

УТВЕРЖДАЮ

ИП Глава крестьянского
(фермерского) хозяйства

« 19 07 2015г.

Казарян С.Л.



**Бизнес-план
инвестиционного проекта
по строительству, реконструкции и модернизации
семейной молочно-товарной фермы
в Бондарском районе Тамбовской области**



Содержание.

1	Краткий обзор (резюме) проекта.....	3
2	Анализ положения дел в отрасли.....	5
3	Производственный план.....	17
3.1.	Местонахождение объекта.....	17
3.2.	Факторы привлекательности проекта.....	18
3.3.	Приобретаемое поголовье.....	18
3.4.	Анализ кормовой базы.....	19
3.5.	Прогноз продаж и выручки от реализации продукции.....	21
3.6.	Основные виды продукции.....	22
3.7.	Численность персонала и заработная плата по проекту.....	25
3.8.	Затраты на выпуск продукции по годам реализации проекта, тыс. руб.....	25
4	План маркетинга.....	26
4.1.	Определение продуктов проекта и их характеристики.....	26
4.2.	Календарный план реализации проекта.....	26
4.3.	Потребители.....	27
4.4.	Конкуренты.....	27
5	Организационный план.....	28
5.1.	Организационная структура хозяйства.....	28
6	Финансовый план и эффективность проекта.....	29

1. КРАТКИЙ ОБЗОР (РЕЗЮМЕ) ПРОЕКТА

Название предприятия – ИП глава КФХ Казарян Смбат Левикович.

Юридический адрес предприятия:

Адрес местонахождения:

Дата образования крестьянско-фермерского хозяйства: 28 апреля 2014 г.;

Члены КФХ по состоянию на 01.07.2015 г.

1. Казарян Смбат Левикович.
2. Казарян Атруш Смбатович.

Сфера деятельности и отраслевая принадлежность согласно ОКВЭД:

- 01.21 – Разведение крупного рогатого скота;

ИП Глава КФХ имеет расчетный счет на территории РФ:

расчетный счет
в Банке
к/с
БИК

Наименование проекта: «Бизнес-план инвестиционного проекта по строительству, реконструкции и модернизации семейной молочно-товарной фермы в Бондарском районе Тамбовской области».

Суть проекта: производство молока и мяса говядины.

Цель проекта: выпуск конкурентоспособной продукции.

>Максимальный объем продаж при выходе на производственную мощность (в 2017 г.) составляет 20 227,5 тыс.руб./год (без НДС).

> Рентабельность продаж по чистой прибыли при достижении

финансового максимума составит 63,03%.

Тип проекта: закупка коров молочного направления.

Продукция по проекту:

- Молоко;
- Мясо КРС.

В рамках проекта будут осуществлены следующие работы:

- Приобретение 100 голов коров молочного направления;
- Приобретение оборудования;
- Реконструкция коровника.

Потребность в инвестициях – 9 000 000 руб.

Источники финансирования проекта:

- средства гранта – 9 000 000 руб.
- собственные средства – 6 000 000 тыс. руб.
- заёмные средства – 0 тыс. руб.

Социальный эффект по Проекту:

- > Создание рабочих мест - 3 человека,
- > Средняя заработная плата 12 000 рублей.

Анализ интегральных показателей эффективности проекта, рассчитанных на весь жизненный цикл проекта:

- «внутренняя норма доходности» (ВИД, IRR): 32,6%;
- «чистый дисконтированный доход» (ЧДД, NPV) : 48 964 615 руб.;
- простой срок окупаемости инвестиционных вложений: 3 года;

Горизонт планирования Проекта: 8 лет.

Начало реализации проекта: 4 квартал 2015 года.

Инвестиционная фаза (капитальных вложений): 0,6 года.

Исходные параметры расчета:

- ставка дисконтирования: 10%.

Финансово-экономическая оценка проекта выполнена с помощью программы Microsoft Excel.

2. АНАЛИЗ ПОЛОЖЕНИЯ ДЕЛ В ОТРАСЛИ

Общая характеристика рынка молока. Зависимость от импорта

Поголовье коров во всех категориях хозяйств в Российской Федерации по состоянию на 1 октября 2013 года составило 8889 тысяч голов. Следует отметить, что в сравнении с таким же периодом прошлого года, общее поголовье коров стало меньше на 163 тысячи голов (минус 1,8% к 9 месяцам 2012). В 3 квартале 2013 года поголовье коров в КФХ увеличилось на 60 тысяч голов (к 1 октября 2012 года), но в сельскохозяйственных организациях, производящих львиную долю товарного молока (поступающего на переработку на промышленные предприятия), зафиксировано падение почти на 76 тысячи голов (минус 2% к 1 октября прошлого года). В хозяйствах населения также поголовье снизилось на 147 тысяч голов (минус 3,3% к 1 октября 2013 года). Причины такого положения дел не изменились: нехватка кормов прошедшей зимой, последствия вступления России во Всемирную торговую организацию и, как следствие, рост импорта молочной продукции, а также нерешенный вопрос по механизмам поддержки инвестиционных проектов в молочном животноводстве и возникшие проблемы с получением государственных субсидий на 1 литр товарного молока. Объемы производства молока во всех категориях хозяйств в январе-сентябре 2013 года уменьшились по сравнению с тем же периодом 2012 года более чем на 1 миллион 100 тысяч тонн. Общее падение составило 4,3%. Снижения объемов производства молока зафиксированы в сельскохозяйственных организациях на 630 тысяч тонн (минус 5,5% к 9 месяцам 2012 года) и в хозяйствах населения – на 554 тысячи тонн (минус 4,4% к 9 месяцам прошлого года). Небольшой прирост объемов производства молока отмечен в крестьянских (фермерских) хозяйствах на 77 тысяч тонн.

