

46
УТВЕРЖДАЮ

ИП Глава крестьянского
(фермерского) хозяйства

Васина Любовь Вячеславовна
(Ф.И.О.)

«01» апреля 2017 г.



БИЗНЕС-ПЛАН

*«Развитие мясного скотоводства в
К(Ф)Х Васиной Л.В. Межевского муниципального
района Костромской области»*

Костромская область, Межевской район
пос. Первомайский
2017

Введение

Цель документа

Обоснование экономической эффективности, целесообразности финансирования и возможности реализации проекта по созданию и развитию крестьянского (фермерского) хозяйства по разведению мясной породы крупного рогатого скота (КРС) в Межевском муниципальном районе Костромской области.

Цель проекта

Создание крестьянского (фермерского) хозяйства в Межевском муниципальном районе Костромской области специализирующегося на развитии мясного скотоводства.

Суть проекта заключается в создании и развитии крестьянского (фермерского) хозяйства по производству высококачественного, экологически чистого мяса говядины.

Задачи проекта:

Реализация данного проекта способствует решению задач в рамках государственной доктрины продовольственной безопасности страны, направленной на импортозамещение основных продуктов питания, к которым относится говядина. Проект соответствует государственной целевой программе «Развитие сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 - 2020 гг.» и «Стратегии развития мясного животноводства в Российской Федерации до 2020 г».

Целесообразность реализации проекта также обусловлена создавшимся за последние годы в Костромской области дефицитом мяса КРС, в том числе мяса с высокими вкусовыми качествами, получаемого от специальных мясных пород скота.

Согласно расчетным данным, годовое потребление говядины в Костромской области находится на уровне 26,26 тыс. тонн в год. Годовой объем производства говядины, в убойном весе, по всем категориям хозяйств региона за 2016 год составляет 10,8 тыс. тонн, таким образом, годовая потребность населения, не говоря о потребности перерабатывающей промышленности, в продукции местного производителя удовлетворена всего на 41,1%.

Дефицит мяса КРС в области покрывается в основном за счет его поставки из соседних регионов. Однако, Костромские мясоперерабатывающие предприятия весьма заинтересованы в увеличении производства говядины на местном уровне, поскольку данная мера позволит значительно снизить транспортные издержки, а следовательно и себестоимость готовой продукции.

1. Резюме проекта

1.1. Наименование проекта: «Развитие мясного скотоводства в К(Ф)Х Васиной Л.В. Межевского муниципального района Костромской области». Реализация инвестиционного проекта направлена на импортозамещение производства говядины.

1.2. Инициатор проекта

Инициатором проекта является ИП Глава крестьянского (фермерского) хозяйства

Местонахождение: 157429, Костромская область, Межевской район, пос. Первомайский,

1.3. Стратегия реализации проекта

Производственная база крестьянского (фермерского) хозяйства находится в пос. Первомайском Межевского района Костромской области.

Мясное скотоводство в КФХ Васиной Л.В. основывается на принципе минимальных затрат и разумной экономии материальных и трудовых затрат.

Выращивание КРС предполагается осуществлять на основании использования низкозатратных технологий мясного скотоводства.

Проект предполагает приобретение быка производителя и телок мясной породы, для получения приплода и выращивания его с целью обеспечения населения района высококачественной говядиной.

1.4. Продукция проекта

Продукцией проекта является высококачественное мясо говядины КРС.

На начальном этапе предполагается забой молодняка КРС производить на убойной площадке в г. Шарье у индивидуального предпринимателя Девяткиной Ирины Алексеевны.

В перспективе планируется получить разрешение на строительство собственной убойной площадки.

1.5. Рынок проекта

В виду резкого сокращения поголовья скота и особенно коров в общественном и частном секторе значительно уменьшилась численность убойного стада. Учитывая дефицит в говядине для потребления населения, можно прогнозировать успешную реализацию проекта по мясному скотоводству.

Учитывая передовые технологии и породу скота продукция, производимая в КФХ Васиной Л.В., будет превосходить существующую на рынке аналогичную продукции по качеству и ассортименту.

При выходе на планируемую мощность к 2022 году в КФХ будет содержаться:

- мясных коров с телятами – более 60 голов;
- с пятого года реализации проекта ежегодно планируемая реализация – от 30 голов скота и более средним живым весом от 400 кг.

Планируется реализация продукции на мясокомбинаты, в кафе и рестораны, реализация через магазины и рынок, по заявкам потребителей, а также через участие в конкурсах по обеспечению социальных объектов района.

Первоначально реализацию продукции планируется проводить оптом, через Сельскохозяйственный потребительский обслуживающий кооператив "Нива", а также через Общество с ограниченной ответственностью "Стандартный продукт", с которыми заключены договора поставки на сумму более 80 тысяч рублей.

В настоящее время средняя цена за 1 кг живой массы животных составляет 160 руб./кг., за убойный вес в зависимости от упитанности 300 - 450 руб.

1.6. Социально-экономическая значимость проекта

Развитие крупного рогатого скота мясного направления в Межевском муниципальном районе Костромской области соответствует целям и задачам государственной региональной политики развития отрасли животноводства и малых форм хозяйствования.

