

БИЗНЕС - П Л А Н

**Развитие крестьянского фермерского хозяйства
мясного табунного коневодства
Деревягиной Олеси Александровны
с помощью использования гранта начинающим главам
крестьянских (фермерских) хозяйств
Республики Хакасия**



**Автор проекта:
Глава КФХ Деревягина О.А.
1 апреля 2015 года
(Тел. 8 -913-442-60-40)**

**С. Бея
Бейский район
Республика Хакасия**

Оглавление

№ п.п.	Наименование	Стр.
1	Резюме	3
2	Информация об авторе проекта	5
2,1	Общие сведения	5
2.2	Наличие материальной базы	6
2.3	Анализ деятельности и финансовое состояние КФХ	6
3.	Существо проекта	7
4.	Анализ положения дел в отрасли	9
5.	Анализ рынка	13
6.	Организационный план	14
7.	Инвестиционный план	15
8.	Производственный план	16
9.	Финансовый план	35
10.	Оценка рисков	42
11.	Заключение	43
12	Приложение 1	44

1. Резюме

Наименование проекта – Развитие крестьянского (фермерского) хозяйства Деревягиной Олеси Александровны с помощью бюджетного гранта начинающим главам крестьянских (фермерских хозяйств).

Инициатор проекта- глава КФХ Деревягина Олеся Александровна, 1985 года рождения.

Местонахождение проекта:

Республика Хакасия, Бейский район, примерно в 4,27 км от западной окраины с.Бея, по направлению на северо-запад.

Адрес проживания и регистрации главы КФХ Республика Хакасия, Бейский район, с.Бея, ул.Юбилейная, д. 7.

ОГРНИП 314190236700016

ИНН 190600889720

ОКВЭД основной: 01.22.2 – Разведение лошадей, ослов, мулов и лошаков.

ОКВЭД дополнительный:

01.24 Разведение сельскохозяйственной птицы.

01.23 Разведение свиней.

01.22.1 Разведение овец и коз

01.21 Разведение крупного рогатого скота.

Цель проекта:

- использование созданных экономических условий для устойчивого роста и развития крестьянского (фермерского) хозяйства;
- увеличение производства мяса за счет создания низко затратного табунного коневодства,

Способ достижения цели :

-приобретение 15 голов кобыл, 1 жеребца производителя, 27 голов кобылок 2014 и 2015 года.

- наращивание маточного стада в период освоения инвестиций данного бизнес плана до 80 голов, а в дальнейшем периоде до 200 голов.

Рассматриваемый инвестиционный период 5 лет: со 2 полугодия 2015 г по 2020 г.

Финансовые ресурсы для выполнения плана.

2015 год

общая сумма инвестиций на развитие производства 1675 тыс. руб.

В том числе:

Покупка животных - 1675 тыс. руб.

Из них 1 жеребец —100 тыс. руб.

15 кобыл - 900 тыс. руб.

27 голов кобылок 2014 и 2015 года - 675 тыс. руб.

Сумма инвестиций на бытовое обустройство КФХ всего 278 тыс. руб.

В т.ч. приобретение грузопассажирского автомобиля 278 тыс. руб.

Таблица 1. Источники финансирования проекта в 2015 году

	тыс. руб.	%
На основное производство		
Собственные средства	175,0	10,4
Грант бюджета	1500	89,6
Всего	1675,0	100
На бытовое обустройство КФХ		
Собственные средства	28,0	10,0
Грант бюджета	250,0	90,0
Всего	278,0	100,0

На начало проекта глава КФХ имеет :

181,5 га сельскохозяйственных угодий в аренде на 25 лет.

Общая площадь 181,5 га.

По договору безвозмездного пользования у главы КФХ имеется Трактор, который будет использоваться для собственных производственных целей, к нему набор сенозаготовительной техники.

База для содержания скота (приложение 1)

Наличие условного поголовья на начало проекта 33 условные головы.

В т.ч. 11 овцематок, 1 баран-производитель, ягнята – 4 головы;
37 голов лошадей в т.ч. 18 конематок, 2 жеребца производителя, 4 кобылы 2013 года, 13 жеребят до года.

Показатели эффективности проекта:

Увеличение численности поголовья лошадей на конец проекта до 191 голов, в т. ч. увеличение конематок до 80 голов.

Наращивание производства товарного мяса в 2020 г в живом весе всего до 214,6 ц, рост к 2016 году в 1,4 раза.

Наращивание объемов товарной выручки с 998,6 тыс. руб. в 2016 г. до 1853,9 тыс. руб. в 2020 г, рост 1,9 раза.

Поступление налогов и взносов в бюджет за период освоения проекта в сумме 871,9 тыс. руб.

Итого: сумма инвестиций на бытовое обустройство КФХ всего 278 тыс. руб. В т.ч. приобретение грузопассажирского автомобиля 278 тыс. руб.

Рентабельность производства в КФХ в среднем за период составит 63,3%.

Рентабельность всех инвестиций 47,1 %.

Срок окупаемости инвестиций 3,7 года.

Создание рабочих мест - 3 ед.

Глава КФХ имеет собственные каналы сбыта продукции.

Глава КФХ имеет рекомендательные письма

Проект социально и экономически эффективен.

Планируемая деятельность фермерского хозяйства и направленность инвестиций подпадает под приоритетное направление развития агропромышленного комплекса, под действие Федеральной и региональной программы «Развитие агропромышленного комплекса Республики Хакасия и социальной сферы на селе на 2013–2020 годы», утвержденной постановлением Правительства Республики Хакасия от 19.11.2012 № 781 (с последующими изменениями):

2. Информация об авторе проекта

2.1. Общие сведения.

Инициатором проекта выступает глава крестьянского фермерского хозяйства Деревягина Олеся Александровна.

Крестьянское (фермерское) хозяйство Деревягиной Олеси Александровны зарегистрировано 22.12.2014г. МИФНС №2 по республике Хакасия, свидетельство серия 19 № 000933908

ОГРНИП 314190236700016

ИНН главы КФХ 190600889720.

ОКВЭД основной: 01.22.2 – Разведение лошадей, ослов, мулов и лошаков.

ОКВЭД дополнительный:

01.24 Разведение сельскохозяйственной птицы.

01.23 Разведение свиней.

01.22.1 Разведение овец и коз

01.21 Разведение крупного рогатого скота.

Адрес проживания и регистрации главы КФХ Республика Хакасия, Бейский район, с.Бея, ул.Юбилейная д.7.

Местонахождение проекта:

Республика Хакасия, Бейский район, примерно в 4,27 км от западной окраины с.Бея, по направлению на северо-запад.

Глава крестьянского фермерского хозяйства Деревягина Олеся Александровна, 1985 года рождения.

С детства занималась ведением домашнего хозяйства в семье родителей, более 5 лет имеет личное подсобное хозяйство.

Имеет высшее экономическое образование.

КФХ является основным местом работы главы.

Крестьянское (фермерское) хозяйство зарегистрировано и поставлено на учет во всех внебюджетных фондах, в органах статистики.

2.2. Наличие материальной базы в КФХ и его финансовое состояние.

Деревягина О.А. имеет в аренде сроком на 25 лет земельный участок, категория земель: земли сельскохозяйственного назначения, разрешенное использование: для ведения личного подсобного хозяйства, общая площадь 181,5 Га. Участок расположен по адресу РХ, Бейский район, примерно в 4,27 км от западной окраины с.Бея по направлению на северо-запад. Кадастровый номер 19:06:040402:20.

Общая площадь землепользования, переданная КФХ на начало проекта составляет 181,5 га.

По договору безвозмездного пользования у главы имеется трактор и набор сенозаготовительной техники.

На территории земельного участка Деревягина О.А. построила базу для содержания скота (приложение 1).

Деревягина О.А. создала КФХ на базе имеющегося личного подсобного хозяйства.

На начало 2015 года в личном подсобном хозяйстве было 11 овцематок, 1 баран производитель, 4 головы ягнят 2014 года.; 18 конематок, 2 жеребца, 4 кобылки 2013 года, 13 жеребят прошлого года. Таким образом условное поголовье скота на начало проекта 33 условные головы.

КФХ не имеет кредитных обязательств, нет других кредиторских задолженностей.

КФХ не имеет задолженностей по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты и внебюджетные фонды, не пользовалось ранее никакими средствами грантов и бюджета.

Глава КФХ начала деятельность на личные накопленные средства.

На расчетный счет в Бейском филиале ОАО «Росельхозбанка» внесены необходимые для инвестиций денежные средства.

3. Существо проекта.

КФХ расположено в окрестностях с.Бея Бейского района Республики Хакасия.

Природно-климатическая зона расположения КФХ – это степь Хакасии, Климат резко-континентальный, зимы малоснежные. Растительность типичная для данной зоны степи – луговые, злаковые, ковыльные травы.

