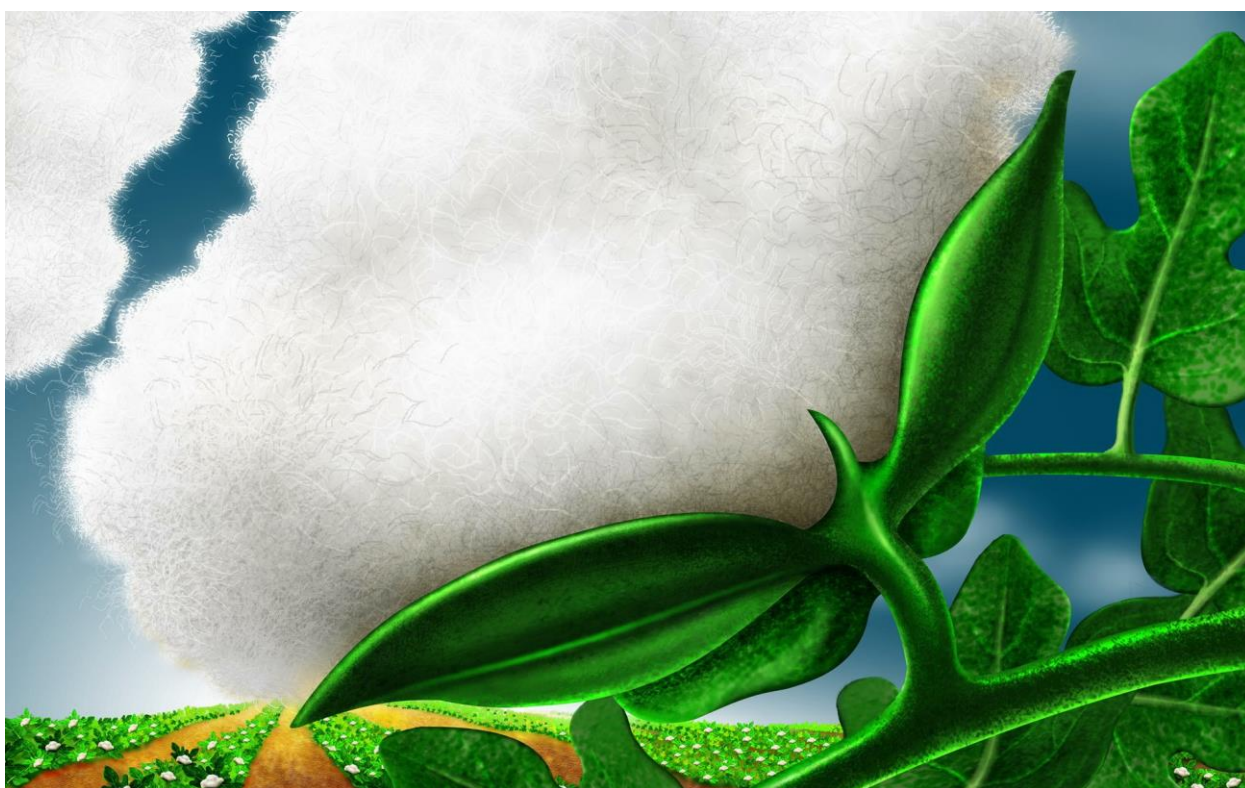




Министерство регионального развития
Республики Казахстан



Бизнес-план Выращивание текстильных и лубяных волокон



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.....	13
4.3 Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения	14
4.4 Стратегия маркетинга	15
4.5 Анализ рисков.....	16
5. Техническое планирование.....	17
5.1 Технологический процесс	17
5.2 Здания и сооружения	19
5.3 Оборудование и инвентарь.....	19
5.3 Коммуникационная инфраструктура	19
6. Организация, управление и персонал.....	20
7. Реализация проекта.....	21
7.1 План реализации.....	21
7.2 Затраты на реализацию проекта	21
8. Эксплуатационные расходы	22
9. Общие и административные расходы.....	23
10. Потребность в финансировании.....	24
11. Эффективность проекта	25
11.1 Проекция Cash-flow	25
11.2 Расчет прибыли и убытков.....	25
11.3 Проекция баланса	25
11.4 Финансовые индикаторы.....	25
12. Социально-экономическое и экологическое воздействие	27
12.1 Социально-экономическое значение проекта.....	27
12.2 Воздействие на окружающую среду.....	27
Приложения	28

Список таблиц

Таблица 1 - Планируемая программа производства	11
Таблица 2 – Цены на продукцию, тенге за тонну	11
Таблица 3 - Основные показатели хлопковой отрасли за 2007 – 2011 гг.	12
Таблица 4 - Баланс импорта/ экспорта продуктов в Казахстане в 2011 году, тыс. долл. США	13
Таблица 5 – Основные конкуренты предприятия.....	13
Таблица 6 - Прогноз развития отрасли растениеводства на 2013 – 2014 гг.	14
Таблица 7 - Прогнозы объемов производства на 2013 – 2014 гг.	15
Таблица 8 - Сильные и слабые стороны проекта	15
Таблица 9 - Перечень необходимой техники и агрегатов, тыс. тенге	19
Таблица 10 – Календарный план реализации проекта.....	21
Таблица 11 - Инвестиционные затраты в 2014 году, тыс. тенге.....	21
Таблица 12 - Переменные расходы, тыс. тенге	22
Таблица 13 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тенге	23
Таблица 14 - Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг.	23
Таблица 15 – Инвестиции проекта, тыс. тг	24
Таблица 16 – Программа финансирования, тыс. тг.	24
Таблица 17 – Условия кредитования.....	24
Таблица 18 – Расчет по выплате кредитных средств, тыс. тенге	24
Таблица 19 - Показатели рентабельности	25
Таблица 20 – Финансовые показатели проекта	26
Таблица 21 – Анализ безубыточности проекта, тыс. тг.	26
Таблица 22 – Величина налоговых поступлений за период прогнозирования (7 лет).....	26

Список рисунков

Рисунок 1 - Организационная структура КХ20



Резюме

Концепция проекта предусматривает организацию деятельности крестьянского хозяйства по выращиванию текстильных и лубяных волокон в Южно - Казахстанской области.

