

**Бизнес-план развития  
животноводства на базе крестьянского  
фермерского хозяйства**

2016

## Содержание

1. Резюме проекта .....	3
2. Идея (сущность) предлагаемого проекта .....	5
2.1. Общие данные .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
2.2. Содержание проекта .....	6
2.3. Сроки и этапы реализации проекта .....	6
2.4. Обоснование выбора направления деятельности .....	6
3. Оценка рынка сбыта .....	7
4. План маркетинга .....	7
5. План производства .....	8
5.1. Описание продукта .....	8
5.2. Технология производства продукта .....	9
5.3. Виды и объемы деятельности .....	9
6. Организационный план .....	10
6.1. Местонахождение объекта .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
6.2. Информация о руководителях и персонале .....	10
7. Анализ ресурсов, привлекаемых для реализации проекта .....	10
8. Экологические аспекты производства .....	11
9. Финансовый план .....	11
9.1. Условия и допущения, принятые для расчета .....	11
9.2. Исходные данные .....	11
9.2.1. Налоговое окружение .....	11
9.2.2. План производства (продаж) продукции .....	12
9.3. Потребность в первоначальных оборотных средствах .....	13
9.4. Источники, формы, условия и схема финансирования .....	13
9.5. Основные финансовые показатели .....	13
10. Эффективность инвестиционного проекта .....	14
10.1. Показатели финансовой эффективности проекта .....	14
10.2. Показатели экономической эффективности проекта .....	14
10.3. Бюджетная эффективность проекта .....	15
11. Анализ рисков и чувствительности проекта .....	16
11.1. Уровень безубыточности проекта .....	16
11.2. Анализ чувствительности .....	17
11.3. Качественный анализ рисков .....	17
12. Приложения .....	18

## 1. Резюме проекта

**Наименование проекта:** Бизнес-план развития животноводства на базе крестьянского фермерского хозяйства.

**Инициатор проекта:** Фермерское хозяйство \_\_\_\_\_ Сернурского района Республики Марий Эл.

**Местонахождение проекта:** Республика Марий Эл, Сернурский район.

**Организационно-правовая форма предприятия:** Крестьянское фермерское хозяйство.

**Суть проекта:** развитие животноводства на базе крестьянского фермерского хозяйства. В рамках проекта планируется дальнейшее освоение производства одного из рентабельных видов продукции – коровьего молока.

**Цель проекта** - развитие животноводства на базе крестьянского фермерского хозяйства, а именно:

- Использование имеющихся активов сельскохозяйственного назначения;
- Увеличения поголовья сельскохозяйственных животных на содержании и откорме;
- Увеличение производства животноводческой продукции – коровьего молока;
- Создание новых рабочих мест;
- Повышение уровня жизни фермера и наемных работников.

**Для достижения поставленных целей фермерским хозяйством в рамках проекта приобретаются в течение летних месяцев 2016 года по мере отбора сельскохозяйственные животные: крупный рогатый скот (племенные нетели чернопестрой породы) в количестве 17 (Семнадцать) голов ориентировочным живым весом 7575,758 кг.**

КФХ \_\_\_\_\_ основано на базе личного подсобного хозяйства. В личном подсобном хозяйстве на данный момент содержится: 11 голов КРС (телочки). К пятому году реализации проекта поголовье КРС достигнет 148 голов, в том числе коров 65 голов.

КФХ не располагает собственной сельскохозяйственной техникой. На данный момент сельскохозяйственная техника для работы на ферме и заготовки зеленых кормов заимствуется у родственников.

КФХ арендуется здание животноводческого комплекса \_\_\_\_\_ Сернурского района Республики Марий Эл у КФХ \_\_\_\_\_. Данного производственного помещения достаточно для размещения всего приобретаемого в рамках проекта поголовья КРС со шлейфом. Производственное помещение находится в пригодном для эксплуатации состоянии, оборудовано инженерными постройками и электроснабжением.

До настоящего времени личное подсобное хозяйство занималось производством мяса. Корма почти в полном объеме закупались. Сейчас Глава хозяйства планирует кардинально изменить стратегию развития хозяйства. Приоритетным направлением развития выбрано производство молока и на период реализации проекта Глава хозяйства также не планирует собственное кормопроизводство (кроме заготовки зеленых кормов), так как полное внимание будет уделено наращиванию поголовья дойного стада и увеличению объемов производства молока коровьего, а также приобретению за счет средств хозяйства сельскохозяйственной техники и оборудования.

Для выгула и выпаса сельскохозяйственных животных, а также заготовки зеленых кормов планируется арендовать 54 га. Документы на данный момент находятся в стадии регистрации, получено гарантийное письмо о выделе данного земельного участка. На долгосрочную перспективу Глава хозяйства планирует заготовку кормов полностью собственными силами. Реализация кормов собственного производства не планируется.

Планируется рожденных телочек направлять на увеличение поголовья дойного стада, на период реализации проекта рожденные бычки будут ставиться на откорм и по достижении 400 кг реализовываться на сторону.

Расчет потребной площади для заготовки кормов приведен в таблице.

Таблица № 1

Площади для заготовки кормов	Ед.изм.	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
Зеленый корм	га	5	7	10	13	17
<b>Всего потребная площадь</b>	<b>га</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>10</b>	<b>13</b>	<b>17</b>

Ключевыми факторами успеха планируемой в рамках проекта деятельности являются:

1. наличие собственной кормовой базы;
2. наличие собственных производственных помещений, пригодных для содержания сельскохозяйственных животных;
3. наличие постоянного сбыта всей готовой продукции;
4. высокий спрос на молоко;
5. опыт работы Главы хозяйства и его членов в сельскохозяйственном производстве.

**Финансовые ресурсы, необходимые для осуществления проекта:**

Таблица №2

№ п/п	Наименование вложений	Сумма, тыс. руб.	За счет предоставляемого Гранта (90%), тыс. руб.	За счет собственных средств (не менее 10%), тыс. руб.
<b>Приобретение сельскохозяйственных животных</b>				
1	Крупный рогатый скот (племенные нетели чернопестрой породы) в количестве 17 голов ориентировочным живым весом 7575,758 кг по цене 220 руб./1 кг живого веса	1 666,66667	1 500,00000	166,66667
	<b>Итого</b>	<b>1 666,66667</b>	<b>1 500,00000</b>	<b>166,66667</b>

Планируемая схема финансирования проекта в течение летних месяцев 2016 года по мере отбора сельскохозяйственных животных.

**Оценка экономической эффективности проекта:**

Срок окупаемости простой – 2 года 9 мес.

Срок окупаемости дисконтированный – 3 года.

Принятая ставка дисконтирования- 1,018

Чистая приведенная стоимость (на последнем интервале планирования) – 9657 тыс.руб.

Индекс рентабельности инвестиций простой – 2,13

Индекс рентабельности инвестиций дисконтированный – 2,08

Точка безубыточности проекта – 17% от проектной мощности.

