

УТВЕРЖДАЮ:

Глава КФХ Адмайкин Виктор Иванович



Адмайкин В.И.

БИЗНЕС-ПЛАН

«ПРОИЗВОДСТВО ЗЕРНА, ПРИБРЕТЕНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ТЕХНИКИ И ИНВЕНТАРЯ»

КФХ Адмайкина В.И.

Дубенский район, с.Кочкурово

1. Резюме проекта

Наименование проекта: «Производство зерна, приобретение сельскохозяйственной техники и инвентаря».

Инициатор проекта: Крестьянское (фермерское) хозяйство Адмайкина В.И.

Юридический адрес предприятия-претендента:
431775, РМ, Дубенский район, с. Кочкурово

Руководитель предприятия: Адмайкин В.И.

Суть проекта:

Данный проект представляет собой план долгосрочного эффективного развития КФХ Адмайкина В.И. В качестве главных этапов необходимо выделить следующее направление:

1. приобретение сельскохозяйственной техники и инвентаря
2. производство зерна

Реализация и финансирование вышеуказанных направлений запланировано в соответствии с Целевой программой Министерства сельского хозяйства РФ «Поддержка начинающих фермеров на период 2015-2017 годы и на период до 2020 года»

Общая стоимость проекта: 1320 т.р., в том числе:

*1200 тыс.руб.- грант на создание и развитие крестьянского (фермерского) хозяйства;

*179 тыс.руб. – собственные средства.

Основные показатели: расчеты произведены в ценах, сложившихся на январь месяц 2015 года, интегральные показатели рассчитаны для периода 60 месяцев.

2. ИНИЦИАТОР ПРОЕКТА:

2.1. Общие данные

Инициатор проекта:

431775, РМ, Дубенский район с. Кочкурово

Тел.8-9271728435

Руководитель предприятия:

Глава КФХ-Адмайкин В.И..

В собственности имеют: КРС – 3 головы, в т.ч. коров – 1 голова,
арендуемые земли-5300 га

2.2. Учредители

Учредителем КФХ является Адмайкин Виктор Иванович, размер и доли в уставном капитале-100%.

2.3. Виды и объемы деятельности

Крестьянское (фермерское) хозяйство Адмайкина В.И. вправе осуществлять следующие виды деятельности:

- производство и переработка сельскохозяйственной продукции;
- производство товаров народного потребления;
- коммерческая деятельность;
- прочие виды деятельности, не запрещенные законодательством РМ и РФ

2.4. Информация о руководителях

Глава КФХ – Адмайкин Виктор Иванович. Возраст 28 лет. Образование - высшее. Стаж работы в сельском хозяйстве – 1 год.

3. Сущность предполагаемого проекта

3.1. Местонахождение объекта

Арендные посевные площади 1870 гектаров расположены по адресу: Дубенский район, п. Свиносовхоз, из них: засеяно озимыми зерновыми культурами под урожай 2015 года 520 га.

3.2 Источники, формы и условия финансирования

№п/п	Наименование активов	Ед.изм.	Количество	Сумма, т.р.	Источник
1	Приобретение трактора МТЗ-82	шт.	1	440	Грант на создание и развитие КФХ, собственные средства
2.	Приобретение протравителя семян	шт.	1	285	Грант на создание и развитие КФХ, собственные средства
3	Приобретение Каток-ККМ	шт.	1	424	Грант на создание и развитие КФХ, собственные средства
4	Приобретение зернометателя	шт.	1	230	Грант на создание и развитие КФХ, собственные средства
5	Итого			1379,0	

В данном проекте запланировано увеличение посевных площадей, рост объемов производства зерна

№п/п	Посевные площади	Ед.изм.	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
1.	Зерновые культуры	га	1520	1700	1900	2500	2800
	Производство						
4.	Производство зерна	тонн	2945	4175	5090	7000	8500
	Урожайность	ц/га	19,4	24,6	26,8	28,0	30,4