Реализация проекта позволит создать два новых рабочих места, а также ввести в оборот 100 га неиспользуемых земель сельскохозяйственного назначения и создать обслуживающую инфраструктуру.

Фермерское хозяйство, кроме непосредственно производственных функций, возлагает на себя обязательства по всесторонней поддержке местного населения, готово оказывать поддержку местным органам власти по налаживанию комфортных условий для проживания населения.

1.7. Срок реализации и окупаемости проекта

Срок реализации проекта – 6 лет, исходя из времени выхода фермерского хозяйства на полную мощность через 5 лет.

Окупаемость проекта - 62 месяца.

1.8. Стоимость проекта

Общая сумма капитальных затрат составляет 2407,5 тыс. рублей.

Для реализации проекта необходим грант в размере 1910 тыс. рублей.

2. Описание предприятия

2.1. Общие сведения о хозяйстве

Крестьянское (фермерское) хозяйство создано в Межевском районе Костромской области согласно ФЗ № 129 «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Глава КФХ является индивидуальным предпринимателем согласно законодательству Российской Федерации.

Краткое резюме главы крестьянского (фермерского) хозяйства:

Глава хозяйства, образование – высшее, в 2011 году закончила «Московский институт экономики, менеджмента и права», получила специальность экономист (регистрационные номер от), имеет многолетний опыт работы в качестве владельца личного подсобного хозяйства в Межевском районе Костромской области, в 2014 году вместе с мужем стала призером районного конкурса «Лучшее приусадебное хозяйство», а в 2015 году - призером областного конкурса «Молодежное подворье».

Паспортные данные: паспорт гражданина Российской Федерации выдан года Территориальным пунктом УФМС России по Костромской области в

Общие сведения о хозяйстве

Таблица 1

Фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя Главы крестьянского (фермерского) хозяйства	
Номер и дата государственной регистрации индивидуального предпринимателя Главы крестьянского (фермерского) хозяйства	

Основной вид деятельности	01.42 Разведение прочих пород крупного рогатого скота и буйволов, производство спермы
Вид деятельности, осуществляемый в рамках проекта	01.42. 1 Разведение мясного скота
Количество членов хозяйства на момент реализации проекта	один
Среднесписочная численность работников до начала реализации проекта	нет
Реквизиты индивидуального предпринимателя Главы крестьянского (фермерского) хозяйства:	
ИНН	
ОГРНИП	
Расчетный счет/лицевой счет (указать)	
Наименование банка	Филиал
Корреспондентский счет	
БИК	
Юридический адрес индивидуального предпринимателя Главы крестьянского (фермерского) хозяйства	Иркутская область, Иркутский район, пос. Иркутский, ул. 1-я, д. 1
Фактический адрес индивидуального предпринимателя Главы крестьянского (фермерского) хозяйства	Иркутская область, Иркутский район, пос. Иркутский, ул. 1-я, д. 1
Телефон, адрес электронной почты индивидуального предпринимателя Главы крестьянского (фермерского) хозяйства	

Общие сведения о проекте

Таблица 2

Суть проекта (основные мероприятия)	- развитие мясного скотоводства; - покупка КРС мясного направления продуктивности; - обеспечение животных качественными кормами; - покупка пресс-подборщика.
Период реализации проекта (годы)	1 полугодие 2017 г.- 2022 г.
Стоимость проекта, тыс. руб.	2407,5
В т. ч.:	

собственные средства	497,5
средства гранта	1910,0
Количество создаваемых рабочих мест, чел.	два
Срок окупаемости проекта, лет	5 лет 2 месяца
Эффективность хозяйства после завершения проекта (на год, следующий за годом окупаемости проекта)	
Выручка от реализации, тыс. руб.	4755,0
Рентабельность производства, %	117,9 %.
Среднемесячная заработная плата, тыс. руб.	12,0

2.2. Сфера и виды деятельности

Сфера деятельности – сельскохозяйственное производство.

Основным видом деятельности (ОКВЭД) является 01.42 (Разведение прочих пород крупного рогатого скота и буйволов, производство спермы).

2.3. Готовность к началу реализации проекта

КФХ Васина Л.В. было организовано на базе личного подсобного хозяйства.

В настоящее время в хозяйстве имеются 10 голов КРС, в том числе: 2 быка, 3 нетели костромской и голштинской породы, 5 телят. Помимо этого в хозяйстве имеются куры и кролики.

Хозяйством Глава КФХ Васина Л.В. занимается вместе с мужем без наемных рабочих. При реализации проекта планируется трудоустроить 2-х человек.

Собственные ресурсы главы КФХ

Таблица № 3.

