

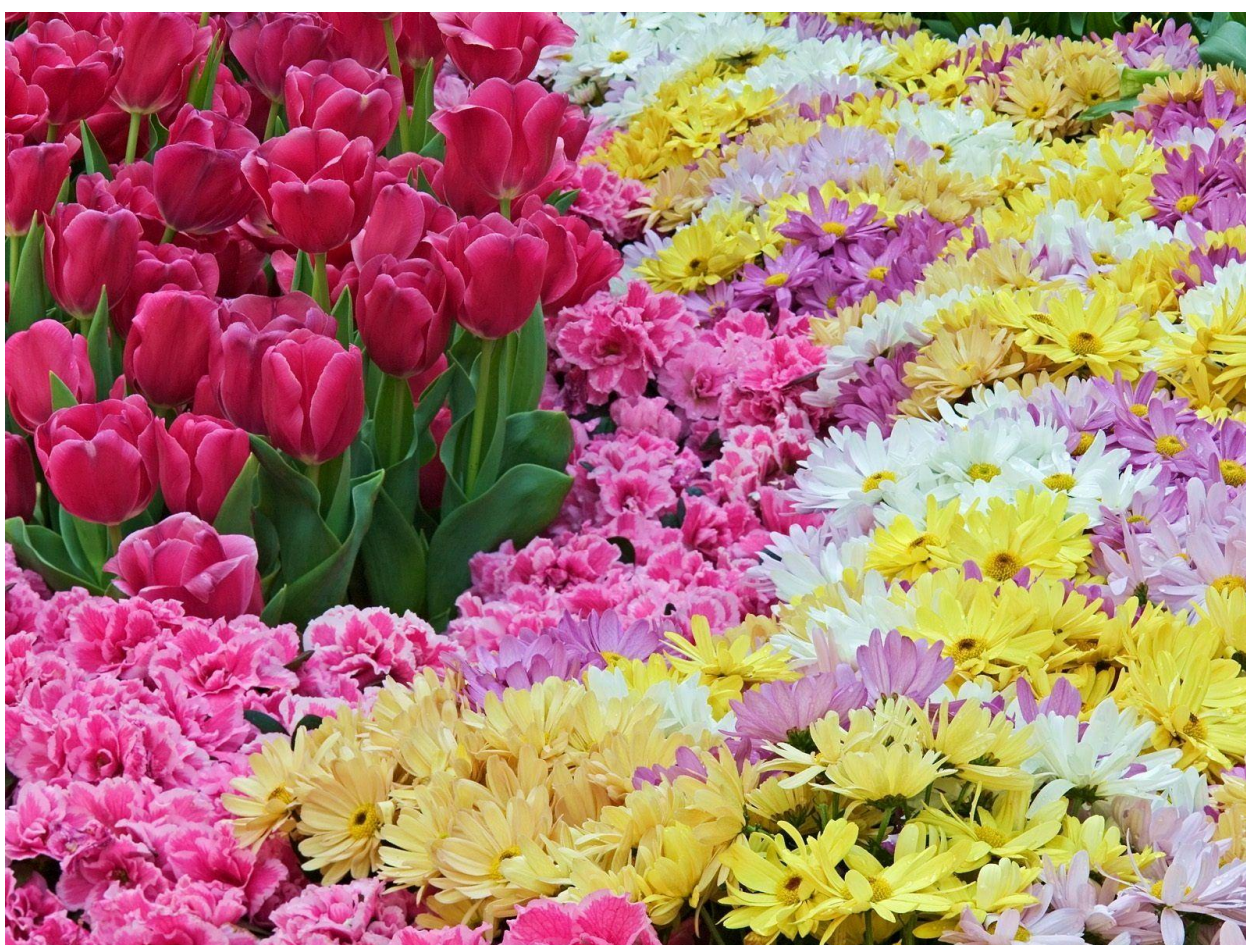


Министерство регионального развития  
Республики Казахстан



# Бизнес-план

## Выращивание цветов



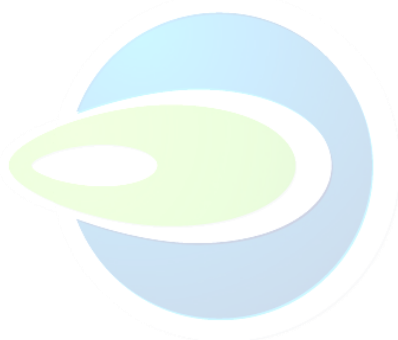
2013 год

# 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 .....	14
4.5 Анализ рисков.....	15
5. Техническое планирование.....	16
5.1 Технологический процесс .....	16
5.2 Здания и сооружения .....	18
5.3 Оборудование и инвентарь.....	18
5.4 Коммуникационная инфраструктура .....	18
6. Организация, управление и персонал.....	19
7. Реализация проекта.....	20
7.1 План реализации.....	20
7.2 Затраты на реализацию проекта .....	20
8. Эксплуатационные расходы .....	21
9. Общие и административные расходы.....	22
10. Потребность в капитале и финансирование .....	23
11. Эффективность проекта .....	24
11.1 Проекция Cash-flow .....	24
11.2 Расчет прибыли и убытков.....	24
11.3 Проекция баланса .....	24
11.4 Финансовые индикаторы.....	24
12. Социально-экономическое и экологическое воздействие .....	26
12.1 Социально-экономическое значение проекта.....	26
12.2 Воздействие на окружающую среду.....	26
Приложения .....	27

