


Глава КФХ «Лютко С.И.»

  
«7 мая» 2014\_\_г.

### **БИЗНЕС – ПЛАН**

**Организации и развития кролиководческой фермы в КФХ «Лютко С.И.» с. Петровка Кривошеинского района Томской области на период 2014-2019гг.**

**с. Петровка - 2014г.**

## Содержание

<b>1.РЕЗЮМЕ.....</b>	<b>3</b>
2.Инициатор проекта.....	5
3. План по развитию КФХ и увеличению объема производства и реализации сельскохозяйственной продукции.....	7
3.1. Существо предлагаемого проекта.....	7
3.2 Анализ выбранного направления развития проекта и анализ рынков сбыта продукции.....	8
3.3. Организационный план.....	9
3.4. Виды и объемы деятельности по годам на период реализации проекта.....	9
3.5. Планы и возможности дальнейшего развития КФХ по выбранному направлению.....	12
4. Планы расходов на реализацию проекта.....	13
4.1 Наименование статей расходов .....	13
4.2.Статьи затрат предлагаемые к софинансированию за счет гранта, их суммы и соотношение по источникам финансирования .....	13
5. Финансовый план.....	14
5.1. Доходная часть проекта по годам.....	14
5.2. Расходная часть проекта по годам.....	14
5.3. Расчет налогооблагаемой базы, доходов, рентабельности производства, денежных потоков по годам.....	19
5.4. Объем финансирования проекта по годам.....	24
5.5. Источники, формы и условия финансирования.....	24
6. Оценка экономической эффективности бизнес-плана.....	25
6.1. Оценка финансовой эффективности.....	25
6.1. Оценка производственной эффективности.....	29

## Приложение

Таблица 1. Калькуляция себестоимости и цены 1 тонны привеса мяса кролика

Таблица 2. Потребности в кормах на откорме молодняка кроликов в тоннах к.ед.

Таблица 3. Потребности по видам кормов на откорме, в тоннах к.ед.

Таблица 4 Потребности по видам кормов на откорме в тоннах в физическом весе

Таблица 5. Цены на корма

Таблица 6. Стоимость кормов на откорме

Таблица 7. Потребности в кормах на содержание самок и самцов, к.ед.

Таблица 8. Потребности по видам кормов на содержание самок и самцов, к.ед.

Таблица 9. Потребности кормов на содержание самок и самцов в тоннах в физическом весе

Таблица 10. Цены на корма

Таблица 11. Стоимость кормов на содержание самок и самцов

## 1. Резюме

**1.1 Бизнес-план** – Организация и развитие кролиководческой фермы в КФХ «Лютко С.И.» в с. Петровка Кривошеинского района Томской области

**1.2 Инициатор проекта:** Глава КФХ «Лютко С.И.» Лютко С.И.

**1.3 Местонахождение проекта:** с.Петровка Кривошеинского района Томской области

**1.4 Организационно – правовая форма субъекта реализации бизнес – плана:** Крестьянское (фермерское) хозяйство.

**1.5 Суть бизнес-плана:**

- цель: Организовать производство и продажу мяса кроличьего для населения Кривошеинского района и г.Томска;

- объемы производства:

Наименование	Ед.изм.	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв.- май
Всего кроликов	гол.	654	1754	3010	4262	6762	3912
Самки-крольчихи	гол.	50	70	120	170	270	300
Самцы	гол.	4	4	10	12	12	12
Крольчата	гол.	600	1680	2880	4080	6480	3600
Поголовье кроликов на откорме	гол.	521	1469	2583	3604	6038	3429
Привес	тонн	1,7	4,8	8,5	11,9	19,9	11,3

- объемы реализации:

Наименование продукции	Един. изм.	2014 апр.- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв.- март.
Мясо кроличье, уб. вес	тонн	1,0	2,8	4,9	6,78	11,36	6,4
Шкурки кролики	штук	521	1469	2583	3604	6038	3429

- тип проекта: реконструкция фермы.

**1.6 Сроки начала, окончания и общая продолжительность реализации бизнес – плана:**

начало июнь 2014 г.;

окончание май 2019г.;

Общая продолжительность: 5 лет

**Этапы реализации бизнес-плана:**

**1-ый этап – подготовительный: апрель-май 2014г.,**

**описание мероприятий:** оформление документов для участия в конкурсе, получение гранта, оформление кредита;

**2-ой этап: июнь - ноябрь 2014г. –** оформление документов, закупка строительных материалов, реконструкция помещения для содержания кроликов;

**3-ой этап: июнь 2014г. – май 2019г.** выращивание и реализация мяса кроличьего.

#### **1.7 Финансовые ресурсы для освоения проекта:**

Общая стоимость бизнес-плана - 2 250, 00 тыс. руб.:

**в.т.ч.**

**Основные средства – 2 000, 00 тыс. руб.:**

**в т.ч.**

- реконструкция помещения для содержания кроликов - 2 000,00 тыс. руб.:

**Обустройство усадьбы – 250,00 тыс.руб.:**

- подъездная дорога к ферме, усадьбе: 250,00 тыс. руб.

**Источники финансовых средств:**

собственные - 500,00 тыс. руб.:

**в т. ч**

заемные - 300,00 тыс. руб.;

грант - 1 500,00 тыс. руб.;

#### **1.8 Оценка экономической эффективности:**

**Финансовая:**

- срок окупаемости - 4 года 3 мес.;

- окупаемость с учетом временной стоимости денег -4 года 10 мес.;

- рентабельность производства - 62,3%;

- валовая продукция на 1 рубль господдержки: 6 028 руб.;

- индекс рентабельности **PI**: отношение суммы денежных доходов к инвестиционным затратам 1,3 т.е.  $PI > 1$ , проект рентабелен.

