

Утвержден Правлением кооператива  
Протокол № 4 от 14.04.2017 г.  
Председатель кооператива  
В.В.Лазуткин

## **БИЗНЕС-ПЛАН**

развития сельскохозяйственного потребительского  
кооператива (СХПК) «Подворье»  
Ленинск- Кузнецкого района Кемеровской области

данный бизнес-план является конфиденциальным документом, и его содержание запрещается воспроизводить или разглашать третьим лицам без письменного разрешения кооператива.

## СОДЕРЖАНИЕ

1 Резюме.....	3
2 Описание инициатора проекта (паспорт предприятия).....	4
3 Характеристика проекта .....	6
4 Маркетинг и сбыт продукции.....	8
5 Организационный план .....	12
5 Инвестиционный план .....	14
6 Финансовый план .....	15
7 Анализ результатов реализации проекта .....	16
8 Оценка рисков проекта .....	16

## 1 Резюме

Сельскохозяйственный потребительский кооператив (СХПК) «Подворье» осуществляет сбор у сельскохозяйственных товаропроизводителей (членов кооператива) молока, и его переработку на собственном молокоперерабатывающем комплексе для поставки этой продукции в торговые точки Кемеровской области.

### **Возможности рынка**

В настоящее время на российском рынке качественная сельскохозяйственная продукция отечественного производства имеет достаточно стабильный спрос. Практически ежегодно в области наблюдается повышенный спрос на молоко и молочную продукцию. Развитие своей кооперативной переработки по производству большого спектра молочной продукции и растущий спрос обеспечивает стабильные цены на эту продукцию. Работающие государственные программы по развитию животноводства будут также стимулировать производство молока в секторе малых форм агробизнеса. Крестьянские (фермерские) хозяйства, личные подсобные хозяйства - члены кооператива являются значимыми производителями сельхозпродукции в нашей области, производящие высококачественную экологически чистую продукцию. Поэтому они идеально подходят для реализации возможностей, открывающихся в настоящее время перед отечественными сельскохозяйственными производителями.

### **Рыночная стратегия**

Исполнительный орган кооператива стремится к увеличению объемов производства молока у членов кооператива и за счет проведения эффективной маркетинговой стратегии, совершенствования технологий переработки соответственно к увеличению объемов ее сбыта. Это способствует дальнейшему повышению конкурентоспособности как кооператива, так и хозяйств-членов кооператива путем снижения себестоимости продукции, продажи переработанной продукции по более высоким ценам, внедрению инновационных технологий, что ведет к улучшению ее качества и ассортимента.

### **Способы достижения цели:**

- привлечение средств гранта для финансирования развития кооператива;
- закупка необходимого оборудования и механизмов;
- внедрение новых технологий.

**Средства достижения:** имеется в наличии развитая производственная база, сырьевая база достаточная для дальнейшего производства товарной продукции.

### **Прогнозируемые результаты (2017 г.):**

- выручка 28 000 тыс. рублей;
- чистая прибыль 320 тыс. рублей.

К концу 2021 года планируется повысить объем закупаемого молока до 1100 тонн в год, количество пайщиков увеличится до 350 сдатчиков молока.

Немаловажным результатом работы кооператива, является создание новых рабочих мест.

Если говорить о сельских жителях, получающих доход от своего приусадебного хозяйства, то речь идет о тысячах занятых в производстве человек, получающих значительную часть доходов от совместной деятельности, реализации молока через СХПК «Подворье».

## 2 Описание инициатора проекта (паспорт предприятия)

СХПК «Подворье» — сельскохозяйственный потребительский кооператив, имеет некоммерческий характер деятельности, его цель — удовлетворение потребностей членов кооператива. Кооператив имеет собственную материально-техническую базу, мощности по переработке молока, транспортные средства, используемые для сбора молока и транспортировке готовой продукции и другое имущество, необходимое для осуществления хозяйственной деятельности.

Юридический адрес:

652592, Кемеровская область, Ленинск- Кузнецкий район,

Председатель: действующий на основании Устава

Лазуткин Валерий Васильевич тел:

Главный бухгалтер:

Андреева Ирина Юрьевна тел:

СХПК «Подворье» в Ленинск- Кузнецком районе Кемеровской области, образован в 2006 г. На сегодняшний день кооператив насчитывает в своем составе 250 пайщика и обслуживает 17 населенных пунктов Ленинск-Кузнецкого района.