**Динамика основных показателей проекта по производству молока коровьего представлена в таблице.**

Таблица №3

Наименование показателя	Ед.изм.	Период реализации проекта				
		1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
Поголовье коров	гол.	17	28	36	49	65
Среднедневной удой на 1 корову в день	л.	12	14	15	16	16
Валовое производство молока	тонн	19	100	174	246	330

Товарное молоко	тонн	17	92	160	226	304
-----------------	------	----	----	-----	-----	-----

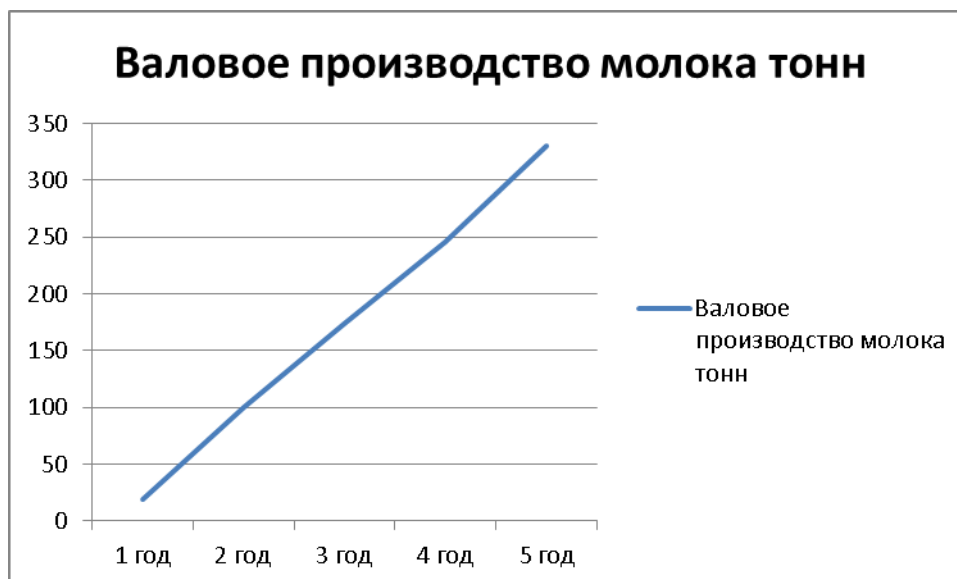


Рис. 1 Динамика основных производственных показателей на период реализации проекта (производство молока).

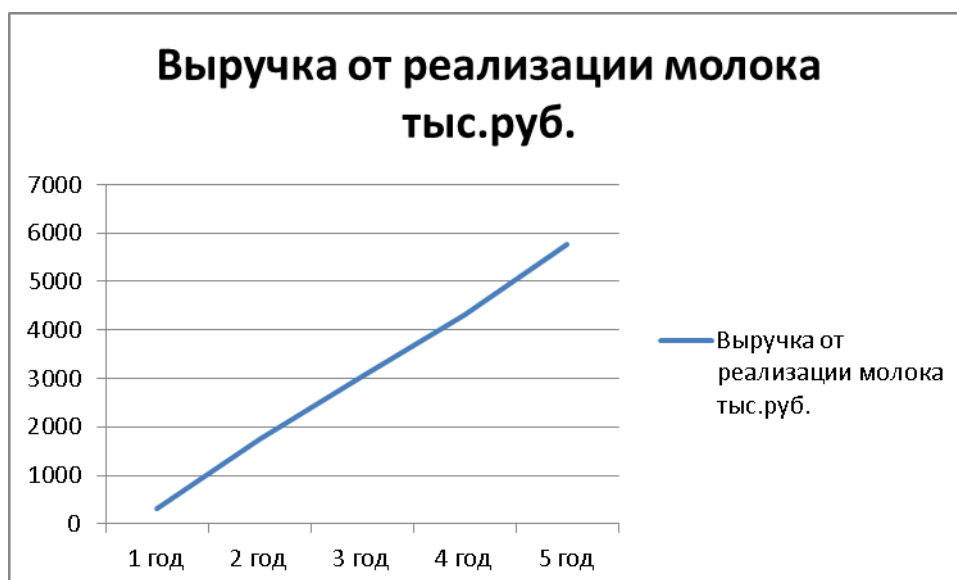


Рис. 2 Динамика основных производственных показателей на период реализации проекта (выручка от реализации молока).

**Динамика основных показателей проекта по производству и реализации кормов представлена в таблице.**

Таблица №4

Итого необходимые площади для заготовки кормов		1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
Зеленый корм	га	5	7	10	13	17
Всего потребная площадь	га	5	7	10	13	17

## 2. Идея (сущность) предлагаемого проекта

## **2.1. Содержание проекта**

**В рамках проекта КФХ \_\_\_\_\_ планирует производство одного из рентабельных и востребованных рынком продукта – молока коровьего.**

Для выгула и выпаса сельскохозяйственных животных, а также для организации частичного кормопроизводства (зеленые корма) собственными силами хозяйство планирует арендовать угодья сельскохозяйственного назначения, документы находятся в стадии регистрации, получено гарантийное письмо о выделе участка площадью 54 га.

КФХ не располагает собственной сельскохозяйственной техникой. На данный момент сельскохозяйственная техника заимствуется у родственников. В период реализации проекта за счет собственных средств хозяйства Глава планирует наращивать свою материальную базу: будут приобретаться недостающие единицы сельскохозяйственной техники и оборудования для дальнейшей организации замкнутого цикла производства от собственного кормопроизводства до транспортировки молока конечным потребителям. В рамках проекта будут заготавливаться только зеленые корма. Реализация кормов не планируется.

Для размещения сельскохозяйственных животных со шлейфом имеется собственное помещение. Рожденные телочки направляются на увеличение поголовья дойного стада, бычки ставятся на откорм и по достижении 400 кг. реализуются на сторону.

**За счет выделенного Гранта по целевой программе «Начинающий фермер» Крестьянское фермерское хозяйство планирует профинансировать часть приобретаемого поголовья крупного рогатого скота (племенные нетели черно-пестрой породы) в количестве 17 (Семнадцать) голов.**

Главой КФХ \_\_\_\_\_ проведены предварительные переговоры с потенциальными поставщиками сельскохозяйственных животных. **Заключен предварительный договор купли-продажи крупного рогатого скота с \_\_\_\_\_, Медведевский район.**

**Стоимость приобретения** поголовья крупного рогатого скота (нетели черно-пестрой породы) – 1 666 666,67 (Один миллион шестьсот шестьдесят шесть тысяч) 67 копеек.

В личном подсобном хозяйстве на данный момент содержится: 11 голов КРС (телочки). К пятому году реализации проекта поголовье КРС достигнет 148 голов, в том числе коров 65 голов.

Нами выбрана технология привязного содержания. Доеение коров будет проводиться в стойлах в переносные фляги, при этом используется агрегат доильный «Доюшка». Осеменение производится искусственным способом по «обычной» технологии (рождаются бычки и телочки 50/50%). Кормораздача на начальном этапе будет производиться ручным способом, навозоудаление на начальном этапе также планируется ручным способом. Рожденные телочки идут на увеличение поголовья, бычки ставятся на откорм и по достижении 400 кг реализуются на сторону.

## **2.2. Сроки и этапы реализации проекта**

Реализация проекта планируется на летние месяцы 2016 года по мере подбора сельскохозяйственных животных.

## **2.3. Обоснование выбора направления деятельности**

**Фермерское хозяйство \_\_\_\_\_ Сернурского района создано в мае 2016 г. для производства продукции животноводства: молока коровьего и мяса КРС (говядина). Приоритетным направлением развития КФХ Глава хозяйства считает производство молока коровьего.**

Продукция растениеводства (зеленые корма) будет производиться для собственного потребления.