Цели проекта:

1. Эффективное использование инвестиционных средств для организации хлопкового бизнеса;
2. Обеспечение местного промышленного рынка качественной продукцией;
3. Использование благоприятных природно-климатических условий региона;
4. Изучение и внедрение передового опыта хлопководства.

Виды деятельности предприятия:

- выращивание хлопкового волокна;
- реализация продукции (хлопковое волокно).

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

Основными потребителями планируемой деятельности будут являться:

- предприятия – переработчики хлопка;
- текстильные предприятия (т.к. основную массу хлопка перерабатывают в пряжу);
- промышленные перерабатывающие предприятия (небольшую часть хлопкового волокна и пуха используют для изготовления медицинской ваты, прокладок, фильтров и др.);
- промышленные химические предприятия (пух и подпушек применяют в химической промышленности как сырьё, из которого вырабатывают искусственные волокна и нити, взрывчатые вещества и т.д.).

Косвенными потребителями будет местное население, покупающее одежду и другие предметы из хлопка.

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

Расходы, тыс.тг.	2014 год	Доля
Инвестиции в основной капитал	63 295	64%
Оборотный капитал	35 118	36%
Всего	98 413	100%

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

Источник финансирования, тыс.тг.	2014 год	Период	Доля
Собственные средства	38 356	фев.-окт. 14	39%
Заемные средства	60 057	январ.-фев. 14	61%
Всего	98 413		100%

Приняты следующие условия кредитования:

Параметры кредита	Значение
Валюта кредита	тенге
Процентная ставка, годовых	7%
Срок погашения, лет	7,0
Выплата процентов и основного долга	ежемесячно
Льготный период погашения процентов, мес.	12
Льготный период погашения основного долга, мес.	12
Тип погашения основного долга	равными долями

Показатели эффективности деятельности предприятия.

Финансовые показатели проекта	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020	2 021
Выручка, тыс.тг.	12 264	55 189	58 623	58 623	58 623	58 623	58 623	58 623
Валовая прибыль, тыс.тг.	4 683	21 073	22 385	22 385	22 385	22 385	22 385	22 385
Чистая прибыль, тыс.тг.	-6 997	7 430	9 486	10 230	10 974	11 719	12 463	12 866
Чистая рентабельность, %		13%	16%	17%	19%	20%	21%	22%
Чистый денежный поток (к изъятию), тыс.тг.	9 468	2 180	6 358	7 103	7 847	8 592	9 336	20 373

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала при ставке дисконтирования 10% на 7 год реализации проекта составил 6 473 тыс. тг.

Показатели эффективности проекта (7 год)	2021 год
Внутренняя норма доходности (IRR)	12%
Чистая текущая стоимость (NPV), тыс.тг.	6 473
Индекс окупаемости инвестиций (PI)	1,1
Окупаемость проекта (простая), лет	4,5
Окупаемость проекта (дисконтированная), лет	6,3

С экономической точки зрения проект будет способствовать:

- созданию нового предприятия по выращиванию текстильных и лубяных волокон;
- увеличению валового регионального продукта;
- поступлению в бюджет Южно - Казахстанской области налогов и других отчислений.

Среди социальных воздействий можно выделить:

- удовлетворение спроса промышленных предприятий и населения региона в качественной продукции;
- вклад в развитие хлопкового кластера страны;
- создание новых 22 рабочих мест, что позволит работникам получать стабильный доход.

Введение

Развитию хлопковой отрасли в Казахстане уделяется большое внимание со стороны государства. С 2007 года действует закон «О развитии хлопковой отрасли», который активно регулирует экономические, организационные и правовые основы формирования и развития отрасли, а также определяет общественные отношения в процессе выращивания, обработки, хранения и реализации хлопка в Казахстане.

В производстве хлопка площадь территорий, пригодных для выращивания, ограничена тремя районами Южно-Казахстанской области, в связи с чем значительный прирост производства и экспорта не представляется возможным.



1. Концепция проекта

Концепция проекта предусматривает организацию деятельности крестьянского хозяйства по выращиванию текстильных и лубяных волокон в Южно - Казахстанской области.

Предприятие применит специальный налоговый режим для физических лиц – производителей сельскохозяйственной продукции, согласно которому предприятие платит только земельный налог.

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

Миссия - Создание крестьянского хозяйства с заботой о земле и людях, бережным отношением к природным ресурсам и распространением приобретенного опыта.

Крестьянское хозяйство будет выращивать хлопковое волокно.

У крестьянского хозяйства имеется участок общей площадью 400 га, в том числе пашня - 308 га, пары – 92 га.

Основными потребителями планируемой деятельности будут являться:

- предприятия – переработчики хлопка;
- текстильные предприятия (т.к. основную массу хлопка перерабатывают в пряжу);
- промышленные перерабатывающие предприятия (небольшую часть хлопкового волокна и пуха используют для изготовления медицинской ваты, прокладок, фильтров и др.);
- промышленные химические предприятия (пух и подпушек применяют в химической промышленности как сырьё, из которого вырабатывают искусственные волокна и нити, взрывчатые вещества и т.д.).

Косвенными потребителями будет местное население, покупающее одежду и другие предметы из хлопка.

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)

Хлопковое волокно получают из коробочек хлопчатника. Качество зависит от длины волокна – чем оно длиннее, тем хлопок лучше и дороже.



