ТИТУЛ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА

Раздел I. Общие сведения

Настоящий документ является описанием бизнес-планастроительства фермы на 100 голов крупного рогатого скота молочного направления и цеха по переработке молока.

Раздел II. Основные сведения для инвестора

Основные финансовые характеристики инвестиционного проекта:

Совокупный размер инвестиционного капитала	11 746 928,00	рублей
Срок реализации проекта	60	месяцев
Период окупаемости проекта	36	месяцев
Чистый денежный доход проекта	6 225 101,63	рублей
Средняя норма рентабельности проекта	75,4	%

Владельцем бизнес-плана, инициатором проекта является Глава крестьянского (фермерского) хозяйства Михайлина Лина Ивановна.

Адрес владельца, инициатора инвестиционного проекта: 636806, Томская область, Асиновский район, с. Ягодное, ул. Советская, 128.

СОДЕРЖАНИЕ

		Стр.
Раздел 1.	**ТИТУЛ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА**	**2**
	РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА	**4-6**
	1.1. Наименование проекта	4
	1.2. Инициатор проекта	4
	1.3. Суть проекта	4
	1.4. Сроки и этапы реализации проекта	5
	1.5. Стоимость проекта, источники финансирования	5-6
	1.6. Основные показатели эффективности проекта	6
Раздел 2.	**ОПИСАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ**	**7-9**
	2.1. Наименование предприятия – владельца (инициатора) проекта	7
	2.2. Сведения о регистрации	7
	2.3. Адрес предприятия	7
	2.4. Руководство	7
	2.5. Характеристика КФХ (состав семьи, члены КФХ), численность	7
	персонала	7-8
	2.6. Производственные мощности	8-9
	2.7. Сфера деятельности, виды и объемы продукции	9
	2.8. Финансовое состояние	9
Раздел 3.	**ПЛАН ПО РАЗВИТИЮ КФХ**	**10-13**
	3.1. Суть предлагаемого проекта	10
	3.2. Анализ рынка производства и реализации молока и молочной	
	продукции	10-11
	3.3. Потребители	11
	3.4. Продукция	11
	3.5. Исследование конкурентного окружения и рыночных цен	12
	3.6. План маркетинга	12-13
Раздел 4.	**ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЛАН**	**14-16**
	4.1. Организация производства	14
	4.2. Описание технологических процессов в молочном животноводстве	14
	4.3. Объемы производства	14-15
	4.4. Корма, поставщики	15
	4.5. Прямые издержки	15
	4.6. Общие издержки	15-16
	4.7. План персонала	16
Раздел 5.	**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПЛАН**	**17-18**
	5.1. Инвестиции	17
	5.2. Список этапов	18
Раздел 6.	**ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН**	**19**
	6.1. Организационно-правовая схема	19
	6.2. Участники проекта	19
	6.3. Организация работ	19
Раздел 7.	**ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН**	**20-21**
	7.1. Валюта проекта	20
	7.2. Налоги	20
	7.3. Капитал проекта	20
	7.4. Прибыль	21
	7.5. Движение денежных средств	21
Раздел 8.	**АНАЛИЗ ПРОЕКТА**	22
	8.1. Интегральные показатели эффективности проекта	22
	8.2. Анализ рисков	22
Раздел 9.	**ВЫВОДЫ**	**23**
	ПРИЛОЖЕНИЯ	**24-27**

1.4. Сроки и этапы реализации проекта

Таблица 1.4.1. Календарный план этапов выполнения проекта

Наименование этапа	Длительность этапа, дней	Дата начала этапа	Дата окончания этапа
Поиск, согласование акта выбора земельного участка, оформление права собственности	181	01.01.2013 г.	30.06.2013 г.
Изучение коммерческих предложений, поиск подрядной организации поставщиков оборудования	181	01.01.2013 г.	30.06.2013 г.
Строительство здания фермы на 100 голов КРС с размещением в нем цеха по переработке молока	92	01.07.2013 г.	30.09.2013 г.
Комплектация оборудованием животноводческой фермы и цеха по переработке молока	61	01.09.2013 г.	31.10.2013 г.
Покупка сельскохозяйственных животных (племенные высокопродуктивные нетели в возрасте 2-х лет)	61	01.09.2013 г.	31.10.2013 г.
Поиск и найм персонала. Оформление трудовых отношений с вновь принятыми работниками	730	01.01.2013 г.	31.12.2014 г.
Производство и реализация готовой продукции	Весь период реализации проекта	01.01.2013 г.	-

1.5. Стоимость проекта, источники финансирования

Общая сумма капитала, участвующего в проекте, составляет **11 746 928,00 рублей**, из них:

- грант на развитие СЖФ* 6 000 000,00 руб. (51,1 %).
- заемные кредитные ресурсы 4 572 235,20 руб. (38,9 %).
- собственные средства 1 174 692,80 руб. (10 %).

*грант на развитие семейной животноводческой фермы

План расходов на реализацию проекта

Наименование статей расходов	Календарный план этапов выполнения проекта	Общая стоимость (руб.)	Источники финансирования (руб.)		
			грант	заемные средства	собственные средства
Строительство здания фермы на 100 голов КРС с размещением в нем цеха по переработке молока	01.07.13-30.09.13	8 161 328,00	4 896 796,80	2 448 398,40	816 132,80
Комплектация оборудованием животноводческой фермы и цеха по переработке молока	01.09.13-31.10.13	1 585 600,00		1 427 040,00	158 560,00
Покупка племенных высокопродуктивные нетели в возрасте 2-х лет	01.09.13-31.10.13	2 000 000,00	1 103 203,20	696 796,80	200 000,00
Итого		**11 746 928,00**	**6 000 000,00**	**4 572 235,20**	**1 174 692,80**

По состоянию на 01.06.2013 объем вложенных собственных средств Главы крестьянского (фермерского) хозяйства Михайлиной Л.И. в реализацию проекта в виде материальных активов составила 1 768 118 рублей.

1.6. Основные показатели эффективности проекта

Таблица 1.6.1. Интегральные показатели эффективности проекта.

Показатель	**Рубли**
Ставка дисконтирования, (%)	12.00
Период окупаемости, (месяцев)	36
Средняя норма рентабельности, (%)	75,4
Чистый приведенный доход	6 225 101,63
Индекс прибыльности	0,53
Длительность, (месяцев)	37

Период расчета интегральных показателей – 60 месяцев.

Реализация данного проекта позволит увеличить поголовье скота до 100 голов, в т. ч. до 50 голов дойного стада, обеспечить рост объемов производства и реализации выпускаемой продукции в 3 раза, создать 5 рабочих мест в сельской местности с уровнем заработной платы не ниже, чем в среднем по отрасли.

