



This project is funded  
by the European Union



## ЦЕНТРАЛЬНАЯ АЗИЯ ИНВЕСТ IV

### Проект

**«АГРОКОМП – Повышение конкурентоспособности предприятий пищевой и сельскохозяйственной промышленности Узбекистана и Казахстана посредством совершенствования цепочек создания стоимости, устойчивого развития, и инноваций»**

**2017-2020 гг.**

# Бизнес-план

На тему: «Производство кумыса»



г. Караганда 2020 г.



# Оглавление

<b>ОГЛАВЛЕНИЕ</b>	<b>2</b>
<b>РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА</b>	<b>3</b>
<b>2. ДАННЫЕ О ЗАЯВИТЕЛЕ</b>	<b>5</b>
<b>3. ОПИСАНИЕ ПРОДУКЦИИ.</b>	<b>5</b>
<b>4. МАРКЕТИНГ И СБЫТ ПРОДУКЦИИ.</b>	<b>6</b>
4.1. Рынок кумыса.	6
4.2. Поставщики кобыльего молока:	8
4.3. Потенциальные покупатели:	8
4.4. Конкуренты.	9
SWOT-анализ проекта	9
<b>5. ТЕХНИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ</b>	<b>10</b>
5.1. Технология приготовления кумыса.	10
5.2. Наличие помещения для организации цеха –	11
5.3. Наличие автотранспорта	11
5.4. Потребность в оборудовании	11
5.5. Потребность в оборотных средствах	13
5.6. График подготовительных работ, в тенге	13
<b>6. ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ ПРОГРАММА.</b>	<b>14</b>
6.1. Объем выпуска продукции	14
6.2. Штат ИП и заработная плата	15
6.3. Калькуляция прямых затрат производства 1 литровой бутылки кумыса	15
6.4. Затраты на электроэнергию	16
6.5. Затраты на водоснабжение	16
6.6. Отвод	16
6.7. Отопление	16
6.8. Транспортные расходы	16
6.9. Прочие хозяйственные расходы	16
6.10. Расходы на связь и рекламу	16
6.11. Налоговый режим	16
<b>7. ФИНАНСОВЫЙ РАЗДЕЛ.</b>	<b>17</b>
7.1. График финансирования	17
7.2. График возврата основного долга и выплаты процентов по нему	17
7.3. Отчет о прибылях и убытках	18
7.4. Финансовый результат.	20
Финансовые показатели за 5 лет	21
<b>7. ОЦЕНКА РИСКОВ</b>	<b>22</b>
<b>8. СОЦИАЛЬНЫЙ АСПЕКТ.</b>	<b>22</b>
<b>9. ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ</b>	<b>23</b>
<b>ВЫВОДЫ</b>	<b>24</b>

## РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА

Наличие большого количества коневодческих ферм в Жанааркинском районе предполагает большое количество кобыльего молока. Производство кумыса в кустарных условиях не предусматривает большой срок хранения, высокие санитарно-гигиенические свойства, вследствие чего снижается количество потребителей. Кроме того, в зимнее время в хозяйствах кумыс производится в небольших количествах.

На рынки Карагандинской области поступает кумыс, изготовленный в домашних условиях, из всех регионов области- Жанааркинского, Каркаралинского, Шетского Актогайского районов.

Концепция проекта предусматривает изготовление и розлив кумыса в ПЭТ бутылки в пос.Атасу Жанааркинского района.

Целевой группой потребителей является население, кафе и рестораны, супермаркеты Карагандинской области.

Данный бизнес-план предназначен для рассмотрения с целью получения кредита в сумме 7683200 тенге по программе «Кәсіпкер» холдинга "КазАгро" из них 6588400 тенге на основные средства, 1094800 тенге на оборотные средства.

Согласно условиям программы на развитие предпринимательской деятельности на приобретение техники и оборудования максимальная сумма займа 10 млн. тенге, срок кредитной линии не более 60 мес, при этом на пополнение оборотных средств не более 36 мес.Ставка вознаграждения 6%, льготный период погашения основного долга 12 месяцев, вознаграждения банка не более 6 мес.Обеспечение согласно залоговой политике. <https://credit.kazagro.kz/>

### Условия кредитования проекта

	Сумма кредита	Срок погашения	Ставка вознаграждения
Основные средства	6588400	48 мес из 60 мес	6%
Оборотные средства	1094800	24 мес из 36 мес	6%
Погашение		1 раз квартал	

### Структура финансирования проекта, в тенге

<b>Всего инвестиций</b>	<b>9183200</b>
<b>ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА</b>	<b>7683200</b>
<b>Оборудование</b>	<b>6588400</b>
Мини-линия по изготовлению, розливу в ПЭТ-тары производительности 200-300 л/смену	4830000
Дополнительное оборудование этикетировки, упаковкикупорки	1758400
<b>Оборотные средства, в том числе</b>	<b>1094800</b>
Приобретение кобыльего молока у населения и КХ	900000
Приобретение ПЭТ бутылок, фасовочной пленки	129000
Тесты для и приборы для определения качества молока	25000
Сертификация качества продукции(действие сертификата 3 года)	40800
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>	<b>1500000</b>
здание площадью 100 кв.м.	700000
Термобудка Газель	800000

### Финансовые показатели за 5 лет, тенге

Выручка	146434570
Чистая прибыль	12772056
рентабельность	8,7%
Чистая приведенная стоимость: NPV =	5088510
Внутренняя норма доходности: IRR =	22,4%
точка безубыточности	52399045
%% к объему	36%
Срок окупаемости, год	3,2

Проект рентабельный. Начало деятельности предполагается с июня 2020 года. С экономической точки зрения проект будет способствовать созданию 9 рабочих мест, регулярному снабжению жителей области кумысом, получение прибыли.