3.4 Формирование затратной части проекта

- 1) Важнейшей статьёй затрат КФХ Адмайкина В.И. являются плановые переменные затраты, включая расходы на семенной материал и ГСМ.
- 2) Ежегодный фонд оплаты труда основного производственного персонала, включая единый социальный налог, в 2015 году составит 244 тыс.руб. (при среднемесячной заработной плате 8000 руб.) В последующие годы за счет увеличения посевных площадей, роста урожайности и повышения производительности труда намечается рост среднемесячной заработной платы до 20 %
- 3) Административные/общехозяйственные и прочие расходы спланированы в размере 3,0 и 0,5% от ФОТ.

3.5 Экологические вопросы производства

КФХ Адмайкина В.И. расположено в умеренном климатическом поясе. Средний температурный коридор в целом по РМ колеблется от +28 до 25-27 градусов.

Влияние климатических условий на реализацию данного проекта объективно следует признать незначительными.

Реализация данного проекта не влечет за собой экологических последствий для окружающей среды. Вследствие этого подробное рассмотрение настоящего вопроса в рамках настоящего проекта не представляется целесообразным.

Проект не предусматривает выделение в качестве отдельного направления затрат на обеспечение экологической безопасности и охраны окружающей среды.

Вместе с тем, при необходимости, в качестве единовременных, разовых выплаты возможно использование финансовых ресурсов из статьи «общехозяйственные расходы».

4. Анализ положения дел в отрасли

Основными целями «Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы», утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 19 ноября 2012 года № 404, являются:

-устойчивое развитие сельских территорий, повышение занятости и уровня жизни сельского населения;

-повышение конкурентоспособности российской сельскохозяйственной продукции на основе финансовой устойчивости и модернизации сельского хозяйства;

Сектор малых форм хозяйствования, в том числе крестьянские (фермерские) хозяйства, в совокупности производят более половины объема валовой продукции сельского хозяйства: 21% зерновых культур, 89,5% картофеля, 86,5% овощей, 42% мяса и 55,1% молока и обладает определенным потенциалом для дальнейшего развития.

Проводимая государственная политика поддержки малых форм хозяйствования на селе позволила расширить возможности доступа субъектов малого сельскохозяйственного предпринимательства к субсидируемым кредитам банков и займам сельскохозяйственных потребительских кооперативов рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы.

Объем государственной поддержки из федерального бюджета и республиканского бюджета на поддержку малых форм хозяйствования в 2014 году в Дубенском районе составил-7189 тыс.руб. из них

в 2014 году на субсидирование процентной ставки по привлеченным инвестиционным и краткосрочным кредитам малым формам хозяйствования направлено около 2036 тыс.рублей.

Изменение сложившегося негативного тренда сокращения роста численности хозяйствующих КФХ потребует оказания государственной поддержки вновь созданным хозяйствам, находящимся в сложных социально-экономических условиях.

Начинающие крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, занимающиеся сельскохозяйственным производством, сталкиваются с целым рядом серьезных проблем, в том числе связанных с недостатком первоначального капитала. В последние годы создание нового КФХ связано с необходимостью бытового обустройства на новом месте, что требует дополнительных денежных средств.

Без решения всех перечисленных проблем начинающие хозяйства не смогут быть конкурентоспособными и в большинстве своем вынуждены будут прекратить деятельность уже впервые 2 года своей деятельности.

Ведомственная целевая программа «Поддержка начинающих фермеров на период 2015-2017 годы и на период до 20120 года». призвана помочь начинающим фермерам в создании КФХ и их закреплении в аграрном секторе экономики страны.

5. АНАЛИЗ РЫНКОВ СБЫТА ПРОДУКЦИИ И ЗАКУПОК СЫРЬЯ

5.1. Рынок сырья, материалов, комплектующих

5.2. Конечные потребители продукции

Основным потребителем продукции КФХ Адмайкина В.И. является население Дубенского района, ГУП РМ «Развитие села».