Отделенные от семян хлопковые волокна представляются под микроскопом в виде желобчатых ленточек, к концам постепенно суживающихся и в большинстве случаев винтообразно закрученных (характерное свойство хлопка). В поперечном сечении волокна имеют неправильную овальную форму с внутренним каналом. Канал в волокнах

открыт с одной стороны.

Степень скрученности и поперечный срез волокна имеют весьма разнообразную форму и зависят от зрелости волокна. От степени зрелости зависят и свойства волокна. Незрелые волокна имеют вид сплюснутых ленточек с тонкими стенками и широким каналом, обладают малой прочностью. Перезрелые волокна имеют толстые стенки и узкий канал, прямую неизвитую форму, они очень жесткие и ломкие. Ни те, ни другие не пригодны для текстильной переработки. Оптимальной является средняя зрелость волокна.

Внешний вид волокон: мягкие, тонкие, матовые, белые с легким кремовым оттенком (существуют сорта хлопчатника, дающие волокна зеленоватого или бежевого цвета).

Длина и толщина волокон связаны между собой и зависят от сорта хлопчатника.

Средний размер диаметра поперечного сечения волокон 15-25 мкм.

По длине волокна различают:

- коротковолокнистый хлопок длиной до 27 мм; его перерабатывают в толстую и пушистую пряжу для изготовления байки, фланели, бумазеи;
- средневолокнистый хлопок длиной 27-35 мм; идет для изготовления ситца, бязи, сатина;
- длиноволокнистый хлопок длиной свыше 35 мм перерабатывается в тонкую и гладкую пряжу для изготовления высококачественных тканей, например батиста, маркизета.

Свойства. Хлопковое волокно очень прочное, удобное в носке и теплостойкое. Отличается прекрасной гигроскопичностью, поглощает много влаги (20 — 65% от собственного веса) и при этом не кажется влажным. В процессе мерсеризации (обработки раствором едкого натра при одновременном растяжении волокна) хлопчатобумажные

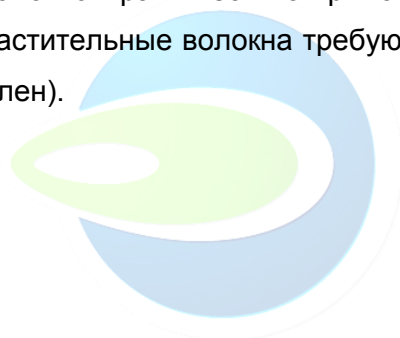
волокна приобретают мягкий блеск, усиливаются их прочность на разрыв и впитывающая способность.

Мерсеризированный хлопок по сравнению с обычным — более прочный, лучше красится и слегка блестит. Ткань из хлопка почти не греет, поэтому прекрасно подходит для жаркой погоды. Теплозащитные свойства можно усилить в результате процесса ворсования. Хлопчатобумажная ткань сильно мнется и при стирке садится. Особая обработка — аппретирование или облагораживание — делает хлопок несминаемым и безусадочным.

Хлопковое волокно очень стойкое как в носке, так и при глажении, оно не вытягивается, не вызывает аллергии, поглощает влагу.

Основную массу хлопка перерабатывают в пряжу, небольшую часть хлопкового волокна и пуха используют для изготовления медицинской ваты, прокладок, фильтров и др. Пух и подпушек применяют также в химической промышленности как сырьё, из которого вырабатывают искусственные волокна и нити, взрывчатые вещества и т.д.

Хлопковое волокно является относительно недорогим природным продуктом, так как волокно практически открыто лежит на поверхности коробочки. В то время как другие растительные волокна требуют сложного добывания и технической обработки (например - лен).



DAMU
ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

3. Программа производств

В следующей таблице представлена планируемая программа производства.

Таблица 1 - Планируемая программа производства

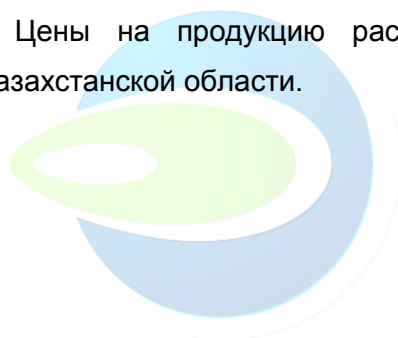
Показатель	Значение
Общая площадь	400
Площади (уборочные), га	
Хлопок	308
Урожайность, ц/га	
Хлопок	35,0
Валовый сбор, тн	
Хлопок	1 078

В следующей таблице представлены цены на продукцию.

Таблица 2 – Цены на продукцию, тенге за тонну

Наименование продукции	Цена
Хлопок	56 884

Цены на продукцию рассчитаны исходя из среднерыночных цен в Южно – Казахстанской области.



DAMU
ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

4. Маркетинговый план

4.1 Описание рынка продукции (услуг)

Анализ показателей хлопковой отрасли в Казахстане

В Казахстане хлопчатник выращивается в Южно-Казахстанской и Кызылординской областях, так как в этих регионах имеются необходимые климатические условия для его возделывания: обилие солнечного света, наличие плодородной орошаемой земли, а также поливной воды и трудовых ресурсов.

Необходимо отметить, что рентабельность производства хлопка выше, чем по некоторым другим культурам.

Производство хлопка в стране только в период с 2005 по 2012 годы упало с 156 270 до 99 480 тыс. тонн.

В 2012 году урожайность хлопка-сырца в стране составила **379,7 тысяч тонн**. Получаемый в Казахстане хлопок относится к средневолокнистым видам хлопкового волокна.

Таблица 3 - Основные показатели хлопковой отрасли за 2007 – 2011 гг.