Наименование	Ед. изм.	Кол-во	Стоимость, тыс. руб.
Земельные участки			
В собственности	-	-	-
В долгосрочной аренде	га	50,8269	-
Здания и сооружения			
В собственности	-	-	-
В аренде	кв. м	-	-
Сельскохозяйственные животные			
Согласно выписке из похозяйственной книги			
КРС	гол.	10	500
Кролики	гол.	4	4
Овцы	гол.	-	-

Куры-несушки	гол.	15	1,5
Водоплавающая птица	гол.	-	-
Сельскохозяйственная и иная техника			
Трактор ЮМЗ-6АЛ	шт.	1	80
Косилка КС-2.1	шт.	2	40
Грабли - ворошилки	шт.	1	30
Плуг навесной	шт.	1	20
Картофелекопалка	шт.	1	40
Автомобиль УАЗ-3151	шт.	1	110
Стоимость ресурсов, всего	х	х	825,5

3. Описание продукции

Животноводство - одна из основных отраслей сельского хозяйства. Уровень его развития существенно влияет на удовлетворение потребностей в продуктах питания, в значительной степени определяет уровень продовольственной безопасности Российской Федерации.

Проект предполагает приобретение быка производителя, телок мясной породы и пресс-подборщика.

Животные мясной породы имеют высокие показатели качества мяса, при этом быстро растут.

В годовалом возрасте бычки достигают веса более 320 кг, а телочки — до 270 кг. В полутора годам эти значения увеличиваются до 400 и 430 кг соответственно. Среднесуточный прирост составляет от 800 до 1100 грамм веса, убойный выход — 60-65 %. Масса взрослых быков — от 700 до 1000 кг, коров — 500-700 кг. Мясо очень вкусное и красивое, отличается мраморностью, наполнено тонкими жировыми прослойками.

Достоинства мясной породы КРС:

- высокие откормочные качества молодняка;
- максимально высокая скороспелость;
- хорошая акклиматизация, морозостойкость;
- возможность успешного скрещивания, сохранение мясных качеств у потомства;
- отличное качество мяса;
- высокий мясной выход с одной туши.

Говядина — один из наиболее полезных незаменимых продуктов питания. Это прекрасный источник полноценного белка и железа, которое способствует насыщению кислородом клеток организма. Жира в этом мясе даже меньше, чем в курином. В говядине есть малоценные белки, такие как эластин и коллаген. Также говядина содержит широкий спектр питательных веществ, включая ценные минеральные вещества, в том числе и цинк, который необходим нашему организму для поддержания иммунитета.

При организации производства планируется придерживаться требований, установленных ГОСТ Р-54315-2011, который распространяется на крупный

рогатый скот для убоя, говядину, телятину, молочную телятину в тушах, полутушах и четвертинах.

Усиленный интерес к мясному скотоводству в последние годы способствовал повышению численности мясного скота в РФ, но темпы роста, тем не менее, недостаточны. В связи с этим в ближайшие годы развитие отрасли мясного скотоводства стало одним из основных стратегических направлений развития АПК.

Особенностью крупного рогатого скота, реализующейся только в мясном скотоводстве, является высокое качество туши и мяса. Туши мясного скота характеризуются низким содержанием костей и сухожилий, высоким выходом наиболее ценных отрубов, мясо - лучшим соотношением белка и жира. Высокая адаптационная способность и неприхотливость мясного скота к кормам и условиям содержания позволяют развивать мясное скотоводство в широком диапазоне природно-климатических условий - от пустынь до горных районов. Мясной скот меньше подвержен заболеваниям, чем другие виды сельскохозяйственных животных, и быстрее восстанавливается после болезней.

Уникальность выпускаемой продукции заключается в том, что скот быстро и хорошо откармливается и по округлости форм, скороспелости и качеству туш он стоит на первом месте. При скрещивании с другими породами животные хорошо передает потомству мясные качества. Животные не испытывают потребностей в особом уходе, связанном с погодными условиями, потому что прекрасно акклиматизируются.

В перспективе планируется получить разрешение на строительство скотобойни. Таким образом, появится возможность разработать уникальную упаковку и реализовывать мясную продукцию непосредственно потребителям.

4. Маркетинг и сбыт продукции

4.1. Характеристика потребителей продукции

С целью организации своевременной и эффективной реализации продукции были определены её реальные и потенциальные потребители. Так как цель КФХ – максимальным образом удовлетворить каждого возможного потребителя, все они были разделены на группы, отличающиеся устойчивыми отличительными требованиями к данному продукту. Это позволило разработать маркетинговую политику КФХ Васиной Л.В., которая позволит функционировать на высококонкурентном рынке с минимальным уровнем риска. Основные группы потребителей следующие:

- Домашние хозяйства – основная группа потребителей. Это среднестатистические семьи, которые совершают в месяц несколько походов на рынок или в магазин и приобретают продукцию на неделю. Так как мясо входит в число продовольственных товаров ежедневного потребления, то частота его приобретения будет достаточно высокая. Непосредственного контакта с этой категорией потребителей у КФХ Васиной Л.В. нет, и

достаточно сложно повлиять на частоту и количество приобретаемой продукции. Однако ее высокое качество, доступная цена, конкурентные преимущества позволят сформировать устойчивый круг лояльных потребителей.

- Посредники - осуществляют закупки с целью последующей перепродажи. На первоначальном этапе работы КФХ Васиной Л.В. ориентируется на предприятия, расположенные на территории Межевского и соседних регионов Костромской области. Их интересуют не только потребительские качества товаров, а возможность получения прибыли, скорость обращения, условия транспортировка, удобство упаковки, срок хранения и т. п. Они являются более требовательными покупателями, чем домашние хозяйства. Данная группа потребителей будет для КФХ основной, именно она будет приносить основную долю прибыли.

