кредитования

Параметр	Значение
Валюта кредита	тенге
Процентная ставка, годовых	7,0%
Срок погашения, лет	7,0
Выплата процентов и основного долга	ежемесячно
Льготный период погашения процентов, мес.	9
Льготный период погашения основного долга, мес.	3
Тип погашения основного долга	аннуитет

Кредит погашается в полном объеме в 2020 г., согласно принятым вначале допущениям.

Таблица 15 – Расчет по выплате кредитных средств, тыс. тенге

Период	Всего	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Освоение	60 856	60 856							
Капитализация %	1 065	0	1 065						
Начисление %	17 940	525	4 294	3 859	3 252	2 601	1 902	1 153	353
Погашено ОД	61 921	0	2 988	8 401	9 009	9 660	10 358	11 107	10 397
Погашено %	16 875	0	3 754	3 859	3 252	2 601	1 902	1 153	353
Остаток ОД	0	60 856	58 932	50 531	41 522	31 862	21 504	10 397	0

Как показывает таблица, полная выплата кредитных средств будет произведена в 2020 году.

Производство текстильных покрытий, включающих ковры, паласы и половики, напольные покрытия

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 из 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 16 - Показатели рентабельности

Показатель	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020
Чистая рентабельность, %	-4%	8%	10%	10%	11%	11%	11%
Чистый денежный поток (к изъятию), тыс.тг.	82	27 381	30 636	33 563	36 385	39 094	43 196

Как показывает таблица, чистая рентабельность в конце прогнозируемого срока проекта (2020 г.) предполагается на уровне 11%.

11.3 Проекция баланса

Прогнозный баланс представлен в приложении 3.

11.4 Финансовые индикаторы

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала при ставке дисконтирования 10% составил 37 287 тыс. тг. на 5 год реализации проекта.

Таблица 17 – Финансовые показатели проекта

Показатель (5 год реализации проекта)	2 018
Внутренняя норма доходности (IRR)	25%
Чистая текущая стоимость (NPV), тыс.тг.	37 287
Индекс окупаемости инвестиций (PI)	1,5
Окупаемость проекта (простая), лет	3,0
Окупаемость проекта (дисконтированная), лет	3,6

В следующей таблице представлен анализ безубыточности проекта.

Таблица 18 – Анализ безубыточности проекта, тыс. тг.

Период	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Доход от реализации	164 858	290 689	344 520	366 053	387 585	409 118	430 650
Балансовая прибыль	-5 913	28 843	42 764	47 237	51 637	55 959	60 199
Полная себестоимость	170 771	261 845	301 756	318 815	335 948	353 158	370 451
Постоянные издержки	53 764	55 530	57 235	59 011	60 862	62 789	64 799
Переменные издержки	117 007	206 315	244 522	259 804	275 087	290 369	305 652
Сумма предельного дохода	47 851	84 374	99 998	106 248	112 498	118 748	124 998
Доля предельного дохода в выручке	0,290	0,290	0,290	0,290	0,290	0,290	0,290
Предел безубыточности	185 230	191 316	197 188	203 308	209 683	216 324	223 249
Запас финансовой устойчивости предприятия (%)	-12%	34%	43%	44%	46%	47%	48%
Безубыточность	112%	66%	57%	56%	54%	53%	52%

Таблица показывает, что точкой безубыточности для предприятия является объем реализации в 197 188 тыс. тенге в год (2016 год).

Запас финансовой устойчивости составляет 43 % в 2016 году, в дальнейшем данный показатель увеличится до 48 %.

Таблица 19 – Величина налоговых поступлений за период прогнозирования (7 лет)

Вид налога	Сумма, тыс.тг.
НДС	58 585
Корпоративный подоходный налог	56 040
Налоги и обязательные платежи от ФОТ	50 955
Налог на транспорт, прочие налоги и сборы	130
Итого	165 710

Величина налоговых поступлений в результате реализации данного проекта составит 165 710 тыс. тг. за 7 лет.

В расчет принималось, что предприятие имеет организационно-правовую форму товарищества с ограниченной ответственностью и применяет общеустановленный режим налогообложения для субъектов малого бизнеса. Согласно Налоговому кодексу РК ставка корпоративного подоходного налога установлена в размере 20% от прибыли.

Производство текстильных покрытий, включающих ковры, паласы и половики, напольные покрытия

12. Социально-экономическое и экологическое воздействие

12.1 Социально-экономическое значение проекта

При реализации проекта предусмотрено решение следующих задач:

- создание нового предприятия по производству ковров;
- увеличение валового регионального продукта;
- импортозамещение продукции;
- поступление в бюджет Южно - Казахстанской области налогов и других отчислений.

Среди социальных воздействий можно выделить:

- удовлетворение спроса населения и корпоративного сектора в качественной продукции;
- вклад в развитие текстильной промышленности Казахстана;
- создание новых 28 рабочих мест, что позволит работникам получать стабильный доход.

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