№	Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
1	Посевные площади хлопчатника, тыс.га	200,2	174,2	138	134,2	154,2	147,8
2	Валовой сбор хлопка-сырца, тыс. тонн	448,5	317,5	271,3	226,7	336	379,7
3	Урожайность хлопка-сырца, ц/га	22,4	18,2	19,7	17	21,8	26,2
4	Ср.закупочная цена 1 тонны хлопка-сырца 1 сорта, тыс. тенге	65	65	58	97	104	110
5	Затраты на выращивание хлопка-сырца на 1 га, тыс. тенге	68	86	92	95	97	98
6	Количество работающих хлопковых заводов, единиц	16	14	12	11	15	16
7	Средний Индекс LCA за сентябрь	71,5	71,5	68	106	112	115
8	Производство хлопко-волокна, тыс. тонн	143,5	101,5	86,8	59,8	76	76,9

Источник: ОЮЛ «Казахская Хлопковая Ассоциация»

По данным ОЮЛ «Казахская Хлопковая Ассоциация» **посевные площади** хлопчатника **в 2012 году** составили **147,8 тыс. га**. По сравнению с 2011 годом площадь уменьшилась на 6,4 тыс. га или 4,2%. **В 2013 году** хлопчатник планируется разместить на площади **148 тысяч гектаров**.

Урожайность хлопка – сырца составила в 2012 году **26,2 ц/га**. Это на 4,4 ц/га больше, чем в 2011 году.

Производство хлопка – волокна составило в 2012 году **76,9 тыс. тонн**.

Таблица 4 - Баланс импорта/ экспорта продуктов в Казахстане в 2011 году, тыс. долл. США

Показатели	Экспорт, среднее за 2007-2011 гг., тыс. долл. США	Импорт, среднее за 2007-2011 гг., тыс. долл. США
Хлопковое волокно	110 051	12 773
Лен	15 438	222
Шерсть	4 085	136

Источник: Комитет таможенного контроля Министерства финансов Республики Казахстан (включая взаимную торговлю)

Как показывает таблица, средняя величина экспорта хлопкового волокна составила 110 051 тыс. долл. США, импорта – 12 773 тыс. долл. США.

Выводы:

В 2012 году урожайность хлопка-сырца в стране составила **379,7 тысяч тонн**.

По данным ОЮЛ «Казахская Хлопковая Ассоциация» **посевные площади** хлопчатника **в 2012 году** составили **147,8 тыс. га**. По сравнению с 2011 годом площадь уменьшилась на 6,4 тыс. га или 4,2%. **В 2013 году** хлопчатник планируется разместить на площади **148 тысяч гектаров**.

Урожайность хлопка – сырца составила в 2012 году **26,2 ц/га**. Это на 4,4 ц/га больше, чем в 2011 году.

Производство хлопка – волокна составило в 2012 году **76,9 тыс. тонн**.

Средняя величина экспорта хлопкового волокна составила 110 051 тыс. долл. США, импорта – 12 773 тыс. долл. США.

4.2 Основные и потенциальные конкуренты

После пшеницы второй экспортной сельскохозяйственной культурой Казахстана является хлопчатник. И это при том, что пшеницу сеют в нескольких областях страны, а хлопчатник только в одной - Южно-Казахстанской, в – основном, в Мактааральском районе.

Таблица 5 – Основные конкуренты предприятия

Наименование	Производство	Форма	Местоположение
ТОО «ОмирАли-2030»	хлопок сырца, цех по обработке древесины	малое	Отрарский район, с. Арыс
ТОО «Макталы»	хлопок-волокно, семена, линт, улюк	малое	Мактааральский район, с. Махталы
АО «КАЗАКСТАН МАКТАСЫ»	реализация хлопка	среднее	г.Шымкент ул.Ш.Калдаякова
ТОО «Туркестан макта»	хлопок-волокно, семена, хлопковое масло	среднее	г. Туркестан, ул. Балакаева
ТОО «Ак алтын»	производство хлопка	среднее	Мактаралский район, село Астык ата

Источник: База данных предприятий Казахстана

Остальные предприятия Южно – Казахстанской области являются переработчиками и реализаторами хлопка. Предприятия, перерабатывающие хлопок, могут стать потребителями продукции.

Основными преимуществами создаваемого предприятия являются:

- Справедливая и взаимовыгодная сбытовая политика;
- Конкурентные цены, выгодная политика скидок;
- Профессионализм персонала предприятия;
- Постоянное развитие.

4.3 Прогнозные оценки развития рынка, ожидаемые изменения

Возможности развития растениеводства в Казахстане:

- обеспечение продовольственной безопасности;
- обеспечение перерабатывающих предприятий сырьем для производства растительного масла;
- возможность наращивания экспортного потенциала зерна и мукомольной продукции на внешних рынках, в частности, в направлении стран Юго-Восточной Азии и Китая;
- расширение диапазона выпускаемых продуктов глубокой переработки зерновых;
- создание условий для производственной кооперации и вертикальной интеграции переработчиков и производителей сахарной свеклы;
- отмена пошлин на импорт технологий и оборудования, применяемых в зерновой промышленности;
- внедрение новых агротехнологий, развитие существующих НИИ;
- подготовка высококвалифицированного кадрового персонала в данной отрасли.

Таблица 6 - Прогноз развития отрасли растениеводства на 2013 – 2014 гг.

Наименование	2013 год	2014 год
Оптимизация посевных площадей, тыс. га:		
зерновых	16 800,0	16 700,0
масличных	1 650,0	1 700,0
сахарной свеклы	231,0	35,0
риса	89,3	89,7
хлопчатника	105,0	100,0
овощей	114,2	114,7
в том числе закрытого грунта	330	350
картофеля	189,0	192,0
плодов, ягод и винограда	62,5	64,6

Источник: Министерство сельского хозяйства РК (Программа по развитию агропромышленного комплекса в Республике Казахстан на 2010 – 2014 годы)

По прогнозам, оптимизация посевных площадей хлопчатника в 2013 году планируется на уровне 105,0 тыс. га, в 2014 году – 100 тыс. га.