В связи с малым наличием капитала глава КФХ решила сосредоточить свою деятельность на низко-затратной технологии с круглогодовым использованием степных пастбищ.

Таким видом деятельности она выбрала развитие коневодства.

Направление развития коневодства мясное табунное.

100 % инвестиционных средств или 1675 тысяч решено использовать для приобретения поголовья лошадей в количестве 15 взрослых кобыл, 1 жеребца-производителя, 27 голов кобылок 2014 и 2015 года.

Местные лошади не имеют определенной породы. Скот будет закуплен в других хозяйствах. В настоящее время ведется работа по подбору животных.

Намечено закупить молодых кобылок, которые будут жеребыми. До 2016 году все закупленные кобылки ожеребятся.

Ожеребившаяся кобыла приходит в охоту на 6-10 день, с колебаниями от 5 до 15 суток. Случка будет вольная. Наличие жеребца в стаде позволит своевременно вести осеменение пришедших в охоту кобылиц. Дополнительно, при необходимости, КФХ будет использовать жеребца из другого ЛПХ. При необходимости ввода в стадо дочерей своего жеребца, он будет обменян с другим КФХ.

Срок беременности кобыл в среднем 340 дней с колебаниями от 307 до 412 дней.

Ожидаемый выход жеребят запланирован в размере 80 голов на 100 маток.

Жеребенок будет пастись в табуне под маткой до поры, когда она сама перестанет его подпускать к вымени. Поэтому принудительного отъема жеребят производиться не будет. Подросшие жеребята будут оставаться в одном табуне. подрастающие жеребчики будут реализовываться на мясо, кобылки, за исключением отбракованных, направляться на пополнение маточного стада.

Случка кобылок запланирована в возрасте 32-36 месяцев.

Реализация жеребцов на мясо в возрасте около 20-24 месяцев. Проектом предусмотрена санитарная реализация молодняка в более раннем возрасте.

Особенности поведения табунных лошадей, привязанность их держаться вместе во время и пастбы, и отдыха, и при перегонах, значительно облегчают уход за ними. Основная обязанность рабочих по уходу за лошадьми будет заключаться в обеспечении их сохранности. Зимой раздача сена в кормушки на местах стоянок будет механизирована. Чистка навоза будет производиться раз в год трактором с лопатой. Поение в естественных водоемах.

Все необходимые ветеринарные мероприятия будут выполняться на месте стоянки в кошарах, где имеется раскол.

Основные корма - пастбища, зимой подкормка сеном, подкормка концентратами.

Средние привесы молодняка до года 700 грамм в сутки.

Для укрытия лошадей в холодное время года, непогоду, а так же для проведения ожеребления, ночевки построен загон. Загон находится непосредственно на землях используемых главой КФХ. (приложение 1)

Строительство помещений и загонов произведено из теса и досок хозяйственным способом. Размер 40 x 70 м основную площадь составляет открытый загон для отдыха и кормления животных, К загону пристроены с одной стороны кормушки, с другой стороны струнка, построено крытое помещение 20x12м для жеребят, также имеется вольер. На территории базы построен жилой дом для отдыха рабочих 8x4 м и сеновал 10x18 м.

Табунное мясное коневодство – отрасль высоко рентабельная.

Однако отсутствие на начало деятельности достаточного поголовья лошадей, сформированной структуры стада, длительный период выращивания конематки, длительный период потребности для формирования необходимой структуры поголовья, обязательное наличие в стаде кобылок возрастов от 1 до 2х лет, от 2х до 3 лет, старше 3х лет, перевод молодых кобылок в матку только к 4 году их жизни на начальной стадии развития КФХ ставят эту отрасль в разряд более длительно окупаемых.

Самой оптимальной структурой табуна при табунно пастбищной технологии по характеристикам производственно - экономической эффективности, по мнению ведущих специалистов коневодства России, в зоне Хакасии является вариант с долей маток, равной 47,5 % от всего поголовья. Такая доля маток в табуне достигается при варианте технологии

с массовой реализацией молодняка на следующий год осенью в возрасте 1.5 лет.

Цель главы в будущем периоде нарастит стадо до 200 конематок и приблизить его к оптимальной структуре.

После завершения работ по формированию стада КФХ будет иметь стабильно высоко рентабельные показатели.

У главы КФХ имеется 11 овцематок.

Это стадо планируется увеличить в 4 раза, по достижении цели поголовье будет оставаться стабильным.

В настоящее время ведение хозяйства осуществляется силами семьи. В связи с принятием главой КФХ решения о развитии табунного коневодства увеличение поголовья овец здесь не намечено. Овцеводство позволит главе КФХ получать ежемесячные регулярные денежные поступления, которые она сможет направлять на дальнейшее развитие КФХ. В последующие годы глава намерена расширять земельные площади, вести дальнейшее увеличение поголовья, и за счет собственных средств вести дальнейшую механизацию процессов.

В инвестиционный период при увеличении поголовья скота Деревягина О.А. намерена за счет появляющихся свободных остатков денежных средств приобрести сельскохозяйственную технику.

4. Анализ положения дел в отрасли.

Бытует мнение, что коневодство не представляет собой экономически значимой величины в современных условиях. Мировые тенденции в развитии этой сферы выводят лошадь из инструментария реальной экономики стран, располагая ее в ряду текущих затрат населения на организацию своего досуга.

Россия, в силу специфики сельскохозяйственного производства, обширности территорий, национальных традиций населения, остается страной массового рабочего - пользовательного и продуктивного коневодства. Здесь используется до 800 тыс. голов рабочих и до 400 тыс. продуктивных лошадей. В результате многократного снижения государственных бюджетных ассигнований, курса на завоз дешевой сельскохозяйственной продукции и продуктов питания из-за рубежа, при резком удорожании основных материально технических ресурсов для села, отечественное животноводство, как наиболее трудоемкая и капиталоемкая отрасль, понесло в 90-х годах наиболее значительные издержки. Поголовье основных видов продуктивного скота сократилось во всех регионах страны.

Основной экономической причиной сокращения численности крупного рогатого скота, овец и свиней явилось то, что разведение этих животных базируется на сравнительно более интенсивных технологических приемах, требующих значительных капитальных и текущих затрат на производственное строительство, средства механизации, энергию, производство и покупку грубых и концентрированных кормов и др. Обеспечить полностью продуктивное животноводство указанными ресурсами в силу их продолжающегося удорожания большинству сельских товаропроизводителей не представляется возможным, что не позволяет вплоть до настоящего времени наращивать поголовье основных видов продуктивного скота.

Мясное табунное коневодство, требующее несравненно меньше вышеуказанных затрат и ориентированное преимущественно на местные кормовые (естественные пастбища и сенокосы) и материальные ресурсы, оказалось в более выгодном положении.

Большие площади естественных пастбищ и сенокосов, высвободившиеся практически во всех регионах пастбищного животноводства, позволяют существенно расширить численность мясных табунных лошадей и увеличить производство высокоценного мяса — конины.

Многочисленными исследованиями у нас в стране и за рубежом доказано, что табунное коневодство является самой экономически выгодной отраслью пастбищного животноводства

Так по данным ФГУП "ГВЦ Минсельхоза России" сравнительная характеристика себестоимости различных видов мяса выглядит следующим образом:

Таблица 2 Сравнительная себестоимость производства товарного мяса разных видов

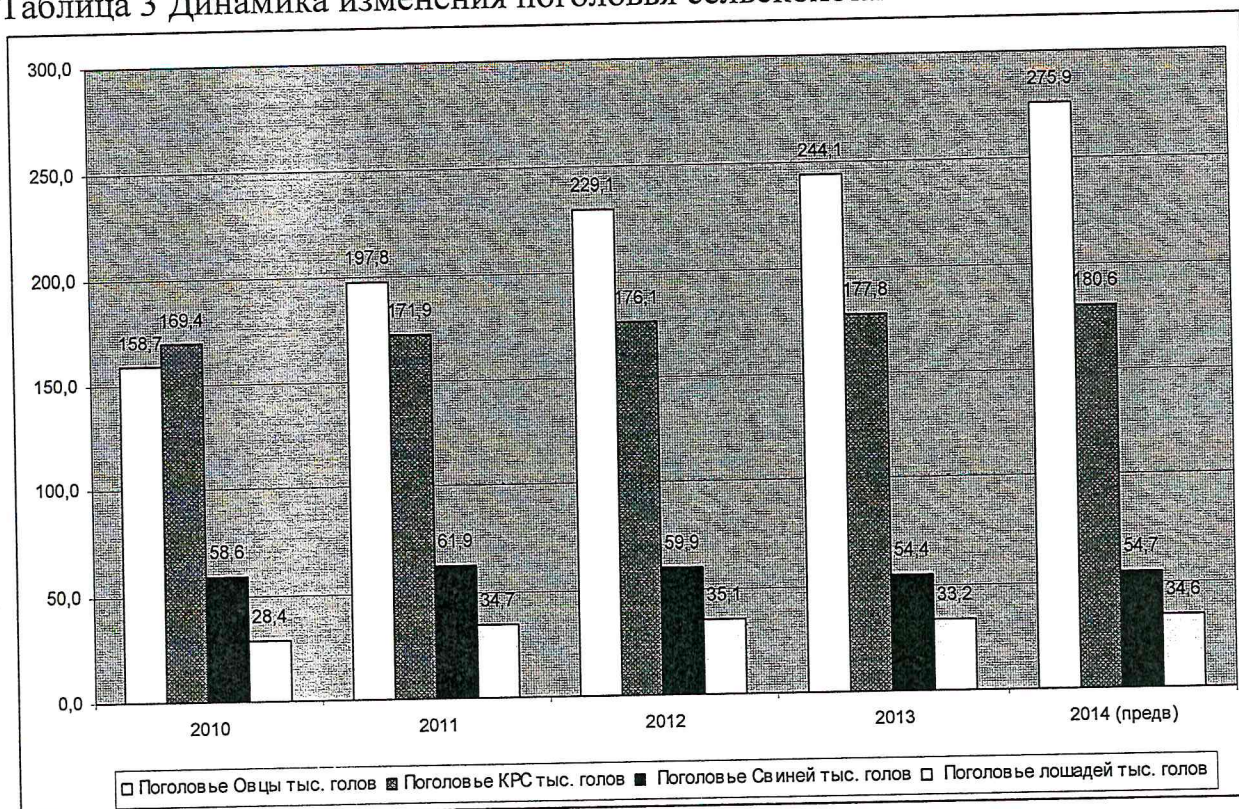
Регион	Сравнительная себестоимость в %		
	Говядина	Баранина	Конина
Республика Хакасия	100	71	40
Республика Алтай	100	80	50
Республика Бурятия	100	87	51
Республика Тыва	100	93	31
Астраханская область	100	25	21

Если взять за 100% себестоимость производства говядины, то во всех регионах страны в хозяйствах с развитым табунным коневодством себестоимость мяса-конины в 2-5 раз ниже. Уровень производственной рентабельности составляет от 36 до 184%.

Россия входит в пятерку мировых лидеров по производству мяса-конины.

Динамика изменения поголовья сельскохозяйственных животных выглядит следующим образом:

Таблица 3 Динамика изменения поголовья сельскохозяйственных животных

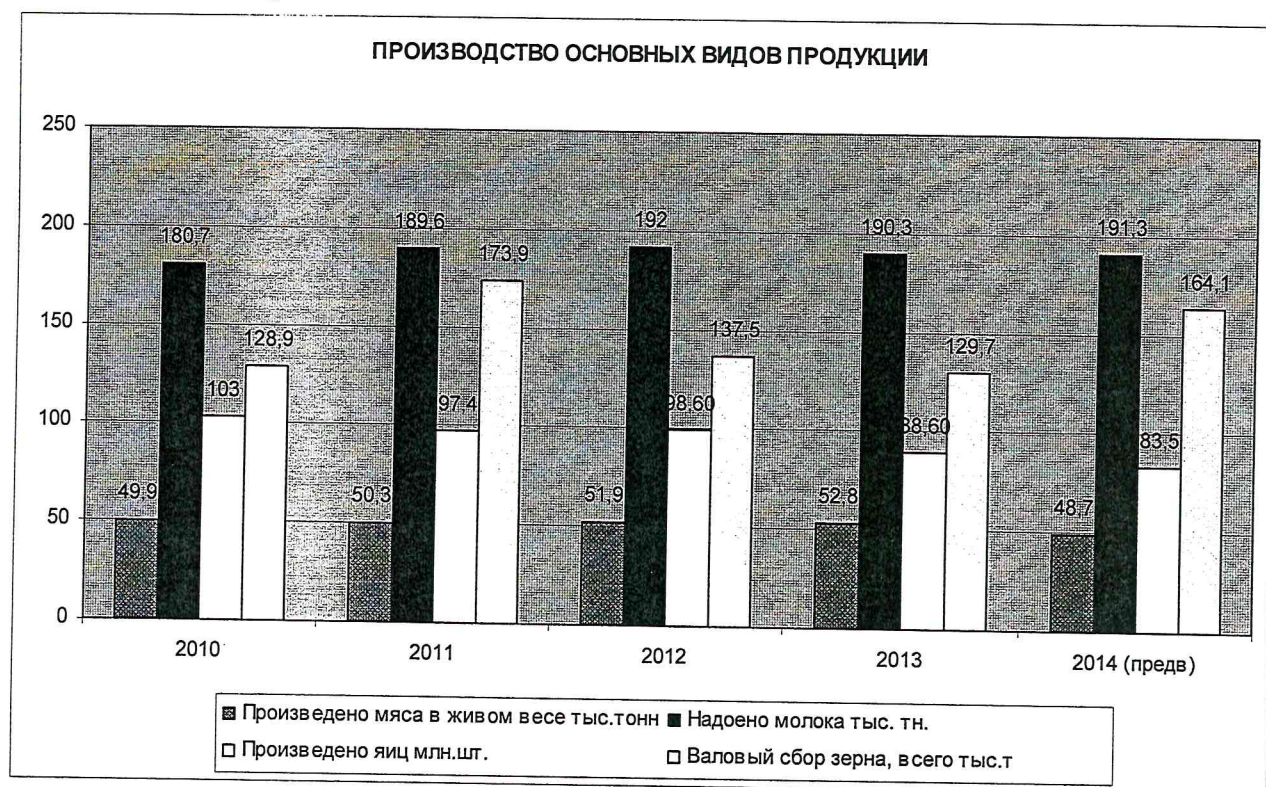


Сельское хозяйство – важнейшая отрасль экономической деятельности по обеспечению качественным продовольствием населения и сырьем промышленность. Рынок сельскохозяйственной продукции в Республике Хакасия можно отнести к отраслевым рынкам с высокой конкуренцией и большим числом участников из состава мелких и крупных производителей. Так, в Республике Хакасия действует 64 крупных и средних сельскохозяйственных организации, более 1000 крестьянских (фермерских) хозяйств и более 53 тысяч личных подсобных хозяйств.

Численность постоянного населения Республики Хакасия на 01.12.2014 года составила 535,7 тыс. человек, в том числе проживающих в сельской местности 168,9 тыс. человек (31,5%).

В обороте находится 296,2 тыс. га земель сельскохозяйственного назначения, что составляет 57 % от общих земельных ресурсов Хакасии.

Производство основных видов продукции сельского хозяйства отражено в диаграмме 1:



Индекс производства продукции сельского хозяйства на 01.01.2015 года по предварительным данным составил 102,3%.

В 2014 году объем валовой продукции сельского хозяйства в хозяйствах всех категорий в действующих ценах составил по расчетам 12014,7 млн. рублей. В т.ч. продукция растениеводства 3444,6 млн. руб. или 109,6% к уровню 2013 года, продукция животноводства 8570,1 млн. руб. или 98,9 к уровню 2013 года.

За прошедший год поголовье лошадей составило - 34,7 тыс, гол или 104,4% к уровню 2013 года.

Однако несомненным остается факт, что развитие этой отрасли существенно повысит показатели производства мяса и снизит уровень затрат по его себестоимости.

Именно поэтому развитие табунного коневодства в республике включено в перечень перспективных направлений в программе «Развитие агропромышленного комплекса Республики Хакасия и социальной сферы на селе на 2013-2020 годы» утвержденной постановлением Правительства

Республики Хакасия от 19.11.2012 № 781 и стимулируется государственными субсидиями.

5. Анализ рынка.

Доля производства конины в общем объеме производства мяса в России невысока: продуктивное коневодство относится в России к нетрадиционным видам животноводства.

Однако, в последние годы наблюдается положительная динамика производства конины.

С точки зрения региональной структуры производства, наибольший объем производства конины приходится на Сибирский федеральный округ.

Недостаток внутреннего производства компенсируется импортом. На рынке присутствует значительный объем импортной конины, при этом главным поставщиком является Аргентина. Также импорт поступает из прочих южноамериканских стран, Монголии, Австралии, и др. Экспорт конины из России практически не осуществляется.

Обстановка с рынком конины в Хакасии похожа на обстановку в целом по стране.

В республике рынок конины даже развит более, чем в центральных округах.

Основным потребителем конины у поставщиков мяса являются предприятия переработки. Во всех магазинах и на рынках Хакасии присутствует большой ассортимент колбас чисто из конины, или с добавлением конины. Значительным спросом пользуется у населения свежее парное мясо, являющееся диетическим и легко усвояемым продуктом, способствующим нейтрализации вредных воздействий и радиации. Мясо конины рекомендуют медики после заболевания желтухой с целью восстановить и нормализовать работу печени.