Персонал:**

По состоянию на 01 июня 2013 года численность работников в КФХ составляет 3 человека. Среднемесячная заработная плата – 9 333 рубля.

Профессия	Уровень квалификации	Кол-во	Зарплата/оклад (руб.)
Продавец	Средне-специальное образование, опыт работы по профессии–свыше 13 лет	1	12 000/9 231
Дояр	Опыт работы по профессии – свыше 20 лет	1	8 000 / 6 154
Рабочий фермы	-	1	8 000 / 6 154

** Трудовые договора, квитанция об уплате НДФЛ за май 2013 года прилагаются

2.6. Производственные мощности

Для осуществления деятельности крестьянское (фермерское) хозяйство располагает сельскохозяйственными активами, представленными в таблице 2.6.1:

Таблица 2.6.1. Сельскохозяйственные активы Главы КФХ Михайлиной Л.И. по состоянию на 01.06.2013

№ п/п	Наименование объекта	Документ-основание	Описание объекта
1	Земельный участок	Свидетельство о государственной регистрации права собственности серии 70 АВ 311520 от 13.11.2012 г	**Общая площадь** – 6 000 кв. м. **Категория земель** – земли населенных пунктов. **Разрешенное использование** – для ведения личного подсобного хозяйства. **Кадастровый номер:** 70:02:0200037:30 **Адрес объекта:** Томская обл., Асиновский р-н, с. Ягодное, ул. Советская, 128.
2	Земельный участок	-	**Общая площадь** – 2 600 кв. м. **Категория земель** – земли населенных пунктов. **Разрешенное использование** – для ведения личного подсобного хозяйства. **Кадастровый номер:** 70:02:0200037:30 **Адрес объекта:** Томская обл., Асиновский р-н, с. Ягодное, ул. Советская, 128.
3	Земельный участок	Схема расположения земельного участка, справка с Администрации Ягодного сельского поселения.	**Общая площадь** – 140 395 кв. м. **Категория земель** – земли сельскохозяйственного назначения. **Целевое назначение** – для сенокошения. **Адрес объекта:** Томская обл., Асиновский р-н, в южной части кадастрового квартала 70:02:0200045, участок 1
4	Животноводческие помещения	-	На праве собственности имеются следующие животноводческие помещения: стайка (5*8) бетонного исполнения, 2003 года постройки; коровник (8*9) деревянного исполнения, утепленный армированной пленкой, насыпным потолком, 2004 года постройки; телятник (4*30) деревянного исполнения, 2012 года постройки, загон для скота площадью 2 500 кв. м.
5	Сельскохозяйственная техника в количестве 18 единиц	-	Трактор «Беларус 892» 2013 г.в., трактор «Беларус80» 1993 г.в., трактор гусеничный ДТ-75, пресс-подборщик в количестве 2-х ед., косилка роторная, косилки

26

			однополотная и двухполотная, грабли роторные – 2 ед., грабли-ворошилки, плуг навесной, стоговозка – 2 ед., картофелекопалка, окучник, ботворезка, доильная установка с 2 аппаратами
6	Иные основные средства	-	Автомобиль «Тайота Алион»
7	Личное подсобное хозяйство	Выписка из похозяйственной книги № 1 лицевой счет № 72	КРС в количестве 39 голов, в т.ч. 17 коров, 25 голов птиц, жеребенок в возрасте до 3-х лет.

2.7. Сфера деятельности, виды и объемы продукции

Сфера деятельности Главы КФХ Михайлиной Л.И. – молочное скотоводство.
В 2012 году валовой надой молока в крестьянском (фермерском) хозяйстве составил 65 000 литров в год.

Характеристика продукции животноводства (молока) КФХ представлена в таблице 2.7.1.:

Наименование	Жирность	Сорт	Плотность	Кислотность	Температура	ГОСТ
Молоко натуральное коровье	4 – 4,5 %	1 сорт	1 027 кг/м^3	16 ^{0}Т – 18 ^{0}Т	2^0 - 4^0	Р 52054-2003

Молоко используется для производства следующих видов молочной продукции (таблица 2.7.2.):

Таблица 2.7.2. Производство молочной продукции КФХ в 2012 году

Наименование ассортиментной позиции	Ед. изм.	Объем производства
Творог/ или сыр домашний	кг	7 222/4 333
Сметана / или масло сливочное	литр/кг	1 806/ или 1 083
Сливки	литр	1 806

Наряду с выпуском молочных продуктов КФХ выращивает и реализует мясо – говядину и телятину, – соответственно, 1 000 кг и 900 кг в год.
В настоящее время инициатор проекта осуществляет продажу сельскохозяйственной продукции в городе Томске, в частности, молочную – через 2 собственные торговые точки* на Кулагинском и Октябрьском рынках, мясо – оптом предприятию ООО «Томскагроинвест».

* Договора о предоставлении торгового места на розничных рынках прилагаются

2.8. Финансовое состояние

Результаты финансовой деятельности Главы КФХ Михайлиной Л.И. характеризуются обобщенными показателями, приведенными в таблице 2.8.1.:

Таблица 2.8.1. Основные показатели финансовой деятельности Главы КФХ Михайлиной Л.И.* (рублей)

Наименование объекта налогообложения	на 31.12.2012 г
Выручка от реализации продукции	150 000
Налог, уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения (6 %)	4 500

* Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за 2012 год, представлена в составе документов

Инициатор проекта планирует реализовывать молочные продукты и мясо (говядина, телятина), рассматривает рынок сбыта на территории г. Томска на Кулагинском и Октябрьском рынках, СПТПК «Союз», в перспективе – через торговую систему ГК «Лама» и розничную торговую точку в ТЦ «Олимп» в ЗАТО Северск.

Ведущими поставщиками молока и молочных продуктов в магазины и супермаркеты г. Томска, на долю которых приходится более 80 % производства стерилизованного молока в Томской области, являются ОАО «Компания ЮНИМИЛК» филиал «Молочный комбинат «Томский», СПТПК «Деревенское молочко», ООО «Северская молочная компания».

Рост рынка составляет в среднем, 2 % год. В Томской области, по данным Департамента социально-экономического развития села Томской области, производят до 179,8 тыс. тонн молока в год (по состоянию 31.12.2011). Доля частных и фермерских хозяйств в производстве молока составляет 45,5 %.

Основными каналами дистрибуции являются магазины, супермаркеты, розничные магазины (включая собственные или собственные секции, прилавки, собственные торговые точки на мелкооптовых рынках и ярмарках). Частные производители молока и молочной продукции реализуютее оптом крупным перерабатывающим предприятиям, а также реализуют самостоятельно через розничные точки в магазинах и на продовольственных рынках.