Выбор направления деятельности был связан:

- с высокой рентабельностью выбранного пути расширения производства;
- с наличием собственной кормовой базы;
- с наличием собственных помещений для размещения приобретаемого поголовья;
- с возможностью сбыта готовой продукции в полном объеме;
- с тем, что проект полностью соответствует Стратегии социально-экономического развития в Республике Марий Эл и Концепции развития скотоводства в России.

### **3. Оценка рынка сбыта**

Рынок молока и молочных продуктов является одним из пяти стратегических рынков продовольствия. Особую значимость в современных условиях имеет исследование закономерностей развития рынка молочной продукции, так как молоко является обязательным и незаменимым продуктом питания человека, особенно в детском возрасте. Молоко - это продукт, который вырабатывается ежедневно и хранится всего несколько дней.

Последние годы для российского молочного бизнеса стал неоднозначным. С одной стороны, перед производителями и переработчиками молока открылись новые перспективы в связи с введением продовольственного эмбарго. С другой стороны, молочный сектор является технологичным, капиталоемким, с длительным сроком окупаемости. По статистическим данным на 1 января 2016 года поголовье крупного рогатого скота в хозяйствах всех категорий по оценочным данным составило 19,2 млн. голов или 98% относительно 1 января 2015 года, в том числе коров – 8,3 млн. голов или 97,5%. Важно отметить, что перерабатывающие заводы испытывают дефицит сырья.

Что касается рынка говядины, то, по словам премьер-министра РФ Дмитрия Медведева, «чтобы осуществить полное импортозамещение, производство говядины надо увеличить на 90%». Сейчас ежегодно в стране производится около 1,7 млн т мяса крупного рогатого скота. В конце 1980-х гг. выпускалось более 4 млн. т говядины в год.

На данный момент достигнута договоренность и заключен договор с \_\_\_\_\_ на реализацию всего произведенного хозяйством объема товарного молока, мясо будет реализовываться на оптовые рынки Республики Марий Эл.

Конкурентами в сфере производства являются практически все хозяйства республики, специализирующиеся на производстве продукции животноводства. Хозяйство не планирует выход на межрегиональные и зарубежные рынки сбыта, реализацию продукции через розничные сети и магазины.

Исходя из вышесказанного, существует разумная уверенность в сбыте всего объема произведенной продукции.

### **4. План маркетинга**

Стратегия маркетинга направлена на увеличение объема производства молока в структуре продаж. Расчет цены готовой продукции производим по принципу «издержки плюс прибыль», учитывая рыночную стоимость производимой продукции.

Рыночная цена определяется соотношением спроса и предложения на рынке и является неизменной в течение длительного периода времени.

Реклама в хозяйственной деятельности не используется, так как объем производимой продукции невелик и существует разумная уверенность в сбыте ее на территории Республики Марий Эл.

Выход на межрегиональный, российский и зарубежный рынок не планируется.

## 5. План производства

Данный инвестиционный проект посвящен развитию одного из приоритетных направлений деятельности – производству молока. Побочным продуктом является мясо КРС (говядина).

Глава хозяйства планирует уделить полное внимание наращиванию поголовья дойного стада и увеличению объемов производства молока коровьего, а также наращиванию материально-технической базы за счет средств хозяйства (приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования).

Для выгула и выпаса сельскохозяйственных животных, а также заготовки зеленых кормов планируется арендовать 54 га. На долгосрочную перспективу Глава хозяйства планирует заготовку кормов полностью собственными силами. Реализация кормов собственного производства не планируется.

Планируется рожденных телочек направлять на увеличение поголовья дойного стада, на период реализации проекта рожденные бычки будут ставиться на откорм и по достижении 400 кг реализовываться на сторону.

При расчете выхода готовой продукции учитывается уменьшение объема готовой продукции при движении по технологической цепи.

### 5.1. Описание продукта

Так как производство мяса является побочным продуктом нашего производства и бычки на откорм будут ставиться на первых этапах становления хозяйства, мы рассмотрим только основной вид нашего конечного продукта-молоко коровье.

**Коровье молоко**—один из важнейших продуктов питания человека. В его состав входят все необходимые организму вещества (белки, жиры, углеводы, минеральные соли), которые находятся в оптимальных соотношениях и очень легко усваиваются. Кроме того, в молоке содержатся витамины, ферменты, гормоны, микроэлементы и другие вещества, обеспечивающие нормальное развитие организма.

Основной белок молока—казеин. Он составляет 80 процентов общего содержания белка. 20 процентов приходится на сывороточные и так называемые второстепенные белки. Все они по содержанию незаменимых аминокислот относятся к полноценным.

Важно и то, что белки в молоке находятся в коллоидном растворе, благодаря чему легко поддаются воздействию ферментов в желудочно-кишечном тракте и усваиваются на 96—98 процентов. В природе, пожалуй, нет другого такого продукта. Ежедневное потребление 0,5 литра цельного молока или кисломолочных продуктов покрывает около 35 процентов суточной потребности человека в животном белке. Тем самым в значительной мере удовлетворяются нужды организма в незаменимых аминокислотах, которых, как правило, недостает в белках растительного происхождения.

большое значение в питании человека имеет молочный жир. Он тоже очень хорошо усваивается организмом, поскольку температура его плавления относительно низка (28—31 градус) и он находится в виде эмульсии.

В молоке содержится довольно много углеводов и в основном лактоза—молочный сахар. По питательной ценности он не отличается от свекловичного, но менее сладок. Поступая в кишечник здорового человека, молочный сахар поддерживает жизнедеятельность полезной микрофлоры. Однако лактоза может быть причиной непереносимости молока. Тогда следует отдавать предпочтение кисломолочным продуктам. В них лактоза под воздействием молочнокислых бактерий подвергается брожению. Использование кисломолочных продуктов в рационе позволяет в значительной степени нормализовать микрофлору кишечника, в частности, снизить интенсивность гнилостных процессов. Основную часть минеральных элементов составляют кальций, фосфор, калий, натрий, магний. Большое количество минеральных компонентов образует соединения с белками молока, и это тоже способствует их лучшему усвоению организмом.

Коровье молоко содержит более 20 витаминов. Оно является особенно важным источником сравнительно дефицитного витамина В2 (рибофлавина).



## **5.2. Технология производства продукта**

Для содержания всего поголовья со шлейфом имеется арендованное помещение. Выращивание КРС на ферме будет производиться по технологии привязного содержания. Планируется уборка навоза ручным способом. Дойка коров двукратная с помощью имеющегося агрегата доильного «Доюшка». Глава хозяйства планирует в рамках реализации проекта увеличение поголовья дойного стада до 38 голов. По мере реализации проекта за счет средств хозяйства будет приобретаться сельскохозяйственная техника и оборудование для комплектации фермы, а также организации кормопроизводства.

В пастбищный период планируется отгородить часть участка для выпаса и выгула скота, так как в этот период планируется беспривязная технология содержания животных. Осеменение искусственное. Телочки – на увеличение поголовья дойного стада, бычки являются побочным видом продукции, но на начальном этапе ставятся на откорм до достижения 400 кг в живом весе реализуются на сторону. Навозоудаление на начальном этапе планируется ручным способом.

Транспортировка полученного молока планируется производить собственными силами.