Поэтому потребителями мяса данного фермерского хозяйства будут все слои населения республики.

Запрос на поставки продукции имеется от ряда предприятий переработки «Меркурий», «Мавр», индивидуальных предпринимателей, занимающихся переработкой. Спрос на данную продукцию превышает предложение.

Выбор поставщиков будет зависеть от предлагаемой цены, условий поставок и расчетов.

Доля поставок мяса КФХ Деревягина О.А. в общем объеме крайне мала и будет составлять менее 0,1 %.

Составление: *Ирина Александровна Деревягина*
Адрес: Республика Хакасия, г. Абакан, ул. *Александровская*, д. *10*

Из-за очень малого объема поставок данное КФХ не сможет оказывать влияние на установление цен на рынке.

Маркетинговая стратегия КФХ заключается в увеличении объемов продаж и привлечении покупателей за счет качества производимой продукции и реальной ценовой политики. В связи с большой неудовлетворенностью рынка в производимых продуктах хозяйству не потребуются дополнительные расходы на рекламу продукции.

6. Организационный план.

Главой КФХ проведена необходимая предварительная работа по целевому использованию выделяемых бюджетных средств и собственному финансированию проекта развития КФХ.

Подобран скот, оговорены условия его закупа, решены вопросы его размещения. Оговорены и проработаны условия соблюдения ветеринарно-санитарных мероприятий. Имеющиеся земельные площади, которые позволяют обеспечить полную потребность в сене и пастбищных кормах.

Сроки освоения инвестиций приведены в таблице 4.

Таблица 4 Сроки освоения инвестиционного проекта.

Наименование этапов работ	Срок проведения работ
1. Организационный этап.	март – август 2015 г
2. Поставка закупаемого скота в хозяйство	В течение 18ти месяцев с момента получения денежных средств на расчетный счет.
3. Трудоустройство персонала.	С 2016 года
4. Поставки в хозяйство концентратов, минеральных добавок, ветмедикаментов и других средств производства	В течение всего периода проекта.
5. Ввод в стадо подрастающего поголовья кобылок и формирование маточного стада	В течение всего периода проекта.
6. Реализация продукции	С 2015г в течение всего инвестиционного периода.
7. Предоставление всей необходимой отчетности.	В течение всего периода в установленные сроки.

Наемного управленческого персонала не будет. Все необходимые работы будет выполнять сама глава КФХ.

7. Инвестиционный план.

Для развития своего КФХ Деревягина О.А. выбрала одно из самых низко затратных производств, но требующих значительных капитальных вложений на приобретение маточного поголовья и более длительный период для собственного воспроизводства маточного стада.

Поэтому основным направлением вложения инвестиций будет приобретение маточного стада для развития табунного коневодства.

Общая сумма инвестиций в основное производство в 2015 году составит 1675 тыс. руб., из них планируется 1675 тыс. руб. (100 %), израсходовать на закуп скота.

Общая сумма инвестиций в бытовое обустройство 278,0 тыс.руб, которые планируется израсходовать на покупку грузопассажирского автомобиля.

Таблица 5 Направления и источники вложения инвестиций.

Наименование приобретения	Ед изм	Кол -во	Цена тыс. руб.	Сумма тыс. руб.	в т.ч. бюджет тыс. руб.	в т.ч. собственные тыс. руб.
Инвестиции в основное производство						
Кобылы	гол	15	60	900,0	810,0	90,0
Жеребец	гол	1	100	100,0	90,0	10,0
Кобылки 2014, 2015 года	гол	27	25	675,0	600,0	75,0
Итого скот		43		1675,0	1500,0	175,0
Всего в основное производство				1675,0	1500,0	175,0
Инвестиции в бытовое обустройство						
Приобретение грузопассажирского автомобиля	шт	1	278	278,0	250,0	28,0
Общая сумма				1953,0	1750,0	203,0

Диаграмма 2 - Удельный вес источников финансирования (в %) в 2015 г.



Удельный вес собственных средств в общем объеме финансирования составит 10,4 %, бюджетный грант будет составлять 89,6%.

Все направления вложения инвестиций продиктованы стоящими перед КФХ целями и задачами и экономически оправданы.

8. Производственный план.

Хозяйство планирует имеющиеся в его распоряжении 181,5 га использовать под сенокосы и пастбища.

При существующей урожайности естественных сенокосов в данной местности в среднем 15 ц /га КФХ потребуется на использование под сенокосы от 48 га в текущем году до 124,2 га в 2020 году. Кроме того потребность в пастбищах составляет от 40,2 га в 2015 году до 103,5 га в 2020 году. Использование части одних и тех же площадей под пастбища и летом и зимой уменьшает их потребность на 40 %.

До 2018 года планируемое поголовье животных будет полностью обеспечено кормовыми земельными угодьями. С 2018 года дополнительно потребуется 100 сельскохозяйственных угодий.

Деревягина О.А. за счет появляющихся в планируемый период средств намерена выкупать земельные доли у населения и увеличить свои личные землевладения.

Производственная программа растениеводства КФХ приведена в таблице 6

Таблица 6 Использование сельхозугодий, производство продукции растениеводства.

Показатели	2015	2016	2017	2018	2019	2020 г
Площадь всего га	181,5	181,5	181,5	281,5	281,5	281,5
Естественные сенокосы площадь га	48	78,9	91,5	101,1	111,2	124,2
Урожайность ц/га	15	15	15	15	15	15
Валовый сбор ц	720	1183,5	1372,5	1516,5	1668,0	1863,0

Расчет произведен с учетом земель которые хозяйство в процессе реализации проекта планирует увеличить. Для этого в 2018 году потребуется дополнительно взять в аренду 100Га сельхозугодий.

Потребность в средствах на закуп ГСМ обсчитана исходя из нормы расхода на центнер заготавливаемого сена с учетом его доставки к месту хранения, складирования. Кроме того, общая потребность в ГСМ увеличена на потребность их на выполнение работ по обслуживанию животноводства.

Цена 1 ц ГСМ принята 3500 руб. за ц.

В 2015 году в расчет принята только потребность в ГСМ на второе полугодие.

Таблица 7 Расчет потребности средств на закуп ГСМ

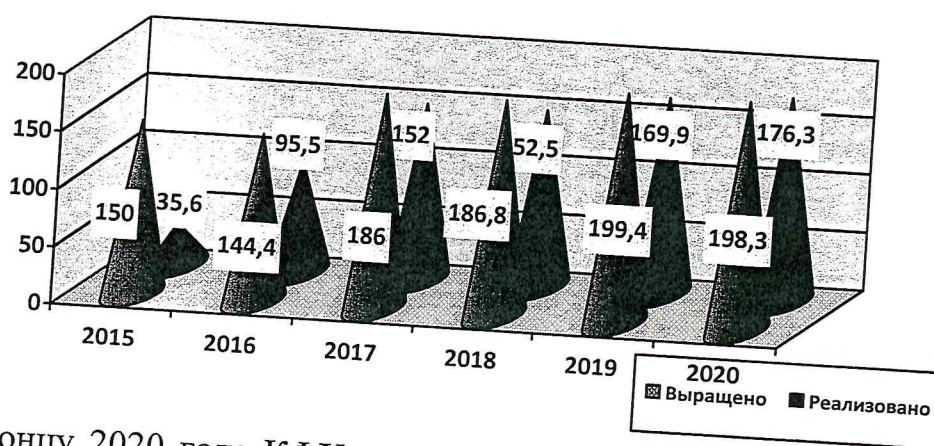
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Объем заготовки сена ц	720,0	1183,5	1372,5	1516,5	1668,0	1863,0
Расход гсм на 1 ц заготовки и доставки сена кг	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3
Общая потребность в ГСМ ц	9,4	15,4	17,8	19,7	21,7	24,2
Потребность ГСМ на прочие работы ц	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7
Всего потребность в ГСМ ц	10,1	16,1	18,5	20,4	22,4	24,9
Требуется сумма на закуп ГСМ тыс. руб.	35,4	56,4	64,8	71,4	78,4	87,2

В животноводстве КФХ будет существовать два направления, табунное коневодство и разведение овец.

Покупку 15 кобыл и 27 молодых кобылок 2014 и 2015 года планируется произвести во втором полугодии 2015 г. Средний вес кобыл около 450 кг, Кобылок – 170 кг.

В следующем 2016 году все они ожеребятся. Вся основная масса народившихся кобылок за исключением санитарной отбраковки, будет выращиваться и направляться на увеличение маточного поголовья кобыл. Из-за длительного срока их выращивания и почти годового срока беременности пополнение маточного стада будет возможно лишь начиная с 2017 года.

Диаграмма 3 Соотношение выращенного и реализованного мяса лошадей в период освоения проекта.