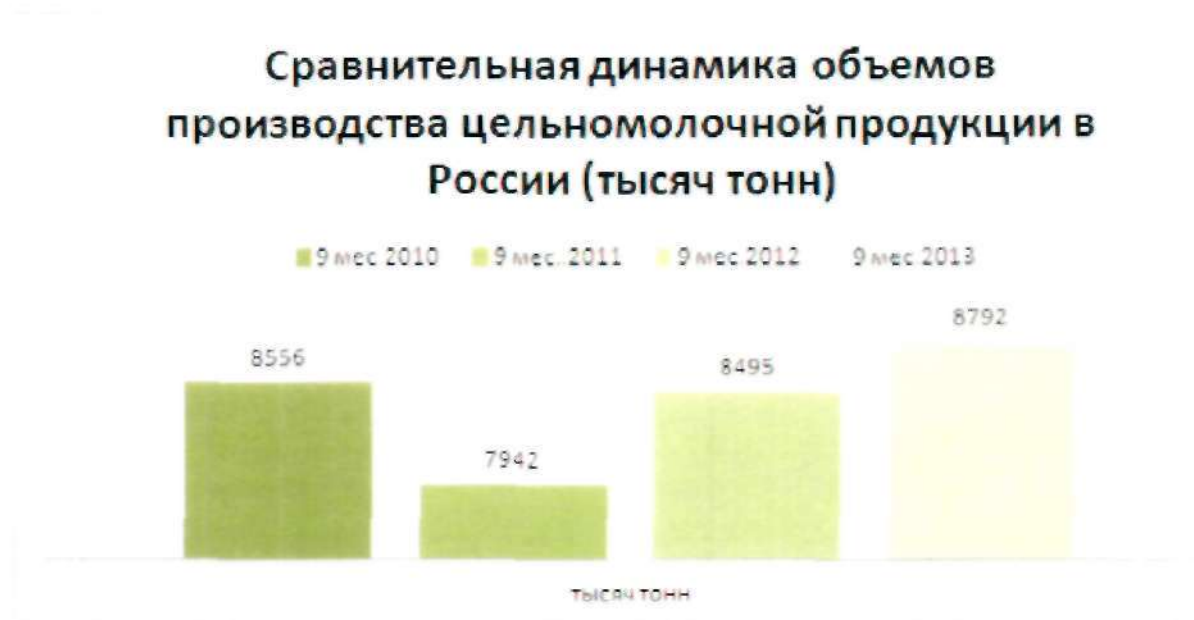
Рисунок 1. Сравнительная динамика объемов производства молока в России по категориям хозяйств (тысяч тонн)

Сравнительная динамика объемов производства молока в России по категориям хозяйств (тысяч тонн)



Объем производства цельномолочной продукции в пересчете на молоко за 9 месяцев 2013 года составил 8792 тысячи тонн (плюс 3,5% к 9 месяцам 2012 года). Отмечается снижение темпов роста, в сравнении с прошлогодним периодом, когда он составил 6,9%. Среди причин снижения темпов роста можно назвать - складывающийся дефицит молочного сырья, а также увеличение импортных поставок данной категории молочных продуктов.

Рисунок 2. Сравнительная динамика объемов производства цельномолочной продукции в России (тысяч тонн)



Анализ сравнительной динамики объемов производства сухих сливок и сухого молока показывает общее снижение более чем на 13 тысяч тонн (минус 12,2% к 9 месяцам 2012 года). Причем, объем сухого цельного молока снизился почти на 12500 тонн (минус 35,6%) за 9 месяцев 2013 года по отношению к тому же периоду 2012 года.

Рисунок 3. Сравнительная динамика объемов производства сухих молочных продуктов в России (тонн)



Не лучше обстоят дела и с выработкой сливочного масла, сыров и сырных продуктов. Уменьшение объемов производства сливочного масла за 9 месяцев 2013 года к тому же периоду прошлого года составляет почти 2 тысяч тонн (минус 1,6 %), сыров и сырных продуктов – около 27 тысяч тонн (минус 7,9 % к 9 месяцам 2012 года).

Рисунок 4. Сравнительная динамика объемов производства сливочного масла и сыров (тонн)



Общие объемы поставок импортной молочной продукции выросли по всем категориям внешнеэкономической деятельности в пересчете на молоко более чем на 700 тысяч тонн и составили за 9 месяцев 2013 года в пересчете на молоко 4 миллиона тонн. В январе-сентябре 2013 года на территорию Российской Федерации ввезено молочных товаров данной категории в объеме 27753 тонны (плюс 28,1 % к январю-сентябрю 2012 года). Общая стоимость поставленной продукции составила более 46 миллионов долларов США. Крупнейшими странами-импортерами молока и сливок в Россию за три квартала 2013 года стали:

1. Финляндия – 12234 тонны (плюс 8,3% к январю-сентябрю 2012 года) общей стоимостью 13167692 долларов США;
2. Эстония – 5833 тонны (плюс 65 % к январю-сентябрю 2012 года) общей стоимостью 13205706 долларов США;
3. Литва – 2466 тонн (больше в 4,3 раза к январю-сентябрю 2012 года);
4. Польша – 2450 тонн (больше в 3,1 раза % к январю-сентябрю 2012 года) общей стоимостью 4752645 долларов США;
5. Франция – 2431 тонна (плюс 19 % к январю-сентябрю 2012 года) общей стоимостью 5804293 доллара США.

Следует отметить, что все крупнейшие поставщики увеличили объемы поставок молока и сливок в Россию. Остальные страны-импортеры поставили в Россию около 2300 тонн этих молочных продуктов, что составляет чуть более 8 % от общего объема поставок в нашу страну.

