

УТВЕРЖДАЮ

Глава К(Ф)Х



Зель В.А. Зель

21 " *апрель* 2015 г.

БИЗНЕС-ПЛАН

«Производство молока и мяса КРС»

в крестьянском

(фермерском) хозяйстве

Зель Вероники Анатольевны

Торбеевского муниципального района

Республики Мордовия

с. Носакино 2015г.

I. ИНФОРМАЦИЯ

Ф.И.О. ИП ГК(Ф)Х: ИПГК(Ф)Х Зель Вероника Анатольевна.

Наименование района: Торбеевский муниципальный район

Год рождения: 17 декабря 1977 г.

Стаж ведения ЛПХ: 3 года

Образование: среднее специальное

Год создания КФХ: 13 мая 2014 г.

Направление деятельности: молочное и мясное скотоводство

Количество детей: 4 чел.

В хозяйстве имеется:

Земли: всего 0,3 га, в собственности 0,3 га., оформляется в аренду - 102 га.

скота (гол.): всего 8 гол., в т.ч. молочных коров - 2 гол., молодняк на откорме - 6 гол.

техника (ед.): пресс-подборщик, косилка, грабли-ворошилки, погрузчик КУН.

животноводческие помещения (площадь кв.м.): 84 кв.м

Сумма гранта на создание и развитие крестьянского (фермерского) хозяйства и единовременная помощь на бытовое обустройство

№ п/п	Наименование приобретаемого имущества, выполняемых работ, оказываемых услуг	Сумма расходов, всего, руб. всего	в т.ч. собственные средства, руб.
	Создание и развитие крестьянского (фермерского) хозяйства		
1	Покупка коров молочного направления (10 гол.)	556000	56000
2	Приобретение трактора ХТЗ-150	556000	56000
	ИТОГО	1112000	112 000
	Единовременная помощь на бытовое обустройство		

Целевые показатели по поголовью и по производству продукции на 2015-2019 гг:

Показатель	Ед. изм.	2015	2016	2017	2018	2019
1. Поголовье КРС (всего)	гол.	10	18	20	23	27
в т.ч. молочные коровы	гол.	10	10	12	13	15
откорм молодняка	гол.		8	8	10	12
2. Производство молока	тонн.	17,5	37,5	48	55,3	67,5
3. Производство мяса	тонн.		2,1	2,8	2,8	3,5

II. РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА

Название инициатора проекта:

Крестьянское (фермерское) хозяйство Зель Вероники Анатольевны.

Руководитель инициатора проекта:

ИП Глава крестьянского (фермерского) хозяйства Зель Вероника Анатольевна.

Адрес: Республика Мордовия, Торбеевский муниципальный район, с. Носакино, ул. Новая, д.3

Телефон: 8(83456) 2-65-09, сотовый- 89510568459.

Общая стоимость проекта: 1112000 тыс. руб., в том числе:

- 1000 тыс. руб. - средства гранта на развитие К(Ф)Х;
- 112 тыс. руб. – собственные средства фермера.

В ходе реализации данного проекта предполагается провести следующие инвестиционные мероприятия:

1. Покупка коров в количестве 10 гол.
2. Приобретение трактора ХТЗ-150.

Инициатор проекта предполагает провести инвестиции за счет гранта, собственных средств.

Кормовая база будет обеспечиваться в 2015 году за счет покупки кормов, в последующие годы планируется производство кормов в хозяйстве, выпас будет производиться на арендованной у собственников земельных долей площади.

Выручка К(Ф)Х будет формироваться за счет реализации молока, мяса КРС.

III. СУЩНОСТЬ ПРЕДПОЛАГАЕМОГО ПРОЕКТА

Суть предлагаемого проекта: осуществить проект развития К(Ф)Х для увеличения производства и сбыта сельскохозяйственной продукции с участием государственной поддержки по программе «Поддержка начинающих фермеров в Республике Мордовия на 2015-2017 годы и на период до 2020 года».