К концу 2020 года КФХ сможет нарастить поголовье конематок до 80 голов, при этом общее поголовье лошадей будет 191 голов. Большое количество молодняка связано с тем, что глава КФХ планирует дальнейшее наращивание маточного поголовья кобылиц.

Оборот стада лошадей приведен в таблице 8

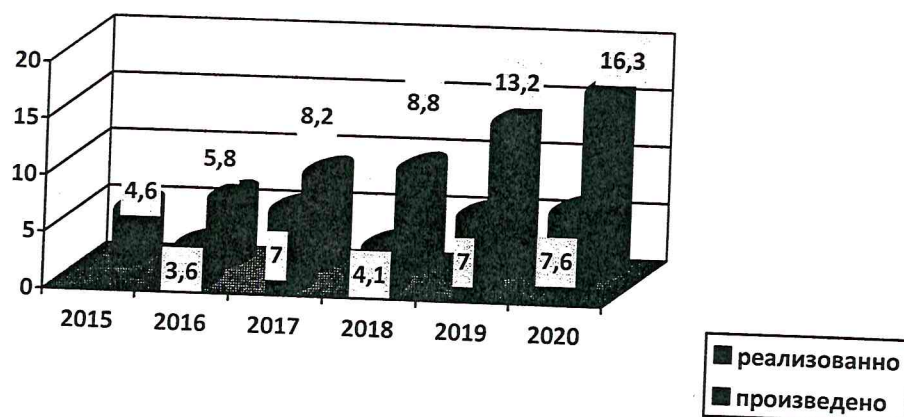
Объем товарного мяса коней в 2020 году достигнет показателя 183,9 ц. в живом весе.

Кроме лошадей в хозяйстве имеется 11 овцематок, 1 баран производитель и 4 ягненка 2014 года.

Поголовье овец все эти годы будет стабильным. Движение поголовья овец – таблица 9.

Стадо овец не является основной деятельностью КФХ, поэтому в плане предусмотрены стабильные показатели производства и реализации продукции. Соотношение производства и реализации мяса овец приведено в диаграмме 4

Диаграмма 4 Соотношение производства и реализации мяса овец.



КФХ будет ежегодно поставлять на реализацию 7,6 ц мяса баранины в живом весе.

Поголовье овец планируется увеличить в 5 раз, в дальнейшем оно будет стабильным, на конец 2020 года 78 голов, в середине года до осенней реализации поголовье будет несколько выше. Для предотвращения родственного скрещивания хозяйством предусматривается каждые 2 года смена баранов производителей. Смена будет происходить путем обмена баранов с другими КФХ.

Таблица 8оборот стада лошадей (вес в ц)

Годы	Виды поголовья	На начало периода		Приход				Привес	Расход				На конец периода	
				Приплод (покупка)		Перевод из др групп			Реализация на мясо		Перевод в другие группы			
		голов	вес										голов	вес
				голов	вес	голов	вес		голов	вес	голов	вес	голов	вес
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	Жеребцы	2	10,0	1	5,0								3	15,0
2015г	Кобылы	18	77,4	15	64,5	4	17,2		2	8,6			35	150,5
	Кобылки 2013 г	4	16,0					1,2			4	17,2		
	Жеребчик 2013г													
	Жеребчик 2014г	2	4,0					2,0	2	6,0				
	Кобылки 2014г	11	18,7	27	45,9			95,0	5	21,0			33	138,6
	Кобылки 2015г			20	7,0			28,0					20	35,0
	Жеребчик 2015г			17	6,0			23,8					17	29,8
2016г	Итого	37	126,1	8	128,4	4	17,2	150,0	9	35,6	4	17,2	108	368,9
	Жеребцы	3	15,0										3	15,0
	Кобылы	35	150,5			30	135,0	7	5	22,5			60	270,0
	Кобылки 2014	33	138,6					9,9	3	13,5	30	135,0		
	Жеребчик 2014г													
	Кобылки 2015г	20	35,0					30	10	35,0			10	30,0
	Жеребчик 2015г	17	29,8					24,7	7	24,5			10	30,0
2017	Кобылки 2016г			26	9,1			36,4					26	45,5
	Жеребчик 2016г			26	9,1			36,4					26	45,5
	Итого	108	368,9	52	18,2	30	135,0	144,4	25	95,5	30	135,0	135	436,0
	Жеребцы	3	15										3	15,0
	Кобылы	60	270						2	9,0			58	261,0
	Кобылки 2015	10	30,0					10,0					10,0	40,0

[illegible]

- Таблицы выполнены в электронном варианте с применением формул и перенесены в текстовую часть.
- За счет автоматических округлений могут быть расхождения в итогах(+, - 1)

Таблица 9 Оборот стада овец вес в ц.

Го ды	Группа животных	Остаток на нач. года		Приход								Расход				Итого расход		Остаток на конец года	
				пришлуд (покупка)		перевод				при вес	Итого приход		прочая продажа		перевод				
		гол	вес			гол	вес	гол.	вес								гол	вес	гол
				3	4	5	6	7	8		9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	2																		
	Бараны производ.	1	0,7								0	0				0	0	1	0,7
	Овцематка	11	5,0							0	0					0	0	11	5,0
	Переярка							2	0,7										
	Ярочка 14г	2	0,6						0,1						2	0,7	0	0	
	Баранчик 14г																		
	Ярочка 15г	2	0,1	3	0,1				1,5	5	1,7					0	0	0	0
2015г	Баранчик 15г			8	0,3				2,6	8	2,9							5	1,7
	ИТОГО	16	6,4	11	0,4	2	0,7		4,2	13	4,6	0	0	2	0,7	2	0,7	27	11,0
	Бараны производ.	1	0,7			0	0			0	0					0	0	1	0,7
	Овцематка	11	5,0			2,0	0,7		0,1	0	0	0	0			0	0	13	5,8
	Переярка	2	0,7			5	2,2							2	0,7	0	0	5	2,2
	Ярочка 15г	5	1,7						0,5		0,5				5	2,2			
	Баранчик 15г	8	2,9						0,7		0,7	8	3,6			8	3,6		
2016г	Ярочка 16г			5	0,1				1,6	5	1,7							5	1,7
	Баранчик 16г			8	0,2				2,6	8	2,8					0	0	8	2,8
	ИТОГО	27	11,0	13	0,3	7	2,9		5,5	13	5,7	8	3,6	7	2,9	8	3,6	32	13,2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2017 г	Бараны производ.	1	0,7							0,0	0,0				0,0	0,0	1	0,7
	Овцематка	13	5,8			5	2,2			5	2,2				0,0	0,0	18	8,0
	Переярка	5	2,2			5	2,3			5	2,3				0,0	0,0	18	8,0
	Ярочка 16г	5	1,7					0,6					5	2,2	5	2,2	5	2,3
	Баранчик 16г	8	2,8					0,8			0,8	8	5	2,3	0,0	0,0	0,0	0,0
2018	Ярочка 17г			9	0,3			3,1	9	3,4					0,0	0,0	0,0	0,0
	Баранчик 17г			9	0,3			3,1	9	3,4	9	3,4			0,0	0,0	9	3,4
	ИТОГО	32	13,2	18	0,6	10	4,5	7,6	28	12,1	17	7,0	10	4,5	5	2,2	33	14,4
	Бараны производ.	1	0,7												0,0	0,0	1	0,7
	Овцематка	18	8,0			5	2,3		5	2,3					0,0	0,0	23	10,3
2019	Переярка	5	2,3			9	4,0		9	4,0			5	2,3	5	2,3	9	4,0
	Ярочка 17г	9	3,4					0,6		0,6			9	4,0	9	4,0	0,0	0,0
	Ярочка 18г			11	0,3			3,8	11	4,1					0,0	0,0	11	4,1
	Баранчик 18г			11	0,3			3,8	11	4,1	11	4,1			11	4,1	0,0	0,0
	ИТОГО	33	14,4	22	0,6	14	6,3	8,2	36	15,1	11	4,1	14	6,3	25	10,4	44	19,1
2020	Бараны производ.	1	0,7												0,0	0,0	1	0,7
	Овцематка	23	10,3			9	4,1		9	4,1	2	0,9			2	0,9	30	13,5
	Переярка	9	4,0			11	4,9	0,2	11	5,1			9	4,1	9	4,1	11	5,0
	Ярочка 18г	11	4,1					0,8		0,8			11	4,9	11	4,9	0,0	0,0
	Баранчик 18г														0,0	0,0	0,0	0,0
2021	Ярочка 19г			16	0,5			5,6	16	6,1					0,0	0,0	0,0	0,0
	Баранчик 19г			16	0,5			5,6	16	6,1	16	6,1			0,0	0,0	16	6,1
	ИТОГО	44	19,1	32	1	20	9	12,2	52	22,2	18	7	20	9	38	16	58	25,3

Наименование проекта: Развитие крестьянского фермерского хозяйства личного подсобного хозяйства. Автор проекта: Дороскина Олеся Александровна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2020	Бараны производ.	1	0,7						0	0					0	0	1	0,7
	Овцематка	30	13,5			11	5,0		11	5,0					0	0	41	18,5
	Переварка	11	5,0			16	7,2		16	7,2			11	5,0	11	5,0	16	7,2
	Ярочка 19г	16	6,1					1,1	0	1,1			16	7,2	16	7,2	0	0,0
	Баранчик 19г	0,0	0,0						0						0	0	0	0,0
	Ярочка 20г			20	0,6			7,0	20	7,6					0	0	20	7,6
	Баранчик 20 г			20	0,6			7,0	20	7,6	20	7,6			20	7,6	0	0,0
	ИТОГО	58	25,3	40	1,2	27	12,2	15,1	67	28,5	20	7,6	27	12,2	47	19,8	78	34,0

- Таблицы выполнены в электронном варианте с применением формул и перенесены в текстовую часть.
- За счет автоматических округлений могут быть расхождения в итогах(+,- 1)

Исходя из оборотов стада, спланирована потребность в кормах в КФХ по годам.