Заготовка зеленой массы планируется собственными силами, остальные корма и пищевые добавки будут закупаться на стороне.

### **Зеленая масса**

К этому виду корма относятся травы естественных и культурных лугов и пастбищ, а также зеленая масса сельскохозяйственных культур.

Они содержат в среднем 80—85% воды; протеина в сухом веществе — до 25%; жира — до 5%; клетчатки — до 16%; золы — до 11%; кальция — 0,1—1,7%; фосфора — 0,1—0,45%. Органические вещества травы перевариваются в пределах 70%. В 1 кг зеленой массы содержится 0,16—0,28 кг корм. ед.

Протеин зеленой травы имеет высокую биологическую ценность. В траве содержатся биологически активные вещества, полезные микроорганизмы, много каротина (в 1 кг до 50—70 мг), а также витаминов Е, К и группы В.

Зеленый корм — очень ценный вид корма, потому что улучшает переваримость других компонентов рациона, обеспечивает хорошую их усвояемость. Кроме того, он и самый экономичный.

Зеленый корм, стравленный на пастбище или скормленный в виде зеленой массы, практически не имеет потерь питательных веществ, связанных с консервированием и хранением. При скармливании 1 т луговой травы в свежем виде получают 333 кг молока, в виде сенажа — 262, силоса — 242, сена искусственной сушки — 190, сена полевой сушки — только 80 кг.

Однако питательные вещества зеленых кормов используются крупным рогатым скотом далеко не полностью. Так, у травы естественных пастбищ переваримость органических веществ колеблется в пределах 50—70%. Остальные питательные вещества уходят, по существу, в навоз. Посевные злаковые травы перевариваются на 60—72%, бобовые — на 61—86%.

Для хорошего использования зеленой массы важно правильно установить время скармливания. В 1 кг сухого вещества травы, предназначенной для молочных коров, должно содержаться сырого протеина 130—140 г, переваримого протеина — 105—110, клетчатки — 200—240 г. В начале вегетации растений в траве молодого пастбища содержится слишком мало клетчатки, фосфора, легкопереваримых углеводов, однако много протеина, калия. Это может привести к расстройству пищеварения, снизить усвоение животными дефицитного протеина. К тому же низкое содержание клетчатки в рационе (ниже 13% в сухом веществе травы) снижает жирность молока. Этот показатель восстанавливается, когда количество клетчатки в траве достигает 23%. Повышению жирномолочности коров способствует подкормка животных в этот период сеном, соломой и другими богатыми клетчаткой кормами. Невысокое качество травы в более поздний период, когда в ней снижается количество белка, улучшают добавлением в рацион жмыхов, шротов зерна бобовых культур.

### **5.3. Виды и объемы деятельности**

Основной вид деятельности - производство продукции животноводства.

Рожденные телочки направляются на увеличение поголовья дойного стада, бычки ставятся на откорм и по достижении 400 кг живого веса будут реализованы на сторону. Но приоритетным направлением развития считаем производство молока.

Продукция растениеводства будет производиться (зеленые корма) в основном для собственного потребления, реализация на сторону не планируется. Остальные корма будут в полном объеме закупаться на стороне.

Товарным видом продукции является: молоко коровье и мясо (говядина).

Объем производства продукции на срок ожидаемого финансирования представлен в таблице №13.

Расчет потребных ресурсов для производства кормов, а также стоимости покупных кормов приведен в таблице №14.

## **6. Организационный план**

### **6.1. Информация о руководителях и персонале**

Администрация МО «Сернурский муниципальный район» рекомендует \_\_\_\_\_ в качестве возможного участника в конкурсном отборе мероприятия по поддержке начинающих фермеров.

Глава КФХ всю жизнь проживает в сельской местности, имеет уже достаточный опыт работы в сельскохозяйственном производстве и переработке сельскохозяйственной продукции, привычен к крестьянскому труду, ведет здоровый образ жизни, и, самое главное, готов работать на результат.

В организации работы фермы на начальном этапе будут задействованы только члены семьи КФХ и Глава. По мере увеличения поголовья будут приняты 3 наемных работника. Проведены устные переговоры с потенциальными работниками. Планируется привлечение 2 разнорабочих, 1 тракториста. С ростом поголовья планируется привлечение большего количества работников.

## **7. Анализ ресурсов, привлекаемых для реализации проекта**

Для реализации проекта необходимы следующие виды ресурсов: биопродукция, корма, техника, комплектующие, ГСМ, семена, средства защиты растений, удобрения, медикаменты, а также человеческие ресурсы.

В рамках проекта планируется приобретение сельскохозяйственных животных в течение летних месяцев 2016 года по мере отбора животных – крупный рогатый скот (племенные нетели черно-пестрой породы) в количестве 17 голов. Заключен договор купли-продажи с \_\_\_\_\_.

Кроме того, для начала организации производственного процесса необходимы корма. Зеленая масса будут заготавливаться собственными силами; сено, сенаж, зерно, пищевые и витаминные добавки для формирования полноценных рационов по всем половозрастным группам будут закупаться по мере необходимости. На приобретение кормов заключен договор поставки товара от 17.05.2016 года с \_\_\_\_\_.

На данный момент КФХ не располагает сельскохозяйственной техникой и оборудованием. В рамках проекта закуп сельскохозяйственной техники и оборудования не планируется. По замыслу Главы КФХ приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования будет производиться за счет собственных средств хозяйства по мере возможности и необходимости.

В отношении других материальных ресурсов рынок является насыщенным, предложение по многим позициям превышает спрос и дефицита ресурсов не ожидается. Поставщики охотно идут на сотрудничество с крупными и платежеспособными покупателями.

Конкуренция между поставщиками позволяет предприятию получать высокий процент скидки, и, соответственно, удерживать себестоимость на приемлемом уровне.

В современной экономической ситуации значительную роль играет то, что основные ресурсы, потребляемые предприятием – российского производства, их стоимость с изменением курса иностранных валют изменяется незначительно.

**Позиция хозяйства в отношении закупок базируется на здоровом экономическом расчете и возможности выбора. В настоящее время определены поставщики основных материальных ресурсов исходя из их доступности, ценовой политики и необходимых объемов поставок.**

Для реализации проекта необходим персонал для обслуживания производственного процесса кроме членов семьи Главы КФХ. Планируется привлечь трех работников: 2 – разнорабочие, 1 - тракторист. Планируемый уровень заработной платы – 10 000 руб., с развитием объема производства планируется повышение уровня заработной платы. Главой хозяйства уже проведены предварительные переговоры с потенциальными работниками, имеющими соответствующие квалификацию и опыт работы, достигнута устная договоренность.

## **8. Экологические аспекты производства**

Данное производство является экологически чистым, дополнительные меры по защите окружающей среды не требуют.

Возникающий в процессе содержания навоз будет собираться в специально отведенном месте вдали от производственных помещений, а далее вывозиться на поля, жидкие отходы – в канализацию. В атмосферу будет попадать незначительное количество переработки топлива в объемах соответствующих всем принятым санитарным нормам.

Таким образом, весь производственный процесс является экологически чистым и не наносит вреда окружающей среде.