Деятельность СХПК «Подворье» заключается в сборе у сельских товаропроизводителей молока, и его переработки на собственном молокоперерабатывающем комплексе для поставки этой продукции в торговые точки Кемеровской области. В среднем, кооператив обслуживает 292 сдатчиков молока. В 2016 году кооперативом переработано и реализовано более 600 тонн молока.

Продукция, выпускаемая молочным заводом СХПК «Подворье», отвечает самым высоким стандартам качества. Вся молочная продукция кооператива производится исключительно из натурального молока без применения консервантов, загустителей, красителей и прочих добавок. Это сделало молочную продукцию с маркой «Подворье» популярной у наших потребителей.

Управление кооперативом осуществляют общее собрание, председатель кооператива, правление кооператива и наблюдательный совет. Общее собрание является высшим органом управления и полномочно решать все вопросы, касающиеся деятельности кооператива, в том числе утверждать решения правления и наблюдательного совета. Председатель кооператива и Правление коопе-

ратива является исполнительным органом кооператива, принимает решения по текущей деятельности, контролирует исполнение решений общего собрания, подотчетно наблюдательному совету и общему собранию. Правление избирается на два года в составе пяти человек. Решения принимаются общим числом голосов из общего числа его членов. Наблюдательный совет избирается общим собранием в составе трех человек из числа членов кооператива. Председатель наблюдательного совета избирается общим собранием из числа членов наблюдательного совета. Председатель кооператива избирается сроком на 5 лет, выполняет функции руководства текущей деятельностью кооператива, организует работу для выполнения решений общего собрания и правления кооператива, также подбирает работников кооператива (см. рисунок 1).

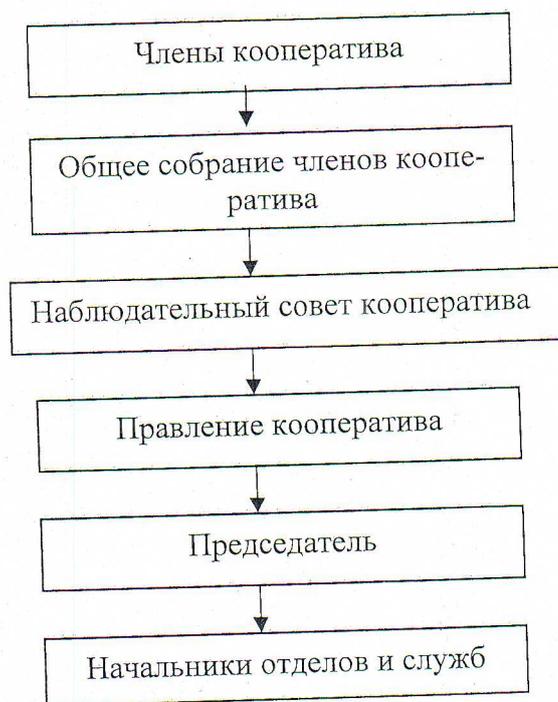


Рис. 1 - Структура управления СХПК «Подворье»

В обобщенном виде характеристика СХПК «Подворье» приведена в таблице 1.

Таблица 1 - Общая характеристика кооператива

Содержание требуемых сведений	Информация
1. Полное и сокращенное название предприятия	Сельскохозяйственный потребительский кооператив «Подворье» СХПК «Подворье»
2. Дата регистрации предприятия.	05 апреля 2006 г.
Номер регистрационного свидетельства с наименованием органа, зарегистрировавшего предприятие.	Серия _____ Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы по Кемеровской области
3. Почтовый и юридический адреса предприятия	Почтовый адрес: _____, Кемеровская область, Ленинск- Кузнецкий район, Юридический адрес: _____, Кемеровская область, Ленинск- Кузнецкий район,

4. Банковские реквизиты (идентификационный номер, код ИНН, расчетный счет)	ОГРН ИНН КПП р/с к/с БИК Кемеровский РФ АО «Россельхозбанк» г. Кемерово ОКТМО
--	--

СХПК «Подворье» активно участвует во многих социальных программах района и области.

СХПК «Подворье» является членом Кузбасского ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов.