Реализация проекта позволит:

- создать условия для перехода личного (подсобного) хозяйства в крестьянское (фермерское) хозяйство;
- увеличить объем производства молока на 67, 5 т, мяса – на 3,5 т в Торбеевском муниципальном районе РМ;
- увеличить поголовье КРС в Торбеевском муниципальном районе РМ к 2019 году на 27 голов;
- создать дополнительных 2 рабочих места;

- 4
- увеличить налоговые платежи во все уровни бюджета;

Данный бизнес-план претендует на включение в целевую программу Минсельхоза России «Поддержка начинающих фермеров в Республике Мордовия на 2015-2017 годы и на период до 2020 года» и пользуется всесторонней поддержкой со стороны Администрации Торбеевского муниципального района и администрации Хилковского сельского поселения.

Главная цель данного бизнес-плана – обеспечение условий для расширения и модернизации производственной базы начинающего крестьянского (фермерского) хозяйства Зель В.А. с участием государственной поддержки, необходимой для развития животноводческой отрасли хозяйства в рамках целевой программы Минсельхоза России «Поддержка начинающих фермеров в Республике Мордовия на 2015-2017 годы и на период до 2020 года».

IV. АНАЛИЗ РЫНКОВ СБЫТА ПРОДУКЦИИ И ЗАКУПОК СЫРЬЯ

Основным потребителем продукции, производимой К(Ф)Х будет ООО "Молоко". Предприятие, также как и К(Ф)Х Зель В.А., расположено в Торбеевском районе.

Профиль деятельности данного хозяйствующего субъекта связан с переработкой сельскохозяйственной продукции. В настоящий момент ООО "Молоко" имеет загрузку производственных мощностей на тридцать, максимум – на сорок процентов своих возможностей, вследствие отсутствия необходимой сырьевой базы, поэтому будет весьма порадовано появлению нового поставщика в лице ИП ГК(Ф)Х Зель В.А..

При возникновении необходимости, в качестве альтернативного потребителя продукции К(Ф)Х рассматриваются другие перерабатывающие предприятия республики.

Как было отмечено выше, помимо производства молока, К(Ф)Х будет осуществлять откорм и реализацию получаемых в собственном хозяйстве телят. Поставки говядины К(Ф)Х будет осуществлять СПССК «Ударник» и населению.

При разработке данного бизнес-плана стоимость конечной продукции была определена на основании следующих основных условий:

- в бизнес-плане приняты постоянные, средневзвешенные (учитывающие сезонные колебания) цены на молоко;
- стоимость продукции устанавливается в зависимости от размера затрат предприятия-производителя плюс необходимый процент рентабельности с учетом сложившихся закупочных цен на рынке сельскохозяйственной продукции;

Таким образом, исходя из вышеперечисленных условий, расчетная стоимость 1 тонны говядины в живом весе на мясо запланирована в размере 120 тыс. руб., на весь срок реализации проекта.

5

Расчетная стоимость 1 тонны молока-сырья запланирована в размере 17 тыс. руб.

Проведение рекламной кампании и иных мероприятий по продвижению продукции К(Ф)Х Зель В.А. на продовольственном рынке Мордовии данным проектом не предусматривается в силу следующих причин:

- сегмент основных и альтернативных потребителей продукции предприятия-претендента определен заранее;
- продукция, производимая в рамках данного инвестиционного проекта, пользуется устойчивым спросом на рынке продовольственных товаров;
- К(Ф)Х Зель В.А. не планирует в ближайшем будущем осуществлять розничную реализацию собственной продукции самостоятельно, следовательно, необходимость в рекламе продукции претендента отсутствует.

Коровы и трактор ХТЗ-150 (б/у) на средства гранта будут приобретены у населения, предварительная договоренность имеется.

Корма будут приобретаться в хозяйствах Торбеевского муниципального района, предварительная договоренность с ООО «МАПО «Торбеево» имеется.

V. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЛАН

В результате реализации данного проекта, К(Ф)Х Зель В.А. планирует выйти на следующие производственные показатели деятельности в области животноводства:

5.1 Программа производства и реализации в животноводстве

Показатели	6 мес. 2015г	2016г	2017г	2018г	2019г
Поголовье КРС (на конец года), гол.	10	18	20	23	27
в т.ч. коровы, гол.	10	10	12	13	15
молодняк КРС, гол.		8	8	10	12
Продуктивность:					
Надой на 1 корову, кг	1750	3750	4000	4250	4500
Среднесуточный привес, г	750	750	750	750	750
Производство молока, т	17,5	37,5	48	55,3	67,5
Реализация на убой в живой массе (производство), т		2,1	2,8	2,8	3,5