- Снабженцы или представители фирм, работающие за пределами Костромской области - это потенциальные потребители. Данный тип потребителей появится, когда будет достигнута стабильность получения высококачественного мяса, а так же с увеличением масштабов производственной базы и параллельным расширением ассортимента продукции.

4.2. Стратегия продвижения продукции на рынок. Ценовая политика

В своей деятельности КФХ Васина Л.В. использует комбинированный метод ценообразования, основанный преимущественно на принципе «средние издержки плюс прибыль». Однако, в рыночной конкурентной среде при ценообразовании в большей степени учитывается спрос на продукцию. При таком подходе фактическая калькуляция себестоимости служит лишь ориентиром для определения вариантов установления цены в зависимости от влияния рыночных факторов.

Проанализировав цены на различные виды говядины, в том числе на говядину высшего сорта, мы определили наиболее приемлемую цену исходя из сложившейся конъюнктуры рынка на первоначальном этапе – 300 руб. за 1 кг убойной массы животных, в последующие годы до 450 руб. за 1 кг говядины.

Учитывая структуру и динамику рынка, а также ожидаемый уровень себестоимости и приемлемую норму прибыли, предполагается использование инструментов активного входа на рынок продовольствия, в первую очередь, политику низких цен в первые годы реализации проекта.

4.3. Перечень предприятий - основных конкурентов

На территории Межевского муниципального района Костромской области помещным скотоводством занимается одно крестьянское (фермерского) хозяйство.

Предполагается, что данное хозяйство не создаст серьезную угрозу для успешного развития КФХ Васиной Л.В., поскольку на сегодняшний день

отмечается острый недостаток в качественном мясе не только на территории Межевского и других районов области, но и на российском рынке в целом.

4.4. Реклама

Содержание маркетинговой деятельности КФХ заключается в поиске взаимовыгодного компромисса между потребностями потенциальных потребителей и производственными возможностями компании с учетом возможных действий конкурентов. Поэтому хозяйство систематически занимается мониторингом внешней среды, анализирует отрасль и рынок, на котором осуществляет свою деятельность, отслеживает передовые производственные тенденции, а также проводит исследование структуры и состава сбытовой системы. Это анализ и прогнозирование основных конъюнктурообразующих факторов потенциальных рынков сбыта выпускаемой продукции, сбор, систематизация и анализ данных о рынке.

В качестве способов продвижения товара на рынок предполагается следующее:

А) Регистрация на специализированных сельскохозяйственных порталах: сайт для специалистов мясного рынка www.meatinfo.ru, Агросервер – каталог товаров и услуг www.agroserver.ru. Далее - размещение информации о фермерском хозяйстве и составление рекламного объявления, поиск партнеров, налаживание контактов.

Б) Размещение информации в печатных изданиях.

5. Производственный план

5.1. Общие сведения

В основе технологии специализированного мясного скотоводства лежит организация воспроизводства стада и выращивания телят по системе «корова-теленки», подсосное выращивание телят осуществляется до 6-8 месячного возраста на пастбищах при ограничении затрат на содержание основного стада с последующим доращиванием и интенсивным откормом молодняка после отъема при четкой специализации по технологическим операциям.

Экономическая выгода мясных технологий состоит, с одной стороны, в низких затратах, с другой стороны, в более высоком доходе от продаж высококачественного мяса говядины мясной породы по более высоким ценам, часто в сегменте элитного мяса.

Цель мясной технологии – получение возможно больших привесов при минимальных затратах. Поэтому основная задача КФХ – это максимально разумное снижение расходов, а не получение максимальных привесов с неоправданными затратами кормов.

Получить большие привесы возможно за счет подсосного содержания молодняка.

Пути снижения себестоимости:

- использование дешевого корма в летний период – пастбищная программа;
- использование сена, соломы в период отсутствия пастбищного корма;
- минимальное использование зерновых концентрированных кормов.

Основные элементы технологии:

1. Использование естественных природных условий.
2. Использование дешевых кормов в зимний период. Это скармливание вволю сена, ячменной и овсяной соломы.
3. Применение принципа проточной воды для поения животных, что позволяет полностью исключить затраты на подогрев воды.
4. Использование элементов «зимнего» пастбища.
5. Беспривязное содержание, «глубокая подстилка» внутри легкого навеса.
6. Использование принципа нахождения животных в естественных природных условиях, что требует минимальных финансовых и трудовых затрат.
7. Осеменение быком-производителем.
8. Улучшение кормовой базы (совершенствование навыков в вопросах организации пастбищного содержания, сбалансированности кормов и т.д.).
9. Применение различных схем ветеринарного обеспечения здоровья стада.

5.2. Описание процесса

В КФХ Васиной Л.В. применяется следующая технологическая цепочка:

- закупка быка производителя мясной породы;
- закупка телок мясной породы,
- получение приплода;
- выращивание бычков до живой массы 400 – 420 кг;
- реализация мяса говядины.