## Список таблиц

Таблица 1 - Планируемая программа производства по годам.....	11
Таблица 2 – Цены на продукцию, тенге за штуку.....	11
Таблица 3 – Главные производители цветов в РК.....	14
Таблица 4 - Сильные и слабые стороны проекта .....	15
Таблица 5 - Перечень необходимого оборудования, тыс. тенге.....	18
Таблица 6 – Календарный план реализации проекта.....	20
Таблица 7 - Инвестиционные затраты в 2013 году .....	20
Таблица 8 - Переменные расходы, тыс. тенге .....	21
Таблица 9 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тенге .....	22
Таблица 10 - Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг. ....	22
Таблица 11 – Инвестиции проекта, тыс. тг .....	23
Таблица 12 – Программа финансирования, тыс. тг. ....	23
Таблица 13 – Условия кредитования.....	23
Таблица 14 – Расчет по выплате кредитных средств, тыс. тенге .....	23
Таблица 15 - Показатели рентабельности .....	24
Таблица 16 – Финансовые показатели проекта .....	25
Таблица 17 – Анализ безубыточности проекта, тыс. тг. ....	25
Таблица 18 – Величина налоговых поступлений за период прогнозирования (7лет).....	25



**DAMU**  
ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

## Список рисунков

Рисунок 1 - Организационная структура.....19



## Резюме

Концепция проекта предусматривает организацию деятельности предприятия по выращиванию цветов в Кызылординской области.

Цели проекта:

1. Эффективное использование инвестиционных средств для организации флористического бизнеса;
2. Обеспечение местного населения качественными цветами.

Виды деятельности предприятия:

- выращивание тюльпанов;
- выращивание хризантем;
- реализация продукции (цветов).

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

Целевой группой планируемой деятельности будут являться:

- население;
- предприятия, занимающиеся организацией праздников и банкетов;
- корпоративные клиенты.

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

Инвестиции, тыс.тг.	Сумма	Доля
Инвестиции в основной капитал	743	47%
Оборотный капитал	853	53%
<b>Всего</b>	<b>1 596</b>	<b>100%</b>

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

Источник финансирования, тыс.тг.	Сумма	Период	Доля
Собственные средства	853	ноя.13 - фев.14	53%
Заемные средства	743	окт.13	47%
<b>Всего</b>	<b>1 596</b>		<b>100%</b>

Приняты следующие условия кредитования:

Параметры кредита	Значение
Валюта кредита	тенге
Процентная ставка, годовых	7%
Срок погашения, лет	2,0
Выплата процентов и основного долга	ежемесячно
Льготный период погашения процентов, мес.	5
Льготный период погашения основного долга, мес.	5
Тип погашения	равными долями

Показатели эффективности деятельности предприятия.

Финансовые показатели проекта	2 013	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020
Выручка, тыс.тг.	0	2 580	2 580	2 580	2 580	2 580	2 580	2 580
Валовая прибыль, тыс.тг.	0	2 076	2 076	2 076	2 076	2 076	2 076	2 076
Чистая прибыль, тыс.тг.	-304	577	609	622	622	622	622	622
Чистая рентабельность, %	0%	22%	24%	24%	24%	24%	24%	24%
<b>Чистый денежный поток (к изъятию), тыс.тг.</b>	0	833	254	669	669	669	669	669

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала при ставке дисконтирования 7% на 3 год реализации проекта составил 671 тыс. тг.

Показатели эффективности проекта (3 год)	2016 год
Внутренняя норма доходности (IRR)	42%
Чистая текущая стоимость (NPV), тыс.тг.	671
Индекс окупаемости инвестиций (PI)	1,5
Окупаемость проекта (простая), лет	1,6
Окупаемость проекта (дисконтированная), лет	1,7

С экономической точки зрения проект будет способствовать:

- организации выращивания цветов;
- увеличению валового регионального продукта;
- импортозамещению продукции;
- поступлению в бюджет Кызылординской области налогов и других отчислений.

Среди социальных воздействий можно выделить:

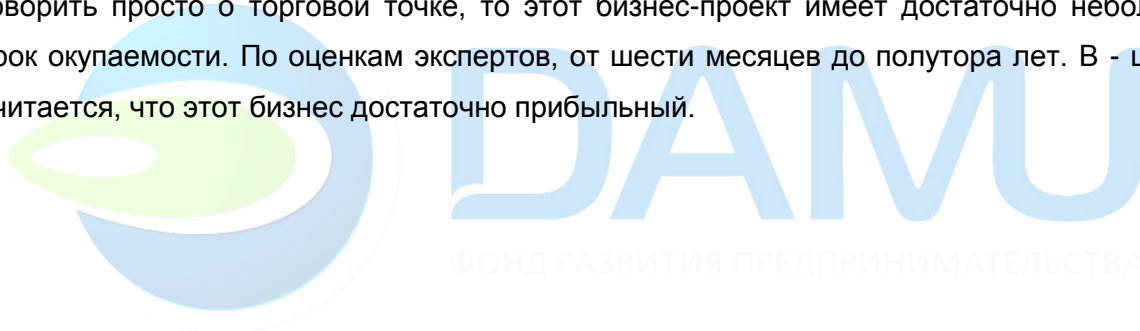
- удовлетворение спроса населения и корпоративных клиентов в качественной продукции;
- создание новых 2 рабочих мест.