5.2 Потребность в кормах на 1 гол. КРС, кг в год

Показатели	Концен траты	Сено	Зеле- ные корма	Молоко
Коровы	1100	4500	6000	
Молодняк КРС	800	2500	2400	300

5.3 Потребность в кормах для коров, всего, т

Показатели	6 мес. 2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.
Зерно фуражное	5,5	11,0	13,2	14,3	16,5
Сено	22,5	45,0	54,0	58,5	67,5
Зеленые корма	30,0	60,0	72,0	78,0	90,0

5.4 Потребность в кормах для молодняка КРС, всего, т

7

Показатели	6 мес. 2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.
Зерно фуражное	0,0	6,4	6,4	8,0	9,6
Сено	0,0	20,0	20,0	25,0	30,0
Зеленые корма	0,0	19,2	19,2	24,0	28,8
Молоко		2,4	2,4	3,0	3,6

5.5 Стоимость кормов, всего, тыс. руб.

Показатели	6 мес. 2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.
Зерно фуражное	28	87	98	112	131
Сено	23	65	74	84	98
Зеленые корма	3	8	9	10	12
Молоко	0	17	17	21	25
Итого	53	177	198	226	265

5.6 Затраты на производство продукции животноводства, тыс. руб.

Показатели	6 мес. 2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.
Оплата труда	108	216	216	216	216
Отчисления на социальные нужды	35	69	69	69	69
Корма	53	177	198	226	265
Электроэнергия	12	24	24	24	24
Нефтепродукты	30	60	60	60	60
Запасные части	5	10	10	10	10
Медикаменты	5	10	11	12	14
Прочие затраты	5	10	10	10	10
Итого	253	576	598	628	668

В расчет включены затраты на электроэнергию по цене 6 руб. за 1 кВт

5.7 Амортизация, тыс. руб.

Основные средства	Стои- мость, тыс. руб.	6 мес. 2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.
Техника	556	28	56	56	56	56

Итого	556	28	56	56	56	56
-------	-----	----	----	----	----	----

5.8 Расчет выручки от продажи

Показатели	6 мес. 2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.
Реализация молока, т	17,5	35,1	45,6	52,3	63,9
Цена, руб. за 1 т, тыс. руб.	17	17	17	17	17
Выручка, тыс. руб.	298	597	775	888	1086
Реализация мяса, т	0	2,1	2,8	2,8	3,5
Цена, руб. за 1 т, тыс. руб.		120	120	120	120
Выручка, тыс. руб.	0	252	336	336	420
ИТОГО выручки, тыс. руб.	298	849	1111	1224	1506

VI. ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН

6.1. Общие сведения о К(Ф)Х

Крестьянское (фермерское) хозяйство Зель В.А создано 13 мая 2014г. специально для реализации настоящего проекта.

Учредителем К(Ф)Х выступила Зель Вероника Анатольевна.

К(Ф)Х Зель В.А. расположено в с. Носакино, которое находится в 25 км от рп Торбеево. На данный момент Зель Вероника Анатольевна активно занимается ЛПХ. В ЛПХ имеется земли – 0,3 га. В дальнейшем хозяйство планирует заняться производством молока и откормом КРС.

Глава К(Ф)Х – Зель Вероника Анатольевна, 1977 года рождения, образование – среднее специальное (акушер), стаж ведения ЛПХ – 3 года. Обладатель права подписи финансовых документов.

Площадь оформляемой земли в аренду составляет 102 га.

6.2. Календарный график реализации проекта

Наименование этапа	Начало этапа	Окончание этапа
Разработка бизнес-плана	январь 2015 г.	январь 2015г.
Защита бизнес-плана	май 2015 г	май 2015 г
Получение гранта	май 2015 г.	май 2015 г.
Закуп КРС	июнь 2015 г.	июль 2015 г.
Производство продукции	июль 2015 г.	