Развитие кооператива позволит дать толчок в развитии не только его членов, но и всего кооперативного движения в Кузбассе.

### 3 Характеристика проекта

СХПК «Подворье» в Ленинск- Кузнецком районе Кемеровской области, образован в 2006 г. На сегодняшний день кооператив насчитывает в своем составе 250 пайщиков и обслуживает 17 населенных пунктов Ленинск-Кузнецкого и Крапивинского районов.

Несмотря на позитивные тенденции в молочном животноводстве, перерабатывающая промышленность продолжает функционировать в условиях дефицита ресурсов качественного сырого молока, обусловленного наличием в секторе целого ряда нерешенных проблем. Кроме того, не смотря на все усилия, развитие сектора замедлилось.

Мелкотоварное производство. Основной объем производимого в стране молока (около 50 %) сосредоточен в хозяйствах населения (ЛПХ), 5 % - крестьянские фермерские хозяйства (К(Ф)Х) и остальное дают сельхозорганизации. Производство на личных подворьях носит мелкотоварный характер.

Как показывает практика, сельскому жителю, имеющему на своем подворье корову, и получающего доход от совместной деятельности в кооперативе, а для многих он являются еще и единственным средством к существованию.

Однако мелкий производитель сельскохозяйственной продукции часто сталкиваются с проблемами реализации этой продукции. С развитием потребительской кооперации крестьяне получают возможность реализовывать не дешевое сырье, а переработанную продукцию и получать дополнительные доходы. Потребительский кооператив по переработке и сбыту сельхозпродукции, каким является СХПК «Подворье» создан сельхоз товаропроизводителями для совместной переработки и реализации продукции предприятиям торговли. При этом кооператив выполняет функции заготовительные, обслуживая сельхоз товаропроизводителей – прежде всего членов кооператива.

Деятельность СХПК «Подворье» заключается в сборе у сельских товаропроизводителей молока, и его переработки на собственном молокоперерабатывающем комплексе для поставки этой продукции в торговые точки Кемеров-

ской области. В среднем, кооператив обслуживает около триста стачников молока. В 2016 году кооперативом переработано и реализовано более 600 тонн молока. СХПК «Подворье» имеет собственные основные и оборотные средства, переработку, сеть оптовой и розничной торговли. Он осуществляет свою деятельность в сельской местности, предоставляя комплекс услуг сельским жителям (членам кооператива), налаживая деловые отношения с органами законодательной и исполнительной власти.

В целях развития хозяйственной деятельности кооператива и повышения его социально-экономической эффективности кооперативу необходима модернизация материально-технической базы.

СХПК «Подворье» имеет возможность выделить на данные цели порядка 3 588 000 руб. собственных средств, при этом потребуется привлечь за счет гранта 5 382 000 руб. Подробно статьи расходов по проекту представлены в таблице 2.

Таблица 2 Статьи расходов по проекту развития СХПК «Подворье»

№ п/п	Статьи расходов	количество	Цена за ед. (руб)	Сумма всего (руб)	За счет средств гранта (руб) 60%	За счет собственных средств (руб) 40%	период
1	Передвижной автомагазин 2834МЕ	2	1 850 000	3 700 000	2 220 000	1 480 000	2018г
2	Танк охладитель молока объем 1 тн.	1	350 000	350 000	210 000	140 000	2018г
3	Танк охладитель молока объем 6 тн.	2	800 000	1 600 000	960 000	640 000	2018г
4	Аккумулятор холода для охлаждения молока	1	700 000	700 000	420 000	280 000	2018г
5	Маслобойка	1	1 100 000	1 100 000	660 000	440 000	2018г
6	Фреоновая установка для охлаждения камеры готовой продукции	1	500 000	500 000	300 000	200 000	2018г
7	Молочный насос 6 тн/час	4	30 000	120 000	72 000	48 000	2018г
8	Сепаратор 3 тн/час	1	900 000	900 000	540 000	360 000	2018г
	<b>Всего</b>			<b>8 970 000</b>	<b>5 382 000</b>	<b>3 588 000</b>	

Привлекаемые ресурсы дадут возможность более эффективно использовать производственные мощности кооператива и обеспечат получение дополнительной прибыли.