**Другие более подробные показатели эффективности бизнес-плана на стр.26-27**

**Производственная эффективность - показатели роста к базовому хозяйству:**

Наименование	Един. изм.	Базовое хозяйств во на 07.04.2014г.	КФХ на конец 2018г.
Всего кроликов	гол.	350	6762
<b>В т.ч.</b>			
Самки-крольчихи	гол.	50	300
Самцы	гол.	4	12

Поголовье кроликов на откорме	гол.	296	3600
Привес мяса кроликов, ж.в.	тонн	0,88	19,9
Реализация мяса кроликов, в уб.в.	тонн	0,5	11,4

**На пятый год реализации бизнес-плана в 2018г. объемы производства увеличились:**

**- по поголовью кроликов - в 19 раза;**

**- по реализации мяса - в 22 раза.**

**Объем налоговых отчислений всего – 1 800 тыс. руб.**

**Новые рабочие места - 3 места.**

**Средняя рентабельность производства - 64,7%.**

**На 1 рубль Гранта (бюджетные средства) произведено продукции на 6 028 руб.**

		тн		
Мясо кроличье, уб. вес	тн	0,56	300 000	167 834
Всего	руб.			167 83 4

**Потребители** продукции: частный сектор, целевые адресные потребители.

**Затраты на производство продукции (расходная часть), ( за 2013г.)**

Наименование	ед.изм.	объем приобретения, един.	себестоимо сть, цена покупки, руб.един.	стоимость руб.
Корма в т. ч.				
Комбикорм		3	14 000	42,00
Вода	тонн	62	10	0,62
Электроэнергия	куб.м	212	4,1	0,87
Зеленые корма		5	50	0,25
Сено		7	2000	14,00
Прочие расходы	к/вт			64,10
Всего				121,83

**Прибыль в год:** 167,83 - 121,83 = 46 тыс.руб.

**Рентабельность:** 46 тыс.руб. / 121,83 тыс. руб. = 37,8%

### 3. План по развитию КФХ и увеличению объема производства и реализации сельскохозяйственной продукции

#### 3.1 Сущность предлагаемого проекта

В с. Петровка Кривошеинского района на базе, расположенного в 180 км от г. Томска ЛПХ, получившего статус КФХ «Лютко С.И.» планируется увеличить поголовье имеющегося поголовья кроликов, реконструировав имеющееся помещение для кроликов и заняться расширенным производством кроличьего мяса.

В КФХ есть все возможности заниматься разведением кроликов на мясо: есть помещение для клеточного размещения разных половозрастных групп животных, собственная скважина для обеспечения водой, отлажено электроснабжение фермы. Есть сенокосные угодья – 1,5 га в собственности. В КФХ используют смешанный тип кормления.

Дорожная инфраструктура представленного местоположения в хорошем состоянии.

Имеющееся на момент подачи заявки поголовье кроликов в количестве 350 гол. планируется, согласно расчетов, довести к 2019г. до 6 762 гол., с реализацией кроличьего мяса 11,0-11,4 тонн в уб. в. в год. Для реализации плана планируется реконструировать имеющееся помещение. Есть договора на реализацию мяса, шкурок. Есть земля для обеспечения поголовья кроликов кормами: сеном, зеленой травой, клубнекорнеплодами.

### 3.2 Анализ выбранного направления развития проекта и анализ рынков сбыта продукции

#### Состояние отрасли.

В Томской области в целом и в Кривошеинском районе, в частности, в последние три года наблюдается тенденция интереса населения к разведению кроликов. Практически в каждом сельском районе области имеется 1-2 ЛПХ, которые занимаются мелкомасштабным разведением кроликов. Кролиководство относится к одной из самых скороспелых отраслей. Одна самка может кролиться до семи раз в год, принося приплод от 5 до 8 крольчат. При соответствующем уровне кормления кролики на откорме через 70-80 дней набирают вес 3,0-3,5 кг. Мясо кроликов относят к диетической продукции. Основные причины препятствующие масштабному разведению кроликов две: первая - в технологическом плане это подверженность кроликов к массовому заболеванию, приводящая к гибели всего поголовья в хозяйстве, вторая – в социальном плане, традиции питания. Поэтому рынок мяса кроликов свободный, ненасыщенный, неконкурентный. Требуется вложение средств в рекламу. Работа местных органов самоуправления по созданию условий для разведения кроликов. Необходимо привлечение средств массовой информации и т.д.

### 3.3 Организационный план График реализации проекта

Период	апрель-июнь 2014г.	Июнь- октябрь 2014г.				Ноябрь- Декабрь 2014г.		Январь 2015г.- Март 2019г.
Этапы реализации								
Подготовка перечня документов для участия в конкурсе.								

Оформление кредита и получение инвестиционного кредита на строительство помещения								
Оформление документов по закупке строительных материалов, строительство помещения								
Запуск и заполнение построенного помещения								
Выход на планируемый оптимальный производственный цикл								

**1-ый этап – подготовительный: апрель- май 2014г.,**

**описание мероприятий:** оформление документов для участия в конкурсе, получение гранта, оформление и получение инвестиционного кредита в банке;

**2-ой этап: июнь-октябрь 2014г. –** оформление документов по закупке строительных материалов для нового помещения, строительство нового помещения;

**3-ой этап: ноябрь – декабрь,** запуск и заполнение помещения;

**4-ый этап: январь 2014-март 2019гг.,** выход на планируемый оптимальный производственный цикл;

### 3.4. Виды и объемы деятельности по годам на период реализации проекта

В течение всего пятилетнего периода организации деятельности крестьянско-фермерского хозяйства, планируется ежегодное увеличение поголовья кроликов и реализации мяса кроличьего.