VII. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

7.1. План расходов гранта на создание и развитие К(Ф)Х

Статьи расходов	Сумма расходов, всего, руб.	в т.ч. собственные средства, руб.
<i>Покупка коров молочного направления (10 гол.)</i>	<i>556000</i>	<i>56000</i>
<i>Приобретение трактора ХТЗ-150 (б/у)</i>	<i>556000</i>	<i>56000</i>
Итого	1112000	112000

7.2 Налоги

Название налога	Ставка
Единый сельхозналог	6,0 %
Отчисления в пенсионный фонд	22 %
Отчисления в ФСС и МС	10,1 %
Налог с доходов физических лиц	13 %

Таблица 7.3. Формирование доходов и расходов

Наименование	Годы					
	2015	2016	2017	2018	2019	
Доходы						
Собственные средства	112					112
Сумма гранта	1000					1000
Выручка от реализации	298	849	1111	1224	1506	4988
Итого доходов	1410	849	1111	1224	1506	6100
Расходы						0
Приобрет. скота и техники	1112					1112
						0
Затраты на производство	253	576	598	628	668	2723
Амортизация	28	56	56	56	56	250
Итого расходов	1393	632	654	683	724	4085
						0
Прибыль(убыток) за год	17	217	457	541	782	2015
Единый сельхозналог		13	27	32	47	120
Чистая прибыль	17	204	430	509	735	1895
Прибыль (убыток) нараст.итогом	17	221	651	1159	1895	

VIII. ТЕХНОЛОГИЯ ВЕДЕНИЯ ХОЗЯЙСТВА

На животноводческом дворе К(Ф)Х Зель В.А. будет реализован беспривязной способ содержания КРС.

Хотя влияние способа содержания на производство молока трудно доказуемо, бесспорно, что КРС при беспривязном содержании потребляет больше корма, имеет возможность больше передвигаться, а значит, в потенциале способны на большую отдачу готового продукта.

Доение коров осуществляется доильными аппаратами.

Раздача кормов, удаление навоза - вручную. При навозоудалении коровы перемещаются на выгульную площадку. Периодичность уборки - 1-2 раза в сутки.

Поение КРС осуществляется из поилок.

Кормовая база с 2016 г. будет обеспечиваться за счет собственного производства.

IX. РАСЧЕТ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

9.1. План персонала

Для обеспечения производственного процесса в рамках настоящего бизнес-плана предусмотрено следующее штатное расписание:

Должность	Количество, чел.	Оклад, руб.	Выплаты
Животновод	1	9000	ежемесячно
Механизатор	1	9000	ежемесячно
Всего	2		

12

Таблица 9.2. Расчет заработной платы с отчислениями

Наименование	Годы				
	2015	2016	2017	2018	2019
Численность работников, чел	2	2	2	2	2
Оплата труда, тыс. руб.	108	216	216	216	216
Отчисления на социальные нужды, тыс. руб.	35	69	69	69	69
ИТОГО	143	285	285	285	285

X. ОЦЕНКА РИСКОВ

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

1. Риски, возникающие на этапе осуществления капитальных вложений:

- невыполнение обязательств поставщиком;
- несвоевременная поставка животных и техники;
- превышение расчетной стоимости проекта.

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

Вероятность возникновения такого рода рисков "низкая", так как в качестве основного поставщика в бизнес-плане рассматривается предприятие, имеющее значительный опыт реализации.

2. Риски, связанные с эксплуатацией предприятия:

- невыход на проектную мощность (возникновение технологических или сырьевых ограничений);
- выпуск продукции несоответствующего качества;
- неудовлетворительный менеджмент;
- продукция не находит сбыта в нужном стоимостном выражении и в расчетные сроки (возникновение ценовых ограничений, переоценка емкости рынка, или недооценка конкуренции при маркетинге);
- инфляция затрат (опережающий рост цен на корма, энергоносители и др. статьи затрат);
- транспортные риски и экологические риски (возникновение непредвиденных затрат на возмещение ущерба);

Все перечисленные риски достаточно высоки при организации нового предприятия или введении нового продукта, поэтому вероятность рисков оценивается как "средняя". В то же время на продукцию К(Ф)Х Зель В.А. существует стабильный спрос, что минимизирует риски.

Возможные методы снижения рисков.

Наличие гарантий от поставщиков:

- возврата аванса;
- надлежащего исполнения контрактов.

Наличие контрактов с поставщиками кормов, материалов. Наличие договоров на сбыт готовой продукции.

Наличие альтернативных покупателей готовой продукции.

Страхование сельскохозяйственных животных – коров.

Поддержка проекта со стороны местных органов власти.