

«УТВЕРЖДАЮ»

Глава К(Ф)Х

«_____ «_____ 20 г.

БИЗНЕС-ПЛАН

«Организация откорма крупного рогатого скота на базе крестьянского (фермерского) хозяйства

Разработчик:

**ОДПОА «Центр практического обучения специалистов
сельского хозяйства Республики Мордовия»**

Саранск 2016

СОДЕРЖАНИЕ ПРОЕКТА

1. АННОТАЦИЯ
2. РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА
3. АНАЛИЗ ПОЛОЖЕНИЯ ДЕЛ В ОТРАСЛИ
4. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЛАН
5. ПЛАН МАРКЕТИНГА
6. ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН
7. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН
8. ОЦЕНКА ПРОЕКТНЫХ РИСКОВ

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. АННОТАЦИЯ

Название предприятия-инициатора проекта:

Крестьянское

(фермерское)

хозяйство

Адрес:

Телефон:

Руководитель предприятия:

Глава К(Ф)Х – _____.

Данный бизнес-план претендует на включение в ведомственную целевую программу министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Мордовия «Поддержка начинающих фермеров в Республике Мордовия на 2015-2017 годы и на период до 2020 года».

Соискатель претендует на получение гранта на создание и развитие К(Ф)Х в сумме 1000 тыс. руб. и единовременной помощи на бытовое обустройство начинающих фермеров в сумме 250 тыс. руб.

Тип проекта:

организация производства продукции

Суть предлагаемого проекта: Строительство производственного помещения, закупка сельскохозяйственной техники и бычков для откорма в целях организации производства мяса крупного рогатого скота.

Реализация проекта позволит:

-
- увеличить объем производства мяса КРС в _____ на 6,6 т. (в убойном весе) в год;
 - создать 2 дополнительных рабочих места;
 - увеличить занятость сельского населения;
 - увеличить доходы сельского населения;
 - обеспечить стабильное социально-экономическое развитие К(Ф)Х на период 2016-2023 гг.
-

Общая стоимость проекта: 1120 тыс. руб., в том числе:

- 1000,0 - грант на создание и развитие К(Ф)Х;
- 120 тыс. руб. – собственные средства К(Ф)Х

Срок окупаемости проекта: 2 года

Чистый приведенный доход (NPV): 4052,4 тыс. руб.

Индекс прибыльности (PI): 3,6

Период времени, в течение которого актуальны исходные данные проекта: 3 мес.

Оценка рисков проекта: Коэффициент риска – 9%, что соответствует средней величине риска.

Основные показатели:

Расчеты произведены в ценах, сложившихся на апрель 2016 года, интегральные показатели рассчитаны для периода 60 месяцев. Бизнес-план подготовлен главой крестьянского (фермерского) хозяйства

и специалистами ОДПОА «Центр практического обучения специалистов сельского хозяйства Республики Мордовия».

Бизнес-план соответствует требованиям Постановления Правительства Российской Федерации № 1470 от 22 ноября 1997 года, предъявляемым к подобным документам.

2. РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА

Главная цель данного бизнес-плана – привлечение в К(Ф)Х финансовых ресурсов, необходимых при осуществлении вышеуказанным предприятием проекта по организации производства мяса КРС в рамках реализации ведомственной целевой программы министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Мордовия «Поддержка начинающих фермеров в Республике Мордовия на 2015-2017 годы и на период до 2020 года»:

- грант на создание и развитие К(Ф)Х;
- единовременная помощь на бытовое обустройство начинающих фермеров в сумме 250 тыс. руб. для ремонта собственного единственного жилья.

В ходе реализации данного проекта предполагается провести следующие инвестиционные мероприятия:

1. Строительство производственного помещения
2. Закупка сельскохозяйственной техники.
3. Закупка бычков на выращивание.

Инициаторы проекта предполагают провести инвестиции за счет следующих источников: привлеченных средств (грант на создание и развитие К(Ф)Х), собственных средств

Общая стоимость проекта: 1120 тыс. руб., в том числе:

- 1000,0 - грант на создание и развитие К(Ф)Х;
- 120 тыс. руб. – собственные средства К(Ф)Х

Грант на создание и развитие К(Ф)Х в сумме 1000,0 тыс. руб. будет использован на: приобретение бычков 20 голов на сумму 500 тыс. руб.; сельскохозяйственной техники на сумму 200 тыс. руб.; строительство производственного помещения на сумму 300 тыс. руб.

Собственные средства в сумме 120 тыс. руб. будут вложены в проект в виде оборотных для осуществления текущих расходов хозяйства в 2016 - 2023 г.г.

Успешная реализация проекта обусловлена следующими обстоятельствами:

- получаемая в результате реализации проекта продукция животноводства пользуется постоянным спросом со стороны покупателей республики;
- у претендента имеется опыт выращивания крупного рогатого скота на мясо;
- мясо животных будет иметь высокие вкусовые качества, т.к. выращены в экологически чистых условиях.

Срок окупаемости проекта: 2 года

Чистый приведенный доход (NPV): 4052,4 тыс. руб.

Индекс прибыльности (PI): 3,6

3. АНАЛИЗ ПОЛОЖЕНИЯ ДЕЛ В ОТРАСЛИ

Мясной подкомплекс Республики Мордовия по своему значению является одной из важнейших составляющих агропромышленного комплекса, он позволяет производителю использовать трудовые и материальные ресурсы в течение всего года, обеспечить занятость населения и снабжение его мясом. В мясном балансе республики на долю говядины и телятины приходится 22%. Проблема повышения эффективности производства продукции мясного скотоводства является на сегодняшний день одной из важнейших для сельского хозяйства республики. Негативные тенденции в отраслях животноводства, начавшиеся в период реформирования АПК, выражались, прежде всего, в сокращении численности поголовья сельскохозяйственных животных, снижении объемов производства продукции животноводства, в том числе мяса крупного рогатого скота. И лишь в последние 5-6 лет наметился рост производства мяса птицы и свинины, как скороспелых отраслей.

С 1990 года объем производства говядины имеет тенденцию к снижению и в 2011 году составил 20,5 тыс. тонн в убойном весе, со снижением к 1992 году на 57%.

Это означает, что значительно уменьшилась обеспеченность населения собственным высококачественным мясом – говядиной. Недостаток восполнился за счет ввоза мясного сырья зарубежного происхождения, часто с недостаточно качественными санитарно-гигиеническими характеристиками.

Произошедший спад поголовья крупного рогатого скота с 669,6 тыс. голов в 1990 году до 298,9 тыс. голов в 2011 году не сопровождался объективно необходимым для сохранения откормочного контингента увеличением поголовья мясного скота.

При этом и сегодня практически всю говядину получают от откормочного контингента из молочных стад. Производство крупного рогатого скота в Республике Мордовия, как и в России, характеризуется низкими качественными показателями. Среднесуточные приrostы на выращивании, откорме и нагуле составляют менее 500 гр., средняя живая масса скота, реализованного на убой – 395 кг, высокая доля низкокачественной говядины, получаемой от убоя выбракованных коров. Выращивание крупного рогатого скота ведется экстенсивными методами, с большими затратами средств, расход корма на 1 кг прироста превышает норму почти вдвое.

Ускоренное развитие мясного скотоводства не имеет альтернативы и его следует рассмотреть как проблему государственного значения, решение которой позволит в перспективе удовлетворить платежеспособный спрос на говядину за счет отечественного производства. Для кардинального изменения ситуации в подотрасли, создания условий для дальнейшего роста необходим комплекс системных мер, который позволит обеспечить положительную динамику устойчивого развития производства крупного рогатого скота мясных пород в долгосрочной перспективе.

В настоящее время в республике мясным скотоводством занимаются 84 хозяйства, из них 65 – сельхозпредприятия и 19 – К(Ф)Х.

Тем не менее, перерабатывающие предприятия Республики Мордовия вынуждены закупать мясное сырье за пределами республики, качество которого не всегда соответствует современным требованиям. В связи с этим производство высококачественного мяса говядины имеет большое социально-экономическое значение.

Таким образом, проект К(Ф)Х будет находиться в русле современных тенденций развития отрасли. Инициаторы предлагаемого бизнес-проекта рассчитывают помимо получения прибыли, внести определенный вклад в развитие сельского хозяйства как в Республике Мордовия, так и в _____.

В процессе реализации данного проекта в результате выхода на плановую мощность планируется ежегодно производить 6,6 т. мяса КРС в убойном весе.

4. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЛАН

4.1. Организация производства

Для организации производства мяса КРС в К(Ф)Х _____, расположенного в _____, планируется построить производственное помещение на 20 голов КРС; закупить сельскохозяйственную технику на сумму 200 тыс. руб., также имеется 16,129 га земли в собственности, которую планируется использовать под естественные сенокосы и пастбища (Приложение А).

Телята будут выращиваться до 12 месячного возраста, достигнув которого, их реализуют в целях получения мяса говядины. Для начала производства планируется закупить 20 бычков. В дальнейшем для расширения производства количество закупаемых бычков будет увеличиваться в зависимости от условий воспроизводства. Оборот стада на период 2016-2023 годы представлен в Приложении Б. В результате реализации данного проекта К(Ф)Х _____ планирует выйти на следующие объемы производства (табл.4.1.)

Таблица 4.1 - Объем производства мяса КРС в убойном весе, т.

2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
2,2	7,7	6,6	6,6	6,6	6,6	6,6	6,6

Таблица 4.2- Расчет живой массы

	Вес на начало периода, кг	Среднесуточный привес, г	Число дней кормления	Привес за период	Вес на конец периода, кг
телята 2 мес.	75	800	120	96	171
телята 6 мес.	171	860	60	51,6	222,6
телята 8 мес.	222,6	870	60	52,2	274,8
телята 10 мес.	274,8	920	60	55,2	330
Откорм	330	1150	60	69	399

Для обеспечения планируемой продуктивности необходимо качественное и сбалансированное кормление животных. Часть кормов выращивается в хозяйстве _____, часть планируется закупать. Расчет потребности в кормах по видам и половозрастным группам животных на период до 2023 года представлен в таблице 4.3. и Приложении В.

Таблица 4.3 – Расчет затрат на корма

Показатель	2016				2017				2018				
	всего	в т.ч. по кварталам			всего	в т.ч. по кварталам			всего	в т.ч. по кварталам			
		1 кв.	2 кв.	3 кв.		1 кв.	2 кв.	3 кв.		1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.
<i>Требуется на все поголовье, т</i>													
<i>Сено</i>	18,0	0,0	3,1	0,0	14,9	34,5	14,7	7,9	0,0	12,0	34,5	14,7	7,9
<i>Зеленый корм</i>	71,2	0,0	17,7	39,4	14,1	67,2	0,0	22,3	33,6	11,3	67,2	0,0	22,3
<i>Концентраты</i>	12,4	0,0	2,3	4,9	5,2	17,3	4,9	4,1	4,1	4,1	17,3	4,9	4,1
Стоимость кормов, тыс. руб.	181,5	0,0	33,3	53,0	95,2	276,5	90,4	65,4	44,8	76,0	276,5	90,4	65,4

Окончание табл.4.3

Показатель	2019	2020	2021	2022	2023
<i>Требуется на все поголовье,т</i>					
<i>Сено</i>	41,4	41,4	41,4	41,4	41,4
<i>Зеленый корм</i>	80,6	80,6	80,6	80,6	80,6
<i>Концентраты</i>	20,8	20,8	20,8	20,8	20,8
Стоимость кормов, тыс. руб.	331,8	331,8	331,8	331,8	331,8

Примечание: себестоимость 1 т сена – 2800 руб., концентратов – 10000 руб., зеленого корма – 100 руб.

В целях организации производственного процесса в рамках настоящего бизнес-плана предусмотрено создание 2 рабочих мест. Расчет затрат на оплату труда на период реализации бизнес - проекта представлен в Приложении Г.

Расчет затрат на производство и сбыт продукции выполнен на основе нормативов затрат на содержание крупного рогатого скота. Затраты на ветеринарные услуги, страховые платежи, на воду вошли в статью «Прочие затраты». Результаты расчетов представлены в Приложении Д.

Общий сметный расчет стоимости проекта за период 2016-2018 г.г. (до выхода на проектную мощность) представлен в таблице 4.4.

Таблица 4.4 - Общий сметный расчет стоимости проекта

Наименование	Ед. изм.	Коли-чество	Цена, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.			
				Всего	Источник финансирования		
					Грант на создание и развитие К(Ф)Х	Кредит ОАО «Россельхозбанк»	Собственные средства
Строительство производственного помещения	шт.	1		300	300		
Трактор Беларус, б/у	шт.	1	200	200	200		
Бычки для откорма	гол.	20	25	500	500		
Оборотные средства				120			120
Итого				1120	1000		

Смета расхода средств гранта на создание и развитие К(Ф)Х представлена в Приложении И.

Общая потребность в капитальных вложениях до выхода на проектную мощность представлена в таблице 4.5.

Таблица 4.5 - Потребность в капитальных вложениях согласно бизнес-плану, тыс. руб.

Показатель	Всего по бизнес-плану	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Капитальные вложения по утвержденному проекту, всего	500	500	-	-
в том числе:				
здания	300	300	-	-
техника и оборудование	200	200		
продуктивный скот				

ПЛАН МАРКЕТИНГА

5.1 Конечные потребители

В процессе производства К(Ф)Х _____ намерено отталкиваться от конкретных запросов, потребностей и покупательских возможностей фактических и потенциальных покупателей (договора о намерениях (Приложение 3)).

В качестве проектируемых каналов сбыта мяса КРС планируются покупатели рынка _____; предприятия общепита; учреждения социальной сферы (детские сады, школы, больницы).

5.2 Обоснование цены на продукцию

Ценообразование - важный инструмент маркетинговой политики любого предприятия, осуществляющего деятельность в условиях свободной рыночной экономики.

В основе установления цены для любой фирмы лежит, прежде всего, цель, которую она преследует, выпуская конкретный товар. Если четко определены цели и положение товара на рынке, то проще и легче сформировать комплекс маркетинга и установить цену. В рамках данного бизнес-проекта основным направлением ценовой политики К(Ф)Х является обеспечение сбыта готовой продукции.

В соответствии с поставленными целями в отношении выпускаемой продукции, предприятие намерено придерживаться политики цен, основанных на издержках производства и обеспечивающих окупаемость вложенных в данный проект инвестиций.

Стоимость говядины К(Ф)Х _____ рассчитана из того, что деятельность предприятия направлена, прежде всего, на выработку продукции мясного скотоводства. Цена планируется выше средней по отрасли, в размере 300 тыс. руб. за 1 тонну в живом весе.

Сбыт готовой продукции планируется организовать по мере увеличения объемов производства и расширения каналов реализации сельскохозяйственной продукции.

В случае неблагоприятных условий рынка сбыта продукции (падения доходности населения, резкий скачок объема поставок импортного мяса, непрогнозируемое появление конкурирующих фирм) в качестве коммерческой стратегии хозяйство определило для себя стратегию «ценовой дискриминации» конкурентов. Такой ход в борьбе за рынок сбыта может себе позволить путем снижения доли прибыли в цене в силу значительного запаса финансовой прочности бизнеса, а также возможности варьирования ассортиментов выпускаемой продукции.

5.3 Потенциальные конкуренты

В настоящее время в Республике Мордовия не существует ни одного стабильно функционирующего предприятия, основным направлением деятельности которого являлось бы мясное скотоводство.

В регионе располагаются около 200 животноводческих предприятий, основная масса из них заняты в сфере молочного животноводства, в котором производство мяса оказывается побочным результатом их деятельности. Мясное скотоводство, достаточно развитое во времена СССР, в последние десятилетия находилось на чрезвычайно низком уровне и фактически отсутствовало. В последние годы, в связи с реализацией государственных программ в сельском хозяйстве наблюдаются позитивные тенденции к его возрождению в ряде районов Республики Мордовия. Породы КРС, используемые в Республике Мордовия для откорма являются молочными или мясомолочными, в то время как в данном проекте предполагается использование именно мясных пород скота, что создает для К(Ф)Х. конкурентные преимущества перед другими сельхозпроизводителями.

5.4 Реклама

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

- сегмент потребителей продукции предприятия-претендента определен заранее;
- продукция, производимая в рамках данного инвестиционного проекта, пользуется устойчивым спросом на рынке продовольственных товаров РМ.

6. ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН

6.1. Общие сведения о предприятии

Название предприятия-инициатора проекта:

Крестьянское

(фермерское)

хозяйство

Адрес: _____

Телефон: _____

6.2. Учредители К(Ф)Х _____

Крестьянское (фермерское) хозяйство создано в 2016 г. Учредителем К(Ф)Х выступила _____

6.3. Характеристика хозяйства

На данный момент К(Ф)Х _____ является действующим предприятием.

В соответствии с учредительными и регистрационными документами основными и дополнительными видами деятельности К(Ф)Х являются: 01.21 разведение крупного рогатого скота.

6.4. Управленческие кадры К(Ф)Х

Глава К(Ф)Х – _____. Обладатель права подписи финансовых документов.

6.5. Отношения с местной администрацией

Настоящий бизнес-план претендует на включение в ведомственную целевую программу министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Мордовия «Поддержка начинающих фермеров в Республике Мордовия на 2015-2017 годы и на период до 2020 года» и пользуется всесторонней поддержкой со стороны Министерства сельского хозяйства и продовольствия РМ, а также Администрации _____.

6.6 Бытовое обустройство КФХ

КФХ _____ в рамках целевой программы министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Мордовия «Поддержка начинающих фермеров в Республике Мордовия на 2015-2017 годы и на период до 2020 года» претендует на получение единовременной помощи в сумме 250 тыс. руб. на бытовое обустройство в сельской местности на территории _____

Смета затрат представлена в приложении И.

6.7. - Календарный план-график реализации проекта

7. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Расчет инвестиционного проекта производится из следующих условий и допущений:

- при определении эффективности проекта показатели чистой прибыли относятся только к реализации инвестиционного проекта и не отражают результаты текущей хозяйственной деятельности предприятия;
- все локальные эффекты по экономии энергоресурсов, снижению себестоимости продукции и т. п. от внедрения отдельных мероприятий инвестиционного проекта учитываются интегрировано;
- финансово-экономическая оценка проекта проводилась с использованием программного продукта Microsoft Excel;
- расчет выполнялся в постоянных ценах на момент утверждения бизнес-плана без учета инфляции;
- расчеты осуществлялись на период 2016-2023 гг., т.е. на период, превышающий срок окупаемости проекта и возврата заемных средств на 12 месяцев;
- расчеты проводятся за 2016-2023 годы по кварталам; далее – по годам.
- значения всех исходных и расчетных данных приводятся в рублях.

Таблица 7.1. - Налоговое окружение проекта

Название налога	Ставка
Единый сельскохозяйственный налог	6,0 %
Страховые взносы в пенсионный фонд	16%
Фонд социального страхования РФ	1,9%
Фонд обязательного медицинского страхования (федеральный)	1,1%
Фонд обязательного медицинского страхования (территориальный)	1,2%
Налог с доходов физических лиц	13 %

Таблица 7.2 - Источники средств (на начало реализации проекта)

Наименование источников	Средства на начало реализации проекта, всего за 2016-2022 г.г., тыс. руб.	в том числе по годам						
		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
ГРАНТ НА СОЗДАНИЕ И РАЗВИТИЕ К(Ф)Х	1000	1000	—	—	—	—	—	—
в том числе: капитальные вложения		500	—	—	—	—	—	—
оборотные средства		500	—	—	—	—	—	—
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА								
1. Собственные средства учредителей, всего:	120	120						
в том числе: капитальные вложения								
оборотные средства	120	120	—	—	—	—	—	—
ЗАЕМНЫЕ И ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА			—					
1.Кредиты банков (льготный кредит), всего			—					
в том числе: капитальные вложения								
оборотные средства								
ИТОГО	1120	1120	—	—	—	—	—	—

В результате реализации данного инвестиционного проекта ежегодно будет реализовано 6,6 т. мяса КРС на сумму 1980 тыс. руб. Расчет выручки от реализации за 2016-2023 годы представлен в Приложении Е.

Расчет прибыли представлен в Приложении К.

Расчет денежного потока на период с 2015 по 2021 год представлен в таблице 7.3.

Оценка эффективности проекта представлена в таблице 7.4.

Бюджетный эффект от реализации проекта представлен в таблице 7.5.

Таблица 7.3. – Расчет денежного потока

5. Выплаты всего	500,00	0,00	500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
в т.ч. капитальные вложения	500,00		500,00													
6. Сальдо потока от инвестиционной деятельности	-500,00	0,00	-500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Финансовая деятельность	0,00															
8. Поступления средств всего	1120,00	0,00	1120,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) в т.ч. собственные средства	120,00		120,00			0,00										
кредит																
Средства гранта	1000,00		1000,00			0,00										
в) субсидии на уплату процентов по кредиту	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Выплата средств всего	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) в т.ч. уплата процентов за предоставленные средства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
б) погашение основного долга всего	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Сальдо потока по финансовой деятельности	1120,00	0,00	1120,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11. Общее сальдо потока	36,55	0,00	0,19	9,27	27,09	2197,35	971,26	311,26	641,26	273,57	1877,56	640,84	306,04	621,60	309,08	
Сальдо потока нарастающим итогом		0,00	0,19	9,46	36,55		1007,82	1319,08	1960,34	2233,91		2874,74	3180,78	3802,38	4111,46	

окончание таб. 7.3

Показатель	2019	2020	2021	2022	2023
<i>Операционная деятельность</i>					
<i>1. Депозиты постоянные всего</i>	1980	1980	1980	1980	1980
в т.ч. поступление от реализации	1980	1980	1980	1980	1980
<i>2. Депозитные выплаты всего</i>	1659,415	1509,415	1659,415	1509,415	1659,415
а) в т. ч. затраты по производству и сбыту продукции (без амортизации)	1592,834	1442,834	1592,834	1442,834	1592,834
б) отчисления в бюджет (налоги)	12,924	12,924	12,924	12,924	12,924
г) отчисления на социальные нужды (работники + фермер)	53,658	53,658	53,658	53,658	53,658
<i>3. Сальдо потока от деятельности по производству и сбыту продукции</i>	320,585	470,585	320,585	470,585	320,585
<i>Инвестиционная деятельность</i>					
<i>4. Поступление средств всего</i>	0	0	0	0	0
а) в т. ч. денежные средства претендента					

5. Выплаты всего	0	0	0	0	0
в т.ч. капитальные вложения					
6. Сальдо потока от инвестиционной деятельности	0	0	0	0	0
Финансовая деятельность					
8. Поступления средств всего	0	0	0	0	0
а) в т.ч. собственные средства					
средства гранта					
кредит					
в) субсидии на уплату процентов по кредиту	0	0	0	0	0
9. Выплата средств всего	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
а) в т.ч. уплата процентов за предоставленные средства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
б) погашение основного долга всего	0	0	0	0	0
10. Сальдо потока по финансовой деятельности	0	0	0	0	0
11. Общее сальдо потока	320,585	470,585	320,585	470,585	320,585
Сальдо потока нарастающим итогом	4432,049	4902,634	5223,219	5693,804	6014,388

Таблица 7.4 - Оценка эффективности проекта

Период	<i>Общее сальдо денежного потока</i>	Сальдо потока нарастающим итогом		Денежный поток в настоящей стоимости	Денежный поток нарастающим итогом
2016	36,554	36,554	1,000	36,554	36,554
2017	2197,352	2233,906	0,941	2067,176	2103,730
2018	1877,558	4111,465	0,885	1661,686	3765,416
2019	320,585	4432,049	0,833	266,917	4032,333
2020	470,585	4902,634	0,783	368,595	4400,928
2021	320,585	5223,219	0,737	236,228	4637,156
2022	470,585	5693,804	0,693	326,215	4963,371
2023	320,585	6014,388	0,652	209,068	5172,439
Срок окупаемости, лет			2		
Чистый приведенный доход NPV			4052,4		
индекс доходности			3,6		

Таблица 7.5 - Бюджетный эффект от реализации проекта

Показатель	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1. Выплаты	1000,00	0,00						
а) предполагаемая государственная поддержка проекта	1000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Поступление средств, итого	83,04	150,09	139,88	123,94	132,94	123,94	132,94	123,94
в том числе:								
а) налоги и платежи в бюджет	1,31	39,43	29,23	17,14	26,14	17,14	26,14	17,14
в) налог на доходы физических лиц	28,08	37,44	37,44	37,44	37,44	37,44	37,44	37,44
г) отчисления на социальные нужды	53,66	73,21	73,21	69,36	69,36	69,36	69,36	69,36
3. Сальдо потока	-916,96	150,09	139,88	123,94	132,94	123,94	132,94	123,94
4. То же нарастающим итогом	-916,96	-766,87	-626,99	-503,05	-370,11	-246,17	-113,23	10,71
5. Коэффициент дисконтирования (с учетом риска)	1,00	0,92	0,84	0,77	0,70	0,64	0,59	0,54
6. Дисконтированная величина, сальдо потока	-916,96	137,40	117,24	95,10	93,38	79,70	78,27	66,80
7. Чистый дисконтированный доход государства нарастающим итогом	-916,96	-779,55	-662,32	-567,22	-473,84	-394,14	-315,87	-249,07

8. ОЦЕНКА ПРОЕКТНЫХ РИСКОВ

8.1. Риски и методы их снижения

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 (низкое качество, дефекты в оборудовании, технологии);
- срыв сроков поставки техники и животных;
- 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 основных поставщиков в бизнес-плане рассматривается предприятие, имеющие значительный опыт реализации подобных проектов по всей стране.

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 существует стабильный спрос, что минимизирует риски.

Возможные методы снижения рисков:

- наличие гарантий (в том числе банковских) от поставщиков техники: возврата аванса;
- надлежащего исполнения контрактов;
- приемлемое соотношение собственных и привлеченных средств в составе источников финансирования проекта;
- поддержка проекта со стороны местных органов власти.