КПН	1419117
соц налог	341154
ОСМС	628425
ИПН	589523
земельный налог	41211
налог на транспорт	105564
налог на имущество	16625
итого	3141618

## 2. ДАННЫЕ О ЗАЯВИТЕЛЕ

ИИН	XXX XXX XXX XXX
Фамилия, имя, отчество	Байболова Капаса Гаязовна
Наименование вида экономической деятельности	Розничная торговля
телефон	8702XXXXXXX

ИП зарегистрирован в 2006 году, занималась розничной торговлей продуктами питания. После начала деятельности изменит ОКЭД на Производство молочных продуктов.

## 3. ОПИСАНИЕ ПРОДУКЦИИ.

Кумыс содержит огромное количество питательных веществ и витаминов, которые благодаря его составу легко усваиваются организмом. Он содержит витамины группы В (В1 и В2), а также витамины С, А. Помимо этого, он способствует лучшему восстановлению тканей и белков. Специалисты рекомендуют использовать целебные свойства кумыса в качестве стимулятора пищеварения, улучшения кровообращения и повышения иммунитета. Он содержит в себе также железо, магний, фосфор и кальций, что способствует укреплению костной ткани. В настоящее время лечебные свойства кумыса эффективно применяют при лечении тяжелых заболеваний дыхательных путей. В частности, он является лучшим средством от туберкулеза и других подобных заболеваний.

Кумыс возбуждает аппетит и обладает диетическими и лечебными свойствами, его издавна применяют для профилактики и лечения туберкулеза легких, а также некоторых заболеваний желудочно-кишечного тракта. Используют кумыс также при истощении после перенесенных болезней. Питательные вещества кумыса (белки, жиры, молочный сахар) усваиваются почти полностью (до 95%). При употреблении кумыса резко повышает усвоение белков и жиров, содержащихся в других продуктах питания.

Огромное преимущество кумыса в процессе лечения заключается в том, что он не вызывает привыкания. При условии частого или постоянного употребления химических препаратов бактерии часто мутируют, происходит привыкание, и болезнь вспыхивает с новой силой. При использовании лечебных свойств кумыса привыкания нет, а при определенных обстоятельствах болезнь излечивается полностью. Лечебное действие кумыса на организм человека В качестве

лекарственного средства кумыс как натуральный продукт противопоказаний не имеет. Его назначают при различных заболеваниях, но в разных дозах и разной крепости. При регулярном использовании лечебных свойств кумыса значительно улучшается состав крови, повышается жизненный тонус, снижается возбудимость и устраняются первые признаки депрессии. <http://www.astromeridian.ru/medicina/>

## 4.МАРКЕТИНГ И СБЫТ ПРОДУКЦИИ.

### 4.1. Рынок кумыса.

На сегодняшний день промышленным производством и реализацией кумыса занимаются несколько хозяйств из северных и южных регионов Казахстана- КХ»Аркалык» с Северо Казахстанской области, корпорация «Саржайлау» в Алматинской области.

	2014	2015	2016	2017	2018
Производство кумыса в тоннах в РК	867	679	740	1296	1096

Сайт КС МНЭ РК

Наблюдается стабильный рост производства кумыса.

В республике Казахстан кумыс планируется выпустить на внешний рынок. История возможного экспорта кумыса началась с того, что японские ученые, взяв на пробу порцию казахстанского напитка, провели обширное исследование. Экспертиза новыми средствами и технологиями открыла совершенно неизвестные для них перспективы использования кумыса. Здесь вам поднятие и поддержка иммунитета, и, конечно же, великолепные тонизирующие свойства. В общем, ознакомившись со свойствами нашего национального напитка, японские ученые выдвинули целую теорию по кумысолечению нового поколения. Основой которого конечно же, является лечение легочных болезней.

Лишь считанные единицы из производимых в республике сельхозпродуктов имеют экспортный потенциал, и в их числе наш древний напиток - кумыс. Закупать его в больших объемах готовы Израиль, Германия, Япония и еще ряд других европейских и азиатских стран. Но при этом ставятся условия - кумыс должен производиться по международным стандартам - на сертифицированном оборудовании и разливаться в стеклянную тару.

Настоящим проектом предусматривается выпуск бутилированного кумыса в ПЭТ бутылки объемом 1 л. Предприятие не планирует экспортировать продукцию. Объем производства рассчитан на рынке республики.