## **9. Финансовый план**

### **9.1. Условия и допущения, принятые для расчета**

- расчет выполняется в постоянных ценах на момент подачи заявки без учета инфляции;
- на период - пять лет;
- расчеты производятся с ежеквартальной периодичностью;
- значения всех исходных и расчетных данных приводятся в валюте платежа - рублях;
- окупаемость проекта будет достигнута за счет реализации конечного продукта – продукции животноводства.
- остаточная стоимость активов проекта на конец расчетного периода не учитывается при анализе показателей его эффективности (не предполагается их продажа и закрытие фермы).

### **9.2. Исходные данные**

#### **9.2.1. Налоговое окружение**

Осуществляемая КФХ деятельность по производству сельскохозяйственной продукции находится на упрощенной системе налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога. При этом уплата единого налога заменяет собой уплату ряда налогов. Состав отменяемых и сохраняемых налогов приведен в таблице.

Таблица №5

<b>Отменяются</b>	<b>Сохраняются</b>
-------------------	--------------------

☞ Налог на доходы физических лиц (доходы КФХ)	☞ Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
☞ НДС (кроме НДС при ввозе товаров)	☞ Взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
☞ Налог на имущество организаций	☞ Другие федеральные, региональные и местные налоги (транспортный налог, земельный налог)

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих данную систему налогообложения, сохраняются:

- \* действующий порядок осуществления кассовых операций
- \* действующий порядок представления статистической отчетности
- \* исполнение обязанностей налоговых агентов, предусмотренных НК РФ, в том числе по удержанию и перечислению в бюджет НДФЛ с выплат физическим лицам.

Страховые взносы во внебюджетные фонды составляют 32,2%.

Ставка единого сельскохозяйственного налога – 6%.

Данные о прогнозируемой величине начисленных налогов приведены в таблицах №19,20.

### 9.2.2. План производства (продаж) продукции

Товарным видом продукции является молоко коровье. Рожденные телята – бычки будут ставиться на откорм и до достижения ориентировочного веса – 400 кг реализовываться на сторону, телочки – на увеличение поголовья.

Планируется в рамках проекта увеличение поголовья коров до 65 голов, объемов производства товарного молока до 304 т./год. На более длительную перспективу планируется увеличение поголовья КРС до 70 голов.

Реализация кормов в рамках проекта не планируется.

Поголовье КРС по группам на период реализации проекта представлено графически.

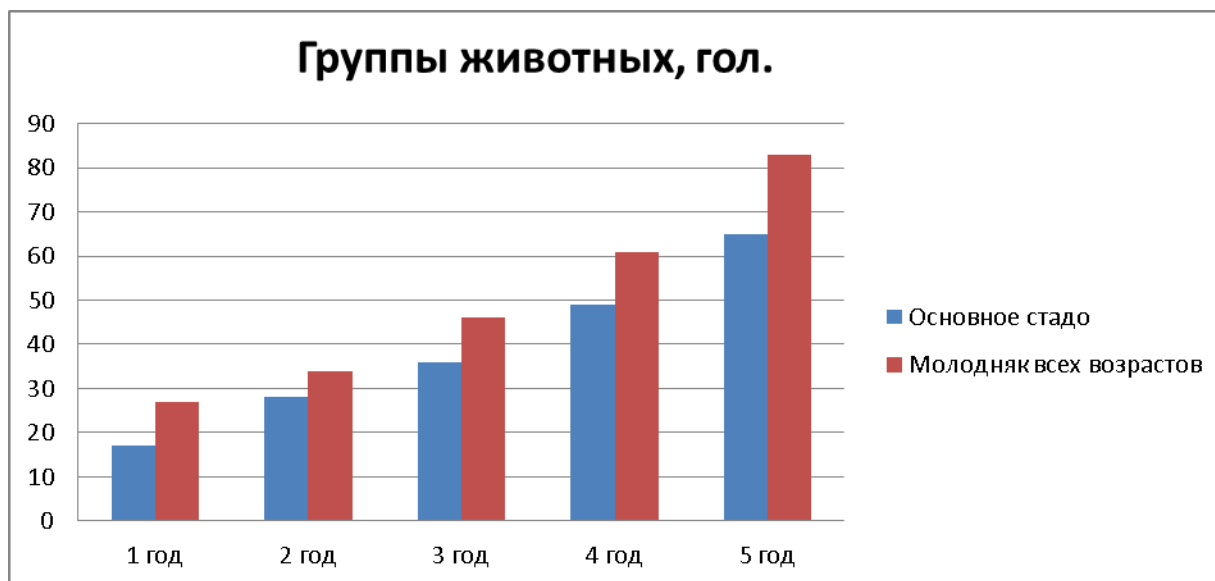


Рис.3 Поголовье КРС

Ставится цель создания в хозяйстве высокопродуктивного и генетически благополучного молочного стада, способного приносить стабильную прибыль.

Динамика роста выручки от реализации молока представлена графически.

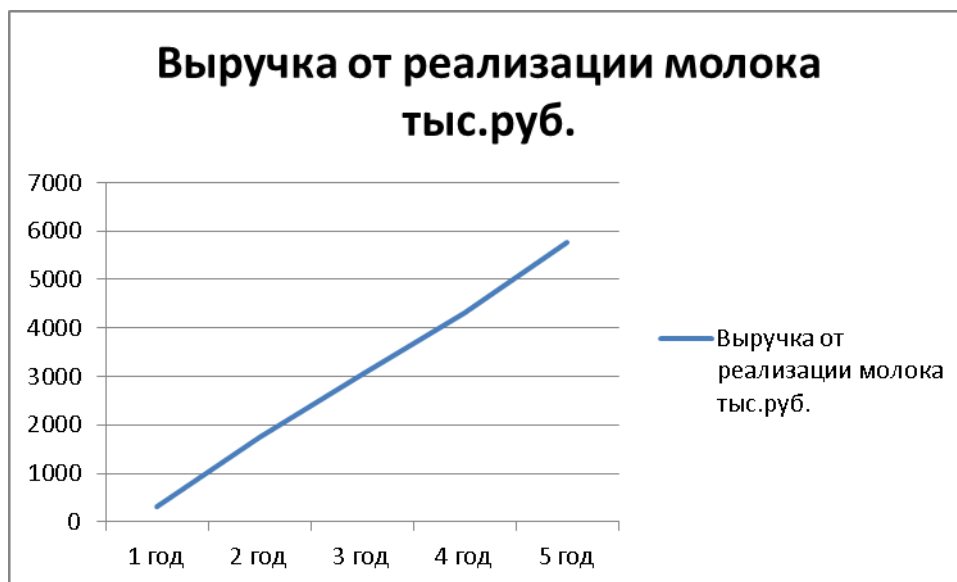


Рис.4 Выручка от реализации молока

При расчете выхода готовой продукции учитывается уменьшение объема готовой продукции при движении по технологической цепи.

Расчет производственной программы приведен в таблице №13.

### 9.3. Потребность в первоначальных оборотных средствах

Источником финансирования оборотных средств будет служить выручка от реализации готовой продукции и собственные средства крестьянского фермерского хозяйства.

### 9.4. Источники, формы, условия и схема финансирования

Таблица №6

№ п/п	Наименование вложений	Сумма, тыс. руб.	За счет предоставляемого Гранта (90%), тыс. руб.	За счет собственных средств (не менее 10%), тыс. руб.
<b>Приобретение сельскохозяйственных животных</b>				
1	Крупный рогатый скот (племенные нетели чернопестрой породы) в количестве 17 голов ориентировочным живым весом 7575,758 кг по цене 220 руб./1 кг живого веса	1 666,66667	1 500,00000	166,66667
	<b>Итого</b>	<b>1 666,66667</b>	<b>1 500,00000</b>	<b>166,66667</b>

Планируемая схема финансирования проекта – в летние месяцы 2016 года.