Исполнительный орган кооператива разработал стратегические планы развития СХПК, которые направлены на безубыточность и эффективность работы самого кооператива, и повышение рентабельности деятельности членов кооператива, селян путем выполнения следующих задач:

1. Сбыт конечной продукции, полуфабрикатов или сырья по максимально высокой цене и на лучших условиях, что способствует развитию здоровой конкуренции на рынке;

2. Осуществление объединения в крупные партии продукции членов кооперативов, организация переработки - частичной или полной продукции в конечные продукты или полуфабрикаты в соответствии с тенденциями рынка;
3. Организация эффективного централизованного снабжения членов кооператива необходимой техникой и материалами на лучших условиях и по наиболее приемлемым ценам в целях снижения производственных затрат и повышения производительности и рентабельности, организация продажи техники и других средств производства по лизингу и в кредит;
4. Распространение новых технологий и «ноу-хау»;
5. Внедрение новых продуктов и услуг, необходимых членам кооператива и другим заинтересованным сторонам (например, производство кормов, семян);
6. Содействие процессу развития института малого и среднего агробизнеса;
7. Содействие процессу экономического и социального развития сельского сообщества.

Располагая разветвлённой инфраструктурой, кооператив способен более активно и целенаправленно в тесном взаимодействии с органами государственного управления всех уровней решать насущные проблемы села. Уникальной особенностью потребительской кооперации всегда была ее способность сочетать экономические и социальные начала, выступила одним из главных инструментов выживания в глубинки, явившись формой и средством самозащиты сельского населения.

Реализация проекта позволит создать новые рабочие места. В самом кооперативе планируется создать дополнительно 5 рабочих мест.

Прогнозируется постоянное увеличение объемов заготовки молока.

СХПК «Подворье» в последние годы обеспечил положительную динамику развития сельского хозяйства в ряде районов Кемеровской области.

#### **4 Маркетинг и сбыт продукции**

Молочная отрасль – ключевая для сельского хозяйства, молоко – социально значимый продукт, имеющий определяющее значение для продовольственной безопасности страны. Между тем доля импорта в общем объеме молочных ресурсов России составляет 23,4%, потребление молока и молочных продуктов отстает от рациональной нормы почти на 28%, а производство молока стабильно снижается уже шестой год. В этих условиях Минсельхоз РФ одобрил проект программы развития производства молока и молочной продукции на 2015 – 2020 годы, предложенный Национальным союзом производителей молока (СОЮЗМОЛОКО).

Правительству РФ предлагается в разы увеличить государственную поддержку отрасли. При этом ставка делается на "масштабные новые проекты", которые следует финансировать через институты развития и иными способами с предоставлением государственных гарантий. Но государство только за последние 5 лет направило на развитие молочного животноводства 100 млрд. рублей, и большую часть этих денег – именно на реализацию крупных, высокотрат-

ных проектов. В результате производство молока за этот период упало на 1,8 млн. литров, или на 5,6%. поголовье коров снизилось на 464,6 тыс. голов – на 7%. Очевидно, что вложенный государственный рубль не дает отдачи.

В проекте намечено увеличить господдержку перерабатывающей промышленности. Но по оценке института маслodelия и сыроделия загрузка перерабатывающих мощностей составляет сегодня от 25% до 50%. Разработчики проекта хотели бы инвестировать государственные деньги в простаивающие молокозаводы, вместо того, чтобы сокращать дефицит сырого молока, загружать их мощности, что и должно дать переработчикам оборотные средства на модернизацию.

В то же время, проект программы "в упор не видит" фермерский сектор молочной отрасли. А ведь фермерство – единственный уклад, который обеспечивает рост производства. За 5 лет крестьянские хозяйства увеличили производство молока более чем на 30,2% – на 424,8 тыс. литров, а поголовье в К(Ф)Х возросло на 503,6 тыс. голов – почти вдвое. При сохранении существующих тенденций через 6–7 лет фермерские хозяйства обгонят сельхозорганизации по поголовью коров. Именно крестьянские хозяйства демонстрируют высокую экономическую эффективность – в отличие от крупного производства, которое является затратным, малоэффективным, коррупционным и не экологичным. В условиях отказа от импорта фермерский сектор готов при справедливой государственной поддержке выпускать молоко и молочную продукцию отменного качества в необходимых стране объемах.