## **Введение**

Непременным сопровождением любого значимого события, подчеркивающим торжественность момента, традиционно являются цветы. Сегодня без них не обходится ни одно мероприятие, не говоря уже о романтической стороне вопроса. Цветы не просто присутствуют на торжествах – они активно участвуют в создании изысканных интерьеров и особой праздничной атмосферы.

Цветочный бизнес в Казахстане является перспективным направлением. Если раньше Казахстан был только импортером цветочного бизнеса, то теперь превращается в крупного производителя. В стране появляются крупные компании, выращивающие цветы в действительно широком масштабе. Поэтому в ближайшее время заниматься цветочным бизнесом в Казахстане станет еще более выгодно.

Говоря о цветочном бизнесе, нельзя не отметить, что этот вид предпринимательства входит в пятерку самых популярных в мире. Во-первых, считается, что цветы всегда востребованы, в любые времена и при любых условиях. Во-вторых, цветочный бизнес связан с позитивными эмоциями, которые цветы дарят клиентам. Кроме того, если говорить просто о торговой точке, то этот бизнес-проект имеет достаточно небольшой срок окупаемости. По оценкам экспертов, от шести месяцев до полутора лет. В целом, считается, что этот бизнес достаточно прибыльный.



## 1. Концепция проекта

Концепция проекта предусматривает организацию деятельности предприятия по выращиванию цветов в Кызылординской области.

Форма предпринимательства – индивидуальное с применением упрощенного режима налогообложения на основе упрощенной декларации.

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

Предприятие будет выращивать цветы – тюльпаны и хризантемы.

В рамках реализации проекта планируется приобретение теплиц с поликарбонатом размерами 12\*2,5\*2 м. в количестве двух единиц. Стоимость теплиц составляет 541 тыс. тенге. Площадь одной теплицы составляет 30 м<sup>2</sup>.

Целевой группой планируемой деятельности будут являться:

- население;
- предприятия, занимающиеся организацией праздников и банкетов;
- корпоративные клиенты.

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.

ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА



## 2. Описание продукта (услуги)

Тюльпаны представляют собой многолетние луковичные растения семейства Лилейных. Неприхотливые, светло и теплолюбивые растения, произрастающие на ровных газонах, тюльпаны уже давно завоевали популярность благодаря разнообразию форм и расцветок, приятному аромату.



Родиной тюльпана считается Голландия, основной ареал произрастания находится в засушливых районах Средней Азии. На данный момент насчитывают порядка 110 видов тюльпанов.

Растение имеет один обоеполющий цветок (исключение составляют несколько видов).

Форма цветка у тюльпана разнообразная: бокаловидная, чашевидная, овальная, махровая, бахромчатая, звездчатая. В большинстве своем, расцветки тюльпанов чаще всего бывают трех основных цветов: желтые, красные и белые.

Листья тюльпанов удлинено-ланцетные, с легким сизоватым оттенком, края гладкие, имеется небольшой восковой налет. Стебель растения прямостоячий, цилиндрический, иногда достигающий в высоту 1 метра. Корневая система весьма развита, корни углубляются в почву до 50 см. Плод представляет собой многосемянную коробочку трехгранной формы.

Очень декоративны красочные букеты из тюльпанов – они не только подарят хорошее настроение, но и способны своим видом отвлечь от серых будней.

Хризантемы – удивительной красоты осенние цветы, относящиеся к семействам однолетних и многолетних травянистых растений Астровых или Сложноцветных, которые достойно выглядят в букетах и на клумбах, великолепно сочетаясь с другими цветами. Хризантемы используются в китайской народной медицине, в азиатской кухне, ими украшают дом и сад и даже изображают на монетах (Япония).

Хризантема относится к роду однолетних и многолетних травянистых растений семейства астровые (Asteraceae). Родина растения – Япония и Китай.

Хризантемы имеют более или менее разветвленные корневища, дающие столонообразные побеги и многочисленную корневую поросль.

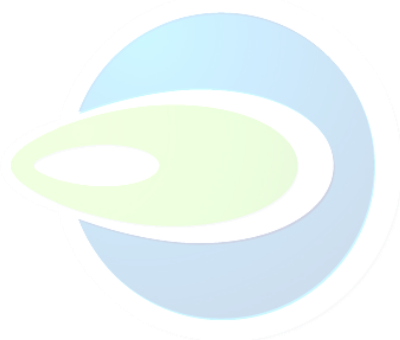


Цветок – корзинка, состоящая из множества отдельных цветков. Цветки бывают двух видов: язычковые и трубчатые.

У мелкоцветковых хризантем диаметр корзинки 2-9 см. Часто на одном кусте расцветает от 500 до 800 соцветий, собранных в рыхлый сложный щиток или метелку. У крупноцветковых хризантем диаметр корзинки 10-25 см. Количество соцветий может быть от одного до десяти - по одному на верхушках облиственных ветвей стебля. Особенно красивы кусты крупноцветковых хризантем, имеющие 5-7 соцветий.