#### Поголовье кроликов. Объемы производства

Таблица 1

Наименование	ед.изм.	2014 июнь.- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв- май
--------------	---------	------------------------	------	------	------	------	---------------------

Всего кроликов		654	1754	3010	4262	6762	3912
Самки-крольчихи	гол.	50	70	120	170	270	300
Самцы	гол.	4	4	10	12	12	12
Крольчата	гол.	600	1680	2880	4080	6480	3600
На замену самок	гол.	69	194	254	424	390	150
На замену самцов	гол.	10	17	43	52	52	21
Поголовье кроликов на откорме	гол.	521	1469	2583	3604	6038	3429
Кол-во мяса в ж.в.	тонн	1,7	4,8	8,5	11,9	19,9	11,3
Объем мяса в уб.в.	тонн	1,0	2,8	4,9	6,8	11,4	6,4

### Технология выращивания кроликов.

Расчет планируемого поголовья кроликов на пятилетний период проведен по 90-а суточному циклу: один окрол за 90 дня. Всего в год планируется **четыре окрота**. Выход, как минимум, пять крольчат. В течение двух месяцев 10 % -ая замена поголовья кроликоматок. Замена 50% самцов через 90 дней. Период откорма молодняка кроликов в пределах 75-80 дней, до веса – 3 кг. Осеменение искусственное. Содержание клеточное. Смешанный тип кормления: комбикорм, сено, зеленые травы, клубнекорнеплоды.

### Объем реализации

Таблица 2

Наименование продукции	Един. изм.	2014июнь.-дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв-май
Мясо кроличье	тонн	1,0	2,8	4,9	6,78	11,36	6,4
Шкурки кроличьи	Шт.	521	1469	2583	3604	6038	3429

### Цены

Таблица 3

Наименование продукции	Един. зм.	2014июнь-дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв-май
Мясо кроличье	руб.тн	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000
Шкурки кролиčky	шт.	25	25	25	25	25	25

Реализационные цены на мясо, в среднем, запланированы на уровне **350,0 руб./ кг.** На момент подачи заявки на конкурс цена кроличьего мяса на рынках г. Томска в **пределах 400-450 руб.кг.** Расчетная часть бизнес-плана представлена в **постоянных ценах**, что позволяет более **объективно** оценить **эффективность** вложения инвестиций в планируемое развитие КФХ. В расчетных ценах заложен определенный **запас финансовой прочности** организуемого производства.

Основные потребители мяса: частный сектор на рынках гг. Томска, а также сеть магазинов.

#### Доход

Таблица 4

Наименование продукции	Един. изм.	2014 июнь.-дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв-май
1.Продажа мяса кроличьего	тыс. руб.	343	967	1700	2373	3975	2257
2.Продажа шкурок	тыс. руб.	13	37	65	90	151	86
<b>Итого</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>356,03</b>	<b>1 003,58</b>	<b>1 764,78</b>	<b>2 462,70</b>	<b>4 125,97</b>	<b>2 342,91</b>

#### Расходная часть

Наименование продукции	Един. изм.	2014 июнь-дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв-май
Производственные расходы	тыс. руб.	121,90	532,23	885,03	1 188,10	1 724,16	831,81

Прочие	тыс. руб.	47,12	80,12	117,80	155,36	230,36	124,24
Налоги и страховые отчисления	тыс. руб.	33,34	95,96	182,07	264,17	414,63	220,97
Уплата процентов	тыс. руб.	31,50	26,25	5,25	5,25	-	-
Итого	тыс. руб.	233,86	734,56	190,15	612,88	369,15	177,02

### 3.5 Планы и возможности дальнейшего развития КФХ по выбранному направлению

По прошествии пяти лет КФХ и дальше планирует продолжать и увеличивать производство мяса кроличьего.

## 4. Планы расходов на реализацию проекта

**4.1 Наименование статей расходов** (соответствующих видам расходов регламентируется Положением о предоставлении грантов на создание семейных ферм и начинающих фермеров (Приложение 1,2 Постановления от 31.05.2012 №205а), суммы и сроки произведенных затрат:

### Затраты на строительство помещения

Наименование имущества	Един. изм.	Кол-во	Стоимость реконструкции	Всего, тыс.руб.
1. Реконструкция кроликофермы	Един.	1	2 000,00	2 000,00
<b>Итого по п.1</b>		1	<b>2 000,00</b>	<b>2 000,00</b>
<b>Обустройство хозяйства</b>				
2. Подъездная дорога к ферме	шт.	1	250	250
<b>Итого по п. 2</b>				<b>250</b>
<b>Всего по пп.1,2</b>				<b>3 250,00</b>

**4.2 Статьи затрат предлагаемые к софинансированию за счет гранта, их суммы и соотношение по источникам финансирования**

Таблица 5

Наименование видов затрат	Един. изм.	Кол-во	Стоимость, тыс.руб.	Грант тыс.руб.	Собств. ср-ва тыс. руб.	в т. ч. Кредит тыс. руб.
1. Реконструкция кроликофермы	един.	1	2 000,00	1 500,00	500,00	300,00
<b>Итого по п. 1</b>			2 000,00	1 500,00	500,00	300,00

## 5. Финансовый план

### 5.1 Доходная часть проекта по годам

#### Доход

Таблица 4

Наименование видов доходов	Един. изм.	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв-май
1. Продажа мяса кроличьего	тыс. руб.	343	967	1 700	2373	3975	2257
2. Продажа шкурок	тыс. руб.	13	37	65	90	151	86
<b>Итого</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>356,03</b>	<b>1003,58</b>	<b>1764,78</b>	<b>2462,70</b>	<b>4125,97</b>	<b>2342,91</b>

### 5.2 Расходная часть проекта по годам

#### Производственные затраты:

- затраты на корма;
- вода;
- электроэнергия;
- оплата труда, отчисления на соцстрахование;
- затраты на сбыт продукции.