### 9.5. Основные финансовые показатели

План доходов и расходов представлен в таблице №19.

План денежных поступлений и выплат представлен в таблице №20.

## 10. Эффективность инвестиционного проекта

### 10.1. Показатели финансовой эффективности проекта

Срок окупаемости простой – 2 года 9 мес.

Срок окупаемости дисконтированный – 3 года.

Принятая ставка дисконтирования- 1,018

Чистая приведенная стоимость (на последнем интервале планирования) – 9657 тыс.руб.

Индекс рентабельности инвестиций простой – 2,13

Индекс рентабельности инвестиций дисконтированный – 2,08

Точка безубыточности проекта – 17% от проектной мощности.

### 10.2. Показатели экономической эффективности проекта

Динамика основных показателей экономической эффективности проекта приведена в таблице и в графической форме.

Таблица №7

Наименование показателя	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
Производительность труда, тыс.руб./чел	162	736	958	1335	1794
Фондоотдача, руб.выручки/руб.стоимости ОС	0,19	1,33	2,30	3,21	4,31
Рентабельность продаж по чистой прибыли	0,30	0,47	0,79	1,14	1,45
Рентабельность капитальных вложений	0,06	0,62	1,82	3,64	6,22

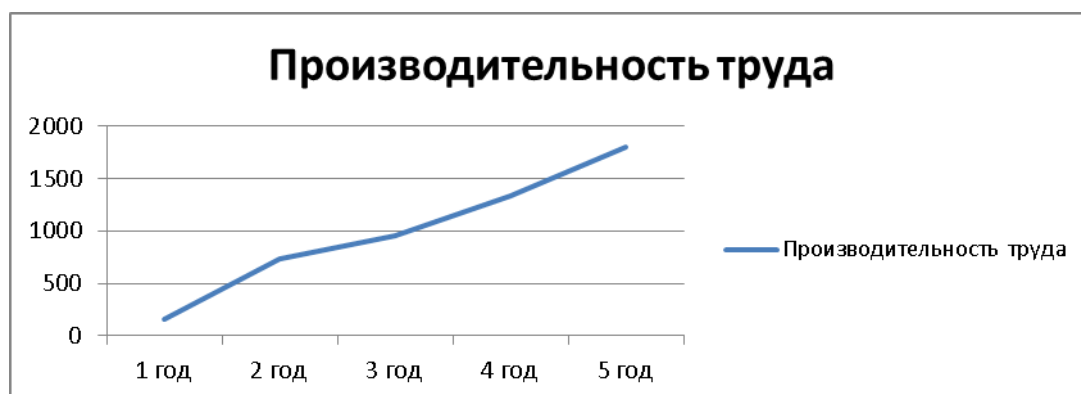


Рис. №5 Динамика производительности труда

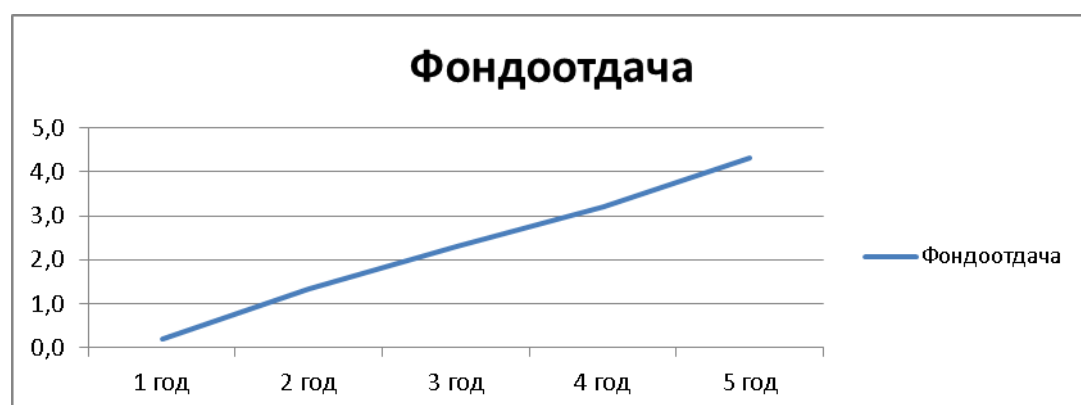


Рис. №6 Динамика показателей фондоотдачи

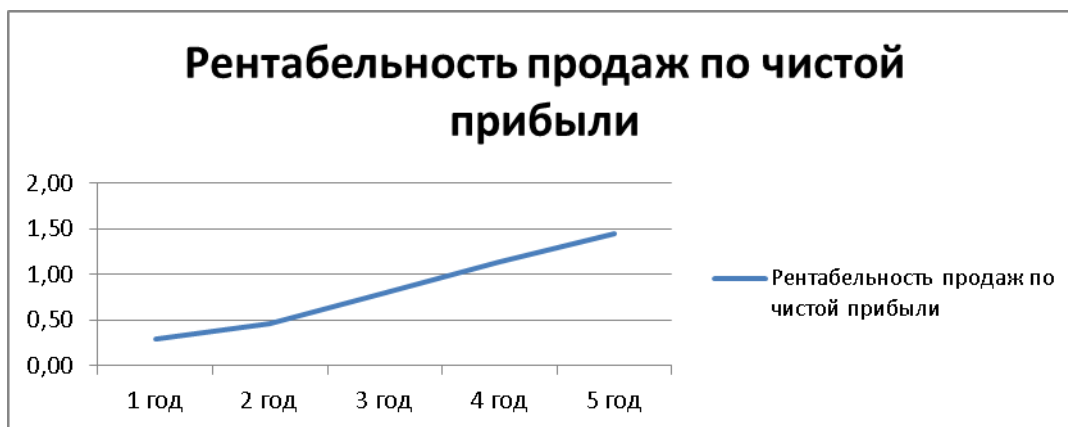


Рис. №7 Динамика показателей рентабельности продаж по чистой прибыли

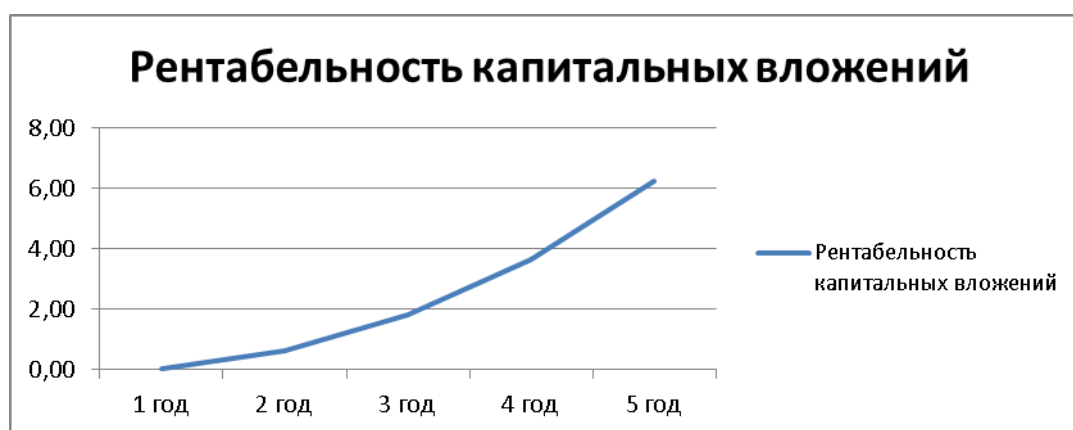


Рис. №8 Динамика показателя рентабельности капитальных вложений

### 10.3. Бюджетная эффективность проекта

В рамках программы поддержки начинающих фермеров основной целью является социальное возрождение села, снижение безработицы и обеспечение самозанятости семей, передача из поколения в поколение сельских семейных традиций и укладов, а также увеличение объема отечественной сельскохозяйственной продукции, импортозамещение и обеспечение продовольственной безопасности страны в целом. Поэтому бюджетная эффективность не является самоцелью реализации настоящей программы. С учетом длительного производственного цикла в сельском хозяйстве бюджетная эффективность выходит за рамки настоящего проекта.