Текущая ситуация на рынке молока

На рынке молока и молокопродуктов наблюдается стабилизация цен на молоко сырое. Средняя цена закупки сырого молока 1 сорта базисной жирности по Российской Федерации в 2014 году составляет 17,10 (без НДС). Объем товарного молока, поступающего на переработку в текущем году, был несколько выше уровня прошлого года. При этом на очень высоком уровне

сохраняется цена на рынке сырого молока. Данное обстоятельство создает благоприятные условия для развития молочного животноводства, однако в условиях данной ценовой конъюнктуры потребительская цена, сложившаяся на полке, стала пороговой для сохранения потребительской лояльности. Например, в таких сегментах, как потребление сыра, уже наблюдается снижение применения. При этом стабильным остается потребление цельномолочной продукции.

В начале июля 2013 года на российском рынке средняя цена закупки сырого молока у производителей составила 14,8 руб./кг (-0,1 % за 2 недели; -8,8 % к аналогичному периоду 2012 года). Средняя потребительская цена на молоко разливное составила 30,0 руб./л (+0,5 % за 2 недели; +4,5 % к 2012 году), масло сливочное – 251,8 руб./кг (+1,2 % за 2 недели; +7,7 % к 2012 году), сыры сычужные твердые – 252,9 руб./кг (+0,4 % за 2 недели; -4,7% к 2012 году). Потребительская цена на молоко 3,2 % жирности в пакетах (с учётом НДС) в среднем по региональным центрам РФ на 15.07.2013 составила 40,7 руб./кг (-0,6 % за неделю), творог 9 % жирности – 207,6 руб./кг (+0,5 %), сметану 20 % жирности – 131,1 руб./кг (+1,0 % к 15.07.2012), масло сливочное отечественное – 278,0 руб./кг (+0,2 %), сыры сычужные твёрдые отечественные – 274,7 руб./кг (-0,5 %). По данным Федеральной таможенной службы России, с начала года по состоянию на 03.07.2013 объёмы поставок молока по импорту в РФ (без учёта данных о торговле с Республиками Беларусь и Казахстан) составили 30,7 тыс. тонн (+14,4 % к 03.07.2012), в т. ч. в июле – 0,5 тыс. тонн, сыра и творога – 156,7 тыс. тонн (+7,8 %), в т. ч. в июле – 37,0 тыс. тонн, масла сливочного – 37,0 тыс. тонн (+74,4%), в т. ч. в июле – 0,5 тыс. тонн. По данным Росстата, в январе–июне 2013 года производство молока крупного рогатого скота в сельхозорганизациях составило 7,2 млн. тонн (-5,7 % к аналогичному периоду 2012 года), в т. ч. в июне 2013 года – 1,4 млн. тонн (-5,0 %). Только в двух федеральных округах производство молока увеличилось – в Северо-Кавказском ФО (+2,1 % к аналогичному периоду 2012 года) и Дальневосточном ФО (+1,0%). Во всех остальных округах наблюдался спад производства молока, а наиболее

значительный – в Сибирском ФО (на 10,6 % или 128,6 тыс. тонн) до 1,1 млн. тонн. В течение последних лет наблюдалось постоянное сокращение поголовья крупного рогатого скота (в т. ч. коров), основными причинами которого является засуха и связанная с ней нехватка кормов, а также изменение условий выделения субсидий на литр товарного молока. По данным GlobalDairyTrade, по итогам торгов средняя цена на сухое обезжиренное молоко составила 4566 USD/т (+3,3 % за 2 недели), сухое цельное молоко – 5058 USD/т (+7,7 % за 2 недели), сыр Чеддер – 4475 USD/т (+2,1 % за 2 недели), сычужный казеин – 9744 USD/т (-5,0 % за 2 недели), безводный молочный жир – 4742 USD/т (+3,6 % за 2 недели). Австралийские молочные компании пересмотрели цены на свою продукцию после увеличения выплат фермерам за сырое молоко.

Таблица 1. Валовой надой молока в Тамбовской области

Наименование	Единица измерения	Факт за отчетный период	Факт за соответствующий период прошлого года
Средний надой молока от коровы за сутки	кг	10,4	10,4
Реализация товарного молока в среднем за сутки в зачетном весе по всем каналам сбыта	тонн	107,4	120,0
Валовой надой молока за сутки (отчетной недели)	тонн	116,2	119,8

Рынок молочной продукции в целом по России характеризуется высокой степенью конкуренции. Лидерами рынка являются 10 компаний: «Вимм-Билль-Данн» продукты питания (её доля, согласно исследованию AC Nielsen в 9 крупных городах, составила 38% в денежном выражении), Воронежский молочный комбинат, Очаковский молочный завод, Перммолоко, Пискаревский молочный комбинат, «Юнимилк», «Росагроэкспорт», «Данон», «Самрина», «Эрманн». На их долю приходится 47,4% физического объёма рынка и 53,1 % его стоимостного объёма.

Ниже представлен рейтинг любимых брендов молочных продуктов,

составленный на основе опросов покупателей:

1. ПРОСТОКВАШИНО-30,4% (Юнимилк);
2. ДОМИК В ДЕРЕВНЕ-30,2% (Вимм-Билл-Данн);
3. ВЕСЕЛЫЙ МОЛОЧНИК-18,2% (Вимм-Билл-Данн);
4. DANONE-5,1 %;
5. VALIO-4,2 %;
6. ЧУДО-3,3%;
7. ПИСКАРЕВСКИЙ-2,5%;
8. ВИММ БИЛЛЬ ДАНН-2,3%;
9. АКТИВИА-2,2%;
10. КУБАНСКАЯ БУРЕНКА-1,8%.