ПЭТ бутылки более экономичны и безопасны при транспортировке, т.к. стеклянные бутылки имеют свойство «взрываться», то есть крышка под давлением с силой вылетает и может травмировать, плотность прилегания крышки к стеклянной бутылке ниже, чем в пластиковой на резьбе.

Наличие лошадей у населения предполагает производство кумыса в домашних условиях. Учитывая, что срок хранения этого дорогого напитка ограничен, необходимость создания в районе пункта приема актуальна.

Жанаркинский район вошел в книгу рекордов Гинесса. В 2019 году впервые в Казахстане установлен мировой рекорд по взбиванию кумыса. 1000 человек одновременно взбили 10 тысяч литров кумыса. <https://informburo.kz/special/mirovoy-rekord-po-vzbivaniyu-kumysa-ustanovili-v-karagandinskoy-oblasti.html>. Жанаркинский напиток ценят и любят за особый вкус и высокое качество, он стал своего рода брендом страны.

#### Поголовье лошадей, головы

	2015	2016	2017	2018	2019
Карагандинская область	245300	263900	280600	309800	337200
Жанааркинский район	49 127	51 644	55 552	63 908	67 855
Динамика роста		105,12%	107,57%	115,04%	106,18%

Сайт КС МНЭ РК

Рост поголовья лошадей требует реализации кобыльего молока, чему будет способствовать наличие цеха по переработке в районном центре. Динамика роста поголовья допускает рост выпуска молока ориентировочно на 3 % в год.

## Производство кобыльего молока в Казахстане в 2019 году

тонн

	Все категории хозяйств	Сельхозп предприятия	Индивидуальные предприниматели и крестьянские или фермерские хозяйства	Хозяйства населения
<b>Қазақстан Республикасы</b>	27 565,3	874,7	10 407,5	16 283,1
Ақмола	1 657,9	37,5	734,5	885,9
Ақтөбе	930,9	233,9	173,1	523,9
Алматы	1 846,8	144,2	1 096,5	606,1
Атырау	133,2	4,7	116,2	12,3
Батыс Қазақстан	229,9	-	64,1	165,8
Жамбыл	2 367,3	6,0	158,0	2 203,3
Қарағанды	7 490,4	56,2	<b>4 548,3</b>	<b>2 885,9</b>
Қостанай	1 694,1	-	723,0	971,1
Қызылорда	1 199,1	13,1	204,7	981,3
Маңғыстау	2,6	1,8	0,8	-
Павлодар	1 020,2	238,0	448,2	334,0
Солтүстік Қазақстан	28,0	-	6,3	21,7
Түркістан	5 931,7	139,3	102,5	5 689,9
Шығыс Қазақстан	2 861,8	-	2 030,0	831,8
Шымкент қаласы	171,4	-	1,3	170,1

Қарагандинский район наибольший производитель кобыльего молока.

#### 4.2. Поставщики кобыльего молока:

К/х Нурсултан, Жанааркинский район, село Албас, К/х Олжас, село Жана-Арка, К/х Тасжол, село Ералиева. Села расположены от поселка Атасу 5-10 км, доставку молока будут производить хозяйства. Принимая по внимание, что надой в хозяйствах по 100-200 литров за раз, поставка будет производиться по графику. Цена покупки у населения по 600 тенге за 1 литр.

Доставка молока будет производиться поставщиками сразу после дойки.

#### 4.3. Потенциальные покупатели:

Частные магазины района Алия, Курмет, Арман, Манара, Жандос, Шынболат, Мадина, Дулат, Акерке, кафе и рестораны района. Цена реализации 1 литровой



бутылки 1100 тенге. Доставка продукции планируется личным автотранспортом потребителям, часть продукции планируется реализовать на условиях самовывоза.

#### 4.4. Конкуренты.

Конкурентами на рынке являются частные производители в домашних условиях, цена на 1 литр колеблется от 800 до 1200 тенге за литр. Таким образом, цена реализации кумыса предприятием находится на одном уровне с конкурентами.

Цена реализации кобыльего молока производителями в разрезе областей за 2019 год

	Цена за 1 тонну
<b>РК</b>	<b>587 299</b>
Акмолинская область	554 857
Актюбинская область	575 135
Алматинская область	250 000
Атырауская область	738 360
Жамбылская область	600 000
Кызылординская область	453 239
Туркестанская область	459 678
Павлодарская область	539 917
<b>ВКО</b>	<b>565 237</b>
<b>Карагандинская область</b>	<b>742 827</b>

Самая высокая цена за 1 л кумыса в Карагандинской области. Остальные области Казахстана кобыльего молока не производят.

#### SWOT-анализ проекта

<p><b>Возможности</b></p> <p>Обеспечение населения кумысом Получение стабильной прибыли.</p>	<p><b>Угрозы</b></p> <p>Форс-мажорные обстоятельства, засуха, природные катаклизмы, эпидемии</p>
<p><b>Преимущества</b></p> <p>Обеспечение рынка сбыта производителям кобыльего молока. Обеспечение кумысом население круглый год</p>	<p><b>Недостатки</b></p> <p>Отсутствие собственной сырьевой базы, зависимость от поставщиков сырья</p>

## 5. ТЕХНИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

---

Готовый кумыс - шипучий напиток белого цвета, резко кисломолочного, с примесью спиртового, вкуса и запаха. Различают кумыс слабый (односуточный), содержащий до 1% спирта, средний (двухсуточный) - до 1,75% спирта, крепкий (трехсуточный) - до 5% спирта.