Таблица 7

Наименование видов расходов	Един. изм.	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв-май
<b>Расходы на корма, в т.ч.</b>	<b>Тыс. руб.</b>	<b>76,13</b>	<b>212,04</b>	<b>372,82</b>	<b>520,51</b>	<b>861,96</b>	<b>466,49</b>
Самки	Тыс.	12,67	30,83	52,85	74,88	118,92	56,11

	руб.						
Самцы	Тыс. руб.	1,01	1,76	4,40	5,29	5,29	2,24
Откорм мол.	Тыс. руб.	62,45	179,45	315,56	440,35	737,76	408,13
Вода	Тыс. руб.	0,55	2,56	4,39	6,22	9,87	14,19
Электроэнергия	Тыс. руб.	1,34	3,60	6,17	8,74	13,86	8,02
ГСМ	Тыс. руб.	40,32	64,00	64,00	64,00	64,00	14,19
Оплата труда,	Тыс. руб.	0,00	240,00	420,00	564,00	733,20	305,50
Страховые выплаты	Тыс. руб.	12,09	85,77	134,55	173,57	219,42	91,43
Затраты на сбыт	Тыс. руб.	3,56	10,04	17,65	24,63	41,26	23,43
<b>Итого</b>	Тыс. руб.	<b>133,99</b>	<b>618,00</b>	<b>1019,58</b>	<b>1361,67</b>	<b>1943,58</b>	<b>923,24</b>

Прочие расходы, Таблица 7.1

Наименование видов затрат	Един. изм.	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв-май
Связь	тыс. руб.	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	1,88
Командировки	тыс. руб.	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	5,00
Итого	тыс. руб.	27,50	27,50	27,50	27,50	27,50	6,88
Затраты на страхование поголовья животных	тыс. руб.	19,62	52,62	90,30	127,86	202,86	117,36
Всего прочие затраты	тыс. руб.	47,12	80,12	117,80	155,36	230,36	124,24

Капитальные затраты на реализацию проекта

Таблица 8

Наименование имущества	Един. изм.	Кол-во	Стоимость строительства, тыс. руб.	Всего, тыс.руб.
1. Реконструкция кролиководческой фермы	един.	1	2 000,00	2 000,00
<b>Итого по п. 1</b>				<b>2 000,00</b>

#### Обустройство

2. Подъездная дорога к ферме	един.	1	250,00	250,00
<b>Итого по п. 2</b>				<b>250,00</b>
<b>Всего по п.п.1-2</b>				<b>2 250,00</b>

#### Численность и заработная плата наемного персонала

Наименование	кол-во	з.п. в мес. руб.	2014 апр.-дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв-март.
Бухгалтер	1	12000	0	0	0	144000	187200	78000
Зоотехник-ветеринар	1	20000	0	240000	240000	240000	312000	130000
Рабочий по уходу за животными	1	15000	0	0	180000	180000	234000	97500
<b>Итого</b>	<b>3</b>		<b>-</b>	<b>240 000</b>	<b>420 000</b>	<b>564 000</b>	<b>733 200</b>	<b>305500</b>
Страховые отчисления для наемных рабочих	Руб.		-	65040	113820	152844	198697	82791
Страховые отчисления для членов КФХ	Руб.		12091	20728	20728	20728	20728	8636
<b>Всего страховых отчислений</b>	<b>Руб.</b>		<b>12 091</b>	<b>85 768</b>	<b>134548</b>	<b>173572</b>	<b>219425</b>	<b>91427</b>

Страховые отчисления для Глав и членов КФХ (ч.2 ст.14 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ) в Пенсионный фонд и ФФОМС:  $(*5554*12*26\%+5554*12*5,1\%)*1$ . В данном случае расчет произведен на одного члена КФХ. Для наемных рабочих: ПФ-21%, ОМС -3,7%, ФСС-2,4%.

### 5.3 Расчет налогооблагаемой базы, доходов, рентабельности производства, денежных потоков по годам

Расчет налогооблагаемой базы, тыс.руб. УСН, доходы минус расходы  
Таблица 9

Наименование видов доходов	Един. изм.	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв- май
1. Продажа мяса кроличьего	тыс. руб.	343	967	700 <sup>1</sup>	373 <sup>2</sup>	975 <sup>3</sup>	257 <sup>2</sup>
2. Прочие доходы	тыс. руб.	13	37	65	90	151	86
3. Грант на развитие КФХ	тыс. руб.	500 <sup>1</sup>	-	-	-	-	-
4. Единовременная поощрительная награда за доблестный труд	тыс. руб.	250	-	-	-	-	-
5. Компенсирование % ставки по кредиту	тыс. руб.	19	15	3	3		
<b>6. Итого доходы</b>		<b>2125</b>	<b>1019</b>	<b>768</b>	<b>466</b>	<b>126</b>	<b>343</b>
<b>Расходы</b>							
7. Корма	тыс. руб.	76,13	212,04	372,82	520,51	861,96	466,49
8. Вода	тыс. руб.	0,55	2,56	4,39	6,22	9,87	14,19
9. Электроэнергия	тыс. руб.	1,34	3,60	6,17	8,74	13,86	8,02

10. ГСМ	тыс. руб.	40,32	64,00	64,00	64,00	64,00	14,19
11. Оплата труда	тыс. руб.	0,00	240,00	420,00	564,00	733,20	305,50
12. Страховые выплаты	тыс. руб.	12,09	85,77	134,55	173,57	219,42	91,43
13. Затраты на сбыт	тыс. руб.	3,56	10,04	17,65	24,63	41,26	23,43
14. Прочие	тыс. руб.	47,12	80,12	117,80	155,36	230,36	124,24
15. Выплата кредита	тыс. руб.	0,00	112,50	150,00	37,50	0,00	0,00
16. Выплата процентов за кредит	тыс. руб.	31,50	26,25	5,25	5,25	0,00	0,00
17. Затраты на строительство второго этажа	тыс. руб.	2000,0 0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18. Итого расходы	тыс. руб.	2212,61	836,87	1292,63	1559,78	2173,94	1047,47
19. Доход	тыс. руб.	-88,03	182,18	475,25	906,01	1952,03	1295,44
20. Налогооблагаемая база	тыс. руб.	0,00	94,15	475,25	906,01	1952,03	1295,44
21. Сумма минимального налога (1%) от дохода, (пп. 6)	тыс. руб.	21	10	18	25	41	23
22. Налог, 10%	тыс. руб.	21,25	10,19	47,53	90,60	195,20	129,54