Размер рынка, общий годовой объем продаж

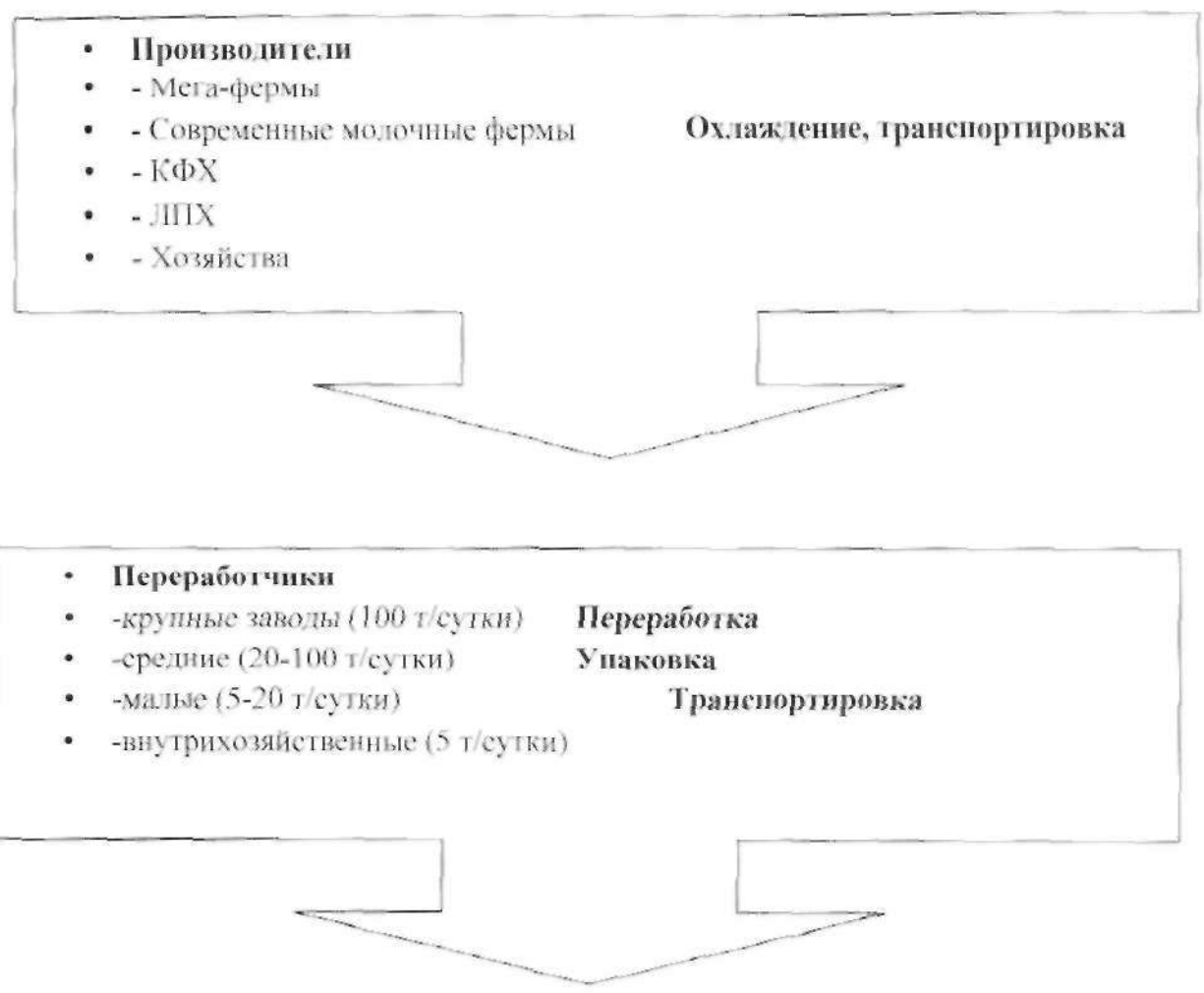
Министерство сельского хозяйства Российской Федерации отмечает, что объемы производства молока в сельхозорганизациях России увеличились на 3%. За пять месяцев текущего (2015) года этот показатель составил 6,107 млн. тонн. Это на 178,2 тыс. тонн больше аналогичного периода прошлого года.

«Стабилизация ситуации в молочном скотоводстве является следствием мер государственной поддержки, направленных на развитие данной подотрасли. Сложившийся тренд опережающего производства молока в сельхозпредприятиях, перекрывающий снижение его производства в личных подсобных хозяйствах, стал устойчивым», - отметил Владимир Лабинов, директор Департамента животноводства и племенного дела Минсельхоза России.

Источник: Министерство сельского хозяйства <http://mex.ru/news/news/show/40208.355.htm>

Структура рынка молока

Цепочка товародвижения:



**Переработка
Упаковка
Транспортировка**



- **Реализация**
- -предприятия
- -торговые сети
- -крупные торговые центры
 - -универмаги, рынки
- -специализированные магазины



- **Потребитель**
- -предприятия
- -общественное питание
- -горожане, др. жители
- -прочие потребители

РЫНОК МОЛОКА Тамбовской области

Таблица 2. Производство молока в Тамбовской области (по состоянию на 01.10.2014 г.)

<i>РАЙОНЫ</i>	Валовый надой молока за день (тонн)	Надой на фуражную корову (кг)	Сдано молока перераб. пр. (т)	Прод. молока насел (тонн)	Товарность %
Бондарский					
Гавриловский					
Жердевский					
Знаменский	2,99	14,35	2,70		90,35
Инжавинский	1,89	11,00	1,70	0,10	95,14
Кирсановский	1,67	5,66	0,86	0,74	95,57
Мичуринский	8,80	12,88	5,90	2,30	93,18
Мордовский	9,23	11,40	8,85		95,88
Моршанский	6,36	6,36	5,73	0,403	96,43
Мучкапский					
Никифоровский	6,90	23,00	5,79		83,92
Первомайский					
Петровский					
Пичаевский	6,18	11,88	6,15		99,50
Рассказовский	4,09	10,92	3,81		93,06
Ржаксинский					
Самшурский	13,37	12,84	12,83		96,03
Сосновский	31,61	15,14	29,73	0,79	96,59
Староюрьевский	0,78	7,72	0,67	0,10	98,72
Тамбовский	37,56	13,89	28,13	7,66	95,29
Токаревский	5,25	8,82	5,00	0,25	100,00
Уваровский	8,60	22,44	8,10	0,49	99,88
Уметский					
Итого по области:	145,27	12,88	125,95	12,84	95,5

Валовой надой молока на одну корову по Тамбовской области в январе-феврале 2014 года составил 4958 тонн, против 3406 тонн в январе-феврале 2013 года (Источник: управление сельского хозяйства Тамбовской области).