5.3. Продукция и объемы

Основной вид продукции, производимый в КФХ Васиной Л.В., является мясо говядины.

Помимо этого в КФХ Васиной Л.В. ежегодно планируется оказывать услуги по вспашке, окучиванию и копке картофеля, а также продавать сено в рулонах с доставкой потребителям. Потребителями являются личные подсобные хозяйства и сельхозпроизводители района и соседних районов.

Расчет поголовья по годам реализации проекта указан в таблице № 4.

Оборот стада, гол.

Таблица № 4.

Показатели	2017 г.	План				
		2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
1	2	3	4	5	6	7
Поголовье	10	26	39	48	60	60

сельскохозяйственных животных на начало года – всего						
В т.ч.:						
– маточное поголовье	0	3	19	19	28	28
– бык-производитель	0	1	1	1	1	1
– приплод		3	19	19	28	28
– нетели	3	16		9	9	14
– телки случного возраста	0					
– молодняк КРС на откорме	2	3		10		14
- молодняк КРС на доращивании	5	0				
Реализация на убой, гол	4	6	10	16	28	30
Реализация на убой в живом весе, т	1,6	2,5	4,3	7,0	12,6	13,5
СПРАВОЧНО:						
Покупка быка-производителя	1					
Покупка телок	16					

Грубые корма КФХ будет заготавливать собственными силами. Концентрированные корма планируется покупать, которые в рационе животных занимают не более 30%. Зеленые корма животные получают с пастбища.

Структура рациона, потребность в кормах на 1 голову коровы и молодняка мясного направления продуктивности*

Таблица № 5

Корма	На 1 гол. коровы и быка-производителя в сутки	На 1 гол. молодняка в сутки	На 1 гол. Коровы и быка-производителя в год	На 1 гол. Молодняка в год
ед.изм.	кг.	кг.	ц.	ц.
Сено	15,00	9,00	30,00	18,00
Зеленый корм	50,00	20,00	75,00	30,00
Концентраты зимний период	4,00	2,50	8,00	5,00

* Структура рациона, потребность в кормах на 1 голову коровы и молодняка мясного направления продуктивности рассчитана с учетом рекомендаций Российской академии сельскохозяйственных наук Всероссийского государственного научно-исследовательского института животноводства.

**Потребность маточного поголовья мясного направления
продуктивности в кормах на срок реализации проекта, ц.**

Таблица № 6

Наименование	2017	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Среднегодовое поголовье коров и быка производителя	2	15	19	25	29	38
Сено	60	450	570	750	870	1140
Зеленый корм	150	750	950	1250	1450	1900
Концентраты зимний период	16	120	152	200	232	304

**Потребность молодняка КРС мясного направления
продуктивности в кормах на срок реализации проекта, ц.**

Таблица № 7

Наименование	2017	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Среднегодовое поголовье молодняка КРС	16	20	27	30	35	35
Сено	288	360	486	540	630	630
Зеленый корм	480	600	810	900	1050	1050
Концентраты зимний период	80	100	135	150	175	175

Общая потребность в кормах на срок реализации проекта, ц.

Таблица № 8

Наименование	2017	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Сено	348	810	1056	1290	1500	1770
Зеленый корм	630	1350	1760	2150	2500	2950
Концентраты зимний период	96	220	287	350	407	479

60

Потребность в денежных средствах на покупку кормов на срок реализации проекта, тыс. руб.

Таблица № 9

Наименование	2017	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Стоимость 1 ц концентратов	1200	1300	1400	1400	1450	1500
Общая стоимость концентратов	115,2	286,0	401,8	490,0	590,2	718,5

План производства кормов

Таблица 10

Наименование продукции	Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Многолетние травы на сено	площадь, га	47	44	42	60	88,5	86,5
	урожайность, ц/га	22	25	28	30	32	35
	валовой сбор, ц	1034	1100	1176	1800	2832	3028
	потребление на корм скоту, ц	348	810	1056	1290	1500	1770
	объем товарной продукции, ц	686	290	120	510	1332	1257
	цена, руб./ ц	300	350	400	450	450	500
	выручка от реализации, тыс. руб.	205,8	101,5	48,0	229,5	599,4	628,5
Многолетние травы на выпас (зеленый корм)	площадь, га	3	6	8	10	11,5	13,5
	урожайность, ц/га	210	220	220	220	220	220
	валовой сбор, ц	630	1350	1760	2150	2500	2950

Площадь сельхозугодий составляет 50,8269 гектара, которой на первоначальном этапе вполне достаточно, в соответствии с нормативами, для того, чтобы обеспечить имеющееся поголовье КРС необходимым объемом сочных кормов. Производственная зона составляет 0, 8260 га. КФХ планирует к 2020 году оформить в собственность дополнительно 20 га сельхозугодий и в 2020 году еще 30 га.

61

Потребность в денежных средствах на покупку минеральных удобрений на срок реализации проекта, тыс. руб.

Таблица № 11

Наименование	2017	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Площадь, га	50	50	50	70	100	100
Норма внесения аммиачной селитры ц ф.в./га	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Потребность в минеральных удобрениях, ц	25	25	25	35	50	50
Стоимость руб./ц ф.в.	1450	1500	1550	1600	1650	1650
Общая стоимость минеральных удобрений	36,25	37,5	38,75	56,0	82,5	82,5

Потребность в денежных средствах на покупку ГСМ на срок реализации проекта, тыс. руб.