Большую роль в сбыте продукции крупных производителей играет реклама. В настоящее время ведущие производители стерилизованного молока достаточно активно используют практически все виды рекламы - на телевидении, радио, впрессе, осуществляют наружную рекламу. Показательно, что у основных фирм производителей часть рекламного бюджета используется для осуществления конкретных маркетинговых исследований в целях повышения эффективности их рекламных усилий.

3.3. Потребители

В настоящее время покупатели приобретают преимущественно стерилизованное молоко в магазинах. Молоко из частных и фермерских хозяйств покупают на мелкооптовых рынках и ярмарках выходного дня.

Особой категорией потребителей молока и молочных продуктов являются лица, страдающие сердечно – сосудистыми заболеваниями. В настоящее время, по данным РАМН, не менее 40 % россиян страдают атеросклерозом, ишемической болезнью сердца, стенокардией и гипертонической болезнью (от 25 до 35% населения России), диабетом – 10 %, аллергией на белок - 4-8 % жителей, в связи с чем, нуждаются в диетическом питании. Также, молоко и молочные продукты показаны лицам, страдающим болезнями пищеварительного тракта, малокровием, детям (с переносимостью лактозы) для повышения иммунитета, а также людям пожилого возраста, как легкоусвояемый и полезный продукт. Молоко, полученное в собственном подсобном хозяйстве, в отличие от производимого на заводах, сохраняет все полезные свойства, в связи с чем, традиционно пользуется высоким спросом.

3.4. Продукция

Планируется получать и реализовывать 7 видов продукции: творог жирностью 9 % , сметану жирностью 60 %, сливки жирностью 60 %, масло сливочное жирностью 72 %, сыр домашний, а также говядину и телятину.

Поскольку производимая молочная продукция является натуральной и в основном имеет срок хранения 3 суток, то ее инициатор проекта планирует реализовывать ежедневно, на рынках в Томске, в перспективе – через торговую систему ГК «Лама» и розничную

торговую точку в ТЦ «Олимп» в ЗАТО Северск, доставляя собственным транспортом. Продажа говядины и телятины будет осуществляться 2 раза в год, оптом с поставкой на предприятие ООО «Томскагроинвест».
Требованияк качеству молока регламентируются Федеральным законом РоссийскойФедерации от 12 июня 2008 г. N 88-ФЗ "Технический регламент на молоко имолочную продукцию", опубликованным 20 июня 2008 года.

3.5. Исследование конкурентного окружения и рыночных цен

Формирование цен на готовую продукцию сделано на основе анализарыночных цен. Было проведено сравнение цены на творог, не расфасованный вупаковке, сметану, сливки, масло сливочное и сыр, говядину и телятину, реализуемые в продуктовом магазине, на рынке в г. Томск и на рынке в Томской области.

Результаты исследования конкурентного окружения и рыночных цен представленыв таблице 3.5.1.:

Вид продукции / Место реализации	Продуктовый магазин	Рынок в г. Томск	Рынок в Томской области
Творог, 9 %, кг	220	210	190
Сметана, 60 %, кг	-	320	290
Сливки, 60 %, кг	-	320	290
Масло сливочное, 72 %, кг	-	800	750
Сыр домашний, кг	-	450	380
Говядина, кг	280	250	250
Телятина, кг	280	250	250

Таким образом, сформирована цена на творог по 180 руб. за кг, сметану - 280 руб., сливки - 280 руб., масло сливочное - 700 руб., сыр - 350 руб. при реализации в розницу, на говядину и телятину – по 250 руб. (оптовая цена).

3.6. План маркетинга

3.6.1. Стратегия маркетинга

В основе товарной политики будет лежать технологическая возможность производить качественную, экологически чистую продукцию.
Поскольку при реализации продуктов питания большое значение имеет качество продукции, то основой рекламы товара будет поставка на рынок свежей продукции хорошего качества. Кроме того, молоко и молочные продукты являются товарами, традиционно входящими в состав потребительской корзины, как востребованные и необходимые в повседневном рационе питания, относятся к перечню социальных товаров.
В связи с тем, что продукция не имеет специального торгового названия и не предназначена для длительного хранения, то проведение активных рекламных мероприятий нецелесообразно. Инициатор проекта планирует сдавать излишки нереализованной продукции предприятиям, занимающимся производством выпечки и мучных изделий, закупающим творог и сметану в качестве сырья для производства. Следовательно, качественное и своевременное исполнение договорных обязательств будет являться основой сбытовой политики Главы КФХ Михайлиной Л.И.

Раздел 3. ПЛАН ПО РАЗВИТИЮ КФХ

3.1. Суть предлагаемого проекта

Развитие крестьянского (фермерского) хозяйства Михайлиной Л.И. связано со строительством на территории собственного земельного участка в д. Ягодное по адресу: ул. Советская, 128 фермы на 100 голов крупного рогатого скота и цеха по переработке молока.

Крестьянское (фермерское) хозяйство будет специализироваться на разведении племенного скота молочных пород, производстве молочной продукции и дальнейшей ее реализациив Томской области, преимущественно в г. Томске.

Определение специализации КФХ основано на собственном положительном опыте, знаниях технологических процессов в данной отрасли животноводства и расчетах, характеризующих молочное животноводство, перспективным, прибыльным и востребованным на внутреннем рынке сбыта направлением в бизнесе.

Цель проекта - создать современное, рентабельное крестьянское (фермерское) хозяйство в отрасли молочного животноводства, основанное напримененении новейших технологий производства.

Стратегия проекта:

В рамках проектапланируется:

- строительство здания фермы на 100 голов крупного рогатого скота молочного направления с размещением в нем цеха по производству молочной продукции,
- комплектация оборудованием животноводческой фермы и молочного цеха,
- покупка 20 племенных высокопродуктивных нетелей в возрасте 2-х лет с генетическим потенциалом молочной продуктивности 7 000 – 8 000 кг молока в год,
- организация 5 рабочих мест.

Для осуществления идеи развитиякрестьянского (фермерского) хозяйстваделано следующее:

- выбран земельный участок общей площадью 0,86 га,
- изучены коммерческие предложения, определены строительная организация, поставщики оборудования и сельскохозяйственных животных,
- открыта вторая торговая точка на Октябрьском рынке в г. Томске (в январе 2013 года) с целью увеличения объема реализации товарной сельскохозяйственной продукции,
- создано 3 рабочих места.