Таблица 7 - Прогнозы объемов производства на 2013 – 2014 гг.

Наименование	2013 год	2014 год
Рост объемов производства, тыс. тонн:		
зерна	19 000,0	19 200,0
маслосемян	1 155,0	1 190,0
сахарной свеклы	775,0	875,0
риса	308,1	314,0
хлопка - сырца	210,0	200,0
овощей	2 215,0	2 237,0
в том числе ранних	74,3	86,3
картофеля	2 867,0	2 971,0
плодов, ягод и винограда	356,0	387,0

Источник: Министерство сельского хозяйства РК (Программа по развитию агропромышленного комплекса в Республике Казахстан на 2010 – 2014 годы)

По мнению специалистов Министерства сельского хозяйства РК, рост объемов производства хлопка - сырца в 2014 году достигнет 200,0 тыс. тонн против 210,0 тыс. тонн в 2013 году.

4.4 Стратегия маркетинга

Организацию производства 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.

SWOT – анализ по проекту

Таблица 8 - Сильные и слабые стороны проекта

Внешняя среда	Возможности:	1.Наличие постоянной клиентской базы 2.Большой рынок сбыта 3.Появление новых рынков сбыта (внешних) 4.Появление новых партнеров
	Угрозы:	1.Тенденция к снижению цен 2. Усиливающаяся конкуренция 3. Рост налогов в отрасли
Внутренняя среда	Преимущества:	1.Высококачественная продукция 2. Наличие рынка сбыта 3.Опытные специалисты
	Недостатки:	1.Отсутствие сформированного положительного имиджа (неузнаваемость)

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 началом 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 неурожая – в базовых допущениях необходимо заложить минимальную для региона возделывания урожайность, также включить расходы по страхованию урожая (хлопок);
2. Риск потери ликвидности вследствие неравномерности продаж – возврат денежных средств производить неравномерными платежами (в период сезона продаж), с возможностью отсрочки и частичного досрочного погашения;
3. Риск срыва сроков проведения основных технологических операций по причине поломки сельскохозяйственной техники – приобретать технику новую или б/у в хорошем состоянии, включить в расходы возможную аренду наемной техники;
4. Риск снижения цен на продукцию – предусмотреть возможность хранения хлопка, заключать предварительные контракты на поставку.

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

5. Техническое планирование

5.1 Технологический процесс

Обработка почвы. Обработка почвы зависит от предшественника. После уборки урожая хлопчатника приступают к уборке его стеблей, если стебли заражены вилтом, их обязательно убирают с корнями и вывозят с поля. На незараженных полях стебли измельчают и запахивают. Если хлопчатник высевают после люцерны, перед вспашкой проводят лушение почвы на глубину 5-6 см для подрезания корней, чтобы



предотвратить их отрастание, или делают специальные приспособления к верхнему корпусу плуга. Непосредственно перед посевом на незасоленных почвах применяют боронование с малованием (выравнивание почвы малой). При уплотнении почвы ее рыхлят чизельным культиватором с боронованием.

Подготовка семян. Для посева используют кондиционные семена, опушенные и оголенные. На хлопковых заводах семена протравливают протравителями как фунгицидного, так и инсектицидного действия, что гарантирует защиту растения в ранней и самой уязвимой стадии развития. А непосредственно перед посевом в хозяйствах увлажняют (500 – 700 л воды на 1 т семян). Увлажненные семена томят в течение 12-18 часов. Оголенные семена не увлажняют.

Посев семян. Очень важно сеять хлопчатник в оптимальные сроки. Его высевают, когда температура почвы устойчиво держится на уровне 12-14°C. Способ посева хлопчатника широкорядный, с междурядьями 60 или 90 см. Применяют частогнездовой посев с расстояниями между гнездами 10-30 см. При пунктирном способе семена высевают через каждые 10 см по 1-2 в гнездо. В этом случае обеспечиваются равномерное размещение растений и заданная густота – 100-150 тыс. растений на 1 га без прореживания всходов. Норма высева семян зависит от ширины междурядий, схемы посева, условий в период посева. Для оголенных семян она не должна превышать 25 – 30 кг/га, а для опушенных – 60-70 кг/га. Средневолокнистые сорта выращивают при густоте 100-120 тыс. растений на 1 га, тонковолокнистые – при 120-150 тыс. В зависимости от сорта и схемы размещения густота может быть увеличена до 150-170 тыс. растений на 1 га.

Уход за растениями. Для разрушения почвенной корки посева до появления всходов боронуют зубowymi боронами поперек рядков после появления всходов и до смыкания рядков проводят междурядные обработки посевов. В зависимости от числа поливов и

засоренности осуществляют 4 – 7 культивации. Против сорняков применяют гербициды как почвенные, так и противозлаковые.

Орошение. Для хлопчатника, как и для других культур, оптимальная влажность корнеобитаемого слоя выше 60 %ППВ. За период вегетации в зависимости от типа почвы и глубины залегания грунтовых вод хлопчатник поливают 2-12 раз. Поливная норма колеблется от 600 до 1 000 м³/га, а оросительная – от 3 до 8 тыс. м³/га. Полив проводят по бороздам, длина которых составляет в зависимости от уклона и водопроницаемости почвы 80 – 150 м, скорость струи воды в бороздах – от 0,2 до 1 л/с. При междурядьях шириной 60 см глубина поливных борозд 12-18 см, а шириной 90 см – 15-22 см. При поливе хлопчатника применяют жесткие и полужесткие поливные трубопроводы, гибкие шланги и трубочки сифоны. При использовании дождевальных установок расход воды сокращается в 2-3 раза.