**Расчет прибылей (убытков), рентабельности производства , тыс. руб.  
Таблица 10.**

<b>Наименование показателей</b>	<b>2014 июнь- дек.</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019 янв- май</b>
1.Выручка от реализации мяса	343,00	966,87	1700,22	2372,60	3975	2257
2.Прочие доходы	13,03	36,72	64,56	90,10	150,95	85,71
3. Компенсирование % ставки по кредиту	18,56	15,47	3,09	3,09		
4. Затраты на производство и сбыт	<b>121,90</b>	<b>532,23</b>	<b>885,03</b>	<b>1188,10</b>	<b>1724,16</b>	<b>831,81</b>
5. Прочие	47,12	80,12	117,8	155,36	230,36	124,2
6.Уплата процентов за кредит	32	26	5	5	0	0
7.. Налоги и страховые отчисления	33	96	182	264	415	221
8.Балансовая прибыль(6=1+2+3-4-5-6-7)	141	284	578	853	1757	1166
9.Чистая прибыль	141	284	578	853	1757	1166
10. То же с нарастающими итогом	141	425	1003	1856	3613	4779
11.Рентабельность производства	60,2	38,7	48,5	52,9	74,2	99,1

Расчет движений денежных средств позволяет более детально определить платежеспособность КФХ и рассчитать показатели эффективности вложения денежных средств.

**Таблица движения денежных средств, тыс. руб., Таблица 11**

Наименование показателей	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв-май
<b>Производственная деятельность</b>						
1.Выручка от реализации мяса	343	967	700	373	975	257
2.Прочие доходы	13	37	65	90	151	86
3. Затраты на производство и сбыт	122	532	885	1188	1724	832
4. Прочие	47	80	118	155	230	124
5.Уплата процентов за кредит	32	26	5	5	0	0
6. Страховые отчисления	12	86	135	174	219	91
<b>7.Денежные поступления от производственной деятельности</b> 7=1+2-3-4-5-6	<b>143</b>	<b>279</b>	<b>622</b>	<b>940</b>	<b>1952</b>	<b>1295</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>						
8. Грант для начинающих фермеров	1 500					
9. Собственные средства	200					
10.Инвестиционные затраты на реализацию проекта	2 000					
<b>11.Итого по инвестиц. деятельности,</b> <b>11=8+9-10</b>	<b>-300</b>					
<b>Финансовая деятельность</b>						
12.Кредит	300					

13.Выплаты основного долга по инвестиционному кредиту	0	112,5	150	37,5	0	0
14.Выплаты процентов по инвестиционному кредиту	32	26	5	5	0	0
15.Налог на доход	21	10	48	91	195	130
<b>16.Итого по финансовой деятельности, 16=12-13-14-15</b>	<b>247</b>	<b>-149</b>	<b>-203</b>	<b>-133</b>	<b>-195</b>	<b>-130</b>
17.Денежные средства, 17=7+11+16	91	130	419	807	1 757	1 166
18.Дисконтированные денежные средства	91	114	323	545	1 040	606
19. Ср-ва на конец периода	91	205	528	1 072	2 113	2 718
20.Чистый денежный поток, 20=7-10-13-14-15	- 1 909	130	419	807	1 757	1 166
21.Дисконтированный чистый денежный поток	- 1 909	114	323	545	1 040	606
22.Коэф-т дисконтирования (1		0,8771 93	0,76946 753	0,6749 7152	0,59208 028	0,519368 66
Чистая текущая стоимость проекта (NPV)	(NPV)= -1909+114+323+545+1040+606=718					
24.Индекс прибыльности	PI=1+718/ 2000=1.3					
25.Коэф-т дисконтирования (IRR)	1	0,9099 181	0,82795 096	0,7533 6757	0,68550 3	0,685502 8
26.Внутренняя ставка доходности, IRR (10%)	- 1 909	104	267	410	713	415
	-1909 +104+267+410+713+415=0					
27.Окупаемость	- 1 909	- 1 779	- 1 360	- 553	1 204	2 370
	PP <sub>cf</sub> = 4+(-553/1 757)*12=4 года +3,7 мес.					

28. Дисконтированная окупаемость	- 1 909	- 1 795	- 1 472	- 928	113	718
$PP_{дсг} = 4 + (-928/1040) * 12 = 4 \text{ года} + 10,7 \text{ мес.}$						

**Примечание:** к-т дисконтирования для чистого денежного потока рассчитан для 14%; к-т дисконтирования для расчета ВСН получен при 10%

Срок окупаемости (годы) находится непосредственно из таблицы движения денежных потоков (используется чистый денежный поток), а месяцы следующим образом: не окупленная сумма последнего года окупаемости делится на прогнозный денежный поток (обыкновенный или дисконтированный) следующего года, если он превышает не окупленную сумму инвестиций и умножается на 12 (количество месяцев в году).

В нашем примере окупаемость будет равна:

$$PP_{сг} = 4 + (-553/1\,757) * 12 = 4 \text{ года} + 3,7 \text{ мес.}$$

**Дисконтированная окупаемость:**

$$PP_{дсг} = 4 + (-928/1040) * 12 = 4 \text{ года} + 10,7 \text{ мес.}$$

**Точка безубыточности производства КФХ.** Это такой объём продукции, при реализации которого выручка от реализации покрывает совокупные затраты хозяйства. В этой точке выручка не позволяет хозяйству получить прибыль, однако убытки тоже отсутствуют. Иногда ее называют также критическим объемом: ниже этого объема производство становится нерентабельным.