Губернатор Кемеровской области Аман-Гельды Тулеев подчеркивает, что область полностью обеспечивает себя яйцом, зерном, овощами и картофелем. В то же время регионом пока не достигнут уровень продовольственной безопасности по молоку и мясу. В этом отношении серьезным резервом, по его мнению, являются фермерские и личные подсобные хозяйства.

Необходимо больше внимания уделять развитию молочного животноводства: по уровню самообеспеченности молоком регион пока находится в числе последних среди субъектов Российской Федерации. По молоку сейчас обеспечиваем себя на 64%. Задача - к 2020 году полностью обеспечивать Кузбассовцев молоком за счет развития современных молочных комплексов.

Для осуществления эффективной деятельности СХПК «Подворье» в своей работе постоянно учитывает особенности организации молочного дела. За годы работы кооператив выработал особую производственную и маркетинговую стратегию.

Поскольку сырое молоко является скоропортящимся продуктом, то на географические границы рынка влияет такой фактор как удаленность производителя молока от предприятий-переработчиков, а также требования к условиям транспортировки закупаемого товара, обеспечивающие сохранение его потребительских свойств.

Как для сельскохозяйственных предприятий, так и для предприятий-переработчиков экономически целесообразно организовать доставку молока при минимальных транспортных расходах, которые ежегодно увеличиваются в связи с ростом цен на ГСМ, запчасти и т.д. Кооператив, как правило, в первую

очередь закупает молоко от сельхозтоваропроизводителей района своего местонахождения и ближайших районов.

Необходимым условием для обращения товара (сырого молока) является развитость транспортной составляющей - наличие и состояние дорог. Неудовлетворительное качество дорог в сельской местности и между отдельными районами также влияет на дальность перевозки молочного сырья и его качество.

Транспортировка молока должна осуществляться в соответствии с санитарными правилами перевозки продовольственных товаров, государственными стандартами и другими нормативными документами. Транспортировка молока и молочной продукции представляет собой сложную задачу, которая под силу лишь далеко не всем, обеспечивающим полную сохранность перевозимого груза.

Необходимость в четкой организации транспортировки молока и молочной продукции обусловлена сравнительно малым сроком хранения данных грузов. Для перевозки молока очень часто используются цистерны.

Кроме того, существенными факторами, определяющими географические границы рынка сырого молока, является ценовая политика, сложившиеся хозяйственные связи, инфраструктура приемки и доставки молочного сырья. Немаловажными факторами при определении географических границ рынка является конкуренция со стороны предприятий-переработчиков за получение необходимых объемов сырого молока, влияние сезонных факторов, меняющихся в течение года (в том числе объемы производства сырого молока, возможности его транспортировки), что делает географические границы закупки сырого молока «плавающими».

Производственные отношения между членами кооператива поставщиками сырого молока и кооперативом строятся на договорной основе. В договоре сторонами предусматриваются качество, график поставки молока, способ и порядок приемки, срок, порядок и форма расчетов, ответственность сторон. Главными критериями определения цены являются: качество закупаемого молока (сортность, степень охлаждения, физико-химические показатели); объем поставляемого сырья; способ доставки сырого молока; сезонность производства поставляемого сырья. Однако, учитывая, что молоко является быстро портящимся продуктом, а для осуществления его переработки необходимы существенные финансовые вложения, которыми кооператив в необходимом объеме не обладает, производители сырого молока не имеют, как правило, возможности воздействовать на цену сдаваемого им молочного сырья (особенно в летний период, когда возникает проблема «лишнего» молока в связи с увеличением его производства).

Соответственно, цены на молочное сырье устанавливают покупатели (переработчики), которые в силу своего положения на рынке имеют возможность формировать закупочные цены, используя свое положение.

Цены на продукцию СХПК «Подворье» определяются исходя из затрат на производство молочных продуктов, а также оптово-отпускных цен, при которых данные организации способны конкурировать на товарных рынках оптовой и розничной реализации молочной продукции, поддерживать существ-

вующий рынок сбыта продукции. Доставка молочного сырья и готовой продукции, производится собственным специализированным транспортом.

Таким образом, рынок молока и молочной продукции в Кемеровской области сегодня открыт, однако для успешной работы кооперативу необходимо постоянно совершенствовать маркетинговую деятельность и заниматься поиском новых рынков сбыта и поставщиков сырого молока.