Стебли хризантемы достигают 30-80 см высоты в зависимости от сорта и оканчиваются простыми, полумахровыми или махровыми соцветиями. Гамма окраски их необыкновенно богата.

Хризантемы предпочитают солнечные места, водопроницаемую и достаточно питательную почву.



**DAMU**  
ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

### 3. Программа производств

В следующей таблице представлена планируемая программа производства по годам проекта.

Таблица 1 - Планируемая программа производства по годам

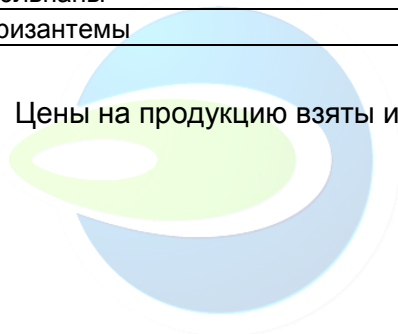
Показатель	2 013	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020
Площадь, м2	60							
Урожайность, цветков/м2								
Тюльпаны	170							
Хризантемы	70							
Сбор, шт								
Тюльпаны	0	10 200	10 200	10 200	10 200	10 200	10 200	10 200
Хризантемы	0	4 200	4 200	4 200	4 200	4 200	4 200	4 200

В следующей таблице представлены цены на продукцию.

Таблица 2 – Цены на продукцию, тенге за штуку

Наименование продукции	Цена
Тюльпаны	150
Хризантемы	250

Цены на продукцию взяты исходя из среднерыночных цен в Кызылординской области.



**DAMU**  
ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

## 4. Маркетинговый план

### 4.1 Описание рынка продукции (услуг)

#### *Анализ цветочного рынка Казахстана*

Оценить объем цветочного рынка Казахстана достаточно сложно. По разным оценкам, он находится в диапазоне от \$30 до \$100 млн.

Игроков рынка по размеру и масштабу бизнеса можно разделить на три категории: небольшие торговые точки, салоны цветов с широким ассортиментом услуг и высоким уровнем сервиса, а также крупные участники рынка с бизнесом полного комплекса, от производства или импорта товара до его продажи конечному покупателю через собственную торговую сеть. Кроме того, существуют компании, осуществляющие только посреднические услуги между торговыми точками и поставщиками.

Основная часть цветов, продаваемых в Казахстане, импортируется. Как правило, цветы завозятся из Латинской Америки, Африки и Голландии. Основными же производителями цветов в Казахстане являются компании ТОО «Кунарлы», ТОО «КХ «Mercur Green», ТОО «Green House» и группа небольших частных хозяйств, которые делят между собой этот сегмент рынка достаточно равномерно.

Как сообщает КазТАГ, в 2012 году цветы в РК ввезены на **29,8 млн. долларов** из 37 стран, в частности, из Европы, СНГ, Юго-Восточной Азии, Латинской Америки, Южной Африки и с Ближнего Востока. Для сравнения: в 2009 году импорт цветов в денежном выражении составил более 16 млн. долларов, а в 2011 году – более 23 млн. долларов.

Крупнейшими поставщиками цветов в 2012 году стали: Эквадор – 15,4 млн. долларов (доля - 51,7%), Нидерланды – 9,6 млн. долларов, Колумбия – 2,6 млн. долларов, и Кения – 777,4 тыс. долларов.

В частности, орхидеи, в – основном, импортируются из Нидерландов, поставивших эти цветы на 248,8 тыс. долларов. Эта же страна доминирует и на рынке импортных хризантем (5,1 млн. долларов, что составляет 17,1%). Далее идут Эквадор – 484,5 тыс. долларов, и Израиль – 314,7 тыс. долларов.

На рынке свежих роз, пригодных для букетов и декоративных целей, лидирует Эквадор – 12,9 млн. долларов. Колумбия поставила их на 1,5 млн. долларов, Нидерланды – на 802 тыс. долларов и Кения – на 279,2 тыс. долларов.

В структуре импорта роз в категории «привитые или непривитые» наибольшую долю занимают Узбекистан – 573,9 тыс. долларов, и Нидерланды – 97 тыс. долларов.

Что касается экспорта, то здесь картина следующая. Свежие розы и гвоздики поставлены в Китай на 62,9 тыс. долларов и 7,5 тыс. долларов соответственно.

Импорт цветов делится на категории: «срезанные цветы и бутоны», «пригодные для составления букетов или для декоративных целей», «свежие», «засушенные», «окрашенные», «отбеленные», «пропитанные или подготовленные другими способами».

### ***Описание Кызылординской области***

Кызылординская область расположена в южной части республики, общая протяженность границ области составляет 2 285 км.

Область расположена к востоку от Аральского моря в нижнем течении реки Сырдарья. Основная часть территории области расположена в пределах Туранской низменности (высота 50-200 м).

Климат Кызылординской области резко континентальный с жарким сухим продолжительным летом и холодной короткой малоснежной зимой. Такой климатический режим обусловлен расположением области внутри евроазиатского материка, южным положением, особенностями циркуляции атмосферы, характером подстилающей поверхности и другими факторами.

Континентальность климата проявляется в больших колебаниях метеорологических элементов, в их суточном, месячном и годовом ходе.