Таблица 3. Закупочные цены на молоко (с НДС) руб./литр (по состоянию на 01.10.2014 г.)

РАЙОНЫ	ЗАКУПОЧНЫЕ ЦЕНЫ НА МОЛОКО (с НДС) руб./литр		
	высший сорт	1 сорт	2 сорт
Бондарский	25,00	23,70	
Гавриловский			
Жердевский			
Знаменский		18,70	
Инжавинский		16,00	
Кирсановский		16,00	10,00
Мичуринский		16,50	
Мордовский		18,15	
Моршанский		16,00	
Мучкапский			
Никифоровский	18,00	15,00	
Первомайский			
Петровский		14,00	
Пичаевский	20,50	15,00	
Рассказовский		16,00	
Ржаксинский		17,00	
Сампурский		15,50	
Сосновский		18,00	
Староюрьевский		15,00	
Тамбовский		19,00	
Токаревский		16,00	
Уваровский		18,20	17,00
Уметский	16,00	16,00	
Средняя цена:	19,88	16,83	13,50

3. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЛАН

3.1. Местонахождение объекта



Адрес местоположения объекта: Тамбовская область, Бондарский район, с. Митрополье, ул. Школьная, д.9.

Инвестиционный проект будет реализован в Бондарском районе Тамбовской области.

Территория района занимает 12701 км².

Граничит:

с Пичаевским, Гавриловским, Кирсановским, Рассказовским, Тамбовским и Сосновским районами области.

Для реализации проекта Казарян С.Л., как ИП глава КФХ, имеет в собственности:

- Здание коровника 3551,5 м² с кадастровым номером 68:01:23302;
- Здание склада 959 м² с кадастровым номером 68:01:2303002;

В долгосрочной аренде:

- Земельный участок: 691,6 га с кадастровым номером 68:01:0000000:266;
- Земельный участок: 141,2 га с кадастровым номером 68:01:0000000:261;
- Земельный участок: 12,3458 га с кадастровым номером 68:01:2303002:10;

Территория КФХ обеспечена необходимой коммунальной инфраструктурой (газ, вода, электроэнергия).

3.2. Факторы привлекательности проекта.

> КФХ находится в регионе, обладающем благоприятными природно-климатическими и социально-экономическими условиями;

> Производимая продукция пользуется спросом на рынке. Тенденции развития потребительской среды - высокий уровень потребностей в изготавливаемой продукции свидетельствует о рыночной привлекательности проекта;

> Государственная поддержка проекта на региональном уровне;

3.3. Приобретаемое поголовье

100 голов коров молочного направления планируется приобрести у ИП Главы КФХ Фаразян Кярам Сурикович, Бондарского района.

Приобретаемое поголовье	Кол-во голов	Вес 1 головы, кг	Цена за 1 кг, руб.	Стоимость 1 головы, тыс. руб.	Общая стоимость, тыс. руб.
Коровы	100	520	175,0	91,0	9100,0

3.4. Анализ кормовой базы

В зимний стойловый период на ферме будет использоваться привязное содержание животных. В летний период планируется содержание животных на пастбище, что существенно снижает себестоимость производства продукции.

В рацион кормления в зимний период будут входить сено и концентраты. Летом основной корм коровы будут получать на пастбище, концентраты – во время доения.

Структура рациона, потребность в кормах на 1 голову коровы и молодняка.

Корма	На 1 гол. коровы в сутки	На 1 гол. молодняка в сутки	На 1 гол. коровы в год	На 1 гол. молодняка в год
ед. изм.	кг	кг.	ц	ц
Сено, сенаж	11,60	6,96	20,88	12,53
Зеленый корм	60,00	36,00	82,80	49,68
Концентраты	5,80	3,48	21,17	12,70

Потребность дойного стада в кормах, ц

Наименование корма	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Сено, сенаж	2088,0	3967,2	3967,2	5762,9	7558,6	10168,6	10168,6	10168,6
Зеленый корм	8280,0	15732,0	15732,0	22852,8	29973,6	40323,6	40323,6	40323,6
Концентраты	2117,0	4022,3	4022,3	5842,9	7663,5	10309,8	10309,8	10309,8

Потребность молодняка в кормах, ц

Наименование корма	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Сено, сенаж	0,0	2154,8	4309,6	5286,8	7216,1	9596,4	9596,4	9596,4
Зеленый корм	0,0	8545,0	17089,9	20965,0	28615,7	38054,9	38054,9	38054,9
Концентраты	0,0	2184,7	4369,5	5360,2	7316,4	9729,7	9729,7	9729,7

Общая потребность в кормах, ц

Наименование корма	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Сено, сенаж	2088,0	6122,0	8276,8	11049,7	14774,7	19765,0	19765,0	19765,0
Зеленый корм	8280,0	24277,0	32821,9	43817,8	58589,3	78378,5	78378,5	78378,5
Концентраты	2117,0	6207,0	8391,8	11203,2	14979,9	20039,5	20039,5	20039,5

Стоимость 1 ц корма, тыс. руб.