Показатели бюджетной эффективности проекта рассчитаны в тысячах рублей и приведены в таблице №8, а динамика основного показателя бюджетной эффективности – чистого дисконтированного дохода бюджета нарастающим итогом – представлена графически.

Таблица №8

Наименование статьи	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год	6 год	7 год	8 год	9 год	10 год
1. Выплаты	1500,00000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) предполагаемая государственная поддержка проекта	1500,00000									
2. Поступление средств, итого	60	172	312	393	485	485	485	485	485	485
а) налоги и платежи в бюджет	8	60	128	193	275	275	275	275	275	275

в) налог на доходы физ.лиц	16	34	56	61	61	61	61	61	61	61
г) отчисления на социальные нужды	36	78	128	139	149	149	149	149	149	149
3. Сальдо потока	-1440	172	312	393	485	485	485	485	485	485
4. То же нарастающим итогом	-1440	-1268	-956	-563	-78	407	892	1377	1862	2347
5. Коэффициент дисконтирования	1,018	1,036	1,055	1,074	1,093	1,113	1,133	1,153	1,174	1,195
6. Дисконтированная величина, сальдо потока	-1414	166	296	366	444	436	428	421	413	406

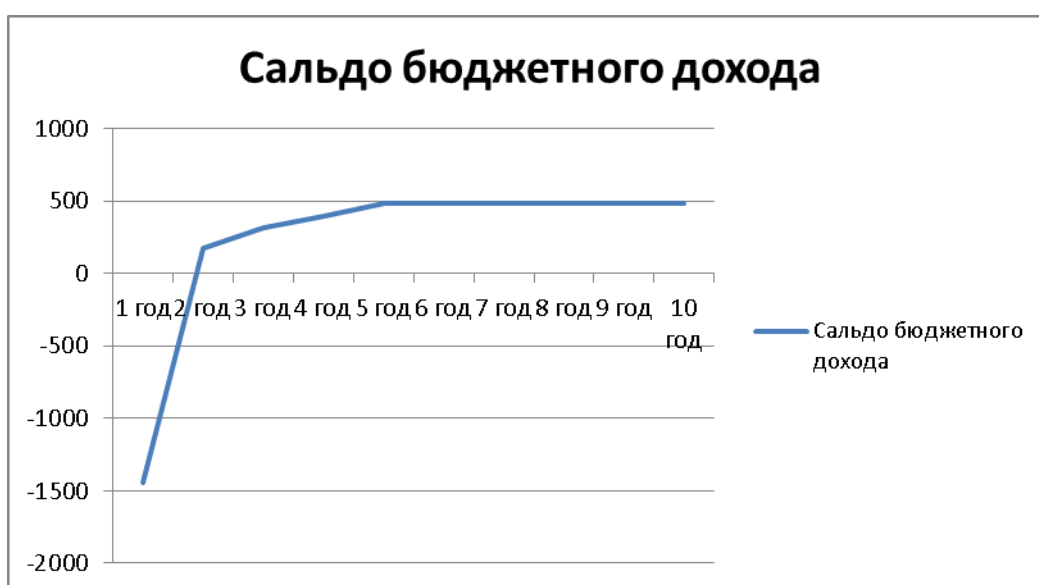


Рис. №9 Динамика чистого дисконтированного дохода государства нарастающим итогом

## 11. Анализ рисков и чувствительности проекта

### 11.1. Уровень безубыточности проекта

Проведем расчет безубыточности проекта. На интервале планирования после выхода на проектную мощность методом итераций подбирается значение объема производства, при котором проект не приносит ни прибыли, ни убытка. Отношение (в процентах) полученного значения объема производства к проектной мощности и является точкой безубыточности проекта.

Таблица №9

Показатель	Значение
Выручка от продаж (тыс.руб.)	7 177
Полные текущие издержки на производство продукции (тыс.руб.)	2 867
Постоянные издержки (тыс.руб.)	856
Условно-переменные издержки (тыс.руб.)	2 012
Маржинальный доход (тыс.руб.)	5 165
Объем продаж в точке безубыточности в натуральном выражении, (тыс.руб.)	1 189
Уровень резерва безопасности,(тыс.руб.)	5 988
Уровень безубыточности, %	17

При объеме производства, при котором выручка от реализации продукции составляет 17% от проектной мощности, проект является безубыточным.

Исходя из приведенных расчетов и обоснованности выбора производственных участков и породы, можно сделать вывод, что проект является прибыльным для собственников и инвесторов хозяйства.



## 11.2. Анализ чувствительности

Проведем анализ влияния следующих факторов на величину NPV:

- цена готовой продукции;
- себестоимость производства;
- объем производства (в натуральном выражении);
- инвестиционные издержки.

Анализ проводим методом однопараметрического анализа чувствительности NPV к изменению каждого из основных параметров проекта на 10, 20 и 30% как в сторону увеличения, так и уменьшения их значений. То есть при анализе влияния на показатели проекта изменений одного из параметров, значения остальных параметров проекта не изменяются.

Данные расчета приведены в таблице.

Таблица №10

диапазон изм.	-30%	-20%	-10%	0	10%	20%	30%
цена реализации	3076	4952	7154	9657	12748	15645	18639
себестоимость пр-ва	7243	7822	8498	9657	8595	7243	6953
объем пр-ва	5681	6898	8048	9657	10623	12554	14486