### ***Тепличное хозяйство в Кызылординской области***

В Кызылорде с прошлого года идет строительство 120 теплиц. Это малые теплицы, легкие в эксплуатации и функциональные. 120 таких теплиц планируется разместить в областном центре и 4 площадью 0,4 га поставить в Аральском районе. Выращивать в них круглогодично будут овощи, в сезон рассаду.

В последнее время в области расширению сети теплиц уделяется большое внимание в целях обеспечения продовольственной безопасности региона и внедрения современных технологий в развитие агропромышленного комплекса.

Однако стоит заметить, что в теплицах Кызылординской области цветы не выращивают.

### **Выводы:**

**Объем цветочного рынка Казахстана находится в диапазоне от \$30 до \$100 млн.**

Основная часть цветов, продаваемых в Казахстане, импортируется. Как правило, цветы завозятся из Латинской Америки, Африки и Голландии.

Производителям цветов в Казахстане, чтобы достойно конкурировать, не хватает масштаба, теплиц на десятках, а то и сотнях гектаров.

### **4.2 Основные и потенциальные конкуренты**

Основными производителями цветов в Казахстане являются компании ТОО «Кунарлы», ТОО «КХ «Mercur Green», ТОО «Green House – Зеленый Дом».

**Таблица 3 – Главные производители цветов в РК**

<b>Наименование производителя</b>	<b>Продукция</b>	<b>Адрес</b>
ТОО «Кунарлы»	Розы	г.Степногорск, Промзона зд. У113
ТОО «КХ «Mercur Green»	Розы, герберы, декоративные растения	г.Алматы, пос. Утеген батыр
ТОО «Green House – Зеленый Дом»	Розы	г. Текели, ул. Кунаева,5

В Кызылординской области завершают строительство теплицы. Проект реализуется на базе недавно открытой специальной производственной площадки в Жалагашском районе. Здесь будут выращивать не только овощи, но и цветы.

По результатам таблицы видно, что основные производители цветов в Казахстане выращивают, в – основном, розы. Таким образом, они не являются прямыми конкурентами нашему предприятию.

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**

В ближайшей перспективе, по мнению участников рынка, прирост объемов цветочного рынка можно обеспечить лишь снижением цен. Что может быть обеспечено, в частности, развитием отечественного тепличного хозяйства. Более того, при развитии рынка в этом направлении возможно увеличение объемов экспорта. Пока Казахстан экспортирует цветы только в Россию и объем поставок исчисляется лишь десятками тысяч долларов США, но потенциал развития казахстанского цветочного бизнеса в этом направлении, без сомнения, есть, тем более в свете новых таможенных соглашений между Россией и Казахстаном.

#### **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 4 - Сильные и слабые стороны проекта

Внешняя среда	Возможности:	1.Улучшение уровня жизни населения 2.Уход с рынка конкурирующих компаний 3.Появление новых потребителей 4.Появление новых партнеров
	Угрозы:	1.Рост темпов инфляции 2. Изменение уровня цен 3. Рост налогов в отрасли 4.Усиление конкуренции
Внутренняя среда	Преимущества:	1.Наличие надежных партнеров 2. Наличие рынка сбыта
	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 урожайность, также включить расходы по страхованию цветов;
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 выращивания тюльпанов к 8 марта по причине неопытности – строго придерживаться установленной технологии выращивания, привлекать консультантов – специалистов по выращиванию цветов в тепличных условиях;
4. Риск снижения цен на продукцию – в базовых допущениях заложить минимальную для региона цену, 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

#### *Технология выращивания тюльпанов в теплице*

Выращивание тюльпанов в теплице экономически очень выгодно. Эти цветы не требовательны к свету, что имеет большое значение при зимней выгонке.



При соблюдении требований к выращиванию можно получить урожай тюльпанов в количестве 200 шт. с 1 м<sup>2</sup> к определенной, заранее назначенной дате.

Существует две основные технологии выращивания тюльпанов в теплице – традиционная и голландская.

Традиционная простая и менее трудоемкая.

При традиционном способе выращивания тюльпанов в теплице после периода хранения луковицы укладывают в ящики с ножками (для лучшей вентиляции), на дно ящика предварительно насыпают 5 см слой речного песка, луковицы слегка вдавливают в песок, и сверху присыпают речным песком, поверхность увлажняют. Ящики следует поместить в помещение с температурой воздуха 10 - 12°C.

Для высаживания подходит любой субстрат с хорошей влагоемкостью и воздухоемкостью, не зараженный вредителями и болезнями.

В период укоренения нужно следить, что бы субстрат не пересыхал, периодически увлажнять его.

Готовность растения к выгонке можно определить по образованию росточка длиной 9 см и когда у основания побега над луковицей прощупывается цветок.

За 20 - 25 дней до начала выгонки ящик заносят в теплицу, даже если росточки не достигли нужного размера (для ускорения их роста ящики в теплице накрывают черной пленкой на несколько дней).

Температура в теплице в первые дни должна быть 12 - 14°C, затем ее поднимают до 17 - 18°C.

Субстрат нужно регулярно увлажнять.

Через 2 - 3 недели появиться первый урожай цветов.