Проведенный анализ позволил выявить следующие барьеры входа на рынок молочной продукции:

1. Сезонные колебания объемов производства сырого молока. В осенне-зимний период наблюдается дефицит сырого молока и рост цен на него. В весенне-летний период объем производится избыточное количество молока и происходит падение цен на него.
2. Высокая стоимость кредитных ресурсов на создание, развитие и модернизацию производства.
3. Низкая закупочная цена на молочную продукцию (высокая зависимость от торговых организаций).
4. Высокие транспортные издержки.
5. Неразвитость рыночной инфраструктуры (нехватка специальных транспортных средств и специального холодильного оборудования для охлаждения молока, изношенность оборудования и транспортных средств).
6. Снижение качества молочного сырья при длительной транспортировке.
7. Ограничения по спросу (высокая насыщенность рынка молочной продукцией из других регионов и стран мира).
8. Экономические и организационные ограничения (государственная политика по поддержке сельхозпроизводителей, перерабатывающих организаций, организаций торговли, кредиты, налоги, цены (рост цен на электрическую энергию, на нефтепродукты приводит к росту затрат на производство молочной продукции), неплатежи, инфляция).

Молоко – продукт скоропортящийся, практически сразу в нём образуются бактерии. За период с 2008 по 2014 год новым тех. регламентом было внесено большое количество изменений, которые в большей степени задели интересы производителей молока. Ужесточение требований было связано с повышением санитарно-эпидемиологической безопасности производства молочной продукции. Также повысились требования на предмет содержания в молоке и молочных продуктах микроорганизмов, введен полный запрет на содержание антибиотиков. Реализация молока подчиняется рынку несовершенной конкуренции.

СХПК «Подворье», делая ставку на натуральное сырье и продукцию, сталкивается с проблемами выполнения всех существующих регламентов. Для решения этой проблемы требуются значительные капитальные вложения в оборудование и средства транспортировки.

Таким образом, главным критериями определения успеха кооператива являются: качество поставляемой молочной продукции; объем поставляемой продукции; сезонность; способ доставки (эффективная логистика).

## 5 Организационный план

Планируемые инвестиции в размере 8 970 тыс. руб. позволят значительно повысить производственные возможности СХПК «Подворье». Появится возможность увеличить объем закупаемого молока, за счет большего охвата территории, увеличения членов кооператива сдатчиков молока.

Кооперирование сельхозтоваропроизводителей молока является выгодным для сельского населения и позволяет значительно снизить затраты, а переработка и дальнейшая продажа молочной продукции способствует увеличению доходов членов кооператива. С одной стороны, селянам интересен выкуп у них коровьего молока на постоянной основе по стабильной цене. Ведь не каждый сельский житель имеет возможность самостоятельно вывозить на рынок производимое в его частном хозяйстве молоко. Это требует, как минимум, затрат на транспортировку, экспертизу качества, оплату процентов продавцу. В итоге у хозяина молочного скота конечный доход будет минимальным, а если учесть расход времени, можно считать, что селянин остается в проигрышном положении. Поэтому возможность сдавать молоко, приезжающим по заведомо известному графику приемщикам, и установление цены в зависимости от прибыли полученной от продажи переработанной продукции очень приветствуется сельскими жителями.

Чем лучше будет работать кооператив, тем больше заинтересует членов кооператива в увеличении поголовья коров и коз, тем больше шансов у кооператива не остаться без необходимого для производства сырья.

В СХПК «Подворье» сбор молока осуществляет следующим образом. Сбор молока у членов кооператива осуществляется с помощью мобильных пунктов приема. Используют молоковоз, приезжающий в населенные пункты по заведомо известному членам кооператива и сдатчикам графику и занимающему отведенное ему местной администрацией место. Приемщик имеет в распоряжении мини-лабораторию для определения качества закупаемого молока. Когда таким образом сбор молока у населения производит кооператив, для подтверждения здоровья животных, от которых принимается молоко, применяются списки здоровых и больных животных, предоставляемые ветеринарным специалистом, за которым закреплен данный населенный пункт. Расчет за принятое молоко чаще всего производится раз в месяц согласно учетным ведомостям. Такая схема расчетов наиболее удобна для кооператива и для постоянных сдатчиков молока (членов кооператива).