Уборка урожая. Созревание коробочек хлопчатника на кусте длится более 2 месяцев. Для применения машинной уборки необходимо ускорить созревание коробочек и вызвать искусственно опадение листьев. Для этого проводят дефолиацию – обработку хлопчатника химическими препаратами для быстрого опадения листьев. При недостаточном опадении листьев после дефолиации проводят десикацию – высушивание растений на корню. Для сбора хлопка-сырца применяют хлопкоуборочные машины. Машинный сбор хлопка-сырца проводят в два приема по мере раскрытия коробочек. Первый сбор начинают через 8 – 10 дней после дефолиации. К этому времени раскрывается 50 – 60 % коробочек и опадает не менее 80 % листьев. Второй сбор проводят через 12 – 15 дней после первого. Сбор курака (нераскрывшихся коробочек) осуществляют куракуборочными машинами.



После первого и второго сборов опавший хлопок-сырец подбирают с земли механическими подборщиками. Ручной сбор хлопка-сырца проводят на полях, непригодных для машинного сбора, или на семенных посевах. После сбора всего хлопка-сырца убирают стебли хлопчатника корчевателями. Стебли корчуют, укладывают в валки, затем вывозят с поля.

5.2 Здания и сооружения

У крестьянского хозяйства имеется участок общей площадью 400 га, в том числе пашня - 308 га, пары – 92 га. Необходимость в зданиях и сооружениях отсутствует.

5.3 Оборудование и инвентарь

В следующей таблице представлен перечень необходимой техники и агрегатов для крестьянского хозяйства.

Таблица 9 - Перечень необходимой техники и агрегатов, тыс. тенге

Наименование	Кол-во	Цена	Сумма
С/х техника и с/х агрегаты			60 057
Бесплужная обработка почвы			
Плоскорез	1	18	18
Плугофреза Березкина Н.Г. ПЛНРО-4 (ПАО-4)	1	145	145
Комплект инструмента и оборудования для электроискровой обработки поля осенью и возделывания хлопчатника в период вегетации	1	91	91
Техника для обработки хлопка			
Сеялка точного высева KINZE-2100	1	6 503	6 503
Сеялка по технологии фирмы НОУ-ТИЛЛ Great Plains	1	15 262	15 262
Опрыскиватель фирмы "FIMCO" PT 220 D	1	4 366	4 366
Культиватор КРХ-4	1	546	546
Чизель-культиватор ЧКУ	1	636	636
Мотоблок аккумуляторный	1	149	149
Микроавтобус УАЗ-2206 б/у	1	885	885
Трактор ДТ-75 (гусен)	1	2 794	2 794
Трактор К-744Р (колёсный)	1	12 170	12 170
Трактор МТЗ-82 (колёсный)	1	1 632	1 632
Минитрактор МТЗ-082	1	597	597
Газель 33023 (бортовая-пикап)	1	1 521	1 521
Камаз 4528 (бортовой)	1	4 448	4 448
Машина для сбора и переработки сырца			
Куракоуборочная машина СКО-3,8	1	1 091	1 091
Ворохоочиститель УПХ-1,8	1	2 291	2 291
Хлопкоуборочный комбайн ХМЛ-18	1	4 910	4 910
Итого			60 057

Общая стоимость необходимой техники и агрегатов составит 60 057 тыс. тенге.

5.3 Коммуникационная инфраструктура

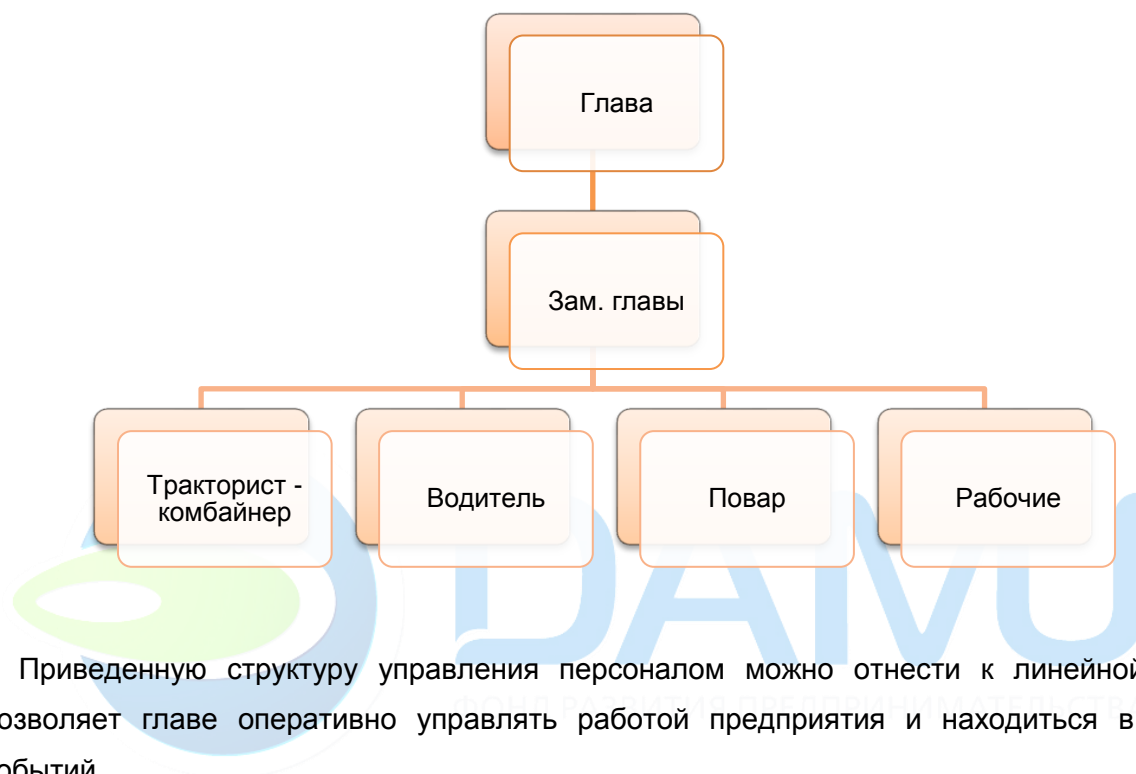
Потребность в коммуникациях отсутствует.

