

«УТВЕРЖДАЮ»

Глава К(Ф)Х

_____ 20 г.
« _____ » _____

БИЗНЕС-ПЛАН

«Производство яблок на базе крестьянского (фермерского хозяйства

»

Разработчик:

**Центр практического обучения специалистов
сельского хозяйства Республики Мордовия**

Саранск 2015

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: Республика Мордовия, _____

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 1500 тыс. руб. и единовременной помощи на бытовое обустройство начинающих фермеров в сумме 250 тыс. руб.

Тип проекта:

производство продукции

Суть предлагаемого проекта: закупка саженцев яблок и сельскохозяйственной техники в целях организации производства яблок.

Реализация проекта позволит:

– увеличить объем производства яблок в _____ районе на 672 т. в год;

– создать 15 дополнительных рабочих мест;

– увеличить занятость сельского населения;

– увеличить доходы сельского населения;

обеспечить стабильное социально-экономическое развитие К(Ф)Х _____ на период 2015-2021 гг.

Общая стоимость проекта: 4043,5 тыс. руб., в том числе:

– 1500,0 - грант на создание и развитие К(Ф)Х;

– 2543,5 тыс. руб. – собственные средства К(Ф)Х _____

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

Срок окупаемости проекта: 4 года

Чистый приведенный доход (NPV): 63554,2 тыс. руб.

Индекс прибыльности (PI): 16,7

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 март 2015 года, интегральные показатели рассчитаны для периода 60 месяцев. Бизнес-план подготовлен главой крестьянского (фермерского) хозяйства

_____ и специалистами Центра 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 яблок 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. Закупка сельскохозяйственной техники.
2. Закупка саженцев яблонь.

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

Общая стоимость проекта: 4043,5 тыс. руб., в том числе:

- 1500,0 - грант на создание и развитие К(Ф)Х;
- 2543,5 тыс. руб. – собственные средства К(Ф)Х _____

Грант на создание и развитие К(Ф)Х в сумме 1500,0 тыс. руб. будет использован на: приобретение сельскохозяйственной техники на сумму 1000 тыс. руб.; закупку саженцев яблонь на сумму 500 тыс. руб.

Собственные средства будут вложены в проект в виде уже имеющегося оборудования на сумму 1322,5 тыс. руб. и оборотных для осуществления текущих расходов хозяйства в 2015 - 2021 г.г. на сумму 1221 тыс. руб.

Успешная реализация проекта обусловлена следующими обстоятельствами:

- получаемая в результате реализации проекта продукция садоводства пользуется постоянным спросом со стороны покупателей республики;
- у претендента имеется опыт садоводства.

Срок окупаемости проекта: 4 года

Чистый приведенный доход (NPV): 63554,2 тыс. руб.

Индекс прибыльности (PI): 16,7

3. АНАЛИЗ ПОЛОЖЕНИЯ ДЕЛ В ОТРАСЛИ

Садоводство является одной из важнейших отраслей агропромышленного комплекса российской экономики, главная продукция которой (плоды, ягоды и продукты их переработки). Рекомендуемые диетологами пределы рациональных норм потребления — 90—100 кг на человека в год. Фактическое потребление плодово-ягодной продукции в России в среднем составляет около 53 кг на душу населения, в то время как в экономически развитых странах данный показатель достигает уровня 120—180 кг. Дефицит продуктов садоводства (85 %) Россия вынуждена восполнять за счет импорта, находясь на шестом месте в мире по ввозу фруктов из-за рубежа.

По данным Росстата и Министерства сельского хозяйства сохраняется устойчивая тенденция сокращения площадей под плодово-ягодными культурами, которые по сравнению с 2001—2005 годами уменьшились на 20 %. Основные производственные площади плодово-ягодных насаждений сосредоточены в Центральном, Южном и Приволжском Федеральных округах — 32,5, 17,2 и 17,3 %, соответственно. Здесь выращивается более 70 % плодов и ягод России, что объясняется как климатическими, так и потребительскими особенностями данных регионов. В структуре многолетних насаждений в хозяйствах всех категорий собственности доминирующее положение занимает яблоня. Ей принадлежит 42,5% общей площади плодово-ягодных насаждений России. Для косточковых культур лидером остается вишня, среди ягодных преобладает земляника. На долю крупных сельскохозяйственных организаций приходится 28 % земельных участков, отведенных под садоводство. Основными производителями плодово-ягодной продукции являются хозяйства населения — более 60 % площадей, при этом эффективность производства в них ниже в сравнении с другими формами хозяйствования. Валовой сбор плодовых и ягодных культур в Российской Федерации в 2010 г. составил 21,5 млн ц, а средняя урожайность в садоводстве достигла 49,2 ц/га.

Яблоня — самая распространенная плодовая промышленная культура в нашей стране. Она занимает по площади первое место среди других плодовых культур (более 2 млн. га). Яблоня является весьма ценной породой благодаря своим биологическим и хозяйственным качествам. Она богата сортами, растущими во всех зонах плодового хозяйства страны. Яблоки транспортабельны, у многих сортов хорошо хранятся до нового урожая. Они богаты питательными веществами, приятны на вкус и пригодны для переработки.

По химическому составу яблоки содержат в (%): воды— 83,0—88,3, Сахаров 4,92—14,61, кислоты 0,20—0,86, дубильных веществ 0,07—0,26, золы 0,28—0,50 и витамины А, В1, В2, С и РР. Яблоки широко используются в свежем виде и в переработке. Из них готовят повидло, варенье, мармелад, пюре, пастилу, сухофрукты, соки и вина.

Яблоня — исключительно урожайная культура. Некоторые специализированные садовые тресты в ряде республик получают в среднем 7—9 т яблок с 1 га.

К сожалению, в России крупные сельскохозяйственные организации в настоящее время не определяют развитие отрасли. На их долю приходится 28% земельных участков, отведенных под садоводство.

Основными производителями плодово-ягодной продукции являются хозяйства населения – более 60% площадей, при этом эффективность производства в них ниже в сравнении с другими формами хозяйствования

Валовой сбор плодовых и ягодных культур в Российской Федерации в 2010 г. составил 21,5 млн. ц, а средняя урожайность в садоводстве достигла 49,2 ц/га. Наибольший объем сбора пришелся на семечковые культуры со средней урожайностью 50,8 ц/га. На втором месте производство ягодных культур с объемом на 40% ниже семечковых при урожайности 55,8 ц/га. Незначительно отстало от ягодников производство косточковых культур. Тогда как среднегодовая урожайность насаждений в сельскохозяйственных предприятиях России за последние пять лет не превышала 40 ц/га, что в 4...6 раз ниже потенциально возможной для природных условий страны. В то время как ресурс плодоношения районированных сортов, выращиваемых на территории Российской Федерации, позволяет добиться выхода 150...200 ц с 1 га плодов семечковых культур, более 100 ц с 1 га ягод земляники

Низкая урожайность плодовых и ягодных культур в промышленных насаждениях связана не только с зоной садоводства, но и с возрастом насаждений, садооборотом, сорtimentом, полнотой соблюдения технологий.

Одним из важнейших направлений повышения эффективности российского садоводства является его дальнейшая интенсификация, основанная на применении достижений научно-технического прогресса.

Технология интенсивного сада включают комплекс сложных взаимосвязанных технологических операций, основу которых составляют:

- сорт,
- сертифицированный посадочный материал
- технические средства для его возделывания.

Для того, чтобы идея перехода отечественного садоводства на интенсивный путь развития обрела реальную силу и начала более активно воплощаться в жизнь, Минсельхозом России совместно с органами управления АПК субъектов Федерации при участии профильных институтов Россельхозакадемии, Ассоциации производителей плодов, ягод и посадочного материала разработан проект целевой программы «Развитие садоводства и питомниководства в Российской Федерации на 2012...2014 годы с продолжением мероприятий до 2020 года». В ней нашел отражение весь комплекс необходимых организационных, экономических и агротехнических мероприятий, обеспечивающих успех и затрагивающих коренные интересы производителей продукции садоводства и питомниководства. Программа ориентирована на полнообъемное обеспечение населения страны отечественными плодами и ягодами за счет комплексного решения проблем производства, хранения, переработки и реализации садоводческой продукции.

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 _____ районе в виде создания современного садоводческого хозяйства, увеличения количества рабочих мест, повышения объемов производства и качества продукции.

В процессе реализации данного проекта в результате выхода на плановую мощность планируется ежегодно производить 672 т яблок.

4. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЛАН

4.1. Организация производства

Для организации производства яблок в К(Ф)Х _____, расположенного в _____ районе, планируется арендовать фруктовый сад площадью 168 га; в собственности у претендента имеется необходимая техника и оборудование, (Приложение А).

В целях расширения производства и обновления многолетних насаждений планируется закупить 5000 саженцев яблонь. В результате реализации данного проекта К(Ф)Х _____ планирует выйти на следующие объемы производства (табл.4.1.)

Таблица 4.1 - Объем производства яблок, т.

Годы				
2015	2016	2017	2018	2019
672	672	672	672	672

В целях организации производственного процесса в рамках настоящего бизнес-плана предусмотрено создание 15 рабочих мест. Расчет затрат на оплату труда на период реализации бизнес - проекта представлен в Приложении Б.

Расчет затрат на производство и сбыт продукции выполнен на основе нормативов затрат на производство яблок. Затраты на реализацию, страховые платежи вошли в статью «Прочие затраты». Результаты расчетов представлены в Приложении В.

Общий сметный расчет стоимости проекта за период 2015- 2017 г.г. (до выхода на проектную мощность) представлен в таблице 4.2.

Таблица 4.2 - Общий сметный расчет стоимости проекта (2015-2017 г.г.)

Наименование	Ед. изм.	Количество	Цена, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.		
				Всего	Источник финансирования	
					Грант на создание и развитие К (Ф)Х	Собственные средства
Саженцы яблонь	шт.	5000	0,1	500	500	
Трактор Беларус	шт.	1	1000	1000	1000	
Электрокара	шт	1	500	500		500
Холодильное оборудование		1	800	800		800
Бензопила	шт.	5	4,5	22,5		22,5
Оборотные средства				1221		1221
Итого				4043,5	1500	2543,5

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

Общая потребность в капитальных вложениях до выхода на проектную мощность представлена в таблице 4.3.

Таблица 4.3 - Потребность в капитальных вложениях согласно бизнес-плану, тыс. руб.

Показатель	Всего по бизнес-плану	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Капитальные вложения по утвержденному проекту, всего	2822,5	2822,5	-	-
в том числе:				
здания			-	-
техника и оборудование	2322,5	2322,5		
многолетние насаждения	500	500		

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 Д)).

В качестве проектируемых каналов сбыта яблок планируются покупатели рынков Республики Мордовия; предприятия общепита; бюджетные учреждения и 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 яблок К(Ф)Х _____ рассчитана из того, что деятельность предприятия направлена, прежде всего, на выработку продукции садоводства. Цена планируется ниже средней по отрасли, в размере 25 тыс. руб. за 1 тонну.

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 импортных яблок, 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 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 _____ г.
Учредителем К(Ф)Х выступил _____

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: садоводство и овощеводство

6.4. Управленческие кадры К(Ф)Х _____

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






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 Ромодановского района, с., ул., д.

Смета затрат представлена в приложении Е.

6.7. - Календарный план-график реализации проекта

№	Наименование этапа	Длительность, дни	2015 г.				2016 г.				2017 г.- 2021 г.	
			1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.		
1	Разработка и защита бизнес-плана, получение гранта	60										
2	Покупка сельскохозяйственной техники	60										
3	Покупка саженцев	30										
4	Закладка саженцев	30										
5.	Производство и реализация готовой продукции (яблок)											
6	Выход на проектную мощность											

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 2015-2021 гг., т.е. на период, превышающий срок окупаемости проекта;

– расчеты проводятся за 2015-2017 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 2015-2021 г.г., тыс. руб.	в том числе по годам						
		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ГРАНТ НА СОЗДАНИЕ И РАЗВИТИЕ К(Ф)Х	1500	1500	–	–	–	–	–	–
в том числе: капитальные вложения	1500	1500	–	–	–	–	–	–
оборотные средства			–	–	–	–	–	–
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	3652,5	3652,5						
1. Собственные средства учредителей, всего:	3652,5	3652,5						
в том числе: капитальные вложения	1322,50	1322,50						
оборотные средства	1221,0	1221,0	–	–	–	–	–	–
ЗАЕМНЫЕ И ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА			–					
1.Кредиты банков (льготный кредит), всего			–					
в том числе: капитальные вложения								
оборотные средства								
ИТОГО	4043,5	4043,5	–	–	–	–	–	–

В результате реализации данного инвестиционного проекта ежегодно будет реализовано 672 т. яблок на сумму 16800 тыс. руб. Расчет выручки от реализации за 2015-2021 годы представлен в Приложении Ж.

В 2015 г. К(Ф)Х _____ выйдет на проектную мощность.

Расчет прибыли представлен в Приложении З.

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 представлен в таблице 7.5.

продолжение таб. 7.3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
5. Выплаты всего	1500,00	0,00	1500,00	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	1500,00		1500,00												
6. Сальдо потока от инвестиционной деятельности	-1500,00	0,00	-1500,00	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	2721,00	0,00	2721,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
а) в т.ч. собственные средства	1221		1221			0,00									
средства гранта	1500,00		1500,00			0,00									
в) субсидии на уплату процентов по кредиту	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
а) в т.ч. уплата процентов за предоставленные средства															
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
10. Сальдо потока по финансовой деятельности	2721,00	0,00	2721,00	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	13771,19	0,00	0,51	14852,17	1081,49	- 11572,68	- 1045,49	- 1211,49	14911,16	-1081,49	11564,22	-1045,49	-1220,49	14911,70	-1081,49
Сальдо потока нарастающим итогом		0,00	0,51	14852,68	13771,19		12725,69	11514,20	26425,36	25343,86		24298,37	23077,88	37989,57	36908,08

продолжение таб. 7.3

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
17	18	19	20	21
Операционная деятельность				
<i>1. Депозиты постоянные всего</i>	16800	16800	16800	16800
в т.ч. поступление от реализации	16800	16800	16800	16800
<i>2. Депозитные выплаты всего</i>	4384,895	4384,895	4384,895	4384,895
а) в т. ч. затраты по производству и сбыту продукции (без амортизации)	3956,400	3956,400	3956,400	3956,400
б) отчисления в бюджет (налоги)	11,064	11,064	11,064	11,064
г) отчисления на социальные нужды (работники + фермер)	417,431	417,431	417,431	417,431
<i>3. Сальдо потока от деятельности по производству и сбыту продукции</i>	12415,105	12415,105	12415,105	12415,105
Инвестиционная деятельность				
<i>4. Поступление средств всего</i>	0	0	0	0
а) в т. ч. денежные средства претендента				

окончание таб. 7.3

17	18	19	20	21
5. Выплаты всего	0	0	0	0
в т.ч. капитальные вложения				
6. Сальдо потока от инвестиционной деятельности	0	0	0	0
Финансовая деятельность				
8. Поступления средств всего	0	0	0	0
а) в т.ч. собственные средства				
б) кредиты				
в) субсидии на уплату процентов по кредиту	0	0	0	
9. Выплата средств всего	0	0	0	0
а) в т.ч. уплата процентов за предоставленные средства	0	0	0	
б) погашение основного долга всего	0	0		
10. Сальдо потока по финансовой деятельности	0	0	0	0
11. Общее сальдо потока	12415,105	12415,105	12415,105	12415,105
Сальдо потока нарастающим итогом	49323,184	61738,289	74153,394	86568,499

Таблица 7.4 - Оценка эффективности проекта

Период	Общее сальдо денежного потока	Сальдо потока нарастающим итогом	Коэффициент покрытия ссудной задолженности	Коэффициент дисконтирования	Денежный поток в настоящей стоимости	Денежный поток нарастающим итогом
2015	13771,187	13771,187		1,000	13771,187	13771,187
2016	11572,676	25343,863		0,915	10594,634	24365,821
2017	11564,216	36908,079		0,838	9692,159	34057,980
2018	12415,105	49323,184		0,767	9525,920	43583,900
2019	12415,105	61738,289		0,702	8720,856	52304,756
2020	12415,105	74153,394		0,643	7983,830	60288,586
2021	12415,105	86568,499		0,589	7309,092	67597,678
Срок окупаемости, лет	4					
Чистый приведенный доход NPV	63554,2					
индекс доходности	16,7					

Таблица 7.5 - Бюджетный эффект от реализации проекта

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019	2020	2021	Всего за период
1. Выплаты	1500,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1500,0
а) предполагаемая государственная поддержка проекта	1500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1500,0
2. Поступление средств, итого	1474,1	1630,9	1630,4	1627,3	1627,3	1627,3	1627,3	11244,5
в том числе:								
а) налоги и платежи в бюджет	793,4	723,3	722,8	719,8	719,8	719,8	719,8	5118,8
в) налог на доходы физических лиц	263,3	351,0	351,0	351,0	351,0	351,0	351,0	2369,3
г) отчисления на социальные нужды	417,4	556,6	556,6	556,5	556,5	556,5	556,5	3756,4
3. Сальдо потока	-25,9	1630,9	1630,4	1627,3	1627,3	1627,3	1627,3	9744,5
4. То же нарастающим итогом	-25,9	1605,0	3235,4	4862,7	6489,9	8117,2	9744,5	
5. Коэффициент дисконтирования (с учетом риска)	1,000	0,915	0,838	0,767	0,702	0,643	0,589	
6. Дисконтированная величина, сальдо потока	-25,9	1493,1	1366,5	1248,6	1143,1	1046,5	958,0	7229,8
7. Чистый дисконтированный доход государства нарастающим итогом	-25,9	1467,2	2833,6	4082,2	5225,3	6271,7	7229,8	

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 предприятия, 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.