Практикуется и сбор молока у сельского населения непосредственно дома частными скупщиками. Молоковозы, как правило, не применяются, молоко принимается во фляги (пищевую тару). Списков больных и здоровых животных по населенному пункту у частных скупщиков нет, поэтому сбор осуществляют только согласно находящимся на руках хозяев молочного скота ветеринарным справкам. Это не всегда удобно для селян. Но если учесть, что очень часто цена, предлагаемая за молоко кооперативом, выше цены крупных и частных приемщиков, можно предположить, что многие сельские жители видят, что коопери-

рование позволяет получать больший доход и сообща решать проблемы по содержанию скота, ветеринарному обслуживанию, обновлению дойных коров.

Проведенные исследования позволяют утверждать, что рост числа транспортных средств, их технического состояния позволит увеличить охват и эффективность сбора молока в СХПК «Подворье».

В тоже время приобретение нового перерабатывающего оборудования позволит увеличить производство уже освоенных видов продукции (пастеризованное молоко, сметана, питьевые сливки, творог, сливочное масло) и расширить ассортимент производимой продукции (йогурт, кефир, ряженка, мягкие сыры).

Таблица 3 - Прогнозные значения показателей объема деятельности кооператива

Показатели	2016 г. факт	прогноз				
		2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Количество пайщиков, чел.	<b>250</b>	270	290	310	330	350
Количество работни ков кооператива, чел.	<b>21</b>	24	26	28	29	30
Охват территории, количество населенных пунктов	<b>17</b>	19	20	21	22	23
Охват населения, чел.	<b>300</b>	310	320	330	340	350
Объем закупаемого молока у населения, тонн	<b>600</b>	700	800	900	1000	1100
Реализация молока крупному молокоперерабатывающему предприятию, тонн						
Реализация собственной продукции в пересчете на сырое молоко, тонн	<b>600</b>	700	800	900	1000	1100
Выручка от реализации собственной продукции, тыс. руб.	<b>20 000</b>	28 000	32 000	37 800	42 000	46 200

Таким образом, к 2021 году планируется увеличить сбор молока на 500 тонн, а собственная переработка должна вырасти на 54,5% по сравнению с 2016 г. В денежном выражении рост составит 26 200 тыс. руб., что объясняется как физическим ростом перерабатываемого молока, так и увеличением ассортимента. Срок окупаемости проекта составит 24 месяца.

Члены кооператива (как старые, так и новые) и владельцы личных подворий, продающие молоко кооперативу, получают значительный эффект, который можно наглядно представить в таблице 4.

Таблица 4 – Основные составляющие эффекта кооперации при объединении в сельскохозяйственный потребительский кооператив

Эффект для производителей молока-сырья	Эффект для кооператива
- рост выручки от гарантированного сбыта молока по договорным ценам;	- обеспечение загрузки производственных мощностей;
- сокращение расходов на сбыт молока;	- сокращение удельных расходов на переработку тонны молока-сырья;
- делегирование функций по сбыту кооперативу;	- ускорение оборачиваемости ресурсов;
- сокращение расходов на покупку материальных ресурсов через кооператив по оптовым ценам;	- рост качественных показателей;
- экономия расходов на производстве молока.	- углубление переработки молока, расширение ассортимента;
	- модернизация производства.

Немаловажным результатом работы кооператива, является создание новых рабочих мест. Согласно расчетам, только работников кооператива должно стать на 5 человек больше (таблица 5). Если говорить о сельских жителях, получающих доход от своего личного подсобного хозяйства, то речь идет о сотнях занятых в производстве человек, получающих значительную часть доходов от реализации молока через СХПК «Подворье».

Таблица 5 - Штатное расписание СХПК «Подворье»

Структурное подразделение	Должность	2017 г. факт	Проект 2018г.	
Аппарат управления	Председатель	1	1	
	Начальник цеха переработки	1	1	
	Главный механик	1	1	
Бухгалтерия	Главный бухгалтер	1	1	
	Старший бухгалтер	1	1	
Производственный участок	Лаборант		1	
	Мастер	2	2	
	Аппаратчик	4	4	
	Укладчик-упаковщик	2	2	
	Оператор по заквашиванию	1	1	
	Механик	2	2	
	Наладчик оборудования	2	2	
	Уборщик служебных помещений	1	1	
	Гараж	Водитель-экспедитор		2
	Охрана	Уборщик территории	1	1
Технолог		1	1	
	Продавец		2	
Итого численность		21	26	

## 5 Инвестиционный план

План график освоения инвестиций представлен в таблице 6.