Норматив потребности в кормах принят по нормам, рекомендованным Методическими указаниями по составлению производственно - финансовых планов Министерства сельского хозяйства РФ для сельскохозяйственных предприятий. Структура рациона скорректирована на фактически применяющуюся в данной зоне.

Расчет потребности кормах на 2015 год в таблице 10 приведен из расчета годовой потребности, так как потребность сена должна быть закрыта с урожая 2015 г до урожая 2016 г, но при расчете потребности средств на закуп концентратов и минеральных кормов на стойловый период второго полугодия учтена сумма из расчета 35% необходимой на календарный год.

Таблица 10 Расчет потребности в кормах

Вид животных		Погол. гол.	Потребн. на 1 гол в год цн к.ед	Всего цн к.ед в год	концентр		сено		пастбища	
					%	к.ед. цн	%	к.ед. цн	%	к.ед. цн
	2015 год									
Овцы	Потребность в цн к.ед	20	7,1	142	9	12	52	74	39	56
Лошади	Потребность в цн к.ед	73	25,9	1863	14	264,3	34	642,4	52	956,3
Всего	Потребность в цн к.ед			2005		276,3		716,4		1012,3
	Потребность цн в натуре					276,3		716,4		1012,3
	2016 год									
Овцы	Потребность в цн к.ед	30	7,1	213	9	18	52	111	39	84
Лошади	Потребность в цн к.ед	122	25,9	3113,5	14	441,7	34	1073,6	52	1598,2
Всего	Потребность в цн к.ед			3326,5		459,7		1184,6		1682,2
	Потребность цн в натуре			3326,5		459,7		1184,6		1682,2

Вид животных		Погол. гол.	Потребн.на 1 гол в год цн к.ед	Всего цн к.ед в год	концентр		сено		пастбища	
					%	к.ед. цн	%	к.ед. цн	%	к.ед. цн
	2017 год									
Овцы	Потребность в цн к.ед	33	7,1	234,3	9	19,8	52	122,1	39	92,4
	Потребность в цн к.ед	142	25,9	3623,9	14	514,1	34	1249,6	52	1860,2
Всего	Потребность в цн к.ед			3858,2		533,9		1371,7		1952,6
	Потребность цн в натуре					533,9		1371,7		1952,6
	2018 год									
Овцы	Потребность в цн к.ед	39	7,1	276,9	9	23,4	52	144,3	39	109,2
	Потребность в цн к.ед	156	25,9	3981,2	14	564,8	34	1372,8	52	2043,6
Всего	Потребность в цн к.ед			4258,1		588,2		1517,1		2152,8
	Потребность цн в натуре					588,2		1517,1		2152,8
Вид			Потребн.на	Всего	концентр		сено		пастбища	

Наименование проекта: Развитие крестьянского фермерского хозяйства мясного забойного козоводства. Автор проекта: Деревягина Ольга Александровна

Кроме основных кормов в плане рассчитана потребность в соли и минеральных веществах и средствах на их приобретение.

Таблица 11 Расчет потребности животных в минеральных кормах

	гол	Соль	Кальций	фосфор	Стоимость тыс. руб.
Норматив расхода на голову в год ц					
Овцы		0,02	0,015	0,009	
Лошади		0,15	0,15	0,10	
Потребность всего ц					
2015 год					
Овцы	20	0,1	0,1	0,1	
Лошади	73	3,9	3,9	2,6	
Итого		4,0	4,0	2,7	3,3
2016 год					
Овцы	30	0,6	0,5	0,3	
Лошади	122	18,3	18,3	12,2	
Итого		18,9	18,8	12,5	15,1
2017 год					
Овцы	33	0,7	0,5	0,3	
Лошади	142	21,3	21,3	14,2	
Итого		22,0	21,8	14,5	17,5
2018 год					
Овцы	39	0,8	0,6	0,4	
Лошади	156	23,4	23,4	15,6	
Итого		24,2	24,0	16,0	18,8
2019 год					
Овцы	51	1,0	0,8	0,5	
Лошади	168	25,2	25,2	16,8	
Итого		26,2	26,0	17,3	20,2
2020 год					
Овцы	68	1,4	1,0	0,6	
Лошади	183	27,5	27,5	18,3	
Итого		28,9	28,5	18,9	22,0

КФХ полностью покрывает потребность в сене и пастбищных кормах за свой счет. Концентраты и минеральные подкормки будут покупаться

На их приобретение при цене концентратов 600 руб. за ц, минеральных кормов 300 руб. за ц потребуются следующие суммы:

Таблица 12 Суммы средств на закуп кормов по годам.

	Ед. изм.	2015г	2016г	2017г	2018г	2019г	2020 г
Количество закупаемых концкормов	ц	96,7	459,7	533,9	588,2	638,8	703,3
Стоимость концентратов	тыс руб	58,0	275,8	320,3	352,9	383,3	422,0
Стоимость минеральных кормов	тыс руб	3,5	15,1	17,5	18,8	20,2	22,0
Всего средств на покупку кормов	тыс руб	61,3	290,9	337,8	371,7	403,5	444,0

В соответствии с требованиями условий конкурса с 2016 года в КФХ будут приняты три наемных работника. Среднемесячная заработная плата работника 9 тыс. руб.

Расчет требуемых средств на оплату труда приведен в таблице 13.

Таблица 13 Численность работников и сумма средств на оплату труда.

Показатели	Ед изм	2015г	2016г	2017г	2018г	2019г	2020
Численность работников	чел	0	3	3	3	3	3
Всего фонд оплаты труда	тыс. руб.	0,0	324	324	324	324	324

Численность работников в три человека позволит вести выполнение всех работ с соблюдением норм КЗОТ. Кроме того сам глава и члены семьи будут выполнять большой комплекс работ в КФХ.

Затраты на привлечение сторонних исполнителей для оказания услуг, ветобслуживания, приобретение канцелярских товаров, услуг связи, приобретение строительных материалов и запчастей, приобретение МБП рассчитаны исходя из договоров на услуги и с учетом анализа подобных КФХ.

Общая сумма постоянных и переменных затрат КФХ приведена в таблицах 14 и 15.

Таблица 14 Сумма постоянных затрат в КФХ.

№ п.п.	Перечень постоянных расходов	2015 г 2 полугодие	2016 г	2017 г	2018 г	2019 г	2020 г
1	Арендная плата	1	1	1	1	1	1
2	Телефон	4	6	6	6	6	6
3	Канцелярские расходы	2	2	2	2	2	2
4	Услуги банка	5	10	10	10	10	10
5	Заработная плата управленческого персонала						
6	Отчисления с ФОТ управленческого персонала	22,3	22,3	22,3	22,3	22,3	22,3
7	Прочие расходы	4	8	8	8	8	8
8	Итого	38,3	49,3	49,3	49,3	49,3	49,3

Таблица 15 Сумма переменных затрат КФХ в тыс. руб.

№ п.п.	Перечень переменных расходов	2015 г 2 полугодие	2016 г	2017 г	2018 г	2019 г	2020 г
1	Корма	61,3	290,8	337,8	371,7	403,5	444,0
2	ГСМ	35,4	56,4	64,8	71,4	78,4	87,2
3	Строительные материалы	2	5	5	5	5	5
4	Оплата услуг	2	4	5	6	8	10
5	Ветуслуги и вет медикаменты	3	7,0	10,0	12,0	12,0	12,0
6	Зарплата производственного персонала	0	324	324	324	324	324
7	Отчисления с ФОТ производственного персонала	0,0	110,2	110,2	110,2	110,2	110,2
8	Прочие	2	5	5	6	7	8
9	Всего	105,7	802,5	861,08	906,3	948,1	1000,4

При таких продуктивностях и уровне затрат средняя себестоимость 1 цн мяса в живом весе составит : овец 5640 руб,
лошадей 5760 руб.