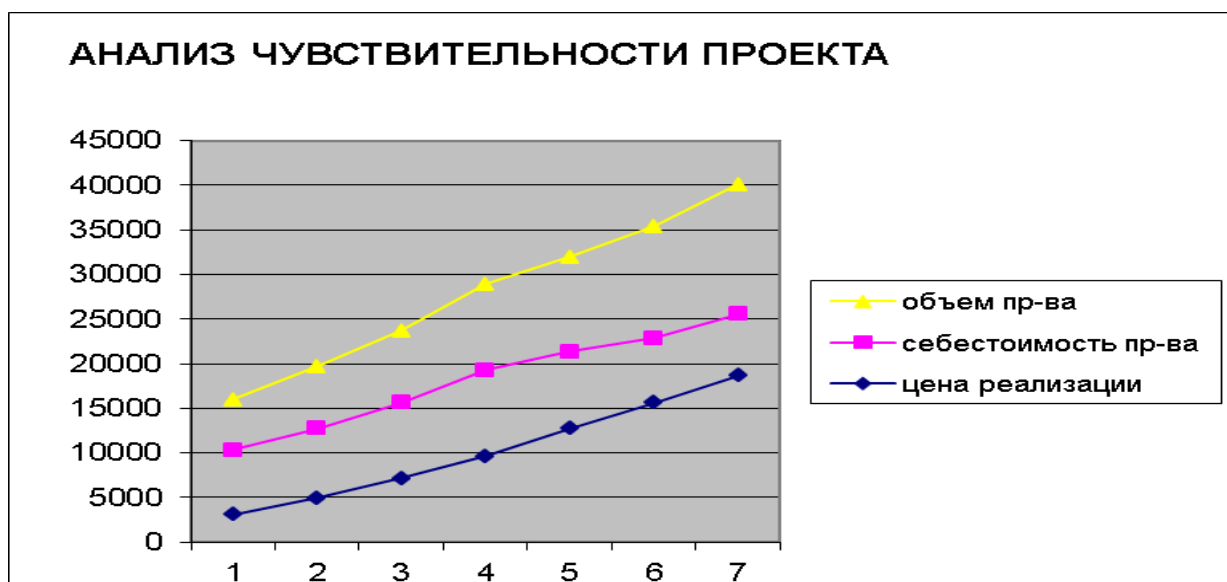


Рис. №10 Анализ чувствительности проекта

## 11.3. Качественный анализ рисков

В данном разделе бизнес-плана проводится качественный анализ рисков проекта, не поддающихся формальному анализу.

На основе приведенного ниже перечня рисков оцениваем вероятность их возникновения при реализации проекта в терминах: «высокая», «средняя», «низкая»; а также устойчивость проекта по отношению к рискам, отнесенным к категории вероятных. Данные оценки рисков приводятся ниже.

Таблица №11

Наименование риска	Вероятность возникновения	Способ минимизации	Устойчивость проекта
<b>Риски, возникающие на этапе осуществления капитальных вложений:</b>			
Невыполнение обязательств поставщиками сельскохозяйственных животных	Низкая	Наличие гарантий Договоры на базе твердых цен	Высокая
Несвоевременная поставка	Низкая	Обеспечение исполнения	Высокая

		обязательств (неустойка)	
Превышение расчетной стоимости проекта	Низкая	Договоры на базе твердых цен	Средняя
Форс-мажор, материальный ущерб	Низкая	Страхование	Средняя
<b>Риски, связанные с эксплуатацией</b>			
Невыход на проектную мощность	Средняя	Создание запасов кормов и сырья для производственной деятельности	Средняя
Выпуск продукции несоответствующего качества	Средняя	Квалификация персонала Опыт работы	Средняя
Неудовлетворительный менеджмент	Средняя	Опыт в реализации подобных проектов Квалификация персонала Повышение квалификации	Средняя
Продукция не находит сбыта в нужном стоимостном выражении и в расчетные сроки (возникновение ценовых ограничений, переоценка емкости рынка или недооценка конкуренции при маркетинге)	Низкая	Высокий спрос на продукцию Качество Постоянная клиентура	Высокая
Несвоевременность поставок сырья и материалов	Низкая	Создание запасов сырья и материалов	Высокая
Инфляция затрат (опережающий рост цен на сырье, энергоносители и др. статьи затрат)	Средняя	Контракты на базе твердых цен Наличие альтернативных поставщиков Наличие штрафных санкций в договорах с поставщиками	Средняя
Транспортные риски	Низкая	Страхование	Высокая
Экологические риски	Низкая	Страхование	Высокая
Форс-мажор, материальный ущерб	Средняя	Страхование	Средняя

**Таким образом, руководствуясь Методическими рекомендациями Министерства финансов РФ по бизнес-планированию, риски, сопровождающие проект по совершенствованию существующего продукта, можно классифицировать как низкие и придерживаться поправки на риск по параметрам реализации проекта в пределах 4-6%.**

**Проект является жизнеспособным и выгодным для инвесторов и собственников создания нового хозяйства по производству молока коровьего.**

## **12. Приложения**

Инвестиционный бизнес-план разработан Главой КФХ \_\_\_\_\_. Финансовая оценка проекта выполнена \_\_\_\_\_, имеющей квалификационный аттестат профессионального главного бухгалтера-консультанта, высшее экономическое образование, диплом «Президентской программы подготовки управленческих кадров» в сфере агробизнеса, квалификационный аттестат аудитора и квалификационный аттестат ревизора-консультанта.

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

Оценка экономической эффективности проекта проводилась по следующему алгоритму:

1. Производим оценку денежного потока, элементы которого представляют собой либо чистые денежные оттоки, либо чистые денежные притоки денежных средств. Денежный поток инвестиционного проекта – это зависимость от времени

денежных поступлений и платежей, порождающего его проекта, определяемая для всего расчетного периода. Денежный поток состоит из частичных потоков от отдельных видов деятельности:

- от инвестиционной:  
отток – капитальные вложения, затраты на пуско – наладочные работы и т.п.  
приток – продажа активов и т.п. В нашем проекте не предусмотрен.
  - от операционной:  
отток – производственные издержки и налоги.  
приток – выручка от реализации, а также прочие доходы.
  - от финансовой:  
отток – затраты на возврат и обслуживание займов, облигаций и т.п.  
приток – вложения собственного капитала и привлеченных средств.  
Производим анализ по равным базовым периодам продолжительностью в 1 квартал на период реализации проекта – 5 лет.
2. Весь объем инвестиций совершается в конце периода, предшествующего первому периоду генерируемого проекта притоком денежных средств.
  3. Приток (отток) денежных средств имеет место в конце отчетного периода.
  4. Используемая ставка дисконтирования соответствует длине периода, заложенного в основу инвестиционного проекта. В нашем проекте она равна 0,018

#### **Обоснование ставки дисконтирования (D).**

В соответствии с распространенным положением теории инвестиционного анализа предполагается, что ставка дисконтирования должна содержать темп инфляции, минимальную норму прибыли кредитора и поправку, учитывающую степень риска конкретного проекта.

**Ставка дисконтирования без учета риска проекта (d)** определяется в долях единицы как отношение ставки рефинансирования (r), установленной Центральным банком Российской Федерации (с 2016 года приравнивается к ключевой ставке, установленной ЦБ РФ), и объявленного Правительством Российской Федерации и/или Центральным банком Российской Федерации на текущий год уровня инфляции (i):

$$1+d=(1+11/100)/(1+9/100)$$
$$d = (1+11/100)/(1+9/100)-1=0,018$$
$$1,11/1,09=1,018$$

#### **Коэффициент дисконтирования принимается на уровне 1,018**

При анализе инвестиционного проекта были использованы:

1. Методы, основанные на дисконтированных оценках:
  - Метод расчета чистой приведенной стоимости NPV. Метод основан на сопоставлении величины исходной инвестиции с общей суммой дисконтированных чистых денежных поступлений в течение прогнозируемого срока.
  - Метод расчета индекса рентабельности инвестиции. Данный метод предполагает расчет показателя, который является относительным и характеризует уровень доходности на единицу затрат.
2. Методы, основанные на учетных оценках:
  - Метод расчета срока окупаемости проекта. Расчет срока окупаемости зависит от равномерности распределения прогнозируемых доходов от инвестиций.