3.2. Анализ рынка производства и реализации молока и молочной продуктов

Молочные продукты относятся к товарам первой необходимости. По данным Департамента социально-экономического развития села Томской области, в 2011 году производство молочной продукции в Томской области увеличилось на 5,2 % по сравнению с 2010 годом. При этом отмечен рост потребления практически всех видов молочных продуктов, в том числе молока жидкого обработанного (122 %), сыра (100 %) и творога (124 %), масла сливочного (192,3 %).

По состоянию на 01.01.2012 поголовье крупного рогатого скота в хозяйствах всех сельхозпроизводителей составило 100,6 тыс. голов, что на 2 % больше по сравнению с аналогичной датой 2010 года и на 5,2 % больше алогичной даты 2008 года, из него коров – 44,4 тыс. голов (соответственно на 2,1 % и 4 % больше).

3.6.2. План продаж

На основе личного опыта ведения молочного животноводства рассчитана производительность и количество планируемой к производству готовой продукции. Одна корова в сутки дает в среднем 15 литров молока, из которого можно получить 1,5 кг жирного творога или 0,9 кг сыра и 1 л сметаны или 0,6 кг масла. На 01.05.2013 в КФХ 19 дойных коров, валовой надой молока составляет 285 л в сутки или 8 550 л в месяц. Запланирована покупка еще 20 животных (октябрь 2013 года), тогда общая производительность составит 585 л в сутки или 17 550 л вмесяц (с января 2014 года). При выходе на проектную мощность (январь 2015 года) валовой надой молока в КФХ составит 750 л в сутки или 22 500 л в месяц.

Из получаемого молока путем сепарирования будут производиться творог, сметана и сливки. При частичной их реализации из творога будет производиться сыр, из сметаны – масло сливочное, реализовывать которые планируется ежедневно (30 дней розничной торговли в месяц). Продажа говядины и телятины запланирована 2 месяца в год:

2013 – 2014 гг. – всего5 коров и 5 нетелей от 5 коров, 1 250 кг говядины и 1 125 кг;

2015 г. - всего 10 коров и 10 нетелей от 10 коров, 2 500 кг говядины и 2 250 кг телятины;

2016 г. - всего 15 коров и 10 нетелей от 10 коров, 3 750 кг говядины и 2 250 кг телятины;

2017 г. - всего 15 коров и 15 нетелей от 15 коров, 3 750 кг говядины и 3 375 кг телятины.

На основе анализа цен реализациимолочной продукции были сформированы цены: творог – 180 руб. / кг, сметану - 280 руб. / кг, сливки – 280 руб. / кг, масло сливочное – 700 руб. / кг, сыр – 350 руб. / кг, говядина и телятина – 250 руб./кг. Увеличение объема производства запланировано, начиная с 13-гомесяца проекта в связи с покупкой еще 20 племенных нетелей.

С учетом коэффициента выхода на рынок (расширение рынка сбыта), уровень товарности запланирован:

в 2014 году – на уровне 60 %,

в 2015 году - 75 %,

в 2016 году –90%,

в 2017 году – 100 %,

составлен следующий **прогноз продаж продукции**

Таблица 3.6.2.1. План продаж (руб.)

Наименование	**Средняя цена**	**2013г**	**2014г**	**2015г**	**2016г**	**2017г**
Творог, 9 %	180 руб./кг	1 412 640	2 332 800	2 916 000	3 499 200	3 888 000
Сметана, 60 %	280 руб./л	915 600	1 512 000	1 890 000	2 268 000	2 520 000
Сливки, 60 %	280 руб./л	459 200	756 000	945 000	1 134 000	1 260 000
Масло сливочное, 72 %	700 руб./кг	684 600	1 134 000	1 417 500	1 701 000	1 890 000
Сыр домашний	350 руб./кг	411 950	680 400	850 500	1 020 600	1 134 000
Говядина	250 руб./кг	312 500	312 500	625 000	937 500	937 500
Телятина	250 руб./кг	281 250	281 250	562 500	562 500	843 750
Итого		**4 477 740**	**7 008 950**	**9 206 500**	**11 122 800**	**12 473 250**

Общий объем выручки от реализации сельскохозяйственной продукции в рамках проекта (2013-2017 гг.) составит **44 289 240 рублей.**

Раздел 4. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЛАН

4.1. Организация производства

4.1.1. Обоснование выбора месторасположения

Животноводческая ферма будет располагаться на собственном земельном участке общей площадью 0,86 га по адресу: с. Ягодное, ул. Советская, 128. Выбор участка основан на изучении требований к месторасположению фермы крупного рогатого скота. Так, земельный участок находится в 100 м от автомобильных дорог местного значения (за исключением подъездного пути к ферме), на расстоянии более 300 м до озера. Санитарные разрывы между животноводческой фермой и населенными пунктами составляют более 100 м, с фермами других сельскохозяйственных животных и птиц – более 300 м. Работы по обеспечению земельного участка инженерными коммуникациями будут проводиться в июле – августе 2013 года, в частности, будет проведено электричество, пробурена скважина.

4.2. Описание основных технологических процессов в молочном животноводстве

Чтобы иметь высокие показатели по молоку, следует создавать комфортные условия для содержания животных и обеспечивать соответствующий кормовой рацион. Для правильного кормления сельскохозяйственных животныхнеобходимо, прежде всего, знать их потребности в питательных веществах. Количество питательных веществ определяется удоем, содержанием жира в молоке, живой массой, возрастом коровы и ее физиологическим состоянием (упитанность, стельность).

При живой массе в 650 кг по норме требуется 19,5 кг сухого вещества всутки, в том числе в летний период основным кормом для скота является зеленый корм – пастбищная трава и подкормка из зеленых трав. Коровы на пастбище могут поедать в сутки до 80 кг травы. Однако даже на хороших естественных пастбищах корова сможет съесть в сутки (за время пастьбы) не более 50 кг травы, а, следовательно, и летом она нуждается в подкормке, состоящей из фуражного овса, корнеплодов (картофель, морковь, турнепс). Зимой основным кормом является сено, причем одна корова съедает зимой около 3,5 т сена. Наличие оборудования позволяет инициатору проекта самостоятельно заготавливать сено в летнее время года, а значит, снизить себестоимость кормления животных. В себестоимости продукции стоимость кормления составляет порядка 65 – 70 %, на ввод нетелей закладывают 30 %, итого на содержание 1 коровы требуется в год порядка 31 000 рублей.