### 5.1. Технология приготовления кумыса.

Перед приготовлением кумыса производится проверка качества сырья.

Молоко кобылиц сливается в специальные деревянные бочки, которые предварительно окуривают яблоневым дымом. Иногда кадку изнутри смазывают курдючным жиром ягненка или жиром казы – в зависимости от того, какой сорт кумыса хотят получить. Затем в молоко добавляют закваску и оставляют на 8–10 часов для процесса брожения. При этом перемешивают по 30 минут каждые два часа. Сейчас это делается автоматически, наши предки перемешивали кумыс вручную. По истечении срока в мини-лаборатории, которая расположена здесь же, определяют уровень кислотности будущего кумыса. Затем охлаждают до +16 градусов и оставляют еще на 8–10 часов для созревания. Затем вновь переливают в кадки и вновь перемешивают в течение 30 минут.

Процесс розлива продукта включает в себя четыре основных процедуры: розлив, укупорка бутылок, нанесение этикетки, упаковка термоусадочной пленкой.

Кумыс — скоропортящийся кисломолочный продукт, изготовленный в соответствии с ГОСТ Р 52974-2008 путем смешанного (молочнокислого и спиртового) брожения и сквашивания кобыльего молока с использованием заквасочных микроорганизмов – болгарской и ацидофильной молочнокислых палочек и дрожжей. Срок годности кумыса натурального живого — 2 суток; магазинного, в бутылках — 5 суток.

Источник: <https://howtostore.ru/koumiss/>

Однако исследования доктор технических наук, профессора Спандияров Е. (Таразский инновационно-гуманитарный университет) показали, что хранение кумыса при температуре от плюс 2°C до 6°C гарантирует сохранность качественных показателей среднего кумыса в течение 60 суток с учетом гигиенической оценки сроков годности пищевых продуктов

Преимущества ПЭТ бутылок. ПЭТ-бутылка во много превосходит стеклянную тару, как в экономическом, так и в других аспектах производства и эксплуатации.

- Одно из основных преимуществ ПЭТ перед стеклом – вес как готового изделия, так и сырья. Небольшой вес существенно облегчает транспортировку и хранение готовых изделий.

- ПЭТ-тара дает возможность без особых затрат и усилий выбрать подходящий дизайн, форму и цвет бутылки. Самые распространённые на современном рынке цвета – зеленый и коричневый, при их изготовлении используются специальные барьерные добавки для защиты от ультрафиолета.

- ПЭТ, в отличие от стекла, гораздо менее маркое и небульющееся, что сокращает риск потерь при транспортировке.

- Из-за своей практичности и устойчивости ПЭТ-бутылки не требуют специальной упаковки.

После упаковки бутылок продукция помещается в холодильный шкаф. Транспортировка продукции покупателям осуществляется в термобудке.

## **5.2. Наличие помещения для организации цеха –**

в собственности имеется здание по адресу ул.Жангозина, д. 4, стоимостью 700000 тенге. Земельный участок 120 м2, цех площадью 100 м2 имеет пункт приема сырья, изолированное заквасочное отделение, промышленный цех, линию по разливу готовой продукции и холодильную камеру. Производительность цеха 200-2020 л кумысной продукции в сутки.

**5.3. Наличие автотранспорта** Термобудка Газель выпуска 2007 года стоимостью 800000 тенге

## **5.4. Потребность в оборудовании**

Оборудование по производству кумыса и розливу в бутылки планируется приобрести в ТОО «КазТехПром-Сервис», расположенного в г.Алматы согласно ценовому предложению с учетом доставки к месту назначения.

№	Наименование оборудование	Цена в тенге с НДС	Колич шт	Сумма в тенге с НДС
	<b>ВСЕГО затраты на оборудование</b>			<b>6588400</b>

	<b>Основное оборудование мини линии по изготовлению кумыса 200-300 литров в смену</b>			<b>4830000</b>
1	Ванна длительной пастеризации ИПКС-011(Н), объем 100 л (для охлаждения)	1 105 620	1	1 105 600
2	Насос центробежный ИПКС-017-ОНЦ-2,0/20, произв. 2 куб.м/ч	212 700	2	425 400
3	Ванна охлаждения ИПКС-024-630(Н), объем 630 л, хладопроизводительность 4 кВт	1 664 270	1	1 664 200
4	Дозатор вязких продуктов ИПКС-071, 2 излива, произв. одного излива до 900 доз/ч, доза 20-9000 мл	1 185 000	1	1 185 000
5	Машина укупорочная (пластиковая пробка под винт) ИПКС-127П	199 850	1	199 800
6	Кубі деревянная, со сбивальным механизмом, на электричестве, емкостью 200 литров	250 000	1	250 000
	<b>Дополнительное оборудование, в том числе</b>			<b>1758400</b>
1	Машина этикетировочная ЭМ-1Ц, произв. до 1500 клеевых этикеток/ч	810 800	1	810 800
2	Аппарат упаковки в термоусадочную пленку ТПЦ-450, произв. 50 упаковок/ч	450 000	1	450 000
3	Устройство укупорки бутылок УУ-3, произв. 800 бутылок/ч	168 600	1	168 600
4	Комбинированный холодильный шкаф Марихолодмаш ШХК-400М	329000	1	329000

\*Примечание: Соединительные трубопроводы, фитинги, 3-х ходовые краники приобретается на месте.