Корма	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Сено, сенаж	0,400	0,428	0,458	0,490	0,524	0,561	0,600	0,642
Зеленый корм	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Концентраты	0,740	0,792	0,847	0,907	0,970	1,038	1,111	1,188

Индекс-дефлятор 7%

Затраты на корма, тыс. руб.

Корма	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Сено, сенаж	835,2	2620,2	3790,5	5414,5	7746,6	11088,6	11864,8	12695,3
Зеленый корм	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Концентраты	1566,6	4914,7	7109,7	10156,0	14530,3	20798,8	22254,7	23812,5
Всего	2401,8	7535,0	10900,2	15570,6	22277,0	31887,4	34119,5	36507,8

3.5. Прогноз продаж и выручки от реализации продукции

Наименование показателя	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Молоко								
Объем реализации, т	450,00	855,00	855,00	1242,00	1629,00	2191,50	2191,50	2191,50
Цена реализации 1 тонны, руб.	17,00	17,50	18,00	18,50	19,00	19,50	20,00	20,50
Ожидаемая выручка от реализации, тыс. руб.	7650,00	14962,50	15390,00	22977,00	30951,00	42734,25	43830,00	44925,75
Мясо (говядина)								
Объем реализации, т	0,00	0,00	21,50	21,50	31,25	40,75	40,75	40,75
Цена реализации 1 тонны, руб.	0,00	0,00	225,00	230,00	235,00	240,00	245,00	250,00
Ожидаемая выручка от реализации, тыс. руб.	0,00	0,00	4837,50	4945,00	7343,75	9780,00	9983,75	10187,50
Общий объем ожидаемой выручки от текущей деятельности, тыс. руб.	7650,00	14962,50	20227,50	27922,00	38294,75	52514,25	53813,75	55113,25

3.6. Основные виды продукции

Наименование продукции	Характеристика
Молоко цельное	Цельное коровье молоко содержит более 20 аминокислот белка, около 25 различных жирных кислот, 30 минеральных солей, 20 различных витаминов, ферментов и гормонов. Данный продукт будет реализовываться для дальнейшей переработки и производства молочных продуктов.
Мясо говядины	В 100 гр. говядины (сырое мясо коровы откормленной на лугах) содержится: Вода – 67,13 г, Белки - 19,42 г, Жиры - 12,73 г, Углеводы - 0 г Зола - 1,71 г Витамины: В1 (тиамин) – 0,049 мг, В2 (рибофлавин) - 0,154 мг, витамин В3 или РР) - 4,818 мг, В5 (пантотеновая кислота) - 0,576 мг, В6 (пиридоксин) – 0,355 мг, Фолиевая кислота (витамин В9) - 6 мкг, В12 (цианокобаламин) – 1,97 мкг, В4 – 67,4 мг, К (филлохинон) – 1,1 мкг Макроэлементы: Калий - 289 мг, Кальций - 12 мг, Магний - 19 мг, Натрий - 68 мг, Фосфор - 175 мг Микроэлементы: Железо - 1,99 мг, Марганец - 10 мкг, Медь – 63 мкг, Цинк – 4,55 мг, Селен – 14,2 мкг Калорийность В 100 г говядины в среднем содержится около 192 ккал.

✓ Пищевая ценность. Содержание белков в коровьем молоке колеблется от 2,7 до 3,8%. Основные белки молока — казеин (2,7%), альбумин (0,4%), глобулин (0,12%) — являются полноценными по аминокислотному составу. Они обладают высокой питательной ценностью и хорошей усвояемостью (96%).

✓ Среднее содержание молочного жира в молоке составляет 3,9%. Молочный жир хорошо усваивается в организме, так как имеет низкую температуру плавления (27-34°C) и находится в высокодисперсном состоянии — в виде мельчайших шариков (в 1 мл молока их до 4 млрд.).

✓ Молочный сахар (лактоза) встречается лишь в молоке животных. В коровьем молоке лактозы в среднем содержится 4,7%. Самое сладкое молоко — кобылье (до 7% лактозы). Важным свойством лактозы, используемым при изготовлении кисломолочных продуктов, является способность сбраживаться под воздействием молочнокислых и

пропионово-кислых бактерий, а также дрожжей с образованием молочной кислоты, спирта, углекислоты, масляной и лимонной кислот. При нагревании лактоза вступает в реакцию с аминогруппами белков и свободными аминокислотами — реакцию меланоидинообразования. В результате реакции образуются темнокрашенные соединения — меланоидины, придающие молоку коричневый оттенок (цвет топленого молока).

✓ Молоко является хорошим источником минеральных веществ, особенно кальция и фосфора, которые находятся в молоке в легкоусвояемой форме и в хорошо сбалансированном соотношении (1: 1,5).

✓ В молоке содержатся в малых количествах почти все витамины: жирорастворимые — А, D, Е; водорастворимые — В₁, В₂, В₆, В₁₂, РР и др. Иммуные тела молока препятствуют развитию патогенных (болезнетворных) бактерий, нейтрализуют ядовитые продукты их жизнедеятельности. При термической обработке молока (пастеризации, стерилизации), а также при хранении иммуные тела разрушаются.

✓ В молоке присутствуют различные ферменты: по активности некоторых из них судят о качестве и сохраняемости молока. Так, например, фермент фосфатаза разрушается при длительной пастеризации, поэтому активность фосфатазы служит критерием наличия примесей сырого молока в пастеризованном или качества проведения термической обработки (пастеризации) молока. По активности фермента редуктазы судят о бактериальной загрязненности молока (редуктазная проба).

✓ Суточные физиологические нормы потребления молока и молочных продуктов для взрослого человека составляют: молока цельного — 500 г; масла сливочного — 15 г; сыра — 18 г; творога — 20 г; сметаны — 18 г.