#### Расчет точки безубыточности, тыс. руб.

Наименование	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 январь- май
1. Выручка от реализации мяса, тыс. руб.	343,00	966,87	1700,22	2372,60	3975,02	2257,20
<b>2. Всего выручки</b>	<b>2066</b>	<b>6361</b>	<b>6292</b>	<b>7420</b>	<b>7420</b>	<b>3184</b>
3. Переменные затраты на мясо, тыс. руб.	343	967	1700	2373	3975	2257
4. Постоянные затраты на мясо, тыс. руб.	118	282	447	599	998	514
<b>5. Точка безубыточности в денежном выражении, тыс. руб.</b> $5 = 2 * 4 / (2 - 3)$	<b>143,9</b>	<b>624</b>	<b>944</b>	<b>235</b>	<b>635</b>	<b>705</b>
<b>6. Точка безубыточности продук</b>	<b>0,3</b>	<b>1,5</b>	<b>2,3</b>	<b>3,1</b>	<b>4,1</b>	<b>1,8</b>

ции в натуральном выражении, тонн $6=4/(7-8)$						
7. Цена продукции, руб.тонна	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000
8. Переменные затраты на единицу продукции, руб.тонна	68832	58228	52495	50407	50087	45392

**Объем налоговых отчислений, тыс. руб.**

Наименование	2014июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв.- май	Всего
Страховые выплаты	33	96	182	264	415	221	1211,14
Налог на доход	0,00	5,65	28,52	54,36	117,12	77,73	283,37
НДФЛ	12,1	31,2	54,6	73,3	95,3	39,7	306,24
<b>Итого налогов</b>	<b>45</b>	<b>133</b>	<b>265</b>	<b>392</b>	<b>627</b>	<b>338</b>	<b>1800,8</b>

**5.4. Объем финансирования проекта по годам**

**5.4.1. Источники, формы и условия финансирования**

**Таблица 11**

Наименование	Объем (тыс. руб.)	В т. ч. по годам планирования					Выход без ыточнь ровень год
		1год	2год	3год	4год	5год	
1. Грант на основные средства	1 500	1 500					
в т.ч.							
Реконструкция помещения	1500	1 500					

<b>2. Грант на бытовое обустройство</b>		<b>250</b>	<b>250</b>					
<b>в т.ч.</b>								
1.Подъездная дорога к ферме		250	250					
<b>Итого по грантам</b>		<b>1 750 000</b>	<b>1 750 000</b>					
<b>3.Собственные средства,</b>								
<b>в т. ч.</b>		<b>1 500</b>	<b>1 500</b>					
3.1.Непосредственно собственные средства на строительство		200	200					
3.2 Инвестиционный кредит на строительство		300	300					
<b>Всего затрат на основные средства</b>		<b>2 000</b>	<b>2 000</b>					
<b>4. Условия получения инвестиционного кредита на основные средства (на 5-ий срок)</b>		<b>300</b>						
4.1. График использования инвестиционного кредита			300					
4.2. График возврата инвестиционного кредита, тыс.руб.		со 2-го года		112,5	150	37,5		
4.3. Уплата процентов	14%	с 1-го года	31,50	26,25	5,25	5,25		
<b>Всего собственных (заемных) средств</b>		<b>300</b>	<b>300</b>					
<b>Соотношение собственных и бюджетных средств на капитальные затраты,</b>		<b>500:1 500 =0,3</b>						

## 6. Оценка экономической эффективности бизнес-плана

### 6.1. Оценка финансовой эффективности

В настоящее время для оценки эффективности инвестиционных проектов и бизнес-планов и принятия решения, в основном используют пять показателей:

- 1) Срок окупаемости (PP) ;
- 2) Средняя норма рентабельности или простая рентабельность инвестиций (ARR);

- 3) Чистая текущая стоимость (NPV);
- 4) Внутренняя ставка доходности (IRR);
- 5) Индекс рентабельности инвестиций, (прибыльности);

Кроме того, для получения гранта:

- 6) Необходимо рассчитать рентабельность производства
- 7) Получение валовой продукции на 1 рубль господдержки

При представлении бизнес-плана в Департамент по социально-экономическому развитию села Показатели эффективности по пп.1, 6 и 7 должны быть просчитаны в обязательном порядке. Остальные показатели по усмотрению.

1) **Срок окупаемости** бизнес-плана может быть обыкновенным и дисконтированным (когда учитывается временная стоимость денег) и определяется (понимается) как число лет и месяцев, в течение которых будут возмещены сделанные инвестиции (вложенные финансовые средства).

В нашем случае, Таблица 10 и на стр.19-20 показан расчет и понимание окупаемости.

2) **Средняя норма рентабельности инвестиций** или простая рентабельность инвестиций (ARR).

**Средняя норма прибыли** отражает эффективность инвестиций в виде процентного отношения денежных поступлений по годам реализации проекта к сумме первоначальных инвестиций.

В нашем примере, по Таблице 10 можно просчитать этот показатель.

$ARR = \text{по п. 19 суммируем все денежные поступления и найдем среднегодовое значение } (-1909 + 130 + 419 + 807 + 1757 + 1142) = 2\,370 \text{ тыс. руб.} / 5 = 474 \text{ тыс. руб.}$  разделим на инвестиции, которые составляют 2 000 тыс. руб.  $= 0,237 * 100\% = 23,7\%$ .

3) **Чистая текущая стоимость (NPV)** бизнес-плана показывает, что за расчетный период, в нашем случае за 5 лет, **дисконтированные чистые денежные поступления** (т.е. с учетом временной стоимости денег) будут  $> 0$  то есть будут положительными и тем самым обеспечат **увеличение стоимостной ценности фермерского хозяйства** и наоборот, отрицательное значение чистой текущей стоимости показывает, что бизнес-план не обеспечит получения нормативной (стандартной) нормы прибыли и, следовательно, приведет к потенциальным убыткам.