Уход за животными: животных надо систематически чистить щетками, подмывать, летом купать, подрезать копыта. Перед выгоном на пастбище проводят ветеринарный осмотр. При смене сезонов необходимо переводить скотсо стойлового содержания на пастбищное содержание и обратно. Доение осуществляется механизированным способом посредством доильной установки с двумя доильными аппаратами, 2 раза вдень. Имеет свои особенности период подготовки к отелу и появлению приплода, а также порядок прививания животных.

4.3. Объемы производства

Таблица 4.3.1. Потенциальный объем производства продукции (в натуральных единицах).

Наименование	Единица измерения	2013г	2014г	2015г	2016г	2017г
Творог, 9 %	кг	7 848	19 908	21 600	21 600	21 600

Сметана, 60 %	л	3 270	8 295	9 000	9 000	9 000
Сливки, 60 %	л	1 640	4 153	4 500	4 500	4 500
Масло сливочное, 72 %	кг	978	2 483	2 700	2 700	2 700
Сыр домашний	кг	1 177	2 986	3 240	3 240	3 240
Говядина	кг	1 250	1 250	2 500	3 750	2 250
Телятина	кг	1 125	1 125	2 250	3 750	3 375

4.4. Корма, поставщики

Таблица 4.4.1. Корма

Наименование	Единицы измерения	Цена за ед. (руб.)	Поставщик	Примечание
Комбикорм для сельскохозяйственных животных	кг	11	ООО «Амбар-Сибири», г. Томск	Договор поставки № 01/03/13-01 от 01.03.2013 представлен в составе документов

4.5. Прямые издержки

В сумму прямых издержек включаются затраты на корма (по 500 кг на 1 голову в год). Суммарные прямые издержки по годам реализации проекта представлены в таблице 4.5.1.

Таблица 4.5.1. Суммарные прямые издержки по годам реализации проекта

Наименование	Ед. изм.	2013г	2014г	2015г	2016г	2017г
Комбикорм для сельскохозяйственных животных	кг	22 340	43 685	50 000	50 000	50 000
	руб.	245 740,00	480 535,00	550 000,00	577 500,00	600 000,00

4.6. Общие издержки

Таблица 4.6.1. Общие издержки (руб.)

Наименование	2013г	2014г	2015г	2016г	2017г
комбикорм	245 740,00	480 535,00	550 000,00	577 500,00	600 000,00
электроэнергия	6 000,00	6 300,00	6 600,00	6 900,00	7 245,00
ветеринарные услуги	10 000,00	12 000,00	15 000,00	17 000,00	19 000,00
расходы на ГСМ (бензин, солярка)	504 000,00	544 320,00	587 865,00	634 895,00	685 685,00
аренда торгового места на рынках*	366 000,00	510 000,00	510 000,00	588 000,00	588 000,00
фонд заработной платы (без НДФЛ)	257 520,00	405 907,20	584 358,12	630 899,64	681 408,36
налоги	307 144,40	481 189,80	639 707,88	761 640,36	850 214,64
плата за кредитные ресурсы**	-	938 064,00	938 064,00	938 064,00	938 064,00
прочие	120 000,00	140 000,00	160 000,00	180 000,00	200 000,00
Итого	**1 816 404,40**	**3 518 316,00**	**3 991 595,00**	**4 334 899,00**	**4 569 617,00**

*увеличение обусловлено расширением рынка сбыта продукции (новые торговые точки)

** предполагаемые условия: сумма кредита = 4 500 000, ставка кредита = 14 % годовых, срок кредита = 8 лет, с отсрочкой платежа – 12 месяцев (аннуитетные платежи).

При планировании расходов учтено их ежегодное повышение от 3 % до 8 %. Затраты на содержание инициатора проекта (заработная плата с отчислениями) производятся из чистой прибыли хозяйства.

4.7. План персонала

В связи с развитием КФХ и с целью кадрового обеспечения деятельности хозяйства предполагается создание 3-х рабочих мест:
- с июня 2013 года - создание 1 рабочего места – рабочий фермы, с уровнем оплаты труда 8000 рублей в месяц,
- с октября 2013 года - увеличение численности работающих на 1 человека – дояр, с уровнем оплаты труда 8 000 рублей в месяц,
- с января 2015 года – создание 1 рабочего места – продавец, с уровнем оплаты труда 12 000 рублей, с учетом уровня инфляции.

С 01 января 2014 года предполагается ежегодное увеличение (с января очередного календарного года) заработной платы работников на 8 %.
Приветствуется наличие следующих качеств: трудолюбие, обязательность, без вредных привычек.
Таким образом, штат работников на момент окончания реализации проекта (31.12.2017) составит 5 человек (без учета Главы КФХ), средняя заработная плата по КФХ достигнет 13 053,80 рублей или 140 % к уровню по состоянию на 01.06.2013.

Таблица 4.7.1 План персонала (руб.)

Профессия	**Кол-во**	**Фонд заработной платы (без НДФЛ)**				
		2013г	**2014г**	**2015г**	**2016г**	**2017г**
Продавец	2	125 280,00	135 302,40	292 111,20	315 288,00	340 552,80
Дояр	2	83 520,00	180 403,20	194 831,28	210 407,76	227 237,04
Рабочий фермы	1	48 720,00	90 201,60	97 415,64	105 203,88	113 618,52

Всего 5 чел.

Общие затраты на оплату труда (с учетом НДФЛ) в рамках действующего законодательства за период 01.01.2013-31.12.2017 составят 3 831 312,07 рублей (см. Приложение 1), в том числе отчисления во Внебюджетные фонды всего – 888 676,07 рублей. Общая сумма НДФЛ прогнозируется в размере 382 542,68 рублей.

Раздел 5. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПЛАН

5.1. Инвестиции

5.1.1. Планируемые строительные работы и основные средства к закупке

Таблица 5.1.1. Перечень и стоимость планируемых строительных работ и основных средств к закупке (рублей)

Наименование	Кол-во единиц	Цена за ед.	Общая стоимость
Строительство животноводческой фермы*			**8 161 328,00**
Строительство здания фермы на 100 голов КРС с размещением в нем цеха по переработке молока	1	8 161 328	8 161 328,00
Комплектация оборудованием животноводческой фермы**			**581 600,00**
Оборудование стойловое для коров ОСК-Ф-25	2	112 200	224 400
Доильное оборудование с молочным трубопроводом	1	194 000	194 000
Транспортер для навозоудаления ТСН3-Б	1	163 200	163 200
Комплектация оборудованием цеха по переработке молока**			**1 004 000,00**
Сепаратор промышленный	1	140 000	140 000
Ванна длительной пастеризации	2	268 000	536 000
Маслобойка	1	135 000	135 000
Водонагреватель	1	45 000	45 000
Холодильный моноблок	1	98 000	98 000
Ванны	1	50 000	50 000
Покупка сельскохозяйственных животных***			**2 000 000,00**
Племенные высокопродуктивные нетели в возрасте 2-х лет с генетическим потенциалом молочной продуктивности 7 000 – 8 000 кг молока в год	20	100 000	2 000 000
Итого	**32**		**11 746 928,00**

* основано на коммерческом предложении специализированной организации - ООО «Промстрой» (г. Томск), локальный сметный расчет на строительство быстровозводимого здания под животноводческую ферму (18*48 м) прилагается

** основано на коммерческом предложении специализированной организации - ООО «Облсельхозтехника» (г. Томск)

** основано на коммерческом предложении специализированной организации - ООО Племенной завод «Заварзино» (Томский район)

5.2. Список этапов

Основные этапы реализации проекта отражены в таблице 5.2.1.Инвестиционный этап реализации проекта представлен в Приложении 2.

