

В конкурсную комиссию
по отбору сельскохозяйственных
потребительских кооперативов
(потребительских обществ)

Заявитель предоставляет членам
конкурсной комиссии, экспертам, специалистам
и иным лицам, задействованным в процедуре
конкурсного отбора, право на передачу,
ознакомление, анализ и оценку материалов
настоящего бизнес-плана для целей конкурсного
отбора и последующего контроля

Утверждаю
Председатель
сельскохозяйственного
потребительского
перерабатывающего сбытового
кооператива «СПАРК»
Иродова И.В. _____

(подпись)



2015 г.
12 ноября
(дата утверждения)

БИЗНЕС-ПЛАН на получение гранта

на развитие материально-технической базы сельскохозяйственного
потребительского перерабатывающего, сбытового кооператива «СПАРК»

виды деятельности в отраслях сельского хозяйства, заготовки, переработки и
сбыта сельскохозяйственной продукции, для реализации которых необходимы
средства гранта:

переработка сельхозпродукции, производство мясных изделий и безалкогольных
напитков

Общая потребность в инвестициях	5249,9 тыс.руб.
Запрашиваемая сумма гранта	2968,4 тыс.руб.
Собственные средства заявителя	218,4 тыс.руб.
Заемные средства, привлекаемые заявителем	2000,0 тыс.руб.
Среднегодовой прирост объемов реализуемой сельскохозяйственной продукции за 5-летний период реализации бизнес-плана	1257 тыс.руб.
Срок окупаемости вложенных средств	17 месяцев
Количество создаваемых рабочих мест за 5-летний период реализации бизнес-плана	8 мест

с. Усть-Кокса
2015

1. РЕЗЮМЕ.

1.1 Характеристика предприятия.

Сельскохозяйственный потребительский перерабатывающий, сбытовой кооператив «СПАРК» (далее «Кооператив») зарегистрирован 6 июля 2015 года, по адресу: Республика Алтай, Усть-Коксинский район, с. Усть-Кокса, пер. Пекарский, 2.

Органами управления кооператива являются: общее собрание членов, председатель и наблюдательный совет. Состав пайщиков включает 10 членов. Паевой фонд кооператива составляет 100 000,0 (сто тысяч) рублей, 00 коп. Председателем кооператива является Иродова Ирина Владимировна.

Члены кооператива: Атаманова Л.И., Тетерина Т.В., Иродова И.В., Порчхидзе Г.Л.

Смирнов В.А., Порчхидзе Т.Г., Казанцев Р.В., Павлюченко Т.В., Казанцева Н.М., Маршалкин А.А., Ассоциированный член кооператива - некоммерческая организация сельское потребительское общество "Усть-Коксинское". Члены кооператива ведут личные подсобные хозяйства, занимаются разведением скота (свиньи, КРС). Реализация мяса осуществляется через закуп Кооператива.

Штат кооператива представлен 5 единицами: председатель, главный бухгалтер, заведующий колбасным цехом, рабочий колбасного цеха, заведующий лимонадным цехом. Фонд заработной платы составляет 555,0 тыс. руб. Средняя заработная плата на одного сотрудника составляет 9,25 тыс. руб.

Основными видами деятельности являются:

- Переработка сельскохозяйственной продукции, производство хлебобулочных, мясных изделий и безалкогольных напитков, овощных и плодово-ягодных продуктов;
- Продажа продукции, её хранение, сортировка, сушка, мойка, расфасовка, упаковка и транспортировка.

Цель кооператива - удовлетворение потребностей членов кооператива в услугах по переработке и сбыту сельскохозяйственной и иной продукции, направленных на развитие переработки сельскохозяйственного сырья, удовлетворение социальных потребностей, увеличение производительности труда, обеспечении занятости и повышение их доходов.

Состояние основного производственного оборудования: Основное производственное оборудование находится на правах долгосрочной аренды (5 лет) совместно со зданием, в котором оборудование установлено и прилегающем земельным участком. Арендодателем выступает СПО «Усть-Коксинское», арендуется два объекта: первый объект по адресу с. Усть-Кокса, ул. Харитошкина, 10 (площадь 215 кв. м.), второй объект по адресу с. Усть-Кокса, пер. Пекарский, 4 (площадь 187 кв. м.). Арендная плата по данным объектам составляет 100 000,0 (сто тысяч) рублей, 00 коп. Фото оборудования и зданий представлены в приложении.

1.2 Суть проекта:

• Цель проекта: Приобретение в собственность оборудования для производства мясных изделий и безалкогольной продукции.

- Задачи проекта: - Привлечение кредитных средств;
- Участие в программе поддержки сельскохозяйственных кооперативов;
- Покупка необходимого оборудования;
- Увеличение объемов производства;
- Выход на внешние рынки;
- Увеличение рабочих мест;
- Поддержание качественной марки продукции.