Таблица № 12

Наименование	2017	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Использование трактора часов в год	730	1095	1095	1460	1460	1620
Норма расхода ГСМ кг/час на тракторе ЮМЗ	7,4	7,4	7,4	7,4	7,4	7,4
Потребность в ГСМ, кг	5402	8103	8103	10804	10804	11981
Стоимость руб./кг	38,20	38,50	38,50	38,80	38,80	39,00
Общая стоимость ГСМ	206,36	311,97	311,97	419,2	419,2	461,53

Средства на приобретение запасных частей рассчитаны по нормативу 9,9 % от балансовой стоимости техники. КФХ, имеющуюся технику оценило

в 320 тыс. руб. плюс покупка пресс-подборщика 470 тыс. руб. Общая стоимость 790 тыс. руб. Затраты на запасные части 78,21 тыс. руб. (790х9,9:100).

Выручка от реализации продукции, работ и услуг, тыс. руб.

Таблица 13

1	КРС	Ед. изм.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
	Реализовано КРС	Гол	4	6	10	16	28	30
	Живой весом	т	1,6	2,5	4,3	7,0	12,6	13,5
	Убойный вес	т	0,928	1,475	2,58	4,2	7,56	8,37
	Цена за 1 кг мяса говядины	руб. /кг	300	350	400	400	420	450
	Выручка от реализации	Тыс руб.	278,4	516,25	1032,0	1680,0	3175,3	3766,5
2	Сено							
	Объем реализованного сена	ц	686	290	120	510	1332	1257
	Цена	руб. /ц	300	350	400	450	450	500
	Выручка от реализации	тыс руб.	205,8	101,5	48,0	229,5	599,4	628,5
3	Услуги по вспашке							
	Цена	руб. /сот ка	200	200	200	200	200	200
	Площадь	га	6	6	6	6	6	6
	Выручка от реализации	Тыс руб.	120	120	120	120	120	120
4	Услуги по окучиванию картофеля							
	Цена	руб. /сот ка	150	150	150	150	150	150
	Площадь	га	6	6	6	6	6	6
	Выручка от реализации	тыс руб.	90	90	90	90	90	90
6	Услуги по копке картофеля							
	Цена	руб. /сот ка	250	250	250	250	250	250
	Общее количество	га	6	6	6	6	6	6

	Выручка от реализации	тыс руб.	150	150	150	150	150	150
	Всего	тыс руб.	844,2	977,75	1440,0	2269,5	4134,6	4755,0

Выход на полную проектную мощность ожидается через 5 лет реализации проекта. Объем реализации продукции составит 4125,5 тыс. руб. В дальнейшем объем реализации будет расти как за счет выбраковки коров, так и за счет увеличения поголовья.

5.4. Производственные издержки

Издержки, предусмотренные при реализации проекта.

Затраты, тыс. руб. по годам реализации проекта

Таблица № 14.

№ п/п	Наименование	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
1.	Прямые расходы:	534,57	657,18	674,18	788,41	815,41	1001,74
	1.1. Сырье, материалы	249,57	405,18	410,18	522,41	527,41	569,74
	в том числе:						
	запасные части	78,21	78,21	78,21	78,21	78,21	78,21
	ГСМ	206,36	311,97	311,97	419,2	419,2	461,53
	прочие материалы	10	15	20	25	30	30
	1.2. Оплата труда производственного персонала	240	252	264	266	288	432
2.	Производственные расходы:	221,45	398,5	520,55	631,0	762,7	891,0
	2.1. концентрированные корма	115,2	286,0	401,8	490,0	590,2	718,5
	2.2. ветеринарные услуги	10	15	20	25	30	30
	2.3. минеральные удобрения	36,25	37,5	38,75	56,0	82,5	82,5
	2.4. аренда земли	10	10	10	10	10	10
	2.5 аренда косилки КИР-1,5	10	10	10	10	10	10
	2.7. прочие расходы	40	40	40	40	40	40
3.	Административные расходы	18	18	18	18	18	18
	3.1. услуги банка	12	12	12	12	12	12
	3.2. связь, коммуникации	5	5	5	5	5	5

	3.3. канцелярские товары	1	1	1	1	1	1
4.	Капитальные вложения по проекту	2407,5	-	60	100	-	-
	в том числе:						
	скот КРС	1937,5	-	-	-	-	-
	пресс-подборщик	470	-	-	-	-	-
	Земель сельхозназначения	-	-	60	100	-	-
5.	Налоги, учитываемые в расходах	102,88	107,73	111,47	112,09	118,96	163,88
	4.1. Отчисления за работников (31,2%)	74,88	78,63	82,37	82,99	89,86	134,78
	4.2. Отчисления за главу КФХ в ПФР (26%)	23,4	24,3	24,3	24,3	24,3	24,3
	4.3. Отчисления за главу КФХ в ФФОМС (5,1%)	4,6	4,8	4,8	4,8	4,8	4,8
	Итого: текущие расходы без инвестиций:	876,9	1181,41	1324,2	1549,5	1715,07	2074,62

5.5. План персонала

План персонала предполагает создание в крестьянском (фермерском) хозяйстве двух новых постоянных рабочих мест в году получения гранта.