Если рост и развитие цветов происходит слишком быстро, температуру в теплице можно понизить на несколько градусов, если же наоборот – сильно медленно – для стимуляции роста луковицы поливают теплой водой температурой 30 - 32°C 2 - 3 раза в день.

Для продления срока цветения температуру в теплице можно понизить до 12°C.



При голландской технологии можно добиться более массового цветения к определенному сроку. Но при этой технологии необходимо строгое соблюдение температурного режима.

Температура охлаждения луковиц тюльпанов при голландской технологии составляет 5°C и 9°C. Для большинства сортов период охлаждения при 9°C длится 22 недели, при 5°C – 12 недель. Но для некоторых сортов этот срок на 3 - 4 недели меньше.

В выращивании тюльпанов есть два огромных преимущества: они растут быстро, могут самостоятельно размножаться (наращивать луковички-детки). Именно эти качества сделали тюльпаны настолько популярными среди цветоводов.

### ***Технология выращивания хризантем в теплице***

Хризантемы – это цветы с огромным разнообразием цветов соцветий и размером цветов.

Круглогодичное выращивание хризантем в теплице можно обеспечить, используя ускоренную культуру. При этом от черенков до цветов проходит 4 - 4,5 месяца. Используя этот способ, можно получить урожай цветов в любое время года (до 3-х срезов за год). Но для этого необходимо придерживаться всех требований к условиям выращивания этих цветов.



Световой день в период роста должен быть 14 часов.

Оптимальная температура при выращивании 16 - 18°C. В период бутонизации температуру в теплице нужно снизить до 10°C, а световой день до 10 - 11 часов. Влажность воздуха в теплице должна быть на уровне 70 - 80%. В ночное время для нормального формирования междоузлий и листьев температура должна быть 16 - 18°C. В период вегетативного роста почва должна быть влажной на 60 - 65%, а в период бутонизации поливы следует сократить вдвое.

В летнее время для выгонки хризантем используют охлаждение и затенение теплицы, а в зимнее время – искусственный обогрев почвы и воздуха и досвечивание.

Через 10 - 12 дней после посадки производят подкормку. Дальнейшие подкормки делают каждые 7 - 10 дней. В период срезки подкормки следует сократить.

Почва для выращивания хризантем в теплице должна состоять из перегноя и торфа (1:1).

Важно поддерживать уровень CO<sub>2</sub> в теплицы, для этих целей или проводят подкормки углекислым газом или проветривание теплицы.

Преимущество выращивания хризантем в том, что до осени хризантемы с большой степенью уверенности смогут отлично прижиться на новом месте и нормально развиваться.

## 5.2 Здания и сооружения



В рамках реализации проекта планируется приобретение теплиц с поликарбонатом размерами 12\*2,5\*2 м. в количестве двух единиц. Стоимость теплиц составляет 541 тыс. тенге. Площадь одной теплицы составляет 30 м<sup>2</sup>.

Отличительными особенностями приобретаемой теплицы являются:

- компактность;
- способность выдерживать мощные ветровые и снеговые нагрузки;
- устойчивость к коррозии;
- сборка теплицы очень простая и занимает примерно 3-4 часа.

## 5.3 Оборудование и инвентарь

В следующей таблице представлен перечень необходимого оборудования.

Таблица 5 - Перечень необходимого оборудования, тыс. тенге

Наименование	Кол-во	Цена	Сумма
Форточка + автомат	2	17	34
Система капельного полива	8	7	57
Инфракрасный излучатель IW 180	4	28	112
<b>Итого</b>			<b>203</b>

Общая стоимость необходимого оборудования составит 203 тыс. тенге.

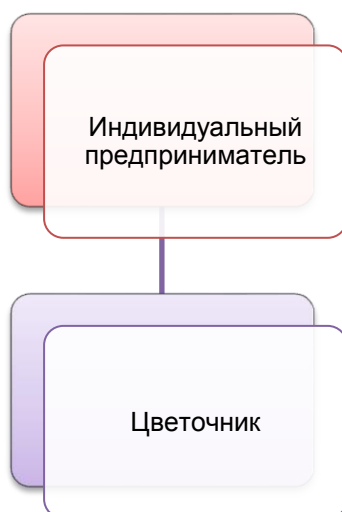
## 5.4 Коммуникационная инфраструктура

Теплица будет оборудована электрическим источником освещения. Также будет подведен водопровод.

## 6. Организация, управление и персонал

Общее руководство предприятием осуществляет индивидуальный предприниматель. Также он активно участвует в уходе за цветами наравне с цветочником. Организационная структура предприятия имеет следующий вид, представленный ниже.

Рисунок 1 - Организационная структура



В случае увеличения площади теплиц и роста объемов продаж будут привлекаться новые сотрудники.

Приведенную структуру управления персоналом можно отнести к линейной.

## 7. Реализация проекта

### 7.1 План реализации

Предполагается, что реализация настоящего проекта займет период с сентября 2013 г. по апрель 2014 г.

Таблица 6 – Календарный план реализации проекта

Мероприятие	2013 год				2014 год							
	9	10	11	12	1	2	3	4	5	6	7	8
Разработка бизнес-плана												
Решение вопроса финансирования												
Получение кредита												
Приобретение и установка теплиц и оборудования												
Закуп луковиц												
Найм персонала												
Посадка тюльпанов												
Закуп черенков												
Реализация тюльпанов												
Посадка хризантем												
Реализация хризантем												

Начало реализации тюльпанов предполагается с марта 2014 года, хризантем – с июня 2014 года.

