



# **ТИПОВОЙ БИЗНЕС-ПЛАН**

**ПРОЕКТА**

**«Создание молочно-товарной фермы»**

**Белгород, 2015 г.**



## **1. Резюме (краткая информация о проекте)**

-основная информация о крестьянском (фермерском) хозяйстве:

-краткое резюме главы К(Ф)Х:

Основным видом предпринимательской деятельности К(Ф)Х будет являться выращивание крупного рогатого скота и производство коровьего молока.



## 2. Описание проекта

### Цель проекта:

Целью данного проекта является организация молочно - товарной фермы по производству коровьего молока в объеме 156 тонн в год к 2018 году.

### Место ведения деятельности:

### Социально – экономическая значимость проекта:

Реализация проекта позволит создать 3 новых постоянных рабочих места, увеличить налоговые поступления в бюджет обеспечить население Белгородской области экологически чистой качественной продукцией.

### Площадь помещения, земельного участка и т.д.:

### Ассортимент производимой продукции, работ, услуг

Таблица 1

№ п/п	Наименование
1	Молоко коровье
2	Молодняк КРС (в живом весе)
3	Мясо говядины от выбраковки (в живом весе)



Молоко – питательная жидкость, вырабатываемая молочными железами коров. Молоко имеет жидкую консистенцию не из-за большого количества воды, а так как все вещества растворены друг в друге. На сегодняшний день молоко коров является наиболее продаваемым видом молока животных и входит в состав многих продуктов, производимых пищевой промышленностью.

Коровье молоко имеет жирность примерно 3,5%. Для получения молока более высокой жирности в процессе его производства в него добавляют сливки. Для получения молока более низкой жирности – наоборот разбавляют.

Молоко – ценный пищевой продукт. Молочные продукты необходимы для питания человека во все периоды его жизни, особенно для питания детей, пожилых людей и больных.

Молоко содержит более двухсот компонентов. Важнейшими, из них, являются вода, легкоусвояемые белки, жиры, углеводы, минеральные соли, витамины и другие вещества, необходимые для обеспечения нормального роста и жизнедеятельности организма человека любого возраста.

Особую ценность представляют белки молока. Белки молока содержат все незаменимые аминокислоты и усваиваются на 96%. Молочный жир, наиболее полноценный из пищевых жиров (усваивается на 95%). Молочный сахар, благоприятно влияющий на пищеварение (усваивается на 98%). В молоке содержатся макро- и микроэлементы, участвующие в формировании костной ткани, в восстановлении крови и т. д. Особенно много в молоке солей кальция и фосфора, находящихся в легкоусвояемой форме и хорошо сбалансированных соотношениях. Наличие ферментов и гормонов увеличивает ценность молока.



## **Мясо**

В данном проекте предусматривается реализация месячных бычков на доращивание.

Мясо – один из важнейших продуктов питания, обладающий прекрасными кулинарными качествами. Оно легко комбинируется с различными продуктами – овощами, крупами, макаронными изделиями, приготавливаемыми в виде гарниров. Наряду с полноценными белками оно содержит жир и так называемые экстрактивные вещества, которые почти не имеют питательной ценности, но служат сильными возбудителями отделения пищеварительных соков и благодаря этому способствуют лучшему усвоению пищи.

Говядина – один из важнейших продуктов нашего рациона. Мясо говядины отличается красным цветом и сочностью. Жир на нем упругий, кремово – розового цвета, мышц значительно больше, чем костей. Она содержит необходимые человеку белки и витамины, которых нет в овощах и фруктах.

Говяжье мясо является ценным источником белка, необходимого для здорового развития организма, а также поставщиком железа в наш организм: причем коэффициент усвояемости железа из говядины (гемовое железо) составляет 17 – 22%, когда как из фруктов – не более 3%. Таким образом, рацион питания должен быть максимально богат продуктами, в которых железо содержится в виде гема (язык говяжий, говядина, говяжья печень).