Все основные показатели производственной деятельности КФХ отображены в таблице 16.

Таблица 16 Основные показатели деятельности КФХ за анализируемый период.

	Ед изм.	2015г	2016г	2017г	2018г	2019г	2020г
Площадь сельхозугодий	га	181,5	181,5	281,5	281,5	281,5	281,5
Производство сена	ц	720,0	1183,5	1372,5	1516,5	1668,0	1863,0
Поголовье овец на конец года	гол	27	32	33	44	58	78
Наличие лошадей	гол	108	135	149	162	174	192
в т.ч. маток	гол	35	60	58	64	73	80
Условное поголовье скота на конец года	усл гол	83	109	117	128	141	156
Нагрузка условного скота на 100 га с.х угодий	усл. гол.	45,7	60,1	41,6	45,5	50,1	55,4
Выращено мяса всего	ц	150,0	150,1	194,2	195,6	212,6	214,6
Выращено мяса овец	ц	4,6	5,8	8,2	8,8	13,2	16,3
Выращено мяса лошадей	ц	150,0	144,4	186,0	186,8	199,4	198,3
Реализовано мяса всего	ц	35,6	99,1	159,0	156,6	176,9	183,9
Реализовано мяса овец в жив. весе	ц	-	3,6	7,0	4,1	7,0	7,6
Реализовано мяса лошадей	ц	35,6	95,5	152,0	152,5	169,9	176,3
Объем выручки от реализации	тыс. руб	359,4	998,6	1603,4	1579,9	1784,8	1853,9

Диаграмма 5 Рост производства товарного мяса а в КФХ по годам



Индекс роста производства товарного мяса в целом по КФХ в 2020 г к уровню 2016 г составит 1,9. Объем производства товарного мяса овец достигнет 7,6 ц, лошадей 176,3 ц.

График 1 Рост товарной продукции КФХ (тыс. руб.)



Индекс роста выручки от реализации продукции в 2020 году к уровню 2016 года 1,9.

9. Финансовый план

9.1 Условия и допущения принятые для расчета

- расчет выполнен в планируемых ценах 2015 г., без учета инфляции;
- расчет выполнен на период со 2-го полугодия 2015 года по 2020 год.
- расчет выполнен на условиях государственной поддержки в рамках действующих положений 2015 г.

Во всех таблицах бизнес-плана допускается отклонение итогов сумм на ± 1 . Это связано с тем, что все расчеты были выполнены в компьютерном варианте в системе Excel с применением формул, округление шло автоматически.

9.2. Финансовый план.

Источниками финансирования деятельности КФХ являются выручка от реализации продукции и бюджетные средства.

Исходя из производственного плана Главе КФХ за весь анализируемый период нужно вложить в производство общую сумму затрат 6771,7 тыс. руб., в том числе инвестиционные затраты составят 1675 тыс. руб., производственные затраты 4909,6 тыс. руб., выплата налогов не вошедших в себестоимость продукции 187,1 тыс. руб.

За весь период деятельности из бюджета предполагается получить сумму 1523,2 тыс. руб., в т. ч. грант 1500 тыс. руб., дотации 53,2 тыс. руб., остальная сумма затрат 5248,5 тыс. руб. будет покрываться собственными средствами, выручкой от реализации.

Таким образом удельный вес источников финансирования всего производства будет выглядеть следующим образом:

Диаграмма 6. Соотношение источников покрытия всех производимых в КФХ затрат.



Как видно из диаграммы за счет выручки от реализации будет покрываться 77,5% всех производимых за анализируемый период расходов.

Объем выручки по годам приведен в таблице 17.

В расчет выручки приняты цены ниже существующих в настоящее время потребительских цен на 20%.

КФХ поставляет на реализацию мясо после забоя. Выход мяса от забоя принят по

Мясо овец 47% , мясу лошадей 48 %, сбоев и субпродуктов 4%,

Цена реализации :

Мяса баранины 192 руб. за 1 кг,

Мясо лошадей 200 руб за кг,

Субпродуктов 100 руб. за 1 кг,

Кожи крупные 400 руб. в среднем за штуку,

Общая сумма выручки в 2020 году достигнет 1853,9 тыс. руб.

Таблица 17 Расчет объемов реализации продукции в КФХ по годам.

Вид продукции	ед. изм.	2015 г	2016 г	2017г	2018г	2019г	2020г
Мясо овец на забой	ц		3,6	7	4,1	7	7,6
Мясо овец уб вес	ц		1,7	3,3	1,9	3,3	3,6
Выручка за баранину	тыс. руб		32,6	63,4	36,5	63,4	69,1
Мясо лошадей на забой	ц	35,6	95,5	152	152,5	169,9	176,3
Конина уб. вес	ц	17,1	45,8	73	73,2	81,6	84,6
Выручка за конину	тыс. руб	341,8	916	1460	1464	1632	1692
Реализация субпрод	ц	1,4	4,0	6,4	6,3	7,1	7,4
Выручка за субпрод	тыс. руб	14	40	64	63	71	74
Реализация крупных кож	шт	9	25	40	41	46	47
Выручка за кожи	тыс. руб	3,6	10,0	16,0	16,4	18,4	18,8
Всего выручка		359,4	998,6	1603,4	1579,9	1784,8	1853,9

Вторым источником финансирования производства будут бюджетные средства.

В 2015 году КФХ получит бюджетных средств гранта в сумме 1500 тыс. руб.

Кроме того, в соответствии с действующими положениями, КФХ будет получать субсидии на поддержку табунного коневодства 100 руб. за конематку (на имеющуюся на начало года).

Таблица 18 Расчет поступления субсидий в КФХ. Тыс. руб.

Наименование статьи	Ед изм	объем	ставка	сумма субсидии тыс. руб в год
2016г				
На содержание конематки	на гол матки	35	100 руб. год	3,5
Итого				3,5
2017г				
На содержание конематки	на гол матки	60	100 руб. год	6,0
Итого				6,0
2019г				
На содержание конематки	на гол матки	64	100 руб. год	6,4
Итого				6,4
2020г				
На содержание конематки	на гол матки	73	86 руб год	7,3
Итого				7,3

Из налогов в бюджет глава КФХ будет платить взносы во внебюджетные фонды с ФОТ работников в размере 34%, НДФЛ на сумму оплаты труда 13%(как налоговый агент), Сумму взноса за себя 22,3тыс. руб в год и сумму ЕСХН.

Общая сумма платежей в бюджет и внебюджетные фонды по годам рассчитана в таблице 19.

Таблица 19 Сумма платежей КФХ в бюджет и внебюджетные фонды по годам. Тys. руб.

	2015г	2016 г	2017 г	2018 г	2019 г	2020 г	Всего
Фонд оплаты труда	0,0	324	324	324	324	324	1620
Отчисления в пенсионный фонд	0,0	84,3	84,3	84,3	84,3	84,3	421,5
Отчисления в ФСС	0,0	9,4	9,4	9,4	9,4	9,4	47,0
Отчисления в ФОМС	0,0	16,5	16,5	16,5	16,5	16,5	82,5
итого начислений на ФОТ	0,0	110,2	110,2	110,2	110,2	110,2	551,0
Платеж предпринимателя во внебюджетные фонды	22,3	22,3	22,3	22,3	22,3	22,3	133,8
6% ЕСХН	2,4	9,0	41,9	37,5	47,6	48,7	187,1
Всего налогов и взносов	24,7	141,5	174,4	170,0	180,1	181,2	871,9

Суммы страховых взносов, принятые в расчет в % к ФОТ.

тариф взносов в ПФР	26
В ФСС	2,9
в ФОМС	5,1

Все суммы поступлений денежных средств, включая собственные, заемные и субсидии включены в расчет движения денежных средств предпринимателя (Главы КФХ) (таб. 19). Здесь же приведены все расходы на приобретение основных, оборотных средств, на уплату налогов. В качестве источников финансирования инвестиций учтен взнос главы КФХ в инвестиционный проект развития КФХ в сумме 203 тыс. руб, это 175 тыс. руб. на основное производство и 28 тыс. руб. на бытовое обустройство (10,4% всей суммы).

Из таблицы видно, что на протяжении всего периода глава КФХ будет иметь источники всех запланированных расходов. Все остатки баланса наличности по всем годам имеют положительные значения. Глава КФХ будет иметь средства на дальнейшее расширение и интенсификацию производства.

Таблица 20 Движение денежных средств.

Тыс. руб.