Таблица 5.2.1. Календарный план этапов выполнения проекта

Наименование этапа	Длительность этапа, дней	Дата начала этапа	Дата окончания этапа
Поиск, согласование акта выбора земельного участка, оформление права собственности	181	01.01.2013 г.	30.06.2013 г.
Изучение коммерческих предложений, поиск подрядной организации поставщиков оборудования	181	01.01.2013 г.	30.06.2013 г.
Строительство здания фермы на 100 голов КРС с размещением в нем цеха по переработке молока	92	01.07.2013 г.	30.09.2013 г.
Комплектация оборудованием животноводческой фермы и цеха по переработке молока	61	01.09.2013 г.	31.10.2013 г.
Покупка сельскохозяйственных животных (племенные высокопродуктивные нетели в возрасте 2-х лет)	61	01.09.2013 г.	31.10.2013 г.
Поиск и найм персонала. Оформление трудовых отношений с вновь принятыми работниками	730	01.01.2013 г.	31.12.2014 г.
Производство и реализация готовой продукции	Весь период реализации проекта	01.01.2013 г.	-

Раздел 6. ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН

6.1. Организационно-правовая схема

Должность, профессия	Кол-во	Обязанности (круг ответственности)
Управление		
Глава крестьянско-фермерского хозяйства – руководитель проекта	1	Переработка молока, реализация готовой продукции, закупка кормов, прививка животных в соответствии с предписаниями ветеринарной службы кведению молочного животноводства
Обслуживающий персонал		
Продавец	2	Реализация готовой продукции. Предоставление продукции на ветеринарное обслуживание в лабораторию.
Дояр	2	Проводить утреннюю и вечернюю дойку. Промывание и чистка доильных аппаратов, поение телят.
Рабочий фермы	1	Выполнение работ по уборке фермы; выполнение полевых, подсобных работ

6.2. Участники проекта

Наименование	Область сотрудничества
ООО «Промстрой», г. Томск	Строительство здания животноводческой фермы с размещением в нем цеха по переработке молока. Потенциальная подрядная организация.
ООО «Облсельхозтехника», г. Томск	Комплектация оборудованием животноводческой фермы и молочного цеха. Потенциальный поставщик оборудования.
ООО Племенной завод «Заварзино», Томский район.	Покупка сельскохозяйственных животных (племенные высокопродуктивные нетели в возрасте 2-х лет). Потенциальный поставщик

6.3. Организация работ

Для реализации настоящего проекта предполагаются следующие работы:

- строительство здания фермы на 100 голов крупного рогатого скота молочного направления с размещением в нем цеха по переработке молока,
- комплектация оборудованием животноводческой фермы и молочного цеха,
- покупка 20-ти племенных высокопродуктивных нетелей в возрасте 2-х лет с генетическим потенциалом молочной продуктивности 7 000 – 8 000 кг молока в год,
- организация 5 рабочих мест.

В ходе предпроектных работ проведены следующие мероприятия:

- выбран земельный участок общей площадью 0,86 га,
- изучены коммерческие предложения, определены строительная организация, поставщики оборудования и сельскохозяйственных животных,
- открыта вторая торговая точка на Октябрьском рынке в г. Томске с целью увеличения объема реализации товарной сельскохозяйственной продукции,
- создано 3 рабочих места,
- составлен план расходов на реализацию проекта,
- проанализированы риски проекта и разработаны мероприятия по управлению ими.

Раздел 7. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

7.1. Валюта проекта

Валюта проекта – рубль РФ.

7.2. Налоги

Налогообложение учтено в соответствии с федеральным, региональным и местным законодательствами.Без учета налоговых льгот планируется выплачивать следующие налоги:

Таблица 7.2.1. Налоги за период 01.01.2013 – 31.12.2017

Название налога	Ставка налога	Период уплаты	Сумма (руб./период)				
			2013г	2014г	2015г	2016г	2017г
Налог, уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения	6.00 %	Ежеквартально	179 272,40	279 635,88	349 543,85	448 366,06	511 860,14
НДФЛ	13.00 %	Ежемесячно	38 480,00	60 652,80	87 317,88	94 272,36	101 819,64
Страховые взносы во Внебюджетные фонды за наемных работников	30.20 %	Ежемесячно	89 392,00	140 901,12	202 846,15	219 001,94	236 534,86
Итого			**307 144,40**	**481 189,80**	**639 707,88**	**761 640,36**	**850 214,64**

7.3. Капитал проекта

7.3.1. Общие данные

Общая сумма капитала, участвующего в проекте, составляет **11 746 928,00 рублей**, из них:

- грант на развитие СЖФ* 6 000 000,00 руб. (51,1 %).
- заемные кредитные ресурсы 4 572 235,20 руб. (38,9 %).
- собственные средства 1 174 692,80 руб. (10 %).

*грант на развитие семейной животноводческой фермы

По состоянию на 01.06.2013 объем вложенных собственных средств* Главы крестьянского (фермерского) хозяйства Михайлиной Л.И. в реализацию проекта в виде материальных активов составила 1 768 118 рублей.

* подтверждающие документы представлены в составе заявки

7.3.2. План расходов на реализацию проекта

Наименование статей расходов	Календарный план этапов выполнения проекта	Общая стоимость (руб.)	Источники финансирования (руб.)		
			грант	заемные средства	собственные средства
Строительство здания фермы на 100 голов КРС с размещением в нем цеха по переработке молока	01.07.13-30.09.13	8 161 328,00	4 896 796,80	2 448 398,40	816 132,80
Комплектация оборудованием животноводческой фермы и цеха по переработке молока	01.09.13-31.10.13	1 585 600,00		1 427 040,00	158 560,00

Покупка племенных высокопродуктивные нетели в возрасте 2-х лет	01.09.13-31.10.13	2 000 000,00	1 103 203,20	696 796,80	200 000,00
Итого		**11 746 928,00**	**6 000 000,00**	**4 572 235,20**	**1 174 692,80**

7.4. Прибыль

Таблица 7.4.1. Прибыль (руб.)