Кроме того, говядина богата витаминами, незаменимыми аминокислотами, минеральными солями. Отдельно следует сказать о содержащейся в ней ленолевой кислоте (которая предотвращает развитие раковых заболеваний, нормализует уровень сахара и холестерина в крови, стимулирует иммунную систему и укрепляет костную ткань), а также



мощном природном антиоксиданте селене (он, в свою очередь, многократно снижает риск сердечных заболеваний и злокачественных новообразований в человеческом организме).

Пищевая ценность мясных продуктов определяется содержанием в них питательных веществ, к которым относятся энергетически ценные вещества (белки, жиры, углеводы), а также и такие, энергосодержанием которых можно пренебречь (витамины и минеральные вещества).

Помимо полезных свойств, мясо обладает высокими кулинарными качествами. Оно используется для приготовления самых разных блюд как горячих, так и холодных. Которые отличаются высокими вкусовыми качествами и легкостью приготовления.

Благодаря своему химическому составу говядина (телятина) рекомендована в том числе при диабетическом и детском питании.

Реализацию продукции предполагается осуществлять СССПоК и населению Белгородской области.

Предпринимателем планируется применение единого сельскохозяйственного налога в качестве системы налогообложения. В данном случае объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, перечень которых установлен законодательством. Налоговая ставка устанавливается в размере 6%.



### 3. Финансовая структура проекта

Для ведения предпринимательской деятельности, в рамках данного проекта, планируется приобрести 10 голов дойного стадо, 10 нетелей, оборудование.

Таблица 2

#### План расходов (Единовременные затраты)

тыс. руб.

№ п/п	Наименование товара, оказываемой услуги, выполняемых работ	Кол-во	Цена за ед., руб.	Общая стоимость, тыс. руб.	Оплата стоимости (источники финансирования) за счет:		
					Гранта/Единовременной помощи	Собственных средств	Заемных средств
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>I. Расходы, связанные с созданием и развитием крестьянского (фермерского) хозяйства</b>							
<b>1.</b>	<b>Приобретение оборудования</b>		<b>1 176 000,00</b>	<b>1 176,00</b>	<b>820,46</b>	<b>136,74</b>	<b>218,80</b>
1.1	Стойловое оборудование	1	288 000,00	288,00	200,93	33,49	53,58
1.2	Охладитель молока	1	411 000,00	411,00	286,74	47,79	76,47
1.3	Вакумопровод доильный	1	197 000,00	197,00	137,44	22,91	36,65
1.4	Весовая платформа	1	74 000,00	74,00	51,63	8,60	13,77
1.5	Транспортер	1	206 000,00	206,00	143,72	23,95	38,33
<b>2.</b>	<b>Приобретение поголовья</b>			<b>974,00</b>	<b>679,54</b>	<b>113,25</b>	<b>181,21</b>
2.1	Коровы дойные	10	57 400,00	574,00	400,47	66,74	106,79
2.2	Нетели	10	40 000,00	400,00	279,07	46,51	74,42
	<b>ИТОГО ПО ПЛАНУ РАСХОДОВ</b>			<b>2 150,00</b>	<b>1 500,00</b>	<b>250,00</b>	<b>400,00</b>

Как видно из таблицы 2, для реализации данного проекта потребуются единовременных капиталовложений в размере 2 150,0 тыс. руб. Для этих целей ИП ГК(Ф)Х необходим грант в размере 1 500,00 тыс. руб., оставшуюся сумму 650,00 тыс. руб., ИП ГК(Ф)Х покрывает за счет собственных средств 250 тыс. руб., и заемных средств на сумму 400 тыс. руб.