В нашем примере, по Таблице 10 можно просчитать и этот показатель.

**NPV** (чистая текущая стоимость проекта) = по п.п.20-22 сумма дисконтированных **чистых денежных потоков** уже с учетом инвестиций в объеме

$718 \text{ тыс.руб.} = NPV = (-1909 + 114 + 323 + 545 + 1040 + 606) = 718 \text{ тыс.руб.}$

4) **Внутренняя ставка доходности (IRR)** - это дисконтная ставка, которая уравнивает уже приведенные (дисконтированные) стоимости прогнозируемых нами поступлений и сделанных инвестиций, табл. 10 пп.24-25. То есть, проще говоря, когда сумма дисконтированных денежных поступлений по годам реализации бизнес-плана будет равна 0 тыс. руб. и  $NPV=0$ .

$$IRR=10\% = -1909 + 104 + 267 + 410 + 713 + 415 = 0$$

5) **Индекс рентабельности инвестиций** - это отношение суммы дисконтированных денежных поступлений к инвестициям. В нашем примере, Табл.10 п.п.17,23;  $PI = 1 + 718 / 2\,000,0 \text{ тыс. руб.} = 1,3 > 1$ . Если  $PI > 1$ , то принято считать, что проект рентабелен и может быть рекомендован к реализации.

6) Рентабельность производства планируемого КФХ целесообразнее всего посчитать из Табл.9, Прибылей и убытков

тыс. руб.						
Наименование	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв-май
1. Все затраты на производство и сбыт, налоги и страховые выплаты	233,86	734,56	1190,15	1612,88	2369,15	1177,02
2. Чистая прибыль	140,73	284,49	577,73	852,91	1 756,82	1 165,90
Рентабельность, %	60,18	38,73	48,54	52,88	74,15	99,06

**Средняя рентабельность производства за весь срок реализации бизнес-плана : (64,7%)**

Полученные показатели эффективности вложения денег свидетельствуют, что бизнес-план можно рекомендовать к реализации.

7) **Получение валовой продукции на 1 рубль господдержки.**

Расчетная информация для получения показателя валовой продукции на 1 рубль господдержки, в данном случае Гранта, берется из Табл.1, 8, 9, 10.

Расчет валовой продукции хозяйства за год в фактически действовавших ценах осуществляется путем прямой оценки произведенных в отчетном году сельскохозяйственных продуктов по средней цене

реализации соответствующего продукта. Используется цена реализации используемая в сельскохозяйственных предприятиях. Продукция, используемая на внутривладельческие нужды, оценивается по себестоимости производства в каждом конкретном сельскохозяйственном предприятии. Расчет проведен с использованием процентного соотношения 50%:50% (соотношение бюджетных и собственных инвестиций), т.е. от всего объема валовой продукции для расчета берется 50%.

### Валовая продукция

тыс. руб.

Наименование	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв.- май
1.Стоимость реализованного мяса	257	725	1 275	1 779	2 981	1 693
2.Стоимость реализованных шкур	10	28	48	68	113	64
3.Всего валовой продукции, (3=1+2)	267	753	1 324	1 847	3 094	1 757
4.Грант						1 500
5.Получено валовой продукции на 1 рубль бюджетных денег, 5=(1+2)/4)						6 028

### Итоговая таблица финансовой эффективности бизнес-плана

Срок окупаемости	год.мес.	4 года 3 мес.
С учетом временной стоимости денег (дисконтированный срок)	год.мес.	4 года 10 мес.
NPV (чистая текущая стоимость проекта)	тыс.руб.	718
Индекс рентабельности проекта	един.	1,3
IRR (внутренняя норма доходности)	%	10
Средняя норма рентабельности инвестиций -ARR	%	23,7

Средняя рентабельность производства	%	64,7
Получено валовой продукции на 1 рубль бюджетных денег	руб.	6 028

## 6.2. Оценка производственной эффективности

### 1) Рост производства к уровню базового хозяйства.

На момент подачи заявки на Грант, в хозяйстве на 07.04.2014г поголовье кроликов составляло:

Наименование	един.изм.	объем производства
Всего кроликов	гол.	350
Самки-крольчихи	гол.	50
Самцы	гол.	4
Поголовье кроликов на откорме	гол.	296
Кол-во мяса в ж.в.	тонн	0,88
Объем мяса в уб.в.	тонн	0,5

На пятый год реализации бизнес-плана в 2018г. объемы производства увеличились:

- по поголовью кроликов - в 19 раза;
- по реализации мяса - в 22 раза.

Объем налоговых отчислений всего – 1 800 тыс. руб.

Новые рабочие места - 3 места.

Средняя рентабельность производства - 64,7%.

На 1 рубль Гранта (бюджетные средства) произведено продукции на 6 028 руб.

Производственная эффективность - показатели роста к базовому хозяйству:

Наименование	Един. изм.	Базовое хозяйст во на 07.04.2014г.	КФХ на конец 2018г.
Всего кроликов	гол.	350	6762
<b>В т.ч.</b>			
Самки-крольчихи	гол.	50	300
Самцы	гол.	4	12
Поголовье кроликов на откорме	гол.	296	3600

Привес мяса кроликов, ж.в.	тонн	0,88	19,9
Реализация мяса кроликов, в уб.в.	тонн	0,5	11,4