	2013г	**2014г**	**2015г**	**2016г**	**2017г**
Чистая прибыль	2 661 335,60	3 490 634,00	5 214 905,00	6 787 901,00	7 903 633,00

7.5. Движение денежных средств

Всю сумму притока денежных средств составляет выручка от реализации продукции. В план оттока денежных средств включаются основные разделы затрат по текущей деятельности (суммы постоянных и переменных издержек) и налог, уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения (объект налогообложения – доходы– 6 %).

Движение денежных средств, диаграмма ДДС представлены в Приложении 3.

Раздел 8. АНАЛИЗ ПРОЕКТА

8.1. Интегральные показатели эффективности проекта

Показатель	Рубли
Ставка дисконтирования, (%)	12.00
Период окупаемости, (месяцев)	36
Средняя норма рентабельности, (%)	75,4
Чистый приведенный доход	6 225 101,63
Индекс прибыльности	0,53
Длительность, (месяцев)	37

Период расчета интегральных показателей – 60 месяцев.

Определение категорий интегральных показателей:

- **Период окупаемости** - это время, требуемое для покрытия совокупных инвестиций в проект за счет чистого денежного потока, генерируемого проектом;
- **Средняя норма рентабельности** представляет доходность проекта как отношение между среднегодовыми поступлениями от его реализации и величиной совокупных инвестиций в проект;
- **Чистый приведенный доход** представляет сумму дисконтированных потоков чистых поступлений за расчетный период;
- **Длительность** показывает средний период времени до момента, когда проект начнет давать прибыль.

Ставка дисконтирования устанавливается в размере **12%** с учетом предполагаемых темпов обесценения денежных потоков проекта. По данным официального сайта МЭРТ инфляция по прогнозу на 2013составит 105,6 %.

8.2. Анализ рисков

Анализ проведен методом оценки силы и предсказуемости рисков. Выявлены 2 основных вида рисков. Для управления рисками проекта разработаны следующие мероприятия:

Виды рисков	Мероприятия по снижению рисков
Финансовый риск - выполнение плана продаж на 75 % в связи со снижением спроса на продукцию.	Активно ведутся переговоры о сбыте продукции через торговую систему ГК «Лама» и розничную торговую точку в ТЦ «Олимп» в ЗАТО Северск.
Технологический - выход из строя техники, ее ремонт.	Оборудование будет закупаться только новое с гарантией поставщика не менее 1 года.

Раздел 9. ВЫВОДЫ

Реализация данного проекта является эффективным вложением финансовых средств.

Средняя норма рентабельности (ARR) равна:

75,4 %

Чистый дисконтированный доход равен:

6 225 101,63 руб.

Принятая организационно-финансовая схема обеспечивает эффективную реализацию проекта и его стабильное финансовое состояние.

Реализация данного проекта позволит увеличить поголовье скота до 100 голов, в т. ч. до 50 голов дойного стада, обеспечить рост объемов производства и реализации выпускаемой продукции в 3 раза, создать 5 рабочих мест в сельской местности с уровнем заработной платы не ниже, чем в среднем по отрасли.