5.3. Обоснование цены на продукцию

При разработке данного инвестиционного проекта стоимость конечной продукции была определена на основании следующих основных условий:

- в проекте приняты постоянные, средневзвешенные (учитывающие сезонные колебания) цены;

- учет сложившихся закупочных цен;

- уровень цен должен обеспечивать возвратность привлекаемых инвестиционных ресурсов.

Исходя из вышеперечисленных условий, расчетная планируемая стоимость 1 тонны зерна на 2015 год составляет 6000 руб.

5.4. Программа по организации рекламы

Проведение рекламной кампании и осуществление иных мероприятий по продвижению продукции КФХ Адмайкина В.И. на продовольственном рынке РМ данным проектом не предусматривается в силу следующих причин:

- сегмент оптовых потребителей продукции предприятия- претендента определен заранее;

- продукция, производимая в рамках данного инвестиционного проекта, пользуется устойчивым спросом на рынке продовольственных товаров;
- КФХ Адмайкина В.И. не планирует в ближайшем будущем осуществлять розничную реализацию собственной продукции самостоятельно, следовательно, необходимость в рекламе продукции претендента отсутствует.

6. ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН

6.1. Организационно-правовая форма реализации проекта

Крестьянское (фермерское) хозяйство Адмайкин В.И..

Юридический адрес предприятия-претендента:

431775, РМ, Дубенский район, с.Кочкурово

Телефон/ Факс: 8-9271728435

Руководитель предприятия:

Глава КФХ – Адмайкин Виктор Иванович

6.2. Основные партнеры

Важнейшим потребителем продукции КФХ Адмайкина В.И. является население Дубенского района, ГУП РМ «Развитие села»

6.3. Обладатели права подписи финансовых документов

Глава КФХ – Адмайкин В.И..

6.4. Правовые вопросы осуществления проекта

В процессе ведения хозяйственной деятельности КФХ Адмайкин В.И.. руководствуется нормативно-правовыми актами РМ и РФ.

6.5. Отношения с местной администрацией

Настоящий бизнес-план претендует на включение в приоритетный национальный проект "Развитие АПК" и пользуется всесторонней поддержкой со стороны Министерства сельского хозяйства РМ и Администрации Дубенского района.

7.1 Исходные данные

Расчет настоящего инвестиционного проекта производится из следующих условий и допущений:

- все локальные эффекты по экономии энергоресурсов, снижению себестоимости продукции и т.п. от внедрения отдельных мероприятий инвестиционного проекта учитывается интегрировано;
- предприятие-претендент освобождено от уплаты налога на прибыль и налога на имущество;
- КФХ Адмайкина В.И. производит налоговые отчисления по применению единого сельскохозяйственного налога, объектом налогообложения выступают доходы, при налоговой ставке равной 6%

9.2 Расчет капитальных затрат, затраты на сырье и материалы

Тыс.руб.

Вид материала	2015г.	2016 г	2017 г	2018 г.	2019 г.
Приобретение трактора	450				
Приобретение протравителя семян	250				
Приобретение Каток-ККМ	470				
Приобретениеавтомобиля ГАЗ-3309	200				
Приобретение гербицидов	300	800	1200	1650	2750
Приобретение автомобиля УАЗ	280				
Приобретение семян	3750	1200	1500	2800	3000
Приобретение минеральных удобрений	2355	4200	8900	10100	14800
Прочие затраты	220	480	620	700	750
Погашение задолженности ГУП РМ «Развитие села»	4000	4000	3170		
Приобретение комбайна					
Итого	11645	10680	15390	14550	21300

9.3 Расчет затрат на машины и оборудование

Статьи затрат	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г
Тех.обслуживание	640	800	850	900	1100
Капит.ремонт		1200		2800	
ГСМ	2620	3400	4420	5750	6900
	3260	5400	5270	9450	8000

9.5 Расчет себестоимости

тыс.руб.