Общая сумма Товара на условиях DDP ст. назначения, включая транспортные расходы, оплаты налогов, шефмонтаж, пуско-наладочные работы и обучения персонала, в тенге с НДС. <http://kaztechprom.kz/product/34>

Комбинированный холодильный шкаф предназначен для охлаждения, заморозки и хранения скоропортящихся продуктов, напитков и полуфабрикатов на предприятиях общественного питания и торговли. Корпус выполнен из окрашенной оцинкованной стали, полки-решетки - из стальной проволоки, оцинкованные,

покрытые порошковой краской. Объем холодильной части 200 л, морозильной части 200 л.



## 5.5. Потребность в оборотных средствах

Мероприятия	кол	цена	итого
Оборотные средства			1094800
Приобретение кобыльего молока 1500 л	1500	600	900000
ПЭТ бутылки 0,5 л	2000	40	80000
Крышки	2000	7,5	15000
Этикетки, планка фасовочная	2000	17	34000
Тесты для и приборы для определения качества молока			25000
Сертификация качества продукции(действие сертификата 3 года)			40800

## 5.6. График подготовительных работ, в тенге

Мероприятия	май	июнь	июль	авг
Оформление бизнес плана	x			
Получение кредита		x		
Заказ и приобретение оборудования			x	
Приобретение молока				x
Приобретение ПЭТ бутылок тары, этикеток, крышек			x	
Изготовление кумыса				x

## 6.ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ ПРОГРАММА.

### 6.1. Объем выпуска продукции

1 год	Максимальное поступление молока в месяц,л	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	1 год
Объем выпуска		50%	15%	15%	15%	15%	15%	15%	50%	100%	
Поступление молока,л	4700	2350	705	705	705	705	705	705	2350	4700	
Количество бутылок		2350	705	705	705	705	705	705	2350	4700	<b>13630</b>

2 год	Максимальное поступление молока в месяц,л	Июнь	Июль	Август	Сентя	Октябрь	Ноябрь	Дек	Январь	Февр	Март	Апрель	Май	2 год
объем выпуска		100%	100%	100%	50%	15%	15%	15%	15%	15%	15%	50%	100%	
Поступление молока,л	4700	4700	4700	4700	2350	705	705	705	705	705	705	2350	4700	
количество бутылок		4700	4700	4700	2350	705	705	705	705	705	705	2350	4700	<b>27730</b>

Планируемая средняя переработка 213 л молока в смену.

С учетом особенности дойки кобыл максимальный объем выпуска продукции 4700 литровых бутылок будет производиться в весенне-летнее время, то есть 5 месяцев, в осеннее-зимнее время 15% от максимального объема. В первый год планируется выпустить 13630 бутылок с учетом начала деятельности проекта в августе и ежемесячного удоя в осенне-зимнее время.

	Ед изм	2020- 2021	2021- 2022	2022- 2023	2023- 2024	2024- 2025
производство и реализация кумыса в бутылках 1,0 л	бут	13 630	28 562	29 419	30 301	31 210

Рост выпуска молока планируется на 3 % в год.

## 6.2. Штат ИП и заработная плата

Должность	Количество единиц	Оклад в тенге	Сумма в месяц
<b>АУП</b>	<b>5</b>		<b>212500</b>
Директор		70000	
Бухгалтер	0,5	70000	35000
Менеджер по снабжению и сбыту	1	60000	60000
Специалист по качеству	0,5	50000	25000
Уборщик цеха	0,5	45000	22500
<b>Производственный персонал</b>	<b>4</b>		<b>260000</b>
Рабочие линии	4	65000	260000
<b>ВСЕГО</b>			

Рабочий график 5 дней в неделю по 8 часов

## 6.3. Калькуляция прямых затрат производства 1 литровой бутылки кумыса

Вид затрат	Ед изм	Объем	Стоимость единицы тенге	ИТОГО затрат	стоимость
Кобылье молоко	л	1	600	600	
ПЭТ бутылка 1 л	шт	1	87	87	
Крышка	шт	1	15	15	
Этикетка	шт	1	17	17	
ИТОГО				719	
Цена реализации				1100	

#### **6.4. Затраты на электроэнергию**

Ежемесячное потребление 6 кВт в час= $6 \times 8 \times 22 = 1056$  кВт по тарифу 20,62 тенге= $21775$  тенге, в год 261300 тенге

#### **6.5. Затраты на водоснабжение**

Ежемесячное потребление 10 кубометров по тарифу 83 тенге =830 тенге в месяц, 9960 тенге в год

**6.6. Отвод воды** – септик, вывоз стоков в месяц 2000 тенге, в год 24000тенге

#### **6.7. Отопление**

В зимнее время отопление углем 2 тонны угля в месяц по 16000 тенге=

2 тонны x5 мес x16000 тенге =160000 тенге

#### **6.8. Транспортные расходы**

Затраты на бензин в месяц 100 л x 180 тенге=18000 тенге, в год 216000 тенге. Расход бензина на доставку готовой продукции и сопутствующих товаров. Запчасти 150000 тенге в год.