✓ Пищевая ценность мяса определяется в первую очередь содержанием биологически полноценных и легкоусвояемых белков. Кроме

того, мясо - хороший источник витаминов группы В и некоторых минеральных веществ.

✓ Содержание в мясе различных компонентов в значительной степени зависит от соотношения мышечной, жировой и других тканей. Мясо, в котором жировая ткань как бы вкраплена в толщу мышечной ткани (мраморное мясо), является высококалорийным продуктом. Жировая ткань - источник жизненно необходимых ненасыщенных жирных кислот. В мясе содержатся также вкусовые и ароматические вещества. Появление при варке мяса специфического вкуса и аромата обусловлено накоплением и изменением экстрактивных веществ, которые являются лучшими возбудителями секреции пищеварительных соков.

✓ Содержание пищевых веществ в отрубях и их калорийность зависят от вида мяса, а различное содержание пищевых компонентов и калорийность одних и тех же отрубей зависят от породы животного и его упитанности.

✓ В мясе с небольшим содержанием жира, например в мясе молодняка, белков и влаги больше, чем в жирном мясе, поэтому общая калорийность его меньше. Содержание пищевых компонентов и калорийность готовых мясных продуктов зависит от соотношения тканей и методов технологической обработки.

✓ Белки мяса как продукты питания характеризуются высокой способностью компенсировать непрерывную потерю белка организмом в результате постоянного распада тканевых белков в процессе обмена, а также при создании различных секретов пищеварительного тракта.

✓ Животные белки усваиваются человеком полнее, чем растительные: для покрытия минимальных потребностей организма белков мяса нужно примерно вдвое меньше, чем растительных. Животные пищевые белки обладают высшей биологической ценностью, поскольку содержат оптимальные количества незаменимых аминокислот и других азотистых компонентов, поддерживающих азотистый баланс в организме.

3.7. Численность персонала и заработная плата по проекту

Наименование показателя	ед. изм.	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Численность работающих, всего	чел.	3	4	4	5	6	7	7	7
Доярка	чел.	2	2	2	3	3	4	4	4
Животновод	чел.	1	2	2	2	3	3	3	3
Среднемесячная заработная плата	руб.	10000	11000	12000	13000	14000	15000	16000	17000
Расходы на оплату труда	руб.	180 000	528 000	576 000	780 000	1 008 000	1 260 000	1 344 000	1 428 000
Отчисления на социальные нужды	руб.	48600	142560	155520	210600	272160	340200	362880	385560
Расходы на оплату труда с начислениями	руб.	228 600	670 560	731 520	990 600	1 280 160	1 600 200	1 706 880	1 813 560

3.8. Затраты на выпуск продукции по годам реализации проекта, тыс. руб.

Текущие расходы	Ед.изм.	На 1 гол. в год	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Ветеринария	руб.	100,00	19,0	36,2	44,8	61,2	81,3	109,0	109,0	109,0
Электроэнергия	руб.	50,00	9,5	18,1	22,4	30,6	40,7	54,5	54,5	54,5
Водоснабжение	руб.	50,00	9,5	18,1	22,4	30,6	40,7	54,5	54,5	54,5
ГСМ	руб.	30,00	5,7	10,9	13,4	18,4	24,4	32,7	32,7	32,7

4. ПЛАН МАРКЕТИНГА

4.1. Определение продуктов проекта и их характеристики.

На ферме будет производиться и реализовываться: молоко и мясо (говядина).

Наименование продукции	Область применения
Молоко цельное	Цельное коровье молоко содержит более 20 аминокислот белка, около 25 различных жирных кислот, 30 минеральных солей, 20 различных витаминов, ферментов и гормонов. Данный продукт будет реализовываться для дальнейшей переработки и производства молочных продуктов.
Мясо говядины	Данный продукт будет реализовываться для дальнейшей переработки и производства мясных продуктов.

4.2. Календарный план реализации проекта

№ п/п	Наименование товара, оказываемой услуги, выполняемых работ	Кол-во	Цена за ед. тыс. руб.	Общая стоимость тыс. руб.	Оплата стоимости (источники финансирования) за счет:			Планируемый срок оплаты (месяц, год)
					гранта	собственных средств	заемных средств	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Приобретение коров молочного направления	100	91,0	9100,0	5460,0	3640,0	0,0	Декабрь, 2015 г.
2	Приобретение оборудования, в т.ч.:	x	x	4000,0	2400,0	1600,0	0,0	Декабрь, 2015 г.
	УОМ ЗТ 4000 л.	1	873,0	873,0	523,8	349,2	0,0	Декабрь, 2015 г.
	Установка 2 АДСН на 100 гол.	1	980,0	980,0	588,0	392,0	0,0	Декабрь, 2015 г.
	Плита резиновая животноводческая	100	5,2	515,0	309,0	206,0	0,0	Декабрь, 2015 г.
	Стойловое оборудование на 100 гол.	1	363,0	363,0	217,8	145,2	0,0	Декабрь, 2015 г.
	Уровневое водопоеение на 100 гол.	1	321,0	321,0	192,6	128,4	0,0	Декабрь, 2015 г.
	Молочное такси МТТ 250 л.	1	468,0	468,0	280,8	187,2	0,0	Декабрь, 2015 г.

	Навозный транспортёр	1	446,0	446,0	267,6	178,4	0,0	Декабрь, 2015 г.
	Цепи для привязи	100	0,34	34,0	20,4	13,6	0,0	Декабрь, 2015 г.
3.	Реконструкция коровника	x	1900,0	1900,0	1140,0	760,0	0,0	Декабрь, 2015 г.
Итого по плану		x	x	15000,0	9000,0	6000,0	0,0	x

4.3. Потребители

- Местное население;
- Рынки области.