Таблица 6 - План график освоения инвестиций представлен, тыс. руб.

Освоение инвестиций	2017 г.		2018г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	ВСЕГО
	Собственные средства	Средства гранта	Собственные средства	Собственные средства	Собственные средства	Собственные средства	
1. Приобретение оборудования	3 588	5 382	480	510	790	1 130	11 880
2. Потребность в дополнительных оборотных средствах	1 200	-	1 100	1 100	1 200	1 200	5800
ИТОГО:	4 788	5 382	1580	1610	1990	2330	17 680

## 6 Финансовый план

Таблица 7- План доходов и расходов

Показатели	2016г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
1. Выручка от реализации, руб.	20 000	28 000	32 000	37 800	42 000	46 200
2. Себестоимость реализованной продукции, руб.	17 300	23800	27200	32130	36120	39732
3. Прибыль от реализации, руб.	2700	4200	4800	5670	5880	6468
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	1053	1596	1824	2212	2234	2522
4. Прочие платежи в бюджет, руб.	110	150	170	180	190	200
5. Чистая прибыль, руб.	943	1446	1654	2032	2044	2322

Таблица 8 - План движения денежных средств

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Ожидаемые поступления денежных средств, в том числе.	20 000	28 000	32 000	37 800	42 000	46 200
Выручка от продаж	20 000	28 000	32 000	37 800	42 000	46 200
Предстоящие выплаты, в том числе	19 678	26 888	28 790	37 545	41 345	45 745
Закупка материалов	18 830	16 830	23 790	29 930	32 780	36 295
Расходы на оплату труда	642	850	930	1 100	1 200	1 250
На расчеты по налогам и сборам	196	258	283	335	365	380
Оплата процентов по кредитам		800	1200	1000	800	600
Прочие выплаты	10	150	160	180	200	220
Возврат кредитов		3 000	1 000	2 000	3 000	4 000
Поступило кредитов		5 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Прочие поступления	0	16230	0	0	0	0
Направлено денежных средств на приобретение основных средств	0	8 970	480	510	790	1 130
Кассовый прирост	322	1 112	210	255	655	455

СХПК «Подворье» просроченной задолженности по налогам и платежам в бюджет не имеет.

## 7 Анализ результатов реализации проекта

Экономический эффект от работы кооператива:

Развитие молочного животноводства в муниципальных районах Кемеровской области. У жителей села вырастет стимул к увеличению поголовья крупного рогатого скота, повысится продуктивность животных и породный состав, совершенствуются рационы кормления, что повысит качество молока.

Кооператив сохранит заложенные тенденции по сохранению поголовья животных, обеспечит рост сельскохозяйственного производства в районах.

Самое главное – жители села получают возможность работать в своем хозяйстве, и их труд будет адекватно вознаграждаться.

## 8 Оценка рисков проекта

Деятельность СХПК, как и любого другого бизнеса, содержит в себе определенную долю риска. Исполнительный орган кооператива имеет достаточно полное представление о тех рисках, которые угрожают СХПК и старается сделать все возможное по их предотвращению.

В качестве источников возникновения рисков можно рассматривать:

- значительные колебания цен на сельскохозяйственную продукцию;
- недопоставки продукции по договорам членами кооператива из-за недополучения ее по погодно-климатическим условиям (например корма);
- повышение цен на энергоносители;
- отсутствие покупателей на предлагаемую продукцию.

Данные риски можно уменьшить, применяя систему планирования производства продукции, реализуя продукцию через кооператив по наиболее высоким ценам крупными партиями. Кооператив имеет налаженные связи с постоянными покупателями своей продукции. Кооператив, обладая мощной базой для хранения продукции, может хранить продукцию и реализовывать ее именно в наиболее благоприятный период, получая дополнительную прибыль.

Председатель  
СХПК «Подворье»

В.В.Лазуткин