**6.9 прочие хозяйственные расходы** 5000 тенге в месяц, 60000 тенге в год

**6.10. Расходы на связь и рекламу** 10000 тенге в месяц, в год 120000 тенге

#### **6.11 Налоговый режим**

1.КПН ИП на ОУР -10% от дохода за минусом расходов

2. за ИП:

Соцотчисления 2МРП-3,5% от МЗП= тенге в месяц

ОСМС=5% от1,4 МЗП= $0,05 \times 1,4 \times 42500 = 2975$  тенге

3. за работников:

10% ИПН (индивидуальный подоходный налог) –с зарплаты выше 25 МРП;

10% ОПВ (обязательные пенсионные взносы);

3,5% СО (социальные отчисления);



1 МРП минус соотчисления –соцналог за работников;

2% ОСМС (обязательное медстрахование уплачивает предприятие);

1% ВОСМС (взносы на медстрахование).

При расчете зарплаты работники вправе применять налоговый вычет по ИПН в размере 1 МЗП

4. амортизация оборудования -10%, амортизация здания 5%, амортизация транспортного средства 15%

5. местные налоги: 26592тенге

Земельный налог 120 кв.м.х 7,23 тенге=8676 тенге

Налог на транспорт 8 МРП=8х2778=22224 тенге

Налог на имущество 700000 тенге х0,5%=3500 тенге

Справочно: 1 МЗП на 2020 г. -42 500 тг., 1 МРП на 2020 г. -2 778 тг. (с 01.04.2020 г.).

## 7. ФИНАНСОВЫЙ РАЗДЕЛ.

### 7.1. График финансирования

Финансирование предполагается с первого месяца реализации проекта с июня 2020 года, финансовым годом считается с июня по май последующего года.

### 7.2. График возврата основного долга и выплаты процентов по нему

Общая сумма кредита **7641950** тенге, срок уплаты 5 лет под 6% годовых. Согласно условиям финансирования, срок погашения основного долга по приобретению основных средств 60 мес с отсрочкой по уплате 12 мес., оборотных средств 36 мес с отсрочкой 6 месяцев по основному долгу.

#### График погашения кредита за основные средства

	2020-2021	2021-2022	2022-2023	2023-2024	2024-2025
Непогашенная сумма	6 588 400	4 941 300	3 294 200	1 647 100	0
кредит	6588400,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Погашение ОД		1647100,0	1647100,0	1647100,0	1647100,0
%%	395304,0	350008,8	251182,8	152356,8	53530,8

### График погашения кредита за оборотные средства

	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Непогашенная сумма	875 840	437 920	0
кредит	1 094 800	0	0
Погашение ОД	218 960,00	437 920,00	437 920,00
%%	62 951	40 508	14 232

### 7.3. Отчет о движении денежных средств

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	2020-2021	2021-2022	2022-2023	2023-2024	2024-2025
Операционная прибыль	1 995 167	3 522 666	3 849 128	4 144 585	4 531 729
Изменение Оборотного Капитала	0	0	0	0	0
Налог на Прибыль	117 500	204 641	249 797	290 648	339 245
<b>Чистые Операционные Поступления</b>	<b>1 877 667</b>	<b>3 318 025</b>	<b>3 599 331</b>	<b>3 853 936</b>	<b>4 192 483</b>
Основные Средства	6 588 400	0	0	0	0
Строительство	0	0	0	0	0
Прочие капиталовложения	1 094 800	0	0	0	0
<b>Чистые Поступления до Финансирования</b>	<b>-5 805 533</b>	<b>3 318 025</b>	<b>3 599 331</b>	<b>3 853 936</b>	<b>4 192 483</b>
Капитал	0	0	0	0	0
Всего Заемные Средства	7 683 200	0	0	0	0
Возврат займов	-218 960	-2 085 020	-2 085 020	-1 647 100	-1 647 100
Расходы по процентам	-458 255	-390 516	-265 415	-152 357	-53 531
<b>Всего Финансирование</b>	<b>7 005 985</b>	<b>-2 475 536</b>	<b>-2 350 435</b>	<b>-1 799 457</b>	<b>-1 700 631</b>
<b>СУММАРНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК</b>	<b>1 200 452</b>	<b>842 489</b>	<b>1 248 896</b>	<b>2 054 480</b>	<b>2 491 853</b>
Денежные средства на начало	0	1 200 452	2 042 941	3 291 837	5 346 317
Денежные средства на конец	1 200 452	2 042 941	3 291 837	5 346 317	7 838 169