Сроки и этапы реализации проекта, в том числе выполненные работы по проекту – октябрь 2015 г.- 2020 год.

Финансовые ресурсы, необходимые для осуществления проекта:

- общая стоимость проекта – 5000,0 тыс. руб.;
- потребность в финансировании – 3 000,0 тыс. руб.;

Схема финансирования:

- соотношение собственных и заемных средств;
- Грант на поддержку сельскохозяйственных кооперативов – 3 000,0 тыс. руб.
- Собственные вложения за счет привлечения кредитных ресурсов – 2 000, 0 тыс.

руб.

1.3 Оценка экономической эффективности проекта

Оценка экономической эффективности проекта

Чистый дисконтированный доход (NPV1): 6773,7

Чистый дисконтированный доход (NPV2): 1507,3

Индекс рентабельности: (PI) = 28

Дисконтированный срок окупаемости: (DPP) = 0,17

Внутренняя норма рентабельности: (IRR) = 17,1

Рентабельность – 60%

1.4 Оценка проектных рисков

Любая деятельность в условиях неопределенности характеризуется соответствующим этой деятельности видам риска. Риски в сельском хозяйстве, разнообразны и могут быть разделены на множество категорий.

• Отраслевые риски. Ухудшение ситуации в отрасли может быть вызвано следующими факторами:

- возможным общим падением производства в российской экономике;
- усилением конкуренции со стороны производителей аналогичной продукции;

- изменением законодательства Российской Федерации в сфере сельского хозяйства и производства;

- риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые в своей деятельности подрядными организациями (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность и исполнение обязательств.

- риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых предприятие зарегистрировано в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т. п.

- Финансовые риски. Под финансовым риском понимается вероятность возникновения неблагоприятных финансовых последствий в форме потери дохода и капитала в ситуации неопределенности условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

- Налоговые риски. Налоговый риск для предприятия проявляется в вероятности изменений в российской налоговой системе, в частности, таких, как: внесение изменений или дополнений в акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, касающихся увеличения налоговых ставок, введение новых видов налогов и сборов, которые способны негативно отразиться на экономической эффективности деятельности. Данные существенные изменения, так же как и иные изменения в налоговом законодательстве Российской Федерации, способны привести к увеличению налоговых платежей и, как следствие, снижению чистой прибыли предприятия.

- Кредитные риски. Данный риск проявляется в несвоевременном расчете Заказчиков за выполненные работы и предоставленные услуги, что может привести к наращиванию дебиторской задолженности, и при одновременном возникновении требований кредиторов о досрочном погашении обязательств, кредитов и займов.

- Риск снижения финансовой устойчивости. Риск снижения финансовой устойчивости заключается в превышении объема обязательств над размером собственных средств. Этот риск генерируется несовершенной структурой капитала (чрезмерной долей используемых заемных средств), то есть слишком высоким коэффициентом финансового рычага.

- Риски, связанные с изменением процентных ставок. Изменение денежно-кредитной политики в стране может привести к усилению инфляции, росту процентных ставок по привлеченным и привлекаемым кредитам и, соответственно, росту затрат.

- Инфляционный риск. Состояние российской экономики характеризуется высокими темпами инфляции. Как известно, рост уровня инфляции напрямую зависит от политической и экономической ситуации в стране.

- Риски, связанные с изменением курса обмена иностранных валют. Валютный риск непосредственно связан с изменением курса иностранных валют.

• Правовые риски. Основные правовые риски в настоящее время связаны с неопределенностью особенностей правового регулирования в Российской Федерации. Правовые риски связаны с изменениями, вносимыми в законы «О транспортном налоге», «О рынке ценных бумаг» и другие законы, ухудшающими положение предприятий сельского хозяйства и переработки.

Методы снижения рисков

- Наличие долгосрочных контрактов по реализации продукции.
- Наличие альтернативных поставщиков сырья и покупателей.
- Участие в государственных закупках.
- Создание запасов сырья, материалов, комплектующих и готовой продукции.
- Приемлемое соотношение собственных и заемных средств в составе источников финансирования проекта.
- Использование программ страхования.

2. АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА.

В настоящее время в РФ сельскохозяйственное производство находится по-прежнему в упадке. Спад в сельскохозяйственной сфере можно объяснить рядом различных причин, одной из которых является слабая адаптация к условиям рыночной экономики. Слабое финансирование сельскохозяйственной отрасли, несоответственный рост цен на продукцию сельского хозяйства, а также на материальные и технические ресурсы, которые потребляет сельское хозяйство – все эти факторы оказывают, конечно же, весьма негативное влияние на финансовое состояние сельхозпредприятий.