Потребность в работниках рассчитана согласно отраслевым нормативам и обусловлена объемом работ в хозяйстве с учетом поголовья животных.

В течение периода реализации проекта планируется увеличивать размер затрат на оплату труда и стимулирующих надбавок.

Численность персонала, расходы на оплату труда и социальные нужды.

Таблица № 15

№ п/п	Наименование показателя	ед. изм.	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1.	Кол-во постоянных рабочих мест	чел.	2	2	2	2	2	3

2.	Среднемесячная заработная плата	руб.	10000	10500	11000	11500	12000	12000
3.	Расходы на оплату труда	руб.	240	252	264	266	288	432
4.	Отчисления во внебюджетные фонды (31,2% с ФОТ)	тыс. руб.	74,88	78,63	82,37	82,99	89,86	134,78
5.	Фиксированный платеж на Главу КФХ в ПФР (26%)	тыс. руб.	23,4	24,3	24,3	24,3	24,3	24,3
6.	Фиксированный платеж на Главу КФХ в ФФОМС (5,1%)	тыс. руб.	4,6	4,8	4,8	4,8	4,8	4,8

5.6. Производственная база

Производственная база КФХ Васиной Л.В. располагается вблизи пос. Первомайский Межевского района Костромской области.

В настоящий момент в КФХ созданы загонь для скота, откормочная площадка. Для реализации проекта приобретена сельскохозяйственная техника. Формирование производственной базы предусматривает приобретение специализированной техники (пресс-подборщика), увеличение площади загонь, создание «культурных» пастбищ.

6. Инвестиционный план

Для реализации проекта по организации и развитию КФХ Васиной Л.В. потребуется 2407,5 тыс. руб., в том числе грант в сумме 1910 тыс. руб. и 497,5 тыс. руб. собственных средств.

План расходов на создание и развитие крестьянского (фермерского) хозяйства Васиной Л.В.

Таблица № 16

№ п/п	Наименование мероприятия (расходов)	Ед. изм.	Кол-во	Цена за ед. тыс. руб.	Общая стоимость тыс. руб.	Оплата стоимости (источники финансирования) за счет:	
						гранта	собственных средств

1	Приобретение пресс подборщика	шт	1	470	470	372,876	97,124
2	Приобретение быка мясной породы	кг	550	250	137,5	109,086	28,414
3	Приобретение телок мясной породы скота	кг	7200	250	1800	1428,038	371,962
Всего расходов по проекту:					2407,5	1910,0	497,5

Финансовые ресурсы в полном объеме планируется направить на приобретение основных средств. Их освоение планируется в первый год реализации проекта.

На стадии создания КФХ главой Васиной Л.В. были произведены затраты связанные с покупкой техники, загонов для скота.

Эффективность и динамика развития хозяйства (тыс. руб.)

Таблица № 17

№ п/п	Наименование показателя	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1.	Выручка от реализации продукции	844,2	977,75	1440,0	2269,5	4134,6	4755,0
2.	Прочие поступления	-	-	-	-	-	-
3.	Текущие расходы - всего	876,9	1181,41	1324,2	1549,5	1715,07	2074,62
4.	Амортизация основных средств	40	79	79	79	79	79
5.	Прибыль (убыток) от реализации	-72,7	-282,66	36,8	641,0	2340,53	2601,38
6.	Налог по ЕСХН	0	0	2,2	38,46	140,43	156,08
7.	Чистая прибыль	-72,7	-282,66	34,6	602,54	2200,1	2445,3

Окупаемость проекта

Таблица 18

№ п/п	Наименование показателя	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1	Инвестиционные расходы на реализацию проекта (собственные средства, заемные средства, грант) по годам, тыс. руб.	2407,5	-	60	100	-	-
2	Инвестиционные расходы на реализацию проекта нарастающим итогом, тыс. руб.	2407,5	2407,5	2467,5	2567,5	2567,5	2567,5
3	Денежные поступления от проекта (чистая прибыль + амортизация), тыс. руб.	-32,7	-203,66	113,6	681,54	2279,1	2524,3
4	Денежные поступления от проекта нарастающим итогом, тыс. руб.	-32,7	-236,36	-122,76	558,78	2837,88	5362,18
5	Разница между накопленными поступлениями и инвестиционными расходами (4-2), тыс. руб.	-2440,2	-2643,86	-2590,26	- 2008,72	270,38	2794,68
6	Срок окупаемости проекта, лет	5 лет 2 месяца					

Денежные поступления первые четыре года отрицательные. На шестой год накопленная сумма денежных поступлений превышает сумму инвестиций на 2794,68 тыс. руб.

Месяц приобретения основных фондов – октябрь 2017 года. Срок окупаемости равен 62 месяцам (3 месяца 2017 года + 12 месяцев 2018 года + 12 месяцев 2019 года + 12 месяцев 2020 года + 12 месяцев 2021года +11 месяцев 2022 года), или 5 лет 2 месяца.