### 7.3. Отчет о прибылях и убытках

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	2020	2021	2022	2023	2024	ИТОГО
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	2020	2021	2022	2023	2024	ИТОГО
<b>Выручка (с НДС)</b>	<b>14 993 000</b>	<b>31 418 090</b>	<b>32 360 633</b>	<b>33 331 452</b>	<b>34 331 395</b>	<b>146 434 570</b>
<i>производство и реализация кумыса в бутылках 1,0 л</i>	14 993 000	31 418 090	32 360 633	33 331 452	34 331 395	146 434 570
<b>Себестоимость продукции</b>	<b>11 552 013</b>	<b>24 605 397</b>	<b>25 221 477</b>	<b>25 856 040</b>	<b>26 509 639</b>	<b>113 744 567</b>

Прямые издержки	9 799 970	20 536 006	21 152 086	21 786 649	22 440 248	<b>95 714 960</b>
<i>производство и реализация кумыса в бутылках 1,0 л</i>	9 799 970	20 536 006	21 152 086	21 786 649	22 440 248	<b>95 714 960</b>
Оплата труда (производство)	1 040 000	3 120 000	3 120 000	3 120 000	3 120 000	<b>13 520 000</b>
фиксированная оплата	1 040 000	3 120 000	3 120 000	3 120 000	3 120 000	<b>13 520 000</b>
премии	0	0	0	0	0	<b>0</b>
соцналог и ОСМС	221 624	295 499	295 499	295 499	295 499	<b>1 403 620</b>
транспортные расходы	274 500	366 000	366 000	366 000	366 000	<b>1 738 500</b>
электроэнергия	195 975	261 300	261 300	261 300	261 300	<b>1 241 175</b>
Другие накладные расходы	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Налоги	19 944	26 592	26 592	26 592	26 592	<b>126 312</b>
местные налоги	19 944	26 592	26 592	26 592	26 592	<b>126 312</b>
НДС	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>3 440 987</b>	<b>6 812 693</b>	<b>7 139 155</b>	<b>7 475 412</b>	<b>7 821 756</b>	<b>32 690 003</b>
<b>Общие &amp; Административные расходы</b>	1 445 820	3 290 027	3 290 027	3 330 827	3 290 027	<b>14 646 728</b>
Зарплата (администрация и руководство)	850 000	2 550 000	2 550 000	2 550 000	2 550 000	<b>11 050 000</b>
Фиксированная оплата	850 000	2 550 000	2 550 000	2 550 000	2 550 000	<b>11 050 000</b>
соцналог и ОСМС	274 550	366 067	366 067	366 067	366 067	<b>1 738 818</b>
отопление	120 000	160 000	160 000	160 000	160 000	<b>760 000</b>
водоснабжение	7 470	9 960	9 960	9 960	9 960	<b>47 310</b>
канализация	18 000	24 000	24 000	24 000	24 000	<b>114 000</b>
вывоз мусора	0	0	0	0	0	<b>0</b>
реклама, связь	90 000	120 000	120 000	120 000	120 000	<b>570 000</b>
сертификация продукции	40 800	0	0	40 800	0	<b>81 600</b>
Прочие хозяйственные расходы	45 000	60 000	60 000	60 000	60 000	<b>285 000</b>
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>1 995 167</b>	<b>3 522 666</b>	<b>3 849 128</b>	<b>4 144 585</b>	<b>4 531 729</b>	<b>18 043 275</b>
Амортизация	361 914	1 085 743	1 085 743	1 085	1 085	<b>4 704 887</b>

				743	743	
здания и сооружения	11 667	35 000	35 000	35 000	35 000	<b>151 667</b>
оборудование	310 248	930 743	930 743	930 743	930 743	<b>4 033 221</b>
транспортные средства	40 000	120 000	120 000	120 000	120 000	<b>520 000</b>
оргтехника	0	0	0	0	0	<b>0</b>
прочие ОС	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Расходы по процентам	458 255	390 516	265 415	152 357	53 531	<b>1 320 074</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	1 174 997	2 046 406	2 497 970	2 906 485	3 392 455	<b>12 018 313</b>
КПН 10%	117 500	204 641	249 797	290 648	339 245	<b>1 201 831</b>
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>1 057 497</b>	<b>1 841 766</b>	<b>2 248 173</b>	<b>2 615 836</b>	<b>3 053 209</b>	<b>10 816 482</b>

#### **7.4. Финансовый результат.**

ИП будет иметь достаточно средств для расширения деятельности. За 5 лет работы организация получит чистой 10816482 прибыли тенге .

Для оценки его выгодности и возврата вложений проведен анализ результатов с помощью методов дисконтирования.

ФЭМ осуществлен анализ эффективности проекта с использованием методов дисконтирования. Для оценки выгодности проекта и возврата вложений использовались следующие критерии:

- Чистый дисконтированный доход (NPV);
- Внутренняя ставка доходности (IRR);
- Срок окупаемости инвестиций (PP)
- Дисконтированный срок окупаемости инвестиций (DPP);
- Индекс доходности (PI).

Ставка дисконтирования при проведении анализа принята равной ставке рефинансирования Нацбанка, (9,25%).