Таблица 3

## Затраты (по годам за срок реализации проекта)

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.					Всего
		2015	2016	2017	2018	2019	
<b>1</b>	<b>Сырье (ГСМ, запчасти, корма и др.)</b>	<b>156,00</b>	<b>179,00</b>	<b>179,00</b>	<b>193,00</b>	<b>193,00</b>	<b>900,00</b>
1.1	Примеси	11,00	14,00	14,00	20,00	20,00	79,00
1.2	Спермодоз	0,00	20,00	20,00	28,00	28,00	96,00
1.3	Ветобслуживание	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	50,00
1.4	ГСМ	135,00	135,00	135,00	135,00	135,00	675,00
<b>2</b>	<b>Коммунальные платежи:</b>	<b>62,00</b>	<b>62,00</b>	<b>62,00</b>	<b>62,00</b>	<b>62,00</b>	<b>310</b>
2.1	Электроэнергия	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00	240,00
2.2	Вода	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	70,00
<b>3</b>	<b>Заработная плата</b>	<b>360,00</b>	<b>540,00</b>	<b>540,00</b>	<b>540,00</b>	<b>540,00</b>	<b>2 430,00</b>
3.1	<i>Кол-во постоянных рабочих мест, шт.</i>	2	3	3	3	3	3
<b>4</b>	<b>Аренда земли</b>	<b>44,00</b>	<b>44,00</b>	<b>44,00</b>	<b>44,00</b>	<b>44,00</b>	<b>221,00</b>
<b>5</b>	<b>Отчисления в фонды РФ, в т.ч.:</b>	<b>132,00</b>	<b>186,00</b>	<b>186,00</b>	<b>186,00</b>	<b>186,00</b>	<b>878,00</b>
5.1.	<i>отчисления за работников</i>	110,00	164,00	164,00	164,00	164,00	768,00
5.2.	<i>отчисления за ИП</i>	22,00	22,00	22,00	22,00	22,00	110,00
<b>6</b>	<b>Прочие расходы (амортизация)</b>	<b>79,00</b>	<b>77,00</b>	<b>77,00</b>	<b>77,00</b>	<b>77,00</b>	<b>387,00</b>
<b>7</b>	<b>Итого:</b>	<b>832,00</b>	<b>1 089,00</b>	<b>1 089,00</b>	<b>1 103,00</b>	<b>1 103,00</b>	<b>5 216,00</b>
8	Налоговые отчисления (6%)	10,00	29,00	29,00	59,00	67,00	195,0
<b>9</b>	<b>Итого:</b>	<b>842,00</b>	<b>1 118,00</b>	<b>1 118,00</b>	<b>1 162,00</b>	<b>1 170,00</b>	<b>5 411,00</b>

Планируется привлечение 3 наемных работников со среднегодовой заработной платой 15 тыс. руб.

Ставка отчислений во внебюджетные фонды для работников включает в себя ставки льготных тарифов для плательщиков ЕСХН (ПФР - 22,0%, ФСС - 2,9%, ФФОМС - 5,1%), а также ставку тарифа ФСС страхования от несчастных случаев и проф.заболеваний - 0,8% (7 группа - Разведение сельскохозяйственной птицы.)

Размер отчислений в фонды ИП (за себя) определена исходя из установленной на 2015 год и составляет 22 261,6 тыс. рублей.

Прочие расходы запланированы на административные затраты, услуги банка и т.д.





Как видно из таблицы 3, при выходе на производственную мощность (2019 г.), затраты составят около 5 411 тыс. руб.

### План производства и реализации (на каждый год проекта)

Таблица 4.1

#### План производства и реализации продукции (2015 г.)

Наименование продукции	Поголовье, гол	Надой/привес, кг/гол, шт/гол	Объем валовой продукции, тн, шт	Объем товарной продукции, тн, шт	Цена, тыс. руб./тн, тыс. руб./шт	Выручка от реализации, тыс. руб.
Молоко коровье	19	4 100,00	74,00	74,00	14,00	1 036,00
<b>Итого:</b>						<b>1 036,00</b>