Таблица 19

№ п/п	Показатель	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1.	Выручка от реализации товаров (работ, услуг), тыс. руб.	844,2	977,75	1440,0	2269,5	4134,6	4755,0
2.	Средняя заработная плата 1 работника в год, тыс. руб.	10,0	10,5	11,0	11,5	12,0	12,0
3.	Количество работников, чел.	2	2	2	2	2	3
4.	Сумма отчислений от фонда оплаты труда (пенсионный фонд, фонд социального страхования), тыс. руб.	74,88	78,63	82,37	82,99	89,86	134,78
5.	Фиксированный платеж за главу КФХ в ПФ и ФФОМС, тыс. руб.	28,0	29,1	29,1	29,1	29,1	29,1
6.	Налоги, тыс. руб.	0	0	0	24,69	104,47	118,31
7.	Чистая прибыль, тыс. руб.	-72,7	-282,66	34,6	602,54	2200,1	2445,3

7. Организационный план

Реализовать бизнес-план - это значит выполнить все рабочие задачи в хозяйстве и вне его, необходимые для того, чтобы перевести бизнес-проект из стадии бизнес-плана в производственную стадию.

Данный инвестиционный план предполагает реализацию следующих этапов:

График реализации проекта

Таблица № 20

[illegible]

Глава КФХ Васина Л.В. самостоятельно планирует свою деятельность, определяет перспективы развития, приобретает необходимые ресурсы, реализует продукцию.

8. Риски

Важной проблемой, с которой связана реализация предлагаемого инвестиционного проекта, является наличие рисков. Риск — сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий, не позволяющих реализовать инвестиционный проект в соответствии с разработанным планом. Также риском часто называют непосредственно предполагаемое событие, способное принести кому-либо ущерб или убыток.

КФХ Васиной Л.В. определены наиболее существенные риски проекта и разработаны меры их снижения.

Наиболее существенные риски проекта

Таблица № 21

Вид риска	Степень риска	Особенности/влияние на ожидаемую прибыль	Меры по снижению риска
Риск невыполнения обязательств поставщиками	Средняя	Обуславливается величиной риска, увеличением стоимости проекта и риском увеличения сроков	Штрафные санкции за нарушение сроков поставки
Риск увеличения стоимости проекта	Низкая	Низкая вероятность резкого роста цен	Подписание договоров с фиксированной ценой
Болезни животных	Низкая	Снижение доходности, дополнительные расходы	Своевременная вакцинация молодняка, обеспечение витаминами, микродобавками, страхование животных
Производственные риски	Низкая	Снижение доходности	Календарное планирование работ. Постоянное улучшение работы хозяйства.

Экономические риски связанные с платежеспособностью потребителей, неустойчивый спрос, снижение цен конкурентами	Средняя	Уменьшение дохода	Заклучение долгосрочных договоров на реализацию продукции. Гибкая ценовая политика. Повышение качества продукции.
Природные риски	Средняя	Увеличение затрат	Снижение издержек производства. Наличие запасов кормов.

9. Разное

9.1. Валюта проекта

Все расчеты произведены в рублях

9.2. Принятые допущения

Расчеты экономической эффективности проекта проводились в ценах текущего года Инфляция в расчете затрат на покупку кормов, ГСМ, минеральных удобрений учитывалась.

9.3. Налоги

В КФХ Васинной Л.В. применяется система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) (ЕСХН) – это специальный налоговый режим, который разработан и введен специально для производителей сельскохозяйственной продукции.

Ставка налога составляет 6% (ст. 346.8 Налогового кодекса РФ).

Объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов (ст. 346.4 Налогового кодекса РФ).

10. Анализ проекта

Данный бизнес-план составлен на 6 лет, с учетом календарного графика реализации проекта.

Срок реализации проекта 6 лет.

На основании потоков денежных средств определяются основные показатели эффективности и финансовой состоятельности проекта.

Показатели эффективности проекта:

- Выхода хозяйства на полную мощность - через 5 лет

- 21
- Период окупаемости – 62 месяца.
 - Рентабельность в год окупаемости проекта – 117,9 %.
 - Чистая прибыль в год окупаемости проекта – 2445,3 тыс. руб.

11. Выводы

1. Производство КРС на основе использования низкзатратных технологий мясного скотоводства в условиях Костромской области является одним из самых стабильных и выгодных методов ведения сельскохозяйственного производства.

2. Реализация данного проекта способствует решению задач в рамках государственной доктрины продовольственной безопасности страны, направленной на импортозамещение основных продуктов питания, к которым относится говядина. Проект соответствует государственной программе «Развитие сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 - 2020 гг.» и «Стратегии развития мясного животноводства в Российской Федерации до 2020 г».

3. Реализация проекта по созданию и развитию крестьянского (фермерского) хозяйства является эффективным вложением финансовых средств.

4. Производственные показатели экономической эффективности доказывают хорошую привлекательность проекта для вложения средств.

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

6. Проект является устойчивым к возможным колебаниям объема и цен реализации продукции, уровню инвестиционных расходов.

Глава КФХ

Л.В. Васина