№ п.п	Строка	2015г	2016г	2017г	2018г	2019г	2020г
1.	Поступление денежных средств в т.ч.(п.1.1+п.1.2+п.1.3+п.1.4)	2034,4	1002,1	1609,4	1579,9	1791,2	1861,2
1.1	Выручка от продаж	359,4	998,6	1603,4	1579,9	1784,8	1853,9
1.2	Средства господдержки	1500	3,5	6,0	0,0	6,4	7,3
1.3	Средства предпринимателя	175	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.4	Займы, кредиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.5							
2.	Выбытие денежных средств в т.ч. (п.2.1+п.2.2+п.2.3+п.2.4+п.2.5+п.2.6)	1822	860,8	953,0	993,1	1045,0	1098,4
2.1	Налоги	2,4	9,0	41,9	37,5	47,6	48,7
2.2	Постоянные расходы	38,3	49,3	49,3	49,3	49,3	49,3
2.3	Переменные расходы	105,7	802,5	861,8	906,3	948,1	1000,4
2.4	Инвестиции (приобретение оборудования, строительные и монтажные работы и т.п.)	1675	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2.5	Возврат займов, кредитов, уплата процентов по кредитам	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2.6	Прочие выплаты						
3.	Баланс наличности на начало периода	0	212,4	353,7	1010,1	1596,9	2343,1
4.	Баланс наличности на конец периода	212,4	353,7	1010,1	1596,9	2343,1	3105,9

Финансовый результат деятельности КФХ рассчитан двумя методами. Применяя методику расчета прибыли по правилам ведения бухгалтерского учета из всех ранее приведенных расчетов по суммам доходов и расходов видно, что КФХ будет иметь положительные финансовые результаты на протяжении всего рассматриваемого периода деятельности. (таблица 21).

Таблица 21 Финансовый результат деятельности КФХ. (тыс. руб.)

	2015г	2016г	2017г	2018г	2019г	2020г
Выручка от реализации	359,4	998,6	1603,4	1579,9	1784,8	1853,9
Прочие доходы		3,5	6	0	6,4	7,3
Себестоимость реализованной продукции	144,0	851,8	911,1	955,6	997,4	1049,7
Прочие расходы	0	0	0	0	0	0
Финансовый результат	215,4	150,3	698,3	624,3	793,8	811,5
Сумма налога	2,4	9	41,9	37,5	47,6	48,7
Чистая прибыль	213	141,3	656,4	586,8	746,2	762,8
Чистая прибыль нарастающим итогом.	213	354,3	1010,7	1597,5	2343,7	3106,5

Рентабельность в целом КФХ за весь период его деятельности составит 63,3%, $(3106,6 \div 4909,6)$. Рентабельность инвестиций 47,1% $(3106,5 \div (4909,6 + 1675))$.

КФХ находится на ЕСХН.

Согласно п.2 ст 346 Налогового Кодекса , расходы на приобретение (сооружение, изготовление) основных средств, на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств, а также расходы на приобретение (создание самим налогоплательщиком) нематериальных активов по основным средствам и нематериальным активам, приобретенным в период применения упрощенной системы налогообложения, относятся на расходы и уменьшают сумму доходов с момента ввода этих объектов в эксплуатацию, а по нематериальным активам с момента принятия активов на бухгалтерский учет.

Для расчета суммы ЕСХН расчет налогооблагаемого дохода произведен в соответствии со ст.346 НК. Для упрощения расчетов сумма гранта включена в общий доход и расход, что не изменит конечный результат.

Таблица 22 Финансовый результат деятельности для расчета суммы ЕСХН (тыс. руб.)

	2015г	2016г	2017г	2018г	2019г	2020г
Выручка от реализации	359,4	998,6	1603,4	1579,9	1784,8	1853,9
Прочие доходы	1500,0	3,5	6,0	0	6,4	7,3
Производственные затраты	144,0	851,8	911,1	955,6	997,4	1049,7
Сумма инвестиций	1675	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0	0
Итого сумма дохода	40,4	150,3	698,3	624,3	793,8	811,5
Сумма дохода нарастающим итогом	40,4	190,7	889	1513,3	2307,1	3118,6
Налогооблагаемая сумма	40,4	150,3	698,3	624,3	793,8	811,5
Сумма ЕСХН	2,4	9,0	41,9	34,5	47,6	48,7

9.3 Показатели экономической эффективности проекта

В целом за весь инвестиционный период рентабельность по КФХ составит 63,3%;

Рентабельность инвестиций 47,1%

Окупаемость вложенных инвестиций рассчитана в таблице 22.

В таблице 23 видно, что сумма нарастающего чистого дохода примет положительное значение в феврале 2019 года ($746,2/12=62,2$ тыс. в месяц, $77,5/62,2=1,2$ мес.), т. е через 3,7 года с начала проекта (июль 2015 г)

Таким образом, окупаемость инвестиций составит 3,7 года.

Таблица 23 Расчет денежных потоков по инвестиционному проекту (Тыс.руб)

Окупаемость	2015г	2016г	2017г	2018г	2019г	2020г
Выручка от реализации	359,4	998,6	1603,4	1579,9	1784,8	1853,9
Прочие доходы	0	3,5	6	0	6,4	7,3
Итого доходов	359,4	1002,1	1609,4	1579,9	1791,2	1861,2
Производственные расходы	144,0	851,8	911,1	955,6	997,4	1049,7
инвестиции	1675	0	0	0	0	0
Сумма налогов	2,4	9,0	41,9	37,5	47,6	48,7
Всего расходов	1821,4	860,8	953,0	993,1	1045,0	1098,4
Чистый денежный поток	-1462	-141,3	656,4	568,8	746,2	762,8
ЧДП нарастающим итогом	-1462	-1320,7	-664,3	-77,5	668,7	1431,5

10. Оценка риска.

В настоящее время производимая хозяйством продукция в Республике Хакасия поставляется на рынок в недостаточном количестве. Рынок сельскохозяйственной продукции еще очень далек от насыщения. Отрасль находится в стадии выхода из затяжного кризиса. Поэтому риск неостребованности производимого мяса отсутствует.

При планировании показателей производства продукции, её реализации, применяемых цен, заложены максимальные возможности снижения рисков невыполнения этих показателей.

Показатели продуктивности животных взяты по средне- достигнутому в соседних хозяйствах уровню.

Поэтому риск нереальности этих показателей отсутствует.

Значительным риском невыполнения бизнес плана всегда является фактор угрозы недофинансирования производства. Однако в нашей программе такой фактор не является угрожающим, так как значительная часть финансирования проекта складывается из бюджетной поддержки производства.

Производственные и технологические риски в табунном коневодстве при подсосном методе содержания жеребят, основном пастбищном содержании крайне не существенны.

Уход за животными будет осуществляться работниками, имеющими длительный опыт по обслуживанию скота. Сама глава КФХ будет непосредственно то же исполнять работы. Имеющиеся навыки работ и материальная заинтересованность в результатах работы является мощным стимулом выполнения и соблюдения технологии производства, с которой она хорошо знакома при ведении собственного хозяйства.

Риск гибели скота от стихийных и других бедствий страхуется через специальные страховые органы.

Вся деятельность КФХ подпадает под приоритетное направление развития агропромышленного комплекса, под действие Федеральной и региональной программы развития агропромышленного комплекса Республики Хакасия и социальной сферы на селе и поддерживается бюджетными средствами.

Риски данного проекта оцениваются как низкие и корректировка показателей на более пессимистический вариант развития событий не произведена.

11. Заключение

Главой КФХ Деревягиной О.А. выбрано наиболее перспективное направление развития хозяйства. КФХ имеет землю, производственную базу для ведения хозяйства, вкладывает значительные собственные средства в становление и развитие КФХ.

Глава КФХ является коренным сельским жителем, имеет необходимые специальности, может пользоваться имеющимися землями. Она сумеет рационально развить свое хозяйство и потратит выделенные ей бюджетные средства с пользой для себя и государства.

Проект экономически окупаем, он социально направлен, эффективен для бюджета.

При выделении гранта это хозяйство будет стабильно производить через 4 года не менее 183,9 цн мяса, оплачивать в бюджет более 181 тыс. руб. налогов в год.

Хозяйство грамотно строит свою стратегию достижения цели. План заслуживает внимания его практичностью, реальностью планируемых показателей.

Влияние данного инвестиционного проекта будет распространяться на население локально.

Данный проект создаст дополнительно 3 рабочих места.

Проект имеет производственную и социальную значимость оответствует программе приоритетного развития АПК.

Проект выгоден для фермера его рентабельностью и доходностью. Для государства проект выгоден его социальной направленностью, дальнейшим ростом налогооблагаемой базы, повышением качественного обеспечения населения продуктами питания. Для населения проект выгоден поступлением качественных продуктов питания, созданием дополнительных рабочих мест. При оказании бюджетной помощи на развитие этого хозяйства через 5 лет в селе будет хорошее стабильное сельскохозяйственное производство со всеми вытекающими положительными последствиями для его жителей.

Руководитель КФХ



О.А.Деревягина