6. Организация, управление и персонал

Общее руководство хозяйством осуществляет глава. Заместитель главы контролирует работу тракториста, водителя, повара и рабочих.

Организационная структура предприятия имеет следующий вид, представленный ниже.

Рисунок 1 - Организационная структура КХ



Приведенную структуру управления персоналом можно отнести к линейной. Она позволяет главе оперативно управлять работой предприятия и находиться в курсе событий.

7. Реализация проекта

7.1 План реализации

Предполагается, что реализация настоящего проекта займет период с октября 2013 г. по октябрь 2014 г.

Таблица 10 – Календарный план реализации проекта

Мероприятие	2013 год			2014 год										
	10	11	12	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11
Разработка бизнес-плана														
Решение вопроса финансирования														
Получение кредита														
Приобретение техники														
Поиск и найм персонала														
Посев														
Уход за посевами														
Уборка														
Начало продаж														

Начало продаж запланировано на ноябрь 2014 года.

7.2 Затраты на реализацию проекта

Инвестиционные затраты представлены в следующей таблице.

Таблица 11 - Инвестиционные затраты в 2014 году, тыс. тенге

Наименование	Сумма
С/х техника и с/х агрегаты, в том числе:	60 057
Бесплужная обработка почвы	8 292
Техника для обработки хлопка	254
Машина для сбора и переработки сырца	51 511
Итого	60 057

Таким образом, инвестиционные затраты на с/х технику и с/х агрегаты составляют 60 057 тыс. тенге.

Также предприятием будут приобретены семена хлопка на общую сумму 3 238 тыс. тенге.

Инвестиционные затраты на основные средства финансируются в размере 63 295 тыс. тенге за счет собственных и заемных средств.оборотный капитал в размере 35 118 тыс. тенге финансируется за счет собственных средств.

Заемные средства планируется освоить в январе-феврале 2014 года, собственные – с период с октября по октябрь 2014 года.

8. Эксплуатационные расходы

Эксплуатационные расходы состоят из переменных расходов на заработную плату, ГСМ, химпрепараты, удобрения и т.д.

Таблица 12 - Переменные расходы, тыс. тенге

Статья затрат	На 1 га				На 1 тн	Всего
	Норма	ед.изм.	Цена за ед., тг.	Сумма		
Заработная плата	90,7	чел.-час.	312	28,3	8,5	8 728
ГСМ	2,15	ц	9 814	21,1	6,3	6 499
Минеральные удобрения	1,6	ц	7 327	11,7	3,5	3 611
Гербициды, ядохимикаты				3,9	1,2	1 203
Текущий ремонт				6,6	2,0	2 041
Транспортные услуги				5,7	1,7	1 755
Электроэнергия				1,2	0,4	373
Оросительная вода				23,8	7,1	7 335
Страховые платежи				2,7	0,8	821
Налоги и платежи				5,3	1,6	1 631
Прочие затраты				7,3	2,2	2 243
Итого				117,7	35,2	36 239
Урожайность, ц/га					35,0	10 780
За минусом семян					33,5	10 306
Урожай на 1 га, тн					3,3	1 031
Себестоимость 1 тн, тыс.тг.					35,2	35,2

Нормативы затрат на единицу основных видов с/х продукции взяты из данных АО «КазАгроИнновация».

9. Общие и административные расходы

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

Таблица 13 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тенге

Затраты		2014-2021
ФОТ		94
Услуги банка		8
Адм.расходы		15
Интернет	Мегалайн	5
Услуги связи		10
Канцтовары		5
ГСМ (помимо производства)		10
Прочие непредвиденные расходы		20
Итого		167

Основной статьей общих и административных расходов является ФОТ.

Таблица 14 - Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг.

№	Должность	Количество	оклад	Итого ЗП к начислению	К выдаче	ФОТ
	Адм.-управленческий персонал					
1	Глава	1	50	50	42	52
2	Заместитель главы	1	40	40	34	42
	Итого	2	90	90	77	94
	Всего по персоналу	2	90	90	77	94

Сумма расходов на оплату труда составляет 94 тыс. тенге в месяц.

В отношении трактористов – комбайнеров, водителей, поваров и разнорабочих будет применяться сдельная оплата труда.

10. Потребность в финансировании

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

Таблица 15 – Инвестиции проекта, тыс. тг

Расходы, тыс.тг.	2014 год	Доля
Инвестиции в основной капитал	63 295	64%
Оборотный капитал	35 118	36%
Всего	98 413	100%

Финансирование проекта планируется осуществить за счет собственного и заемного капитала.

Таблица 16 – Программа финансирования, тыс. тг.