## Приложение

## Калькуляция себестоимости одной тонны мяса кроликов

**Табл.1**

Наименование	руб.тонна	2014 июнь-дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв- май
ГСМ	руб.тонна	23451	13206	7510	5381	5635	2200
Корма	руб.тонна	44281,4	43752,0	43745,4	43767,2	43260,6	41230,0
Вода	руб.тонна	320	528	516	523	495	1254
Электроэнергия	руб.тонна	780	742	724	735	696	709
<b>Переменные</b>	руб.тонна	<b>68832</b>	<b>58228</b>	<b>52495</b>	<b>50407</b>	<b>50087</b>	<b>45392</b>
Всего зарплаты	руб.тонна	7 033	67 218	65 069	62 019	47 811	35 082
Связь	руб.тонна	4362	1548	880	631	376	166
Командировки	руб.тонна	11633	4127	2347	1682	1004	442
Страхование ;bdjnys[		11412	10857	10596	10751	10181	10373
Проценты по кредитам	руб.тонна	18321	5416	616	441	0	0
Затраты на сбыт	руб.тонна	2071	2071	2071	2071	2071	2071
<b>Постоянные</b>	руб.тонна	<b>54831</b>	<b>91237</b>	<b>81579</b>	<b>77594</b>	<b>61443</b>	<b>48133</b>
<b>Итого</b>	руб.тонна	<b>123663</b>	<b>149465</b>	<b>134073</b>	<b>128001</b>	<b>111530</b>	<b>111530</b>
<b>Прибыль, руб.</b>	руб.тонна	226337	200535	215927	221999	238470	238470
<b>Цена реализации</b>	руб.тонна	<b>350000</b>	<b>350000</b>	<b>350000</b>	<b>350000</b>	<b>350000</b>	<b>350000</b>

Потребности в кормах на откорме молодняка кроликов в тоннах к.ед.

Табл.2

Наименование	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 январь- май
Привес. тонн	1,7	4,8	8,5	11,9	19,9	11,3
На одну тонну, к.ед.	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
<b>Итого к. ед.</b>	<b>8,6</b>	<b>24,2</b>	<b>42,6</b>	<b>59,5</b>	<b>99,6</b>	<b>56,6</b>

Потребности по видам кормов на откорме, в тоннах к.ед.

Табл.3

Наименование	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 январь- май
Сено	3,0	8	15	21	35	20
Трава пастбищная	2,1	6	11	15	25	14
Комбикорм	8,6	24	43	59	100	57
<b>Итого</b>	<b>8,6</b>	<b>24</b>	<b>43</b>	<b>59</b>	<b>100</b>	<b>57</b>

Потребности по видам кормов на откорме в тоннах в физическом весе

Табл.4

Наименование	2013 апр.- дек.	2015	2014	2016	2017	2018 январь-март
Сено	8,6	24	43	59	100	57
Трава пастбищная	12,6	36	63	87	147	83
Комбикорм	3,4	10	17	24	40	23

Соль	0,33	1,61	2,83	3,95	6,61	1,59
<b>Итого</b>	<b>25</b>	<b>71</b>	<b>125</b>	<b>175</b>	<b>293</b>	<b>164</b>

## Цены на корма, руб./тонна

Табл.5

Наименование	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 январь- май
Сено	1400	1400	1400	1400	1400	1400
Зеленые корма	50	50	50	50	50	50
Комбикорм	14000	14000	14000	14000	14000	14000
Соль	5000	5000	5000	5000	5000	5000

## Стоимость кормов на откорме в тыс. руб.

Табл.6

Наименование	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 январь- май
Сено	12,0	34	60	83	139	79
Зел.корма	0,6	2	3	4	7	4
Комбикорм	48,1	136	239	333	558	317
Соль	1,6	8	14	20	33	8
<b>Итого</b>	<b>62,4</b>	<b>179,4</b>	<b>316</b>	<b>440</b>	<b>738</b>	<b>408</b>

Потребности в кормах на содержание самок и самцов в тоннах к.ед.

Таблица 7

Наименование	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 январь- май
Самки самцы	54,0	74,0	130,0	182,0	282,0	312,0
На одну гол.	0,03	0,06	0,06	0,06	0,06	0,02
<b>Итого к. ед.</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>11</b>	<b>16</b>	<b>8</b>

Потребности по видам кормов на содержание самок и самцов в тоннах к.ед.

Табл.8

Наименование	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 январь- май
Сено	1,0	2,5	4,3	6,1	9,4	4,4
Зеленые корма	0,5	1,1	1,9	2,7	4,1	1,9
Комбикорм	0,2	0,4	0,8	1,1	1,6	0,8
Корнеплоды	0,1	0,3	0,6	0,9	1,3	0,6
<b>Итого</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>11</b>	<b>16</b>	<b>8</b>

Потребности кормов на содержание самок и самцов в тоннах в физическом весе

Табл.9

Наименование	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв- май
Сено	3,0	7,0	12,4	17,3	26,8	12,6
Солома	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Зел.корма	2,5	6,0	10,5	14,8	22,9	10,7
Комбикорм	0,2	0,4	0,8	1,1	1,6	0,8
Корнеплоды	1,3	3,1	5,5	7,7	12,0	5,6
Соль	0,1	0,1	0,2	0,3	0,5	0,2
Итого	7,0	16,8	29,4	41,2	63,8	30,0

Цены, руб. тонна

Табл.10

Наименование	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 янв-май
Сено	1400	1400	1400	1400	1400	1400

Зеленые корма	50	50	50	50	50	50
Комбикорм	14000	14000	14000	14000	14000	14000
Корнеплоды	5000	5000	5000	5000	5000	5000
Соль	5000	5000	5000	5000	5000	5000

Стоимость кормов на содержание самок и самцов в тыс. руб.

Табл.11

Наименование	2014 июнь- дек.	2015	2016	2017	2018	2019 январь- май
Сено	4,1	9,9	17,3	24,2	37,5	17,6
Зел.корма	0,1	0,3	0,5	0,7	1,1	0,5
Комбикорм	2,5	6,1	10,6	14,9	23,1	10,8
Корнеплоды	6,6	15,7	27,6	38,7	59,9	28,1
Соль	0,3	0,7	1,2	1,7	2,6	1,2
<b>Итого</b>	<b>13,7</b>	<b>32,6</b>	<b>57,3</b>	<b>80,2</b>	<b>124,2</b>	<b>58,4</b>
На одну голову руб.	253	440	440	440	440	187