### 7.2 Затраты на реализацию проекта

Инвестиционные затраты представлены в следующей таблице.

Таблица 7 - Инвестиционные затраты в 2013 году

Наименование	Кол-во	Цена	Сумма
<b>Здания и сооружения</b>			<b>541</b>
Теплица с поликарбонатом 12*2,5*2 м	2	270	541
<b>Оборудование</b>			<b>203</b>
Форточка + автомат	2	17	34
Система капельного полива	8	7	57
Инфракрасный излучатель IW 180	4	28	112
<b>Итого</b>			<b>743</b>

Инвестиционные затраты на основные средства финансируются в размере 743 тыс. тенге за счет заемных средств.оборотный капитал финансируется за счет собственных средств в размере 853 тыс. тенге.

Инвестиционные затраты планируется осуществить в октябре 2013 года.

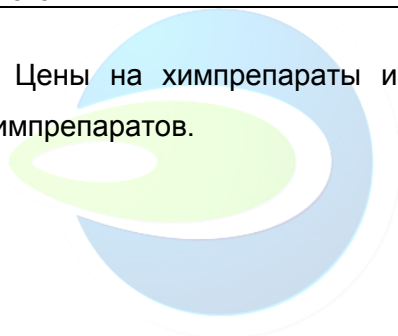
## 8. Эксплуатационные расходы

Эксплуатационные расходы состоят из переменных расходов на посадочный материал, удобрения и химпрепараты.

Таблица 8 - Переменные расходы, тыс. тенге

Наименование	Ед.изм.	Цена, тг.	Тюльпаны		Хризантемы	
			Норма на 1 м2	Сумма, тг.	Норма на 1 м2	Сумма, тг.
<b>Посадочный материал</b>				<b>4 310</b>		<b>3 993</b>
Луковица	шт.	25	170	4 310		0
Черенок	шт.	228		0	18	3 993
<b>Удобрения</b>				<b>60</b>		<b>36</b>
Аммиачная селитра	кг	208	0,02	4	0,09	19
Суперфосфат	кг	89		0	0,20	18
Маточный концентрированный раствор "Кемира-люкс"	кг	2 789	0,02	56		0
<b>Хим.препараты</b>				<b>0</b>		<b>1</b>
Скор	л	4 462	0,00004	0,2	0,00004	0
Искра	пакет	71		0	0,01	1
<b>Итого</b>				<b>4 370</b>		<b>4 031</b>

Цены на химпрепараты и нормы их расхода были взяты из прайсов трейдеров химпрепаратов.



**DAMU**  
ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

## 9. Общие и административные расходы

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

Таблица 9 - Общие и административные расходы предприятия в месяц, тыс. тенге

Затраты	Ставка, значение	2013-2020
ФОТ		52
Услуги банка		4
Хоз.нужды		5
Услуги связи + интернет		8
Электроэнергия	4 320 кВт*ч	70
Канцтовары		1
Ремонт оборудования		2
Прочие непредвиденные расходы		5
<b>Итого</b>		<b>146</b>

Основной статьей общих и административных расходов является ФОТ.

Таблица 10 - Расчет расходов на оплату труда, тыс. тг.

№	Должность	Количество	оклад	Итого ЗП к начислению	К выдаче	ФОТ
	<b>Адм.-управленческий персонал</b>					
1	Индивидуальный предприниматель	1	20	20	18	21
	<b>Итого</b>	<b>1</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>18</b>	<b>21</b>
	<b>Производственный персонал</b>					
1	Цветочник	1	30	30	26	31
	<b>Итого</b>	<b>1</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>26</b>	<b>31</b>
	<b>Всего по персоналу</b>	<b>2</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>44</b>	<b>52</b>

Сумма расходов на оплату труда составляет 52 тыс. тенге в месяц.

## 10. Потребность в капитале и финансирование

Общие инвестиционные затраты по проекту включают в себя:

Таблица 11 – Инвестиции проекта, тыс. тг

Инвестиции, тыс.тг.	Сумма	Доля
Инвестиции в основной капитал	743	47%
Оборотный капитал	853	53%
<b>Всего</b>	<b>1 596</b>	<b>100%</b>

Финансирование проекта планируется осуществить за счет собственного и заемного капитала.

Таблица 12 – Программа финансирования, тыс. тг.

Источник финансирования, тыс.тг.	Сумма	Период	Доля
Собственные средства	853	ноя.13 - фев.14	53%
Заемные средства	743	окт.13	47%
<b>Всего</b>	<b>1 596</b>		<b>100%</b>

Приняты следующие условия кредитования:

Таблица 13 – Условия кредитования

Параметры кредита	Значение
Валюта кредита	тенге
Процентная ставка, годовых	7%
Срок погашения, лет	2,0
Выплата процентов и основного долга	ежемесячно
Льготный период погашения процентов, мес.	5
Льготный период погашения основного долга, мес.	5
Тип погашения	равными долями

Кредит погашается в полном объеме в 2015 г., согласно принятым вначале допущениям.