Чистая приведенная стоимость (NPV) равна накопленному дисконтированному денежному потоку за весь период проекта и представляет собой разницу между всеми денежными притоками и оттоками, приведёнными к моменту оценки проекта. Он показывает величину денежных средств, которую частный партнер ожидает получить от проекта, после того, как денежные притоки окупят его первоначальные инвестиционные затраты и операционные денежные оттоки, связанные с

осуществлением проекта. За период проекта чистый дисконтированный доход составил 3453230тенге.

Внутренняя норма доходности (IRR) - численно равна ставке дисконтирования, при которой чистая приведенная прибыль (NPV) равна 0. За период проекта внутренняя норма доходности составила 17,5%, которая выше ставки дисконтирования 9,25%

Дисконтированный срок окупаемости (DPP) - период полной окупаемости первоначальных вложений с учетом изменяющейся стоимости денег и финансовых рисков. Представляет собой минимальный период, при котором накопленный дисконтированный чистый денежный поток становится положительным. В ФЭМ принимает значение 3,6 года, что меньше срока проекта в годах, тем самым подтверждает эффективность данного проекта.

Индекс доходности (PI) - показатель эффективности инвестиции, представляющий собой отношение чистого дисконтированного потока к размеру инвестиционных затрат. В ФЭМ принимает значение  $12419635: 9183200=1,35$  при нормативном уровне более 1, что подтверждает эффективность данного проекта.

В любом бизнесе важно рассчитать, в какой момент предприятие полностью покрывает убытки и начнет приносить реальный доход. Для этого определяется точка безубыточности по формуле:

Объем выпуска продукции  $\times$  Постоянные затраты / (Объем выпуска – Переменные затраты)

### **Финансовые показатели за 5 лет**

Выручка	146434570
Чистая прибыль	12772056
рентабельность	8,7%
Чистая приведенная стоимость: NPV =	5088510
Внутренняя норма доходности: IRR =	22,4%
точка безубыточности	52399045
%% к объему	36%
Срок окупаемости, год	3,2

## 7. ОЦЕНКА РИСКОВ

Виды рисков	Оценка рисков	Характеристика рисков. Способы устранения рисков
<b>Оценка финансовых рисков</b>		
Снижение спроса на продукцию проекта	низкий	Спрос на продукцию в регионе неуклонно возрастает
Риски по увеличению цен на сырье	средний	Увеличение цен на сырье повлечет за собой рост цены реализации
Риск увеличения налоговых ставок	низкий	В государстве создаются условия для снижения налоговой нагрузки для МСБ
Риск увеличения процентной ставки займа после заключения договора	низкий	Процентная ставка не меняется на весь период реализации проекта
Риск роста инфляции	высокий	Сырье отечественного производства
<b>Оценка технических рисков</b>		
Потенциал развития рынка, что может привести к быстрому вытеснению технологий используемых в проекте другими технологиями	средний	Технология производства традиционна, проста и надежна.
<b>Оценка специфических рисков</b>		
Риск возникновения инфекционных заболеваний скота у поставщиков сырья	низкий	В район осуществляется строгий ветеринарный контроль

## 8. СОЦИАЛЬНЫЙ АСПЕКТ.

С экономической точки зрения проект будет способствовать созданию 9 рабочих мест, регулярному снабжению жителей области кумысом, увеличению поступлений в бюджет района.

Налоги за 5 лет:

КПН	1419117
Соц налог	341154
ОСМС	628425
ИПН	589523
Земельный налог	41211
Налог на транспорт	105564

Налог на имущество	16625
ИТОГО	3141618

## **9. ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ**

---

Влияние проекта на состояние окружающей среды (соответствие технологии проекта международным стандартам и нормативам по воздействию на окружающую среду, определение эффектов неблагоприятного воздействия на окружающую среду).

Основные принципы охраны окружающей среды допускают воздействие предприятий на природную среду, исходя из требований и нормативов в области охраны окружающей среды. деятельность предприятия, так или иначе, предусматривает выбросы. Предприятие предполагает соблюдать нормативы допустимых выбросов, принимает меры по снижению уровня шума и иного негативного воздействия на окружающую среду.

## ВЫВОДЫ

---

Кумыс возбуждает аппетит и обладает диетическими и лечебными свойствами, его издавна применяют для профилактики и лечения туберкулеза легких, а также некоторых заболеваний желудочно-кишечного тракта. Используют кумыс также при истощении после перенесенных болезней. Питательные вещества кумыса (белки, жиры, молочный сахар) усваиваются почти полностью (до 95%). При употреблении кумыса резко повышает усвоение белков и жиров, содержащихся в других продуктах питания.

Кобылье молоко и кумыс, произведенный в Жанааркинском районе славится вкусом и качеством.

В районе много хозяйств, занимающихся производством кумыса, однако он производится в домашних условиях без контроля качества.

Благодаря мерам господдержки ИП имеет возможность на льготных условиях получить кредит. Большое значение имеет субсидирование процентной ставки кредита и отсрочки по выплатам основного долга.

Инициатор проекта хорошо подготовлен к реализации проекта, имеет опыт работы в данной сфере.

Технология производства кумыса и контроля качества соответствует необходимым стандартам.

При принятых условиях риск производства минимальный.

Проект рентабельный, NPV 5088510 тенге, IRR 22,4 %, дисконтированный срок окупаемости 3,2 года.