Приложение 1

Затраты на оплату труда в рамках трудовых отношений

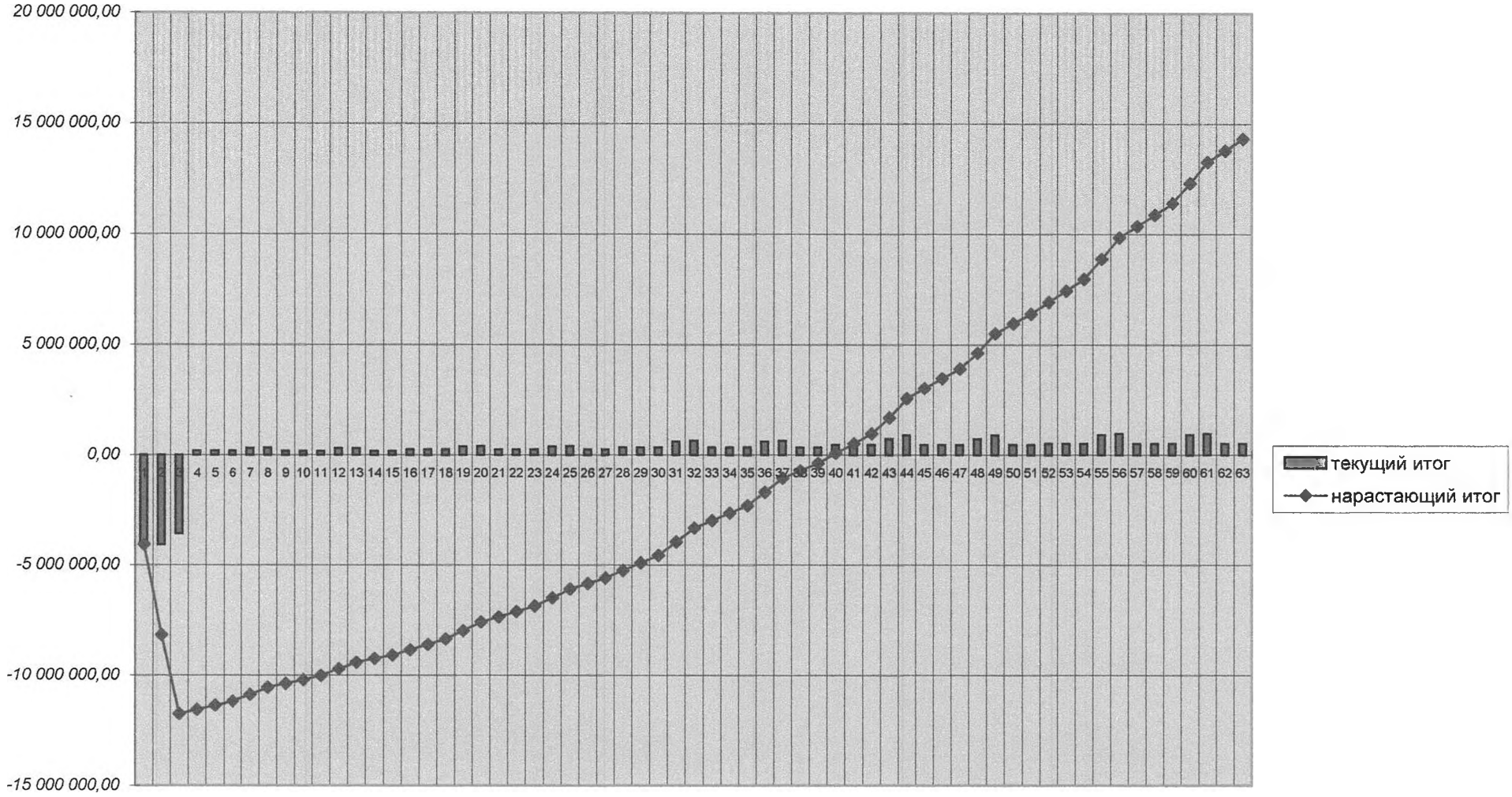
Наименование должности, профессии	Численность, *чел.*	Средняя заработная плата, *руб.*	Суммарные затраты на оплату труда, руб.			НДФЛ, *руб.*
			Фонд оплаты труда - всего, руб.	Фонд заработной платы, руб.	Отчисления во внебюджетные фонды (30,2 %), *руб.*	
2013 год						
Продавец	1	12 000,00	187 488,00	144 000,00	43 488,00	18 720,00
Дояр	2	8 000,00	124 992,00	96 000,00	28 992,00	12 480,00
Рабочий фермы	1	8 000,00	72 912,00	56 000,00	16 912,00	7 280,00
Итого	**4**	**6 166,67**	**385 392,00**	**296 000,00**	**89 392,00**	**38 480,00**
2014 год						
Продавец	1	12 960,00	202 487,04	155 520,00	46 967,04	20 217,60
Дояр	2	8 640,00	269 982,72	207 360,00	62 622,72	26 956,80
Рабочий фермы	1	8 640,00	134 991,36	103 680,00	31 311,36	13 478,40
Итого	**4**	**9 720,00**	**607 461,12**	**466 560,00**	**140 901,12**	**60 652,80**
2015 год						
Продавец	2	13 990,00	437 159,52	335 760,00	101 399,52	43 648,80
Дояр	2	9 331,00	291 575,09	223 944,00	67 631,09	29 112,72
Рабочий фермы	1	9 331,00	145 787,54	111 972,00	33 815,54	14 556,36
Итого	**5**	**11 194,60**	**874 522,15**	**671 676,00**	**202 846,15**	**87 317,88**
2016 год						
Продавец	2	15 100,00	471 844,80	362 400,00	109 444,80	47 112,00
Дояр	2	10 077,00	314 886,10	241 848,00	73 038,10	31 440,24
Рабочий фермы	1	10 077,00	157 443,05	120 924,00	36 519,05	15 720,12
Итого	**5**	**15 107,75**	**944 173,94**	**725 172,00**	**219 001,94**	**94 272,36**
2017 год						
Продавец	2	16 310,00	509 654,88	391 440,00	118 214,88	50 887,20
Дояр	2	10 883,00	340 071,98	261 192,00	78 879,98	33 954,96
Рабочий фермы	1	10 883,00	170 035,99	130 596,00	39 439,99	16 977,48
Итого	**5**	**13 053,80**	**1 019 762,86**	**783 228,00**	**236 534,86**	**101 819,64**
Итого по проекту			***3 831 312,07***	***2 942 636,00***	***888 676,07***	***382 542,68***

Приложение 2

Инвестиционный этап (план расходов на реализацию проекта)

2013 год													
месяц	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
статья расходов													*итого*
помещение													
изучение коммерческих предложений, поиск подрядной организации													0,00
строительство здания фермы на 100 голов КРС молочного направления с размещением в нем цеха по перераработке молока							4 080 664,00		4 080 664,00				8 161 328,00
оборудование													
изучение коммерческих предложений, поиск поставщиков оборудования													
комплектация оборудованием животноводческой фермы и цеха по переработке молока										1 585 600,00			1 585 600,00
сельскохозяйственные животные													
поиск													0,00
заказ													0,00
доставка										2 000 000,00			2 000 000,00
итого							**4 080 664,00**		**4 080 664,00**	**3 585 600,00**	**0,00**	**0,00**	**11 746 928,00**
							4 080 664,00		***4 080 664,00***	***3 585 600,00***	***0,00***	***0,00***	

Движение денежных средств



46

Приложение 3

Движение денежных средств

рублей

год	01.07.2013 - 31.10.2013			2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
месяц	07.2013г.	09.2013г.	10.2013г.					
Выручка от реализации				**4 477 740,00**	**7 008 950,00**	**9 206 500,00**	**11 122 800,00**	**12 473 250,00**
Инвестиции	**4 080 664,00**	**4 080 664,00**	**3 585 600,00**					
Расходы - всего				**1 816 404,40**	**3 518 316,00**	**3 991 595,00**	**4 334 899,00**	**4 569 617,00**
в т.ч. по статьям:								
корма				245 740,00	480 535,00	550 000,00	577 500,00	600 000,00
электроэнергия				6 000,00	6 300,00	6 600,00	6 900,00	7 245,00
ветеринарные услуги				10 000,00	12 000,00	15 000,00	17 000,00	19 000,00
расходы на ГСМ (бензин, солярка)				504 000,00	544 320,00	587 865,00	634 895,00	685 685,00
аренда торгового места на рынках				366 000,00	510 000,00	510 000,00	588 000,00	588 000,00
плата за кредитные ресурсы					938 064,00	938 064,00	938 064,00	938 064,00
прочие				120 000,00	140 000,00	160 000,00	180 000,00	200 000,00
Итого				**1 251 740,00**	**2 631 219,00**	**2 767 529,00**	**2 942 359,00**	**3 037 994,00**
фонд заработной платы				257 520,00	405 907,20	584 358,12	630 899,64	681 408,36
Налоги (итого)				**307 144,40**	**481 189,80**	**639 707,88**	**761 640,36**	**850 214,64**
НДФЛ				38 480,00	60 652,80	87 317,88	94 272,36	101 819,64
Страховые взносы во внебюджетные фонды				89 392,00	140 901,12	202 846,15	219 001,94	236 534,86
Налог, уплачиваемый в вязи с применением УСНО				179 272,40	279 635,88	349 543,85	448 366,06	511 860,14
Текущий итог	-4 080 664,00	-4 080 664,00	-3 585 600,00	2 661 335,60	3 490 634,00	5 214 905,00	6 787 901,00	7 903 633,00
Накопленный итог	-4 080 664,00	-8 161 328,00	-11 746 928,00	-9 085 592,40	-5 594 958,40	-380 053,40	6 407 847,60	14 311 480,60