Статьи затрат	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г
Затраты на персонал	244	292	336	598	690
Сырье и материалы	11645	10680	15390	14550	21300
Содержание помещения	65	130	150	160	170
Машины и оборудование	3260	5400	5270	9450	8000
Итого:	15214	16502	21146	24758	30160

10. Финансовый план

10.1 План доходов и расходов

п/п	Показатели	2015	2016	2017	2018	2019	Итого
1.	Доходы- всего	15540	18850	25900	35000	39000	134290
2	Выручка от реализации	14220	18850	25900	35000	39000	132970
3	Грант на создание КФХ	1200					1200
5	Собственные средства	179					179
6.	Расходы-всего	15214	16502	21146	24758	30160	107780
7	Заработная плата с начислениями	244	292	336	598	690	2160
8	Сырье и материалы	11645	10680	15390	14550	21300	73565
9	Затраты на помещение	65	130	150	160	170	675
10	Затраты на машины/оборудование	3260	5400	5270	9450	8000	31380
11	Прочие затраты						
13	Прибыль/убыток	326	2348	4754	10242	8840	26510
14	Налоги (6%)	20	140	285	615	530	1590
15	Чистая прибыль	306	2208	4469	9627	8310	24920
16	Рентабельность производства	1,9	13,3	21,1	38,9	27,5	22,9

10.2 Самокупаемость проекта**тыс.руб.**

п/п	Показатели финансовых средств	Начало реализации проекта	2015	2016	2017	2018	2019
1.	Первоначальные вложения	1320					
2	Поступления от проекта		306	2208	4469	9627	8310
3	Поступления от проекта с накопительным итоном		306	2514	6983	16610	24920
4	Поступления- вложения (3-1)		-1014	1194	5663	15290	23600

ОЦЕНКА ПРОЕКТНЫХ РИСКОВ

8.1. Риски и методы их снижения

В данном разделе бизнес-плана проводится качественный анализ рисков проекта, не поддающихся формальному анализу. Вероятность возникновения указанных ниже рисков при реализации проекта оценивается в терминах: "высокая", "средняя", "низкая".

1. Риски, возникающие на этапе осуществления капитальных вложений:

- невыполнение обязательств поставщиком (низкое качество, дефекты в оборудовании, технологии);
- несвоевременная поставка автотехники;
- срыв сроков реконструкции;
- превышение расчетной стоимости проекта.

Для снижения вышеперечисленных рисков необходимо включить в договор с поставщиком пункты, предусматривающие условия, размер и сроки возмещения ущерба.

Все поставщики оборудования имеют опыт реализации подобных проектов в России. Вероятность возникновения такого рода рисков "низкая".

2. Риски, связанные с эксплуатацией предприятия:

- невыход на проектную мощность (возникновение технологических или сырьевых ограничений);
- выпуск продукции несоответствующего качества;
- неудовлетворительный менеджмент;
- продукция не находит сбыта в нужном стоимостном выражении и в расчетные сроки (возникновение ценовых ограничений, переоценка емкости рынка, или недооценка конкуренции при маркетинге);
- несвоевременность поставок сырья;
- возникновение необходимости в дополнительных (сверх бизнес-плана) закупках сырья;
- инфляция затрат (опережающий рост цен на сырье, энергоносители и др. статьи затрат);
- удорожание финансирования (негативные изменения валютного курса);
- транспортные риски;
- экологические риски (возникновение непредвиденных затрат на возмещение ущерба);

Возможные методы снижения рисков.

Наличие гарантий (в том числе банковских) от поставщиков технологии и оборудования, а также от подрядчиков:

- возврата аванса;
- надлежащего исполнения контрактов;
- своевременного завершения реконструкции.

Наличие долгосрочных договоров на сбыт готовой продукции.

Наличие альтернативных поставщиков сырья и покупателей готовой продукции.

Создание запасов сырья, материалов, комплектующих и готовой продукции.

Наличие достаточного обеспечения.

Поддержка проекта со стороны местных органов власти.