Если раньше производилась централизованная закупка сельскохозяйственной продукции по стране, то в настоящее время сельхозпредприятия оказались лишены рынка сбыта, который раньше был гарантирован любому сельхозпредприятию. Теперь хозяйства вынуждены самостоятельно заключать договора с предприятиями, осуществляющими переработку сельхозпродукции. В итоге главной целью сельскохозяйственных предприятий стал вопрос о выгодной реализации продукции. Именно от того, насколько эффективно реализована продукция, зависит финансовое состояние сельскохозяйственного предприятия.

Объем производства и реализации сельскохозяйственной продукции являются основными показателями, характеризующими деятельность предприятия. Объем реализации имеет значение для установления нормированных статей затрат, к которым относятся расходы на рекламу, представительские расходы, а также целый ряд налогов. По своему экономическому содержанию объем реализованной продукции характеризуется конечным финансовым результатом работы предприятия, выполнением своих обязательств перед потребителями, степенью участия в удовлетворении потребностей рынка.

Становление и развитие рыночных отношений призваны повысить ответственность и самостоятельность не только сельскохозяйственных, но и всех других предприятий в разработке и принятии управленческих решений для обеспечения эффективности их деятельности. По достигнутым финансовым результатам определяется эффективность производственной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия. В настоящий период времени многие сельхозпредприятия не только не получают прибыли, но и, напротив, терпят значительные убытки. В настоящее время значительно обострилась проблема получения прибыли от реализации и переработки сельхозпродукции, вопросы о расширении рынков сбыта ждут решений.

Увеличение объемов производства качественной продовольственной продукции, а также развитие конкуренции на агропродовольственных рынках являются приоритетными задачами социально-экономического развития на федеральном и республиканском уровне.

Для агропромышленного комплекса Республики Алтай стратегическое значение имеет производство молочной, пантовой и мясной продукции.

Система заготовок и переработки продукции животноводства в Республике Алтай за последние годы создавалась практически заново. В настоящее время в Республике Алтай действует 50 мясоперерабатывающих предприятий различных форм собственности, производящих 37 основных видов продукции и 6 предприятий по заготовке и переработке молока.

Годовой объём заготовок мяса в Республике Алтай составляет более 12 тысяч тонн, молока - более 9,5 тысяч тонн, из которых 15 % закупается в личных подворьях граждан.

Рынок услуг заготовок мяса является открытым, на нем присутствуют заготовители как из Республики Алтай, так и из других регионов (в основном заготовители оказывают посреднические услуги по заготовке мяса для мясоперерабатывающих предприятий).

Основной проблемой, препятствующей выходу продукции предприятий Республики Алтай на достойный уровень и рынок, является отсутствие необходимых для конкурентной борьбы объемов производимой продукции.

Наращиванию темпов роста производства сельскохозяйственной продукции мешают риски, сложившиеся под воздействием негативных факторов и имеющихся в аграрном секторе социально-экономических проблем.

Основными проблемами развития конкуренции в агропромышленном комплексе являются:

- нехватка необходимых производственных, складских площадей - не позволяют наращивать объемы производства сельскохозяйственной продукции;
- отсутствие налаженных рынков сбыта продукции;
- высокий уровень кооперации в отрасли приводит к монополизации отдельных секторов, что, в свою очередь, затрудняет выход к внешним и внутренним рынкам местных производителей;
- наличие барьеров и рисков.

К существенным барьерам роста агропромышленного комплекса Республики Алтай можно отнести:

- наличие на республиканском рынке продукции производителей из других регионов с более низкой стоимостью;
- малочисленность и низкая покупательная способность населения;
- отсутствие республиканских лизинговых компаний.

К основным рискам развития агропромышленного комплекса относятся следующие:

- макроэкономические риски, обусловленные ухудшением внутренней и внешней конъюнктуры мировых цен на отдельные товары российского экспорта и снижением возможности достижения целей по развитию агропромышленного комплекса, снижением темпов роста экономики и уровня инвестиционной активности и кризисом банковской системы, которые не позволят интенсифицировать развитие агропромышленного комплекса и усилят зависимость развития отрасли от государственных инвестиций. В результате негативных макроэкономических процессов может снизиться спрос на продукцию агропромышленного комплекса, а также могут сократиться реальные доходы сельского населения;

- природно-климатические риски, обусловленные тем, что сельское хозяйство относится к отраслям, в значительной степени зависящим от погодно-климатических условий; колебания погодных условий оказывают серьезное влияние на урожайность сельскохозяйственных культур, объемы их производства и на обеспеченность животноводства кормовыми ресурсами, которые могут существенно повлиять на степень достижения прогнозируемых показателей;

- социальные риски, обусловленные увеличением разрыва между уровнями жизни в городе и на селе, которые создают серьезную угрозу демографического кризиса в сельской местности и провоцируют нехватку трудоспособного населения, а также ставят под угрозу срыва реализацию программ развития аграрного сектора;

- международные торгово-политические риски, обусловленные успешным функционированием аграрного сектора в увязке с ситуацией на международных рынках и деятельностью экспортеров и импортеров сельскохозяйственной продукции на внутреннем рынке, изменением конъюнктуры международной торговли сельскохозяйственной продукцией (это может сказаться на результатах сельскохозяйственной деятельности), существенным возрастанием конкуренции в результате вступления Российской Федерации во Всемирную торговую организацию и усилением ограничений по принятию различных мер аграрной политики, в том числе по внутренней поддержке сельского хозяйства, тарифному квотированию и уровню таможенных пошлин;

- законодательные риски, выражающиеся в недостаточном совершенстве законодательной базы по регулированию сельскохозяйственной деятельности и сложности реализации оформления прав собственности на землю. При этом сложности юридического оформления права собственности на земельные участки ограничивают возможность сельскохозяйственным организациям использовать землю в качестве предмета залога и не позволяют сельскохозяйственным товаропроизводителям привлекать финансовые ресурсы на реальных рыночных условиях.

Сложившаяся экономическая ситуация, рыночные отношения, конкуренция при сокращении инвестиций объективно требуют дальнейшего углубления специализации и концентрации агропромышленного комплекса на базе интеграции его отраслей. Необходима связь товаропроизводителей сельскохозяйственной продукции с предприятиями перерабатывающей промышленности, торговли, агросервисными организациями, основанная на общей заинтересованности. Разработка научных основ развития кооперации и агропромышленной интеграции предполагает новые подходы к созданию формирований и обоснованию экономического механизма отношений между ними.

В Усть-Коксинском районе отсутствует конкуренция среди сельскохозяйственных кооперативов и производства мясной продукции и безалкогольных напитков.

3. ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН

3.1. Организационно-правовая форма реализации проекта

План по персоналу

Главной целью, которую предприятие перед собой ставит - повышение эффективности управления предприятием в условиях подготовки к выпуску продукции, с которым предприятие связывает своё будущее на рынке и в соответствии с определенными целями маркетинга. Предложенный вариант предполагает как бы двойную структуру управления предприятием: структуру для стратегического развития и структуру, обеспечивающую прибыль от хозяйственной деятельности.

Ответственным за стратегическое развитие в этом варианте становится председатель кооператива. Именно ему даются большие полномочия в распоряжении ресурсами и финансами для выполнения стратегических задач. Сам процесс принятия решений должен осуществляться коллегиально, учитывая мнение каждого участника кооператива. При этом право принятия окончательного решения, как и вся мера ответственности за него, остаётся прерогативой председателя.

Производственный персонал

Численность производственного персонала на сегодняшний день составляет три единицы, при реализации проекта количество производственного персонала увеличиться до шести сотрудников. Среднестатистическая численность персонала будет составлять десять работников.

3.2 Описание развития.

1.1. Фаза начальная (концептуальная)

(август - октябрь 2015 г.)

- анализ рынка
- разработка Бизнес – плана для определения цели инвестирования, назначения и мощности объекта, номенклатуры продукции и услуг, проведения оценки возможностей достижения технико-экономических показателей
- проведение необходимых предварительных согласований с местными федеральными органами
- оформление финансирования (участие в гранте)

1.2. Фаза разработки

(ноябрь – декабрь 2015 г.)

- Заключение договора на выкуп арендованных площадей с производственным оборудованием;

- Заключение договора на поставку сырья и на сбыт продукции;

1.3. Фаза реализации и завершения

(январь - апрель 2015 г.)

- Производство продукции;
- Выход предприятия на проектную мощность.

3.3. Правовые вопросы осуществления проекта

- ФЗ № 193 «О сельскохозяйственной кооперации»;

- В своей деятельности предприятие обязуется придерживаться Федеральному закону Российской Федерации от 10 января 2002 г. N 7-ФЗ ОБ ОХРАНЕ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ. Необходимыми СНИПами и разработанными техусловиями для выпуска продукции.

3.4 Маркетинговый план.

В настоящее время реализации продукции осуществляется через торговую сеть члена кооператива СПО «Усть-Коксинское». Объемы производства, выполняемые в настоящее время, удовлетворяют потребностям местного населения. В связи с качеством выпускаемой продукции интерес возрастает, появляются заявки из других регионов, но больший объем заказа на имеющихся производственных мощностях выполнить невозможно. В связи с чем остро встает вопрос по расширению производства.

Формирование ценовой политики предприятия происходит на стадии выпуска на рынок нового товара с учетом установившихся цен на товар, реализуемые относительно продолжительное время. Ценовая стратегия выбирается в зависимости, как от позиции конкурентов, так и в зависимости от себестоимости продукции.

На предприятии применяется гибкое ценообразование, способное удовлетворить интересы перспективного сотрудничества, долговременной рыночной устойчивости, конкурентоспособности производимого товара, и используются следующие методы.

- Затратный метод предполагает расчет отпускной цены исходя из фактической себестоимости производства, умноженной на ожидаемую рентабельность, которая в свою

очередь зависит от требуемых инвестиций в основной и оборотный капитал, а также от прогноза продаж:

$$P=Cx(1+R), \text{ где}$$

P - отпускная цена,

C - фактическая себестоимость,

R - (экономический эффект - текущие издержки клиента по использованию товара).

- Тендерный метод установления цен на основе сравнения.

При определении тендера компания исходит, прежде всего, из цен, которые могут назначить конкуренты и определяет цену на более низком, по сравнению с ними уровне.

Ценовая стратегия является одним из инструментов обеспечения реализации продуктово-рыночной стратегии и достижения плановых показателей деятельности компании. Постоянные задачи:

- поддержание конкурентного отношения «цена-качество» по видам производимой продукции;
- стимулирование спроса;
- увеличение денежной составляющей в оплате;
- компенсация негативного влияния инфляции;
- получение плановых объемов дохода и прибыли.

Ценовая политика увязана с общими целями предприятия и включает формирование кратко- и долгосрочных целей на базе издержек производства и спроса на продукцию, а также цен конкурентов.

Календарный план мероприятий

Мероприятие (содержание работ) по реализации основных этапов бизнес-плана	Срок исполнения (число, месяц, год)	Сметная стоимость, руб.	Ожидаемые результаты
Организация финансирования			
Привлечение собственного финансирования (с указанием источника (средства от текущей деятельности кооператива))	01.10.2015	218400,0	Страхование имущества, подготовка документации для привлечения финансирования.
Привлечение заемного финансирования: Кредит АКБ «Ноосфера» Гранд	01.10.2015 15.11.2015	2 000 000, 2986400,0	Закуп оборудования для колбасного цеха
Капитальные вложения			
Закуп оборудования колбасного цеха	30.11.2015	4999918,0	Позволит увеличить производство мясных изделий.
Ввод мощностей в эксплуатацию			
Создание собственных производственных площадей	01.01.2016- 01.04.2016	×	Выход на новые рынки. Увеличение производства.
Выход на полную производственную мощность			
Окупаемость вложенных средств	01.02.2017	×	Возможность перераспределить прибыль предприятия на новое производство
Создание новых постоянных рабочих мест			
Работник колбасного цеха 2 ед. Работник лимонадного цеха 1 ед.	до 31.12.2016 01.01.2016	×	Увеличение производимой продукции
Срок освоения гранта			
Срок полного освоения средств гранта	31.12.2015	2986400,0	Закуп оборудования для колбасного цеха



4. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

4.1. Условия и допущения, принятые для расчета

К базовому варианту расчета предъявляются следующие требования:

- **расчет выполняется в постоянных ценах** на момент подачи заявки без учета инфляции;
- на период, пять лет;
- на этапе осуществления инвестиций и освоения производственных мощностей (выхода на проектную мощность) расчеты производятся по - ежемесячно, далее по кварталам;
- значения всех исходных и расчетных данных приводятся в валюте платежа и пересчитываются в рубли по единому курсу ЦБ РФ на момент выполнения расчетов;
- остаточная стоимость активов проекта на конец расчетного периода не учитывается при анализе показателей его эффективности (не предполагается их продажа и закрытие предприятия).

Расчеты экономической эффективности проекта выполняются с учетом официального издания Методических рекомендаций по оценке эффективности инвестиционных проектов (Утверждены: Министерством экономики РФ, Министерством финансов РФ, Государственным комитетом РФ по строительной, архитектурной и жилищной политике № ВК 477 от 21.06.1999), вторая редакция, рук. авт. кол.: Коссов В.В., Лившиц В.Н., Шахназаров А.Г. - М.: ОАО «НПО «Издательство «Экономика», 2000. – 421 с. Электронная версия данного документа приведена в базе «Консультант Плюс» под приведенным выше номером.

В связи с этим в настоящем макете бизнес-плана не приводится полная методика расчетов и формы расчетных таблиц.

4.2. Исходные данные

Формы исходных данных предназначены для сбора и структуризации информации, необходимой для выполнения финансово-экономической оценки проекта и его коммерческой состоятельности.

Данные могут быть получены из различных источников (отчет об исследовании рынка, коммерческие предложения, технический проект и пр.), должны корреспондироваться с соответствующими разделами бизнес-плана и документами, приводимыми в Приложениях к нему.

Финансовая деятельность должна быть направлена на обеспечение систематического поступления и эффективного использования финансовых ресурсов, соблюдение расчетной и кредитной дисциплины, достижение рационального соотношения собственных и заемных

средств, финансовой устойчивости с целью эффективного функционирования предприятия. Существенная роль в достижении стабильного положения принадлежит анализу.

На предприятии осуществляют внутренний и внешний анализ финансового состояния.

Основными факторами, определяющими финансовое состояние, являются, во-первых, выполнение финансового плана и пополнение по мере возникновения потребности собственного оборотного капитала за счет прибыли и, во-вторых, скорость оборачиваемости оборотных средств (активов). Сигнальным показателем, в котором проявляется финансовое состояние, выступает платежеспособность предприятия, под которой подразумевают его способность вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков сырья в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, производить оплату труда персонала, вносить платежи в бюджет. Поскольку выполнение финансового плана в основном зависит от результатов производственной и хозяйственной деятельности в целом, то можно сказать, что финансовое положение определяется всей совокупностью хозяйственных факторов, является наиболее обобщающим показателем.

Приложение №3
к приказу
Минсельхоза Республики Алтай
от «26» октября 2015 года №233

Таблица 2

Текущие показатели производственно-финансовой деятельности

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя			
		За 2014 год	За 1 квартал 2015 года	За 1 полугодие 2015 года	За 9 месяцев 2015 года
1	Выручка от реализации товаров (работ, услуг) – всего, руб.				1029498
2.	в том числе: выручка, полученная за счет осуществления деятельности по заготовке, хранению, переработке и сбыту сельскохозяйственной продукции, руб.				1029498
3.	Объем заготовки, хранения, переработке и сбыта сельскохозяйственной продукции: - молока, тонн - мяса, тонн - шерсти/пух/кожсырья, тонн - меда, тонн - пищевых дикоросов, тонн - прочие виды (указать)				2,7
4.	Балансовая стоимость основных производственных фондов, руб.				
5.	Балансовая стоимость имущества неделимого фонда, руб.				
6.	Прибыль убыток по итогам отчетного периода, руб.				+16803
7.	Среднесписочная численность персонала, чел.				5
8.	Среднемесячная заработная плата, руб.				12568
9.	Сумма налогов и сборов, уплаченных в бюджетную систему, руб.				54328
10.	Сумма кредиторской задолженности на отчетную дату, руб.				313766
11.	Сумма дебиторской задолженности на отчетную дату, руб.				
12.	Объем поставок для государственных и/или муниципальных нужд, руб.				

Обоснование капитальных вложений

Наименование объекта капитальных вложений	Способ капитальных вложений (приобретение)	Стоимость капитальных вложений, руб.	Обоснование стоимости капитальных вложений
Пила JG 300A	Приобретение по договору №20/10.5 от 20.10.2015	157 000,0	Данное оборудование позволит удовлетворить спрос на колбасные изделия не только местного населения, но и спрос внешнего рынка. Предприятие сможет выйти на окупаемость, производя определенный объем продукции, который обеспечится за счет эксплуатации данного оборудования.
Фаршемешалка ИПКС-019	Приобретение по договору №20/10.5 от 20.10.2015	171 460,0	
Мясорубка МИМ - 60	Приобретение по договору №20/10.5 от 20.10.2015	51 675,0	
Камера копильная без Х\А 250 кг. С мойкой	Приобретение по договору №20/10.5 от 20.10.2015	352 783,0	
Куттер не вакуумный Л5-ФКМ-125	Приобретение по договору №20/10.5 от 20.10.2015	1 485 000,0	
Шприц шнековый	Приобретение по договору №20/10.5 от 20.10.2015	1 703 000,0	
Клипсатор полуавтомат	Приобретение по договору №20/10.5 от 20.10.2015	1 079 000,0	
Итого:		4 999 918,0	

Смета расходов

Статьи расходов	Стоимость единицы, руб.	Количество единиц	Сумма, всего, руб.	Источники финансирования расходов	
				средства гранта на развитие материально-технической базы сельскохозяйственных потребительских кооперативов, потребительских обществ, руб.	собственные (заемные) средства, руб.
Приобретение колбасного оборудования:					
Пила JG 300A	157 000,0	1	157 000,0		157 000,0
Фаршемешалка ИПКС-019	171 460,0	1	171 460,0		171 460,0
Мясорубка МИМ - 60	51 675,0	1	51 675,0	51 675,0	
Камера коптильная без Х\А 250 кг. С мойкой	352783,0	1	352783,0	352783,0	
Куттер не вакуумный Л5-ФКМ-125	1485000,0	1	1485000,0	1485000,0	1703000,0
Шприц шнековый	1703000,0	1	1703000,0		
Клипсатор полуавтомат	1079000,0	1	1079000,0	1079000,0	
Страхование зданий	15 000,0	2	30 000,0	0,0	30 000,0
Страхование оборудования	10 000,0	2	20 000,0	0,0	20 000,0
Подготовка технической, лабораторной и финансовой документации	10 000,0	5	50 000,0	0,0	50 000,0
Резерв на покрытие непредвиденных расходов	150 000,0	1	150 000,0	0,0	150 000,0
ИТОГО			5249918,0	2968458,00	2 218 460,0

Штатное расписание и заработная плата персонала

Должность	Вид занятости (сезонная /постоянная)	Должностные обязанности (кратко)	Кол-во штатных единиц	Должност ной оклад, руб.	Районный коэффициент		Среднемеся чный фонд оплаты труда, руб.
					Ставка, %	Сумма, руб.	
Существующие рабочие места							
председатель	постоянная	Руководство деятельностью предприятия	1	14300,0	40	20020	20020
Главный бухгалтер	постоянная	Совершение всех финансовых операций	1	10750,0	40	15050	15050
Начальник производства колбасного цеха	постоянная	Производство мясных продуктов	1	10750,0	40	15050	15050
Начальник лимонадного цеха	постоянная	Производство безалкогольных напитков	1	10750,0	40	15050	15050
Рабочий колбасного цеха	постоянная	Помощь в производстве мясных изделий	1	8640,0	40	12096	12096
Вновь создаваемые рабочие места							
Рабочий колбасного цеха	постоянная	Помощь в производстве мясных изделий	2	6000,0	40	8400	16800
Рабочий лимонадного цеха	персонал	Помощь в производстве безалкогольных напитков	1	6000,0	40	8400	8400
ИТОГО:	×	×	8	×	×	×	102466

Налоговое окружение.

Наименование налогов, уплачиваемых предприятием, осуществляющим инвестиционный проект	Ставка (или сумма)	Налогооблагаемая база	Период начисления (дней)	Сумма 2014г.	Сумма Полугодие 2015
Упрощённая система налогообложения	15%	Доход-расход	360	0	154
Социальные отчисления	30%	ФОТ	30	0	74,4

Таблица 7

План движения денежных средств (представлен в приложении).

4.3 Финансовые показатели:

Чистый дисконтированный доход (NPV1): 6773,7

Чистый дисконтированный доход (NPV2): 1507,3

Индекс рентабельности: (PI) = 28 (На эту сумму получим доход при вложении 1 ед.)

Дисконтированный срок окупаемости: (DPP) = 0,17

Внутренняя норма рентабельности: (IRR) = 17,1 (Ключевая ставка по кредиту).

Рентабельность – 60%

5. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЭФФЕКТ

Социально-экономический эффект от реализации плана характеризуется тем, что:

- Развитие переработки продуктов сельского хозяйства в РФ и в частности в Республике Алтай – одно из приоритетных направлений бизнеса и развития региона.
- На территории Усть-Коксинского района отсутствует конкуренция среди сельскохозяйственных кооперативов.
- Будет создано материально-техническое обеспечение, позволяющее выйти на внешние рынки с качественной продукцией.
- Будет увеличение стабильности работы предприятия за счет более полной загрузки имеющихся рабочих площадей.
- Будут созданы дополнительные рабочие места круглогодичного характера.
- Появится возможность участвовать в гос. Закупках.
- Поддержание местного сельхозпроизводителя (решается проблема сбыта мясной продукции).
- Реализация данного проекта повысит имидж не только одного предприятия, но и района и региона в целом.

Проведенные финансовые расчеты показали, что проект будет рентабельным. Окупаемость проекта займет достаточно небольшой период, а именно 17 месяцев.

Бизнес-план может стать достаточным основанием для привлечения инвесторов, так как в нем представлены точные детальные расчеты и информация, необходимая для потенциальных инвесторов.

Наименование показателя	2016				2017				2018				2019				2020							
	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.				
ПО ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ																								
Поступления денежных средств в году всего (п. 1.1 + п. 1.2)	366	419	419	535	1571	1616	1615	1716	1649	1697	1697	1801	1732	1785	1785	1895	1850	1877	1877	1990	1940	1973	1973	2087
в том числе:																								
- выручка от производства мясных продуктов	298	350	350	465	1356	1400	1400	1500	1423	1470	1470	1575	1495	1545	1545	1655	1600	1622	1622	1740	1680	1703	1703	1827
- выручка от безалкогольного цеха	68	69	69	70	215	216	215	216	226	227	227	226	237	240	240	240	250	255	255	250	260	270	270	260
Расходование денежных средств всего (п. 2.1 + п. 2.2 + п. 2.3 + п. 2.4)	346,5	396	421,4	530	1064,7	982,7	982,3	1362,4	1011	930,2	930,2	1464	1054,1	975,3	975,3	1537,7	1106,3	1017,1	1017,1	1616,3	1155,3	1068,5	1068,5	1694,1
в том числе:																								
- затраты на производство и сбыт продукции (услуг)	323,4	344,6	370	316,4	830,8	748,8	748,4	788,8	862	781,2	781,2	822,8	902,8	824	824	868	950	860,8	860,8	906	996	909,2	909,2	954,8
из них:																								
- оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	146,4	167,6	167,6	214	628,4	646,4	646	686,4	659,6	678,8	678,8	720,4	692,8	714	714	758	740	750,8	750,8	796	776	789,2	789,2	834,8
- арендные платежи	100	100	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- расходы на оплату труда	77	77	102,4	102,4	102,4	102,4	102,4	102,4	102,4	102,4	102,4	102,4	110	110	110	110	110	110	110	110	100	100	100	100
- расходы на страхование имущества					100				100				100				100				100			
- налоговые и приравненные к ним	23,1	23,1	23,1	57,6	30,7	30,7	30,7	455,3	30,7	30,7	30,7	522,9	33	33	33	551,4	33	33	33	587	36	36	36	616
- проценты, уплаченные по кредитам и займам всего		28,3	28,3	28,3	84,9	84,9	84,9	0																
2.5 Амортизация				27,7	83,3	83,3	83,3	83,3	83,3	83,3	83,3	83,3	83,3	83,3	83,3	83,3	83,3	83,3	83,3	83,3	83,3	83,3	83,3	83,3
2.4 прочие расходы по текущей деятельности				100	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	40	40	40	40	40	40	40	40
3 Чистый денежный поток по текущей деятельности (п. 1 - п. 2)	19,5	23	-2,4	5	506,3	633,3	632,7	353,6	638	766,8	766,8	337	677,9	809,7	809,7	357,3	743,7	859,9	859,9	373,7	784,7	904,5	904,5	392,9
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ																								
4 Поступления денежных средств в году всего (п. 4.1 + п. 4.2 + п. 4.3)				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:																								
1.1 - собственные денежные средства на начало реализации проекта		250																						
1.2 - средства от продажи объектов основных средств и иного имущества																								
1.3 - полученные проценты				0																				
1.4 - прочие поступления (расшифровать)																								
5 Инвестиционные издержки всего*				5000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:																								
5.1 - капитальные затраты				5000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2 - первоначальные оборотные средства				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Чистый денежный поток по инвестиционной деятельности (п. 4 - п. 5)				-5000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Чистый денежный поток по текущей и инвестиционной деятельности (п. 3 + п. 6)	19,5	23	-2,4	-4995	506,3	633,3	632,7	353,6	638	766,8	766,8	337	677,9	809,7	809,7	357,3	743,7	859,9	859,9	373,7	784,7	904,5	904,5	392,9
ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ																								
8 Поступления денежных средств в году всего (п. 8.1 + п. 8.2 + п. 8.3)	0	5000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:																								
8.1 - поступление кредитов и займов всего	0	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
из них:																								
1.1 кредит абз НООСФЕРА		2000			0				0				0				0				0			
1.2 кредиты других банков																								
1.3 займы полученные																								
8.2 - субсидии в возмещение процентов за кредиты и займы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.3 - иные поступления ГРАНТ		3000																						
9 Планируемый отток денежных средств в 20__ году всего (п. 9.1 + п. 9.2)	0	166,6	166,6	166,8	500	500	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:																								
9.1 - погашение основного долга по кредитам и займам		166,6	166,6	166,8	500	500	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2 - погашение обязательств по финансовой аренде (лизингу)																								
9.3 - прочие расходы по финансовой деятельности (расшифровать)																								
10 Чистый денежный поток по финансовой деятельности (п. 8 - п. 9)	0	4833,4	-166,6	-166,8	-500	-500	-500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Чистые денежные потоки всего (п. 7 + п. 10)	19,5	4856,4	-169	-5162	0	6,3	133,3	132,7	638	766,8	766,8	337	677,9	809,7	809,7	357,3	743,7	859,9	859,9	373,7	784,7	904,5	904,5	392,9
12 Чистый денежный поток нарастающим итогом**	19,5	4875,9	4706,9	-454,9	6,3	139,6	272,3	625,9	638	1404,8	2171,6	2608,5	677,9	1487,8	2297,3	2654,6	743,7	1603,6	2463,5	2837,2	784,7	1689,2	2593,7	2986,6