Источник финансирования, тыс.тг.	2014 год	Период	Доля
Собственные средства	38 356	фев.-окт.14	39%
Заемные средства	60 057	январ.-фев.14	61%
Всего	98 413		100%

Приняты следующие условия кредитования:

Таблица 17 – Условия кредитования

Параметры кредита	Значение
Валюта кредита	тенге
Процентная ставка, годовых	7%
Срок погашения, лет	7,0
Выплата процентов и основного долга	ежемесячно
Льготный период погашения процентов, мес.	12
Льготный период погашения основного долга, мес.	12
Тип погашения основного долга	равными долями

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

Таблица 18 – Расчет по выплате кредитных средств, тыс. тенге

Период	Всего	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Освоение	60 057	60 057						
Капитализация %	3 749	3 749						
начисление %	17 334	3 749	4 125	3 381	2 636	1 892	1 148	403
Погашено ОД	63 805	0	10 634	10 634	10 634	10 634	10 634	10 634
Погашено %	13 585	0	4 125	3 381	2 636	1 892	1 148	403
Остаток ОД	-0	63 805	53 171	42 537	31 903	21 268	10 634	-0

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

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 19 - Показатели рентабельности

Финансовые показатели проекта	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020	2 021
Чистая рентабельность, %		13%	16%	17%	19%	20%	21%	22%
Чистый денежный поток (к изъятию), тыс.тг.	9 468	2 180	6 358	7 103	7 847	8 592	9 336	20 373

Как показывает таблица, чистая рентабельность в конце прогнозируемого срока проекта (2021 г.) предполагается на уровне 22%.

11.3 Проекция баланса

Прогнозный баланс представлен в приложении 3.

11.4 Финансовые индикаторы

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала при ставке дисконтирования 10% составил 6 473 тыс. тг. на 7 год реализации проекта.

Таблица 20 – Финансовые показатели проекта

Показатели эффективности проекта (7 год)	2021 год
Внутренняя норма доходности (IRR)	12%
Чистая текущая стоимость (NPV), тыс.тг.	6 473
Индекс окупаемости инвестиций (PI)	1,1
Окупаемость проекта (простая), лет	4,5
Окупаемость проекта (дисконтированная), лет	6,3

В следующей таблице представлен анализ безубыточности проекта.

Таблица 21 – Анализ безубыточности проекта, тыс. тг.

Период	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Доход от реализации	12 264	55 189	58 623	58 623	58 623	58 623	58 623	58 623
Балансовая прибыль	-6 990	7 439	9 495	10 239	10 983	11 728	12 472	12 875
Полная себестоимость	19 254	47 750	49 128	48 384	47 640	46 895	46 151	45 748
Постоянные издержки	11 673	13 634	12 890	12 145	11 401	10 657	9 912	9 509
Переменные издержки	7 581	34 116	36 239	36 239	36 239	36 239	36 239	36 239
Сумма предельного дохода	4 683	21 073	22 385	22 385	22 385	22 385	22 385	22 385
Доля предельного дохода в выручке	0,382	0,382	0,382	0,382	0,382	0,382	0,382	0,382
Предел безубыточности	30 570	35 707	33 757	31 808	29 858	27 909	25 959	24 903
Запас финансовой устойчивости предприятия (%)	-149%	35%	42%	46%	49%	52%	56%	58%
Безубыточность	249%	65%	58%	54%	51%	48%	44%	42%

Таблица показывает, что точкой безубыточности для предприятия является объем реализации в 33 757 тыс. тенге в год (2016 год).

Запас финансовой устойчивости составляет 42 % в 2016 году, в дальнейшем данный показатель растет (до 58%).

Таблица 22 – Величина налоговых поступлений за период прогнозирования (7 лет)

Вид налога	Сумма, тыс.тг.
Земельный налог	71
Налоги и обязательные платежи от ФОТ	1 463
Прочие налоги и сборы	13 646
Итого	15 180

Величина налоговых поступлений в результате реализации данного проекта составит 15 180 тыс. тг. за 7 лет. В расчет принималось, что предприятие применит специальный налоговый режим для физических лиц – производителей сельскохозяйственной продукции, согласно которому предприятие платит только земельный налог.

12. Социально-экономическое и экологическое воздействие

12.1 Социально-экономическое значение проекта

При реализации проекта предусмотрено решение следующих задач:

- создание нового предприятия по выращиванию текстильных и лубяных волокон;
- увеличение валового регионального продукта;
- поступление в бюджет Южно - Казахстанской области налогов и других отчислений.

Среди социальных воздействий можно выделить:

- удовлетворение спроса промышленных предприятий и населения региона в качественной продукции;
- вклад в развитие хлопкового кластера страны;
- создание новых 22 рабочих мест, что позволит работникам получать стабильный доход.

12.2 Воздействие на окружающую среду

Воздействие земледелия на природный комплекс начинается с уничтожения на больших площадях сообщества естественной растительности и замены ее культурными видами. Следующий компонент, испытывающий существенные изменения – почва. В естественных условиях почвенное плодородие постоянно поддерживается тем, что взятые растениями вещества снова возвращаются в нее с растительным опадом. В земледельческих же комплексах основная часть элементов почвы изымается вместе с урожаем, что особенно типично для однолетних культур. Для восполнения изъятых веществ предприятием в почвы будут вноситься, в – основном, минеральные удобрения: азотные, фосфорные, калийные. Будут использоваться хим. препараты нового поколения: удобрение «Аквадон-Микро», гербицид «Раундап Экстра», гербицид «Эверест», которые обладают наименьшим воздействием на окружающую среду.

Основными преимуществами данных препаратов являются:

- Гибкость в сроках применения, возможность вести борьбу с овсюгом по мере его прорастания;
- Альтернативный механизм действия по сравнению с другими злаковыми гербицидами;
- Эффективность против резистентных и нерезистентных биотипов сорняков;
- Широкий выбор компонентов баковой смеси для целенаправленного уничтожения двудольных сорняков;
- Низкая дозировка, безопасность для потребителей и окружающей среды;
- Препаративная форма, обеспечивающая простоту в применении и хранении.

Приложения