Таблица 14 – Расчет по выплате кредитных средств, тыс. тенге

Вознаграждение	Всего	2013	2014	2015
Освоение	743	743	0	
Капитализ-я %	22	0	22	0
Начисление %	66	9	45	13
Погашено ОД	765	0	362	403
Погашено %	45	0	32	13
Остаток ОД	-0	743	403	-0

Как показывает таблица, выплата кредитных средств будет произведена в 2015 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 15 - Показатели рентабельности

Финансовые показатели проекта	2 013	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020
Чистая рентабельность, %	0%	22%	24%	24%	24%	24%	24%	24%
Чистый денежный поток (к изъятию), тыс.тг.	0	833	254	669	669	669	669	669

Как показывает таблица, чистая рентабельность в конце прогнозируемого срока проекта (2020 г.) предполагается на уровне 24%.

### 11.3 Проекция баланса

Прогнозный баланс представлен в приложении 3.

### 11.4 Финансовые индикаторы

Чистый дисконтированный доход инвестированного капитала при ставке дисконтирования 7% составил 671 тыс. тг. на 3 год реализации проекта.



**Таблица 16 – Финансовые показатели проекта**

Показатели эффективности проекта (3 год)	2016 год
Внутренняя норма доходности (IRR)	42%
Чистая текущая стоимость (NPV), тыс.тг.	671
Индекс окупаемости инвестиций (PI)	1,5
Окупаемость проекта (простая), лет	1,6
Окупаемость проекта (дисконтированная), лет	1,7

В следующей таблице представлен анализ безубыточности проекта.

**Таблица 17 – Анализ безубыточности проекта, тыс. тг.**

Период	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Доход от реализации	2 580	2 580	2 580	2 580	2 580	2 580	2 580
Балансовая прибыль	655	687	699	699	699	699	699
Полная себестоимость	1 925	1 893	1 881	1 881	1 881	1 881	1 881
Постоянные издержки	1 421	1 389	1 376	1 376	1 376	1 376	1 376
Переменные издержки	504	504	504	504	504	504	504
Сумма предельного дохода	2 076	2 076	2 076	2 076	2 076	2 076	2 076
Доля предельного дохода в выручке	0,805	0,805	0,805	0,805	0,805	0,805	0,805
Предел безубыточности	1 766	1 727	1 711	1 711	1 711	1 711	1 711
<b>Запас финансовой устойчивости предприятия (%)</b>	<b>32%</b>	<b>33%</b>	<b>34%</b>	<b>34%</b>	<b>34%</b>	<b>34%</b>	<b>34%</b>
Безубыточность	68%	67%	66%	66%	66%	66%	66%

Таблица показывает, что точкой безубыточности для предприятия является объем реализации в 1 711 тыс. тенге в год (2016 год).

Запас финансовой устойчивости составляет 34 % в 2016 году, в дальнейшем данный показатель будет оставаться на прежнем уровне.

**Таблица 18 – Величина налоговых поступлений за период прогнозирования (7лет)**

Вид налога	Сумма, тыс.тг.
Подходный, соц.налог ИП	542
Налоги и обязательные платежи от ФОТ	674
Прочие налоги и сборы	63
<b>Итого</b>	<b>1 278</b>

Величина налоговых поступлений в результате реализации данного проекта составит 1 278 тыс. тг. за 7 лет.

В расчет принималось, что предприятие имеет организационно-правовую форму индивидуального предпринимательства и применяет упрощенный режим налогообложения для субъектов малого бизнеса. Согласно Налоговому кодексу РК ставка индивидуального подоходного налога и социального налога установлена в размере 3% от суммы дохода (валовой доход).

## **12. Социально-экономическое и экологическое воздействие**

### **12.1 Социально-экономическое значение проекта**

При реализации проекта предусмотрено решение следующих задач:

- организация выращивания цветов;
- увеличение валового регионального продукта;
- импортозамещение продукции,
- поступление в бюджет Кызылординской области налогов и других отчислений (более 1 млн. тенге за 7 лет).

Среди социальных воздействий можно выделить:

- удовлетворение спроса населения и корпоративных клиентов в качественной продукции;
- создание новых 2 рабочих мест, что позволит работникам получать стабильный доход.

### **12.2 Воздействие на окружающую среду**

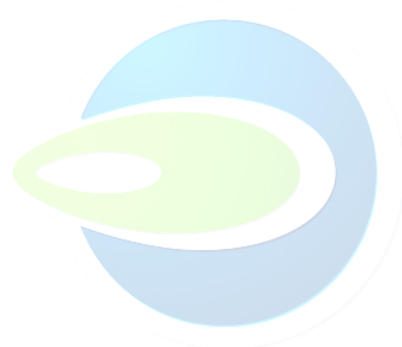
Проект не требует дополнительной экологической экспертизы, т.к. применяемая технология обеспечивает соблюдение всех необходимых экологических норм. Данная деятельность безопасна для окружающей среды и будет проходить в строгом соответствии с правилами и законами Республики Казахстан.

Экологические риски, связанные с данной деятельностью, минимальны.

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

В целях минимизации воздействия на окружающую среду со стороны технологического процесса теплицы, а также исходя из соображений экономического характера, представляется целесообразным использование дождевой воды для полива.

## Приложения



**DAMU**

ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА