

Утверждаю:  
Глава КФХ «ФИО»  
\_\_\_\_\_ ФИО  
исп. \_\_\_\_\_ ФИО

## **БИЗНЕС-ПЛАН**

*Индивидуальный предприниматель*

*ФИО – Глава КФХ «ФИО»*

для предоставления грантов на создание и развитие крестьянских  
(фермерских) хозяйств и единовременной помощи на бытовое  
обустройство начинающих фермеров.

*(согласно Порядка, утв. Постановлением Правительства РК от 08.06.2012 г. № 185)*

г. Элиста

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2015 г.

<p><b>1. Краткий обзор (резюме) проекта</b> Наименование проекта Суть проекта Направление деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства Инициатор проекта Местонахождение проекта Организационно-правовая форма реализации проекта Способ достижения цели Сроки и этапы реализации проекта, в том числе выполненные работы по проекту Финансовые ресурсы, необходимые для осуществления проекта Схема финансирования</p> <p><b>2. Инициатор проекта.</b> 2.1. Общие данные История развития предприятия 2.2. Виды и объемы деятельности</p> <p><b>3. Экологические вопросы производства</b></p> <p><b>4. Анализ положения дел в отрасли</b></p> <p><b>5. Анализ рынков сбыта продукции и закупок сырья</b> 5.1. Рынок сырья, материалов и комплектующих 5.2. Конкуренция на рынке сбыта 5.3. Потенциальная емкость рынка сбыта</p> <p><b>6. Организационный план</b> 6.1. Продажи и маркетинг 6.2. Этапы и график реализации проекта План оборота крупного рогатого скота и овец</p> <p><b>7. Финансовый план</b> 7.1. Условия и допущения, принятые для расчета 7.2. Исходные данные 7.2.1. Налоговое окружение 7.2.2. Номенклатура и цены продукции 7.2.3. План производства (продаж) продукции 7.2.4. Номенклатура и цены сырья, материалов и пр. 7.2.5. Численность персонала и заработная плата. 7.2.6. Калькуляция прямых материальных затрат. 7.2.7. Затраты по заготовке грубых и концентрированных кормов в зимний период 7.2.8. Затраты за счет гранта на создание и развитие крестьянского (фермерского) хозяйства 7.2.9. Затраты за счет единовременной помощи на бытовое обустройство начинающим фермерам. 7.2.10. Инвестиционные издержки 7.3. Расчет прибылей, убытков и денежных потоков</p> <p><b>8. Оценка рисков проекта</b></p>	
--	--

## 1. Краткий обзор (резюме) проекта.

**Наименование проекта:** предоставление грантов на создание и развитие крестьянских (фермерских) хозяйств и единовременной помощи на бытовое обустройство начинающих фермеров в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия Республики Калмыкия на 2013-2020 годы, утвержденной постановлением Правительства Республики от 29 ноября 2012 г. № 457, и ведомственной целевой программы «Поддержка начинающих фермеров на 2014-2016 годы», утвержденной приказом Министерства сельского хозяйства Республики Калмыкия от 21 октября 2013 г. № 199-п.

**Суть проекта:**

**Направление деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства:** Развитие отечественного животноводства, в том числе: мясное скотоводство и овцеводство. В рамках проекта планируется приобретение поголовья КРС (40 голов коров), овец (60 голов овцематок), стабильное производство и дальнейшая реализация объектов продукции животноводства: мяса, субпродуктов и шерсти. На средства единовременной помощи планируется приобретение предметов домашней мебели.

Инвестирование грантовых финансовых ресурсов на пополнение основных средств крестьянского (фермерского) хозяйства «ФИО» позволит расширить производство сельскохозяйственной продукции на территории региона.

**Инициатор проекта:** Индивидуальный предприниматель ФИО - глава крестьянского (фермерского) хозяйства.

**Местонахождение проекта:** Российская Федерация, Республика Калмыкия, \*\*\* район, территория \*\*\* СМО.

**Организационно-правовая форма реализации проекта:** Крестьянское (фермерское) хозяйство.

**Способ достижения цели:** Особое внимание должно уделяться получению сельскохозяйственной продукции высокого качества, обеспечивающего ее конкурентоспособность. Планируется развитие крестьянского (фермерского) хозяйства; укрепление производственной и материальной базы, выход на новые рынки сбыта на территории района, региона, а также за его пределами. Для осуществления стабильного производства необходимо укреплять кормовую базу сельскохозяйственных животных (в т.ч. КРС, овец) в стойловый и пастбищный периоды; рационально использовать земельные участки, проводить периодическое сенокосение. В целях получения привеса поголовья необходимо уточнять нормы кормления, рецепты комбикормов, белково-витаминных добавок, а также применение минеральных кормов в соответствующих организациях и предприятиях. Использование легких конструкций кошар и укрытий для молодняка, навесов и площадок, средств малой механизации трудоемких процессов, простейшего технологического оборудования позволит увеличить рентабельность производства.

**1.2.1.** В период на 1 апреля 2015 года индивидуальный предприниматель ФИО, согласно Договору купли-продажи сельскохозяйственных животных от 29.11.2014 г. имеет поголовье: 62 головы овец, из них 60 голов овцематок.

**1.2.2.** Крестьянское (фермерское) хозяйство имеет земельный участок, предназначенный в целях ведения крестьянского (фермерского) хозяйства из категории земель сельскохозяйственного назначения:

✓ на праве ДОЛГОСРОЧНОЙ АРЕНДЫ (49 лет), общей площадью 940 га, в том числе пастбищ – 938 га, с кадастровым номером \*\*.\*.\*.\*.\*.\*.\*.\*.\*, расположенный: Россия, Республика Калмыкия, \*\*\* район, примерно в 15,5 км северо-западнее от п. \*\*\* (Договор о передаче (уступке) прав и обязанностей по Договору аренды земельного участка от \*\*.\*.\*.\*.\*.\* г., зарегистрированный в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Республике Калмыкия от \*\*.\*.\*.\*.\*.\* г. № \*\*/\*\*\*/\*\*\*/\*\*\*/\*\*.\*.\*.\*.\*.\*).

**1.2.3.** Согласно Характеристики КФХ «ФИО» отдела развития АПК Администрации \*\*\* РМО РК и справки Администрации \*\*\* сельского муниципального образования на территории хозяйства имеются: дом животновода, бассейн для питьевой воды, передвижной вагон, использующийся в целях пастбы сельхозживотных в летний период, базы огражденные для сельскохозяйственных животных, купка, стрижка, огражденная площадка для складирования сена, коровник, курятник, гараж для сельхозтехники, трансформатор трехфазный для электроснабжения, бензиновый генератор для электроснабжения жилого дома (мощностью – 2,5 кВт), колодец шахтный (глубина – 11 м; диаметр – 4 м), насосная станция «Honda», емкости для водопоя сельскохозяйственных животных, раскол металлический, пожарный резервуар, склад, артезианская скважина.

**1.2.4.** Крестьянское (фермерское) хозяйство обеспечено следующей инфраструктурой:

- ✓ электроэнергия: имеется трансформатор трехфазный для электроснабжения, бензиновый генератор для электроснабжения жилого дома (мощностью – 2,5 кВт);
- ✓ водообеспеченность: на территории хозяйства имеются шахтный колодец, глубиной 12 метров, и артезианская скважина, построенные собственными силами. Наполняемость колодца осуществляется за счет грунтовых вод, проходящих по территории хозяйства;
- ✓ газоснабжение: газ завозной, из расчета 1 газовый баллон на 1 месяц;
- ✓ приближенность к асфальтированной дороге составляет 15,5 километр;
- ✓ ближайший населенный пункт: п. \*\*\*, п. \*\*\*

Расчет по коммунальным платежам хозяйства приведен ниже.

**2.** В целях достижения результата по данному проекту сельхозтоваропроизводителю необходимо решить ряд следующих задач:

- ✓ Подготовка пакета документов для участия в конкурсном отборе начинающих фермеров по предоставлению грантов на создание и

развитие крестьянского (фермерского) хозяйства, а также единовременной помощи на бытовое обустройство;

- ✓ Получение допуска к участию в конкурсе;
- ✓ Получение сертификата об участии в региональной программе по форме, утвержденной приказом Министерства сельского хозяйства Российской Федерации от 06.03.2012 г. № 172 «Об утверждении программы по поддержке начинающих фермеров»;
- ✓ Заключение с уполномоченным органом Соглашения о предоставлении грантов на создание и развитие КФХ и единовременной помощи на бытовое обустройство;
- ✓ Получение денежных средств на расчетный счет;
- ✓ Использование по целевому назначению предоставленных средств гранта и единовременной помощи, а также собственных средств, предусмотренных на реализацию проекта в течение 18 месяцев со дня поступления средств на расчетный счет главы КФХ;
- ✓ Использование имущества, закупаемого за счет гранта, исключительно на развитие хозяйства;
- ✓ Осуществление деятельности хозяйства в рамках проекта.

**Сроки и этапы реализации проекта, в том числе выполненные работы по проекту:**

1 этап. Приобретение поголовья КРС и овец (II полугодие 2015 г.).

2 этап. Приобретение предметов домашней мебели (II полугодие 2015 г. – 2016 г.)

3 этап. Закупка кормов на территории республики Калмыкия и Астраханской области (2015 г. – 2020 г.)

4 этап. Уход и содержание скота и овец, прием молодняка КРС, овец (2015 г. – 2020 г.)

5 этап. Реализация КРС, овец в живом весе, а также реализация сельскохозяйственной продукции в виде мяса, субпродуктов шерсти (2015 г. – 2020 г.).

**Финансовые ресурсы, необходимые для осуществления проекта:**

- Потребность в финансировании проекта – 1750,0 тыс. руб.
- Грант на создание и развитие крестьянских (фермерских) хозяйств – 1350,0 тыс. руб.
- Единовременная помощь на бытовое обустройство – 225,0 тыс. руб.
- Объем собственных средств – 175,0 тыс. руб.;

### Схема финансирования:



Срок окупаемости – 5 лет.

**Основные препятствия, способные помешать реализации проекта:** нет.

**Политика послепродажного обслуживания и предоставления гарантий:** по данному бизнес-плану не требуется.

## 2. Инициатор проекта.

**Инициатор проекта** – индивидуальный предприниматель – ФИО- глава КФХ.

### 2.1. Общие данные

ФИО, (дата рождения)

**Паспортные данные:** паспортные данные, место регистрации/жительства: \*\*\*

**ИНН** \*\*\*

**ОГРНИП** \*\*\*

**Телефон:** \*\*\*

**Сфера деятельности и отраслевая принадлежность:** Разведение крупного рогатого скота; производство шипаной шерсти, сырых шкур и кож крупного рогатого скота, животных семейства лошадиных, овец, коз и свиней; оптовая торговля мясом, мясом птицы, продуктами и консервами из мяса и мяса птицы; розничная торговля мясом и мясом птицы, включая субпродукты; розничная торговля мясом и мясом птицы, продуктами и консервами из мяса и мяса птицы; растениеводство в сочетании с животноводством (смешанное сельское хозяйство); овощеводство; выращивание зерновых и зернобобовых культур; производство мяса и пищевых субпродуктов крупного рогатого скота, свиней, овец, коз, животных семейства лошадиных; разведение овец, коз, лошадей, ослов, мулов и лошаков (01.21, 15.11.2, 51.32, 52.22.1, 52.22, 01.30, 01.21.1, 01.11.1, 15.11.1, 01.22).

**История развития предприятия:** Крестьянское (фермерское) хозяйство зарегистрировано в 2015 году на территории \*\*\* района.

В начале 90-х годов совместно с членами своей семьи ФИО переехал на постоянное место жительства на животноводческую стоянку совхоза Раздольный. На момент начала ведения хозяйственной деятельности семья \*\*\* имела в наличии следующее поголовье сельхозживотных: поголовье КРС – 30 голов, из них 25 голов коров, и поголовье овец – 200 голов, из них 150 голов овцематок. На территории животноводческой стоянки на тот момент стояли дом животновода и овчарня. ФИО с ранних лет познал труд в сельском хозяйстве, помогая маме и работникам животноводческой стоянки принимать отел и окот, участвовал в перегоне поголовья КРС и овец, осуществлял кормление сельхозживотных, участвовал в пастьбе сельскохозяйственных животных, помогал во время работы по плановым ветеринарным обработкам поголовья КРС и овец и т.д.

Со временем проживая на территории живстоянки семья \*\*\* обустроила свое хозяйство, построив на территории: зимнюю кухню, баню, коровник, базы. В целях водообеспечения хозяйства исключительно за счет собственных средств построили шахтный колодец, глубиной 12 метров; пробурили артезианскую скважину. Кроме этого, хозяйство за период проживания на живстоянке построило купку для овец, площадку для складирования сена, зернохранилище, раскол и т.д.

В 2004 году ФИО был принят на работу в крестьянское (фермерское) хозяйство «\*\*\*» старшим гуртоправом. В 2011 году окончил Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Калмыцкий государственный университет» по специальности «Технология производства и переработки сельскохозяйственной продукции». После окончания университета был переведен на должность заместителя главы крестьянского (фермерского) хозяйства «\*\*\*».

В 2014 году стал планировать открытие собственного хозяйства, при этом заблаговременно купив поголовье овец. В начале 2015 года принял решение о регистрации собственного крестьянского (фермерского) хозяйства. Наряду с оформлением документов на крестьянское (фермерское) хозяйство ФИО приобрел на праве аренды земельный участок, расположенный на территории Татальского сельского муниципального образования. На сегодняшний день индивидуальный предприниматель – Глава КФХ ФИО является успешным менеджером в отрасли сельского хозяйства на уровне республики, в том числе: животноводство. В целях окультуривания и сохранения пастбищ начал производить работы по ограждению земельного участка общей площадью 940 га, в том числе 938 га пастбищ за счет собственных средств. На сегодняшний день глава кфх планирует произвести фитомелиоративные работы на всей территории хозяйства.

В дальнейшем глава КФХ планирует расширить виды экономической деятельности в целях развития и расширения своего хозяйства. На сегодняшний день крестьянское (фермерское) хозяйство имеет положительные рекомендации с Администрации \*\*\* РМО РК, отдела развития АПК Администрации \*\*\* РМО РК, Информационно-консультационного Центра «Помощник».

**Опыт работы в сфере деятельности, связанной с предлагаемым проектом – 11 лет.**

**Образование:** Высшее образование. **Квалификация:** Технолог сельскохозяйственного производства. **Специальность:** Технология производства и переработки сельскохозяйственной продукции. (Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Калмыцкий государственный университет».

**Дипломы, награды, благодарственные письма:** ФИО в 2012 году награжден Дипломом I Международного форума «Сельский туризм в России» (Алтайский край, г. Барнаул) за личный вклад в развитие эко-, этно-, агротуризма на территории Республики Калмыкия. Кроме этого, ФИО ежегодно принимает участие в съездах Ассоциации крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов России «АККОР».

## **2.2. Виды и объемы деятельности**

Основной продукцией предприятия станет высококачественная экологически чистая говядина и баранина, обладающая отличными вкусовыми качествами, а также субпродукты, шерсть.

Основные потребители: население региона, а также другие сельхозтоваропроизводители

## **3. Экологические вопросы производства.**

С целью охраны окружающей среды и соблюдения санитарно-ветеринарных норм будут предусмотрены следующие мероприятия:

- выполнение всех норм действующего законодательства в сфере охраны окружающей среды и соблюдения санитарно-ветеринарных норм;
- скот для разведения будет завозиться только из районов, согласованных с местной ветеринарной службой, с оформлением соответствующих сопроводительных документов;
- наличие карантинной площадки для скота и овец;
- на въезде и выезде с площадки установление дизбарьеров;
- наличие скотомогильника или биотермической ямы;
- проведение фитомелиоративных работ;
- планируется установка ограждения по границе земельных участков всего хозяйства, в том числе – пастбищ.

## **4. Анализ положения дел в отрасли.**

Самым реальным и рентабельным направлением развития экономики республики является высокопродуктивное специализированное животноводство, основной целью которого является производство больших объемов качественной продукции.

На объемы производства продукции оказывает влияние ряд факторов, важнейшим среди которых является численность и удельный вес маточного поголовья в общей структуре стада. На 1 марта 2015 года во всех категориях



хозяйств имелось 518,1 тыс. голов КРС, в т.ч. коров 366,7 тыс. гол 2374,0 тыс. голов овец.

Сейчас перед животноводческими бригадами, специалистами, руководителями сельхозпредприятий стоит задача максимально сохранить и вырастить полученный молодняк.

## **5. Анализ рынков сбыта продукции и закупок сырья.**

### **5.1. Рынок сырья, материалов и комплектующих.**

Материальное обеспечение проекта осуществляется в виде закупок кормов, сельскохозяйственных, расходных материалов для организации производства продукции. В хозяйстве планируется создание запаса кормов на весь проектный период. Поставка материальных ресурсов должна осуществляться по соответствующим договорам.

Основное сырье – корма: сено – стоимость 1800-3000 рублей тонна, концентрированные корма в зерновых хозяйствах РК – стоимость 1 тонны – 6.0 – 8.0 тыс. руб., стоимость – 1 тонны соломы – от 0,8 – 1,6 тыс. руб.

Республиканский рынок сырья, материалов и комплектующих располагает соответствующим количеством и качеством продукции для расширения и дальнейшей работы данного крестьянского (фермерского) хозяйства. Закупка кормов будет осуществляться на территориях Астраханской области и Республики Калмыкия с приложением соответствующих документов.

### **5.2. Конкуренция на рынке сбыта.**

Конкуренцию данному крестьянскому (фермерскому) хозяйству будут составлять крупные сельхозтоваропроизводители и КФХ \*\*\* и близлежащих районов. У КФХ «ФИО» имеется своя клиентская база по сбыту готовой продукции, сформировавшаяся за несколько лет работы в КФХ «\*\*\*». Поэтому основным каналом реализации продукции будет убойный цех ИП ФИО

### **5.3. Потенциальная емкость рынка сбыта.**

Учитывая такие факторы как: численность населения, среднедушевое потребление мяса в год, возможно рассчитать потенциальную емкость рынка. Численность населения Республики Калмыкия составляет 280,6 тыс. чел. Рациональное потребление мяса на душу населения – 4,1 кг в год. Следовательно, потенциальная емкость рынка сбыта составит 1150,3 тонн мяса в год.

## **6. Организационный план.**

### **6.1. Продажи и маркетинг.**

Среднерыночная цена в республике: говядина – 190-210 рублей/килограмм, в живом весе – 100-120 рублей/килограмм, баранина – 220-250 рублей/килограмм, в живом весе – 150-180 рублей/килограмм, шерсть – 50-60 рублей/килограмм в зависимости от класса и других качественных показателей.

Принятая маркетинговая стратегия на данное время подтверждается рыночной ситуацией в Республике Калмыкия и прилегающих территориях. В связи с этим планируемые реализационные цены приняты ниже среднерыночных для устранения рисков при реализации и обеспеченности финансовой устойчивости проекта.

## 6.2. Этапы и график реализации проекта.

Реализация проекта состоит из двух основных этапов:

- ✓ Инвестиционный
- ✓ Эксплуатационный.

Реализация инвестиционного этапа предполагает принятие решения уполномоченным органом о финансировании проекта. Реализация эксплуатационного этапа предполагает осуществление деятельности хозяйством в рамках проекта в период его окупаемости.

Таблица 1.

Мероприятия	2015											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Приобретение поголовья КРС и овец												
Приобретение предметов домашней мебели												
Закупка кормов												
Уход и содержание скота и овец, прием молодняка КРС, овец												
Реализация КРС, овец в живом весе, а также реализация с/х продукции в виде мяса, субпродуктов, шерсти												

Мероприятия	2016		2017		2018		2019		2020	
	I	II	I	II	I	II	I	II	I	II
Приобретение поголовья КРС и овец										

Приобретение предметов домашней мебели									
Закупка кормов									
Уход и содержание скота и овец, прием молодняка КРС, овец									
Реализация КРС, овец в живом весе, а также реализация с/х продукции в виде мяса, субпродуктов, шерсти									

Таблица 2.

**План оборота крупного рогатого скота (КРС) и овец по годам, голов.**

№	Половозрелые группы	Наличие		Приплод (приобр.)	Падеж	Реализация	Забой на х.н.	Наличие		Приплод (приобр.)	Падеж	Реализация	Забой на х.н.	Наличие
		Конец 2014 г.	Начало 2015 г.					Конец 2015 г.	Начало 2016 г.					Конец 2016 г.
<b>1</b>	<b>КРС</b>													
2	Быки													
3	Коровы			40				40	40					40
4	Быки позапр.г													
5	Телки позапр.г													
6	Бычки прош.г													
7	Телки прош.г													
8	Бычки тек.г									17		17		
9	Телки тек.г									17		14		3
10	<b>ИТОГО:</b>			<b>40</b>				<b>40</b>	<b>40</b>	<b>34</b>		<b>31</b>		<b>43</b>
11	<b>Овцы</b>													
12	Бараны производители	2	2					2	2					2
13	Матки	60	60	60				120	120					120
14	Ярки позапр. г													
15	Баранчики прош. г													
16	Ярки прош. г								5					5
17	Баранчики тек. г			30		30				60		60		
18	Ягнята тек г			30		25		5		60		50		10
19	<b>ИТОГО:</b>	<b>62</b>	<b>62</b>	<b>120</b>		<b>55</b>		<b>127</b>	<b>127</b>	<b>120</b>		<b>110</b>		<b>137</b>

### План оборота крупного рогатого скота (КРС) и овец по годам, голов.

№	Половозрелые группы	Наличие		Приплод (приобр.)	Падеж	Реализация	Забой на х.н.	Наличие		Приплод (приобр.)	Падеж	Реализация	Забой на х.н.	Наличие
		Конец 2016 г.	Начало 2017 г.					Конец 2017 г.	Начало 2018 г.					Конец 2018 г.
1	<b>КРС</b>													
2	Быки													
3	Коровы	40	40					40	40					43
4	Быки позапр.г													
5	Телки позапр.г								3					
6	Быки прош.г													
7	Телки прош.г		3					3	3					3
8	Быки тек.г			17		17				18		18		
9	Телки тек.г	3		17		14		3		18		15		3
10	<b>ИТОГО:</b>	<b>43</b>	<b>43</b>	<b>34</b>		<b>31</b>		<b>46</b>	<b>46</b>	<b>36</b>		<b>33</b>		<b>49</b>
11	<b>Овцы</b>													
12	Бараны производители	2	2					2	2					2
13	Матки	120	120					125	125					135
14	Ярки позапр. г		5						10					
15	Валухи прош. г													
16	Ярки прош. г	5	10					10	10					10
17	Валухи тек. г			63		63				67		67		
18	Ягнята тек г	10		62		52		10		68		57		11
19	<b>ИТОГО:</b>	<b>137</b>	<b>137</b>	<b>125</b>		<b>115</b>		<b>147</b>	<b>147</b>	<b>135</b>		<b>124</b>		<b>158</b>

### План оборота крупного рогатого скота (КРС) и овец по годам, голов.

№	Половозрелые группы	Наличие		Приплод (приобр.)	Падеж	Реализация	Забой на х.н.	Наличие		Приплод (приобр.)	Падеж	Реализация	Забой на х.н.	Наличие
		Конец 2018 г.	Начало 2019 г.					Конец 2019 г.	Начало 2020 г.					Конец 2020 г.
1	<b>КРС</b>													
2	Быки													
3	Коровы	43	43					46	46					49
4	Быки позапр.г													
5	Телки позапр.г		3						3					
6	Быки прош.г													
7	Телки прош.г	3	3					3	4					4
8	Быки тек.г			20		20				21		21		
9	Телки тек.г	3		20		16		4		21		17		4
10	<b>ИТОГО:</b>	<b>49</b>	<b>49</b>	<b>40</b>		<b>36</b>		<b>53</b>	<b>53</b>	<b>42</b>		<b>38</b>		<b>57</b>
11	<b>Овцы</b>													
12	Бараны производители	2	2					2	2					2
13	Матки	135	135					145	145					156
14	Ярки позапр. г		10						11					
15	Валухи прош. г													
16	Ярки прош. г	10	11					11	12					12
17	Валухи тек. г			73		73				78		78		
18	Ягнята тек г	11		72		60		12		78		66		12
19	<b>ИТОГО:</b>	<b>158</b>	<b>158</b>	<b>145</b>		<b>133</b>		<b>170</b>	<b>170</b>	<b>156</b>		<b>144</b>		<b>182</b>

## 7. Финансовый план.

### 7.1. Условия и допущения, принятые для расчета.

Расчеты в Бизнес-плане выполнены:

- в постоянных ценах на момент подачи заявки без учета инфляции;
- на период превышающий срок окупаемости бизнес-плана и возврата заемных средств;
- периодичность: ежегодная;
- в валюте РФ – рублях;
- в соответствии с методическими рекомендациями по оценке эффективности инвестиционных проектов, утвержденных Минэкономразвития России, Минфином России.

### 7.2. Исходные данные.

#### 7.2.1. Налоговое окружение.

В соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации налогообложение сельхозтоваропроизводителей осуществляется по общему режиму налогообложения или специальному налоговому режиму: ЕСХН, ставка налога установлена в размере 6%. Налоговый период – календарный год, статья 346.7 НК РФ. Уплата ЕСХН за налоговый период производится не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Уплата авансовых платежей - не позднее 25 календарных дней со дня окончания отчетного периода по местонахождению организации (месту жительства индивидуального предпринимателя). Декларация подается по итогам налогового периода не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Кроме уплаты налога необходимо производить фиксированные платежи по страховой и накопительной части ПФР, ФФОМС, ТФОМС

#### 7.2.2. Номенклатура и цены продукции.

Таблица 2.

№	Наименование продукции, услуг	Ед. изм.	Кол-во	Сумма, рублей
1	Мясо говядина	Кг.	1	200
2	Мясо баранина	Кг.	1	220
3	Шерсть	Кг.	1	55

#### 7.2.3. План производства (продаж) продукции.

По производственной программе за счет получения гранта в размере 1350000-00 (один миллион триста пятьдесят тысяч рублей 00 копеек) рублей и собственных средств 150000-00 (сто пятьдесят тысяч рублей 00 копеек) рублей планируется приобретение поголовья крупного рогатого скота – 40 голов коров и овец – 60 голов овцематок. За счет средств единовременной помощи на бытовое обустройство в размере 225000-00 (двести двадцать пять тысяч рублей 00 копеек) рублей и собственных средств 25000-00 (двадцать пять тысяч рублей 00 копеек) рублей планируется приобретение предметов домашней мебели, согласно Порядка, утвержденного постановлением Правительства РК от 08.06.2012 г. № 185. Государственная поддержка позволит крестьянскому (фермерскому) хозяйству в течение 5 лет выйти на производственную мощность до 6,6 тонн мяса в год на

общую сумму 1374600-00 (Один миллион триста семьдесят четыре тысячи шестьсот рублей 00 копеек) рублей.

Таблица 3.

План производства продукции

Годы	Вид продукции	Кол-во голов	Ср.выход продукции кг/гол	Реал. продукции, тонн	Ср. цена руб./кг	Валовый доход, тыс.руб.
	Мясо баранина	55	17,0	0,9	220,0	205,7
	Шерсть	62	3,5	0,2	55,0	11,9
	<b>ИТОГО:</b>					<b>217,6</b>
2016	Мясо говядина	31	110,0	3,4	200,0	682,0
	Мясо баранина	110	17,0	1,9	220,0	411,4
	Шерсть	127	3,5	0,4	55,0	24,4
	<b>ИТОГО:</b>					<b>1117,8</b>
2017	Мясо говядина	31	110,0	3,4	200,0	682,0
	Мясо баранина	115	17,0	1,9	220,0	430,1
	Шерсть	137	3,5	0,4	55,0	26,4
	<b>ИТОГО:</b>					<b>1138,5</b>
2018	Мясо говядина	33	110,0	3,6	200,0	726,0
	Мясо баранина	124	17,0	2,1	220,0	463,8
	Шерсть	147	3,5	0,5	55,0	28,3
	<b>ИТОГО:</b>					<b>1218,1</b>
2019	Мясо говядина	36	110,0	4,0	200,0	792,0
	Мясо баранина	133	17,0	2,3	220,0	497,4
	Шерсть	158	3,5	0,5	55,0	30,4
	<b>ИТОГО:</b>					<b>1319,8</b>
2020	Мясо говядина	38	110,0	4,2	200,0	836,0
	Мясо баранина	144	17,0	2,4	220,0	538,6
	Шерсть	170	3,5	0,6	55,0	32,7
	<b>ИТОГО:</b>					<b>1407,3</b>



#### 7.2.4. Номенклатура и цены сырья, материалов и пр.

Таблица 5.

№	Наименование статей прямых материальных затрат	Ед. изм.	Цена без НДС, акциза, таможенной пошлины	Акц из	Таможенная пошлина	НДС	Цена с НДС, акцизом, таможенной пошлиной
1.	Сено	Тонн	2500,0				2500,0
2.	Зернофураж	Тонн	8000,0				8000,0
3.	Солома	Тонн	1500,0				1500,0
4.	Вода	Куб	500,0				500,0
5.	ГСМ	Литр	33,0				33,0
6.	Газ	Кг.	17,0 (с учетом трансп. расходов)				12,0
7.	Электроэнергия	Квт*ч	7,0				7,0

#### 7.2.5. Численность персонала и заработная плата

Рабочее время – это количественная мера труда, которое работник сельского хозяйства обязан вложить в общественное производство. Длительность рабочего времени применительно к календарным периодам (суткам, неделям, месяцам, годам) регулируется законодательными актами и правилами внутреннего распорядка сельскохозяйственных предприятий.

По бизнес-плану индивидуальным предпринимателем ФИО главой КФХ планируется создание не менее трех рабочих мест, не включая самого главу КФХ. Численность и планируемая заработная плата представлена в таблице 6.

Таблица 6.

Год	Постоянный производственный персонал		Сезонные работники		Итого, тыс. руб.	Всего фонд оплаты труда, тыс. руб.
	Численность, чел	Средняя з/п, руб.	Численность, чел	Средняя з/п, руб.		
2015	0	0	-	-	0	0
2016	3	6000	-	-	18,0	216,0
2017	3	6000	-	-	18,0	216,0
2018	3	6000	-	-	18,0	216,0
2019	3	6000	-	-	18,0	216,0
					Итого	864,0

#### 7.2.6. Калькуляция прямых материальных затрат.

### Прогнозируемые затраты по КФХ.

В текущем году затраты на корма и прочие постоянные и прямые издержки будут произведены за счет собственных средств, средств гранта и единовременной помощи, в последующие годы производственной деятельности они будут покрываться за счет реализации продукции (табл.7).

#### **7.2.7. Затраты по заготовке грубых и концентрированных кормов в зимний период.**

Затраты на приобретение кормов осуществляются заблаговременно. Соответственно, в 2015 году производится заготовка на поголовье, планируемое в 2016 году. Заготовка кормов осуществляется на территориях Астраханской области и Республики Калмыкия

Таблица 7.

№		2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
1.	<b>Численность поголовья в условных головах</b>	52,7	55,5	58,3	62,4	67,2
2.	<b>Потребность в кормах на поголовье, т:</b>	23,7	25,0	26,2	28,1	30,2
	- сено					
	- зернофураж	4,7	5,0	5,2	5,6	6,0
	- солома	23,7	25,0	26,2	28,1	30,2
3.	<b>Финансовые затраты, тыс. руб.</b>	59,2	62,5	65,5	70,2	75,5
	- сено					
	- зернофураж	37,6	40,0	41,6	44,8	48,0
	- солома	35,5	37,5	39,3	42,1	45,3
4.	<b>ИТОГО, тыс. руб.</b>	<b>132,3</b>	<b>140,0</b>	<b>146,4</b>	<b>157,1</b>	<b>168,8</b>

### 7.2.8. Затраты за счет гранта на создание и развитие крестьянского (фермерского) хозяйства.

Общие расходы представлены в таблицах 8 и 9.

Таблица 8.

№ п/п	Наименование мероприятия (расходов)*	Ед. изм.	Кол-во	Цена (руб.)	Сумма, всего (руб.)
1.	Приобретение поголовья КРС	гол.	40	30000-00	1200000-00
2.	Приобретение поголовья овец	гол.	60	5000-00	300000-00
<b>ВСЕГО РАСХОДОВ</b>		х	х	х	1500000-00

### 7.2.9. Затраты за счет единовременной помощи на бытовое обустройство начинающим фермерам.

Таблица 9.

№ п/п	Наименование мероприятия (расходов)*	Ед. изм.	Кол-во	Цена (руб.)	Сумма, всего (руб.)
1.	Приобретение предметов домашней мебели	-		250000,0	250000,0
<b>ВСЕГО РАСХОДОВ</b>		х	х	х	250000,0

Таблица 10.

### Плановые затраты по КФХ в первый год деятельности, тыс. рублей.

№	Статьи затрат	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
1	Корма	132,3	140,0	146,4	157,1	168,8
2	Прочие расходы	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0
3	Ветеринарное обслуживание	3,4	15,0	16,1	17,3	18,5
4	Газоснабжение	7,2	7,2	7,2	7,2	7,2
5	Арендная плата за земельный участок	30,4	30,4	30,4	30,4	30,4
<b>6</b>	<b>Итого прямых затрат</b>	<b>233,3</b>	<b>252,6</b>	<b>260,1</b>	<b>272,0</b>	<b>284,9</b>

### 7.2.10. Инвестиционные издержки.

По финансовой программе проектом предусматриваются инвестиции на приобретение поголовья скота и овец в размере 1350000-00 (Один миллион триста пятьдесят тысяч рублей 00 копеек) рублей, и на приобретение предметов домашней мебели в размере 225000-00 (Двести двадцать пять тысяч рублей 00 копеек) рублей. Инвестором проекта выступает Министерство сельского хозяйства Республики Калмыкия. ИП ФИО за счет инвестиций планирует расширить свою деятельность и развивать животноводство в Республике Калмыкия.

Таблица 11.

#### Основные направления инвестиционных средств

Направление	Сумма, тыс. руб.	Источники финансирования, тыс. руб.		
		Грант	Единовременная помощь	Собственные
Приобретение поголовья КРС	1200,0	1080,0	-	120,0
Приобретение поголовья овец	300,0	270,0		30,0
Приобретение предметов домашней мебели	250,0	-	225,0	25,0
<b>Всего расходов</b>	<b>1750,0</b>	<b>1350,0</b>	<b>225,0</b>	<b>175,0</b>

### 7.3. Расчет прибылей, убытков и денежных потоков.

Финансовый план представлен в таблице 12. При выручке от реализации 217,6 – 1319,8 тыс. рублей в год затраты составят от 468,6 тыс. рублей, а чистая прибыль от 610,3 до 769,8 тыс. рублей в год за 5 лет.

**План доходов и расходов по КФХ**

тыс. рублей.

№	Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Итого
1	Выручка от реализации продукции	217,6	1117,8	1138,5	1218,1	1319,8	<b>5011,8</b>
2	Средства гранта	1350,0	0	0	0	0	<b>1350,0</b>
3	Единовременная помощь на бытовое обустройство	225,0	0	0	0	0	<b>225,0</b>
4	<b>Затраты, Всего</b>	<b>1983,3</b>	<b>468,6</b>	<b>476,1</b>	<b>488,0</b>	<b>500,9</b>	<b>3916,9</b>
5	В том числе: Приобретение с/х животных	1500,0	0	0	0	0	<b>1500,0</b>
6	Приобретение предметов домашней мебели	250,0	0	0	0	0	<b>250,0</b>
7	Производственные	233,3	252,6	260,1	272,0	284,9	<b>1302,9</b>
8	Финансовые затраты	0	216,0	216,0	216,0	216,0	<b>864,0</b>
9	<b>Валовая прибыль</b>	<b>0</b>	<b>649,2</b>	<b>662,4</b>	<b>730,1</b>	<b>818,9</b>	<b>2669,9</b>
10	ЕСХН 6%	-	38,9	39,7	43,8	49,1	<b>160,2</b>
11	<b>Чистая прибыль</b>	<b>-</b>	<b>610,3</b>	<b>622,7</b>	<b>686,3</b>	<b>769,8</b>	<b>2509,7</b>
12	<b>Рентабельность, %</b>	<b>-</b>	<b>54,6</b>	<b>54,7</b>	<b>56,3</b>	<b>58,3</b>	<b>50,1</b>

Прибыльная работа крестьянского (фермерского) хозяйства обеспечит положительный баланс денежных средств во все годы производственной деятельности, за исключением 2015 года. Это обусловлено началом ведения деятельности. (табл.13).

Таблица 13.

**Баланс денежных средств КФХ**

тыс. рублей.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Итого
<b>А) формирование доходов</b>						
Выручка от реализации	217,6	1117,8	1138,5	1218,1	1319,8	<b>5011,8</b>
Средства гранта	1350,0	0	0	0	0	<b>1350,0</b>
Единовременная помощь на бытовое обустройство	225,0	0	0	0	0	<b>225,0</b>
Итого доходов	1792,6	1117,8	1138,5	1218,1	1319,8	<b>6586,8</b>
<b>Б) формирование расходов</b>						
В том числе: Приобретение с/х животных	1500,0	0	0	0	0	<b>1500,0</b>
Приобретение предметов домашней мебели	250,0	0	0	0	0	<b>250,0</b>
Производственные	233,3	252,6	260,1	272,0	284,9	<b>1302,9</b>
Заработная плата работников	0	216,0	216,0	216,0	216,0	<b>864,0</b>
Итого расходов	1983,3	468,6	476,1	488,0	500,9	<b>3916,9</b>
Выплаты из прибыли ЕСХН	-	38,9	39,7	43,8	49,1	<b>160,2</b>
Всего расход денежных средств	1983,3	507,5	515,8	531,8	550,0	<b>4077,1</b>
Сальдо денежных потоков	-	610,3	622,7	686,3	769,8	<b>2509,7</b>

Срок окупаемости проекта – 5 лет (60 месяцев).

Имея материально-техническую базу, опыт работы в сельскохозяйственном производстве и финансовую поддержку, крестьянское фермерское хозяйство в течение 5 лет станет стабильным и приносящим доход.

## **8. Оценка рисков проекта.**

Как правило, одна из причин рисков в животноводстве возникает в хозяйствах при снижении уровня резистентности организма животных, при нарушении правил их кормления и содержания, недостаточном и несвоевременном проведении ветеринарно-санитарных мероприятий.

Риски в основном связаны с погодными условиями, остальные риски минимальны, так как помощники хозяйства из числа семейного подряда имеют опыт работы в животноводстве, планируется мониторинг конъюнктуры рынка для принятия оптимальных решений.

В Калмыкии издавна есть проблема - дефицит воды, в связи с этим строительство объектов водоснабжения должно являться одним из направлений развития КФХ.

Для снижения уровня рисков в заболеваниях животных необходимо правильно оценивать отрицательное воздействие различных неблагоприятных факторов на организм животных и вовремя предотвращать проявление болезней, используя последние достижения науки и передового опыта.

Несомненно, что для КРС и овец время отела является самым важным событием года, поэтому большая роль отводится шестинедельному периоду перед отелом, поскольку от него зависит количество живорожденных телят, ягнят и их выживание.

### **Основные препятствия (риски), способные помешать реализации проекта:**

- Отсутствие финансирования реализации проекта;
- Увеличение уровня инфляции;
- Увеличение стоимости материально-технических ресурсов.