Таблица 4.2

#### План производства и реализации продукции (2016 г.)

Наименование продукции	Поголовье, гол	Надой/привес, кг/гол, шт/гол	Объем валовой продукции, тн, шт	Объем товарной продукции, тн, шт	Цена, тыс. руб./тн, тыс. руб./шт	Выручка от реализации, тыс. руб.
Молоко коровье	29	4 100,00	113,00	113,00	14,00	1 582,00
Молодняк КРС (в живом весе)	15	70,00	1,05	1,05	120,00	126,00
<b>Итого:</b>						<b>1 708,00</b>

Таблица 4.3

#### План производства и реализации продукции (2017 г.)

Наименование продукции	Поголовье, гол	Надой/привес, кг/гол, шт/гол	Объем валовой продукции, тн, шт	Объем товарной продукции, тн, шт	Цена, тыс. руб./тн, тыс. руб./шт	Выручка от реализации, тыс. руб.
Молоко коровье	29	4 100,00	113,00	113,00	14,00	1 582,00
Молодняк КРС (в живом весе)	15	70,00	1,05	1,05	120,00	126,00
<b>Итого:</b>						<b>1 708,00</b>



Таблица 4.4

**План производства и реализации продукции (2018 г.)**

Наименование продукции	Поголовье, гол	Надой/привес, кг/гол, шт/гол	Объем валовой продукции, тн, шт	Объем товарной продукции, тн, шт	Цена, тыс. руб./тн, тыс. руб./шт	Выручка от реализации, тыс. руб.
Молоко коровье	40	4 100,00	156,00	156,00	14,00	2 184,00
Молодняк КРС (в живом весе)	20	70,00	1,40	1,40	120,00	168,00
Мясо говядины от выбраковки (в живом весе)	3	450,00	1,35	1,35	60,00	81,00
<b>Итого:</b>						<b>2 433,00</b>

Таблица 4.5

**План производства и реализации продукции (2019 г.)**

Наименование продукции	Поголовье, гол	Надой/привес, кг/гол, шт/гол	Объем валовой продукции, тн, шт	Объем товарной продукции, тн, шт	Цена, тыс. руб./тн, тыс. руб./шт	Выручка от реализации, тыс. руб.
Молоко коровье	40	4 100,00	156,00	156,00	14,00	2 184,00
Молодняк КРС (в живом весе)	20	70,00	1,40	1,40	120,00	168,00
Мясо говядины от выбраковки (в живом весе)	10	450,00	4,50	4,50	60,00	270,00
<b>Итого:</b>						<b>2 622,00</b>

Таблица 5

**Выручка от реализации по направлениям деятельности (по годам за срок реализации проекта)**

Наименование	Сумма, тыс. р.				
	2015	2016	2017	2018	2019
Молоко коровье	1036,00	1 582,00	1 582,00	2 184,00	2 184,00
Молодняк КРС (в живом весе)	0,00	126,00	126,00	168,00	168,00
Мясо говядины от выбраковки (в живом весе)	0,00	0,00	0,00	81,00	270,00
<b>Итого:</b>	<b>1 036,00</b>	<b>1 708,00</b>	<b>1 708,00</b>	<b>2 433,00</b>	<b>2 622,00</b>



В рамках данного бизнес-плана расчет ведется в постоянных ценах (без учета инфляции), что позволит наиболее объективно отразить планируемые показатели данного бизнеса.



Таблица 6

**Динамика основных финансово – экономических показателей  
предпринимательской деятельности в период реализации проекта**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование</b>	<b>Сумма, руб.</b>
1.	Сумма гранта	1 500 000
2.	Собственные средства	250 000
3.	Заемные средства	400 000
4.	Выручка от реализации до выхода на проектную мощность (с 2015 по 2017 г.)	4 452 000
5.	Выручка от реализации после выхода на проектную мощность (2018-2019 г.)	5 055 000
6.	Расходы на покупку основных средств	2 150 000
7.	Затраты на производство и реализацию	5 411 000
8.	Итого расходы	7 561 000
9.	Прибыль	4 094 000
10.	Рентабельность	43%

Таким образом, при условии выполнения плановых показателей проект является эффективным и рентабельным.

Срок окупаемости данного проекта составляет **3,40 года.**