4.4. Конкуренты

- ФГУППЗ «Пригородный», Тамбовский р-н;
- Колхоз – племенной завод им.Ленина, Тамбовский р-н;
- ООО Агрофирма «Жуников», г.Тамбов;
- ЗАО Агрокомплекс «Тамбовский», Тамбовская область.

5. ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН

Название предприятия – **ИП глава КФХ Казарян Смбат Левикович.**

Юридический адрес предприятия: Россия, Тамбовская область, Бондарский район, с. Митрополье, ул. Школьная, д.9.

Адрес местонахождения: Россия, Тамбовская область, Бондарский район, с. Митрополье, ул. Школьная, д.9.

Телефон: 89156644308

5.1. Организационная структура хозяйства



6. Финансовый план и эффективность проекта

Программа производства и реализации продукции по проекту представлена в финансовой модели.

Максимальный объем продаж при выходе на производственную мощность составляет: 20 227,50 тыс. руб. в год (без НДС).

Затраты на производство и сбыт продукции по проекту представлены выше, а так же в финансовой модели проекта.

Финансовые результаты реализации проекта (плана по прибыли) инвестиционного проекта показывают распределение выручки, полученной от продажи продукции, и объем чистой прибыли по годам представлен в финансовой модели.

Объем чистой прибыли при выходе на проектную мощность составляет 5 567,36 тыс. руб./год.

Структура финансирования:

№п/п	Источник финансирования	Объем финансирования, тыс. руб.	Удельный вес источника, %
1	Средства гранта	9 000,0	60
2	Собственные средства	6 000,0	40
3	Заемные средства	0,0	0
ИТОГО		15 000,0	

Средства гранта: денежные средства, полученные по результатам конкурсного отбора проектов по строительству, реконструкции или модернизации, а также комплектации семейных животноводческих ферм на базе крестьянских (фермерских) хозяйств.

Собственные средства: денежные средства ИП Главы КФХ;

План доходов и расходов, тыс. руб.


№ п/п	Наименование показателя	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1	Доходы - всего	1912,50	14962,50	20227,50	27922,00	35619,75	41039,25	42057,50	43075,75
2	Выручка от реализации продукции	1912,50	14962,50	20227,50	27922,00	35619,75	41039,25	42057,50	43075,75
	Реализация молока	1912,50	14962,50	15390,00	22977,00	22401,00	33959,25	34830,00	35700,75
	Реализация мяса (говядины)	0,00	0,00	4837,50	4945,00	13218,75	7080,00	7227,50	7375,00
3	Текущие расходы - всего	1098,11	8548,91	12108,38	17235,82	19460,37	27540,40	29453,42	31492,61
	Фонд оплаты труда с начислениями	228,60	670,56	731,52	990,60	1280,16	1600,20	1706,88	1813,56
	Ветеринария	13,30	25,34	31,36	42,84	43,61	59,85	59,85	59,85
	Электроэнергия	5,70	10,86	13,44	18,36	18,69	25,65	25,65	25,65
	Корма	803,88	7534,96	10900,20	15570,57	17428,68	24880,63	26622,28	28485,84
	Водоснабжение	5,70	10,86	13,44	18,36	18,69	25,65	25,65	25,65
	Прочие	37,13	289,09	409,46	582,85	658,08	931,32	996,01	1064,97
	ГСМ	3,80	7,24	8,96	12,24	12,46	17,10	17,10	17,10
4	Амортизация основных средств	2145,00	2145,00	2145,00	2145,00	2145,00	2145,00	2145,00	2145,00
5	Прибыль (убыток) от реализации	814,39	6413,59	8119,12	10686,18	16159,38	13498,85	12604,08	11583,14
6	Прибыль (убыток) до налогообложения	814,39	6413,59	8119,12	10686,18	16159,38	13498,85	12604,08	11583,14
7	Налог на прибыль (на доход)		384,82	487,15	641,17	969,56	809,93	756,25	694,99
8	Чистая прибыль	814,39	6028,77	7631,97	10045,01	15189,82	12688,92	11847,84	10888,15
9	Рентабельность продаж, %		70,52	63,03	58,28	78,06	46,07	40,23	34,57

Срок окупаемости проекта, лет (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
1	Инвестиционные расходы на реализацию проекта (собственные средства, заемные средства, грант) по годам	15 000,00	0,00							
2	Инвестиционные расходы на реализацию проекта нарастающим итогом	15 000,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00	
3	Денежные поступления от проекта (чистая прибыль + амортизация)	2 959,4	8 173,8	9 777,0	12 190,0	17 334,8	14 833,9	13 992,8	13 033,1	
4	Денежные поступления от проекта нарастающим итогом	2 959,4	11 133,2	20 910,1	33 100,1	50 435,0	62 309,5	68 128,6	71 384,7	
5	Разница между накопленными поступлениями и инвестиционными расходами	-12 040,6	-3 866,8	5 910,1	18 100,1	35 435,0	47 309,5	53 128,6	56 384,7	
6	Рентабельность проекта, %	19,73	54,49	65,18	81,27	115,57	98,89	93,29	86,89	
7	Срок окупаемости проекта, лет	3								

ИП Глава К(Ф)Х Казарян Л.С.

« 17.02.15 » / (дата)
 (подпись)



ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
 ИНДИВИДУАЛЬНО-ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
 БИЗНЕС ПРОЕКТА «ПО СТРОИТЕЛЬСТВУ, РЕКОНСТРУКЦИИ И
 МОДЕРНИЗАЦИИ СЕМЕЙНОЙ МОЛОЧНО-ТОВАРНОЙ ФЕРМЫ
 В БОНДАРСКОМ РАЙОНЕ ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ».

Инициатор проекта: ИП глава КФХ Казарян Смба́т Леви́кович.
 Бондарский район, Тамбовской области.
 Стоимость проекта: 15 000 000 руб.

2015 г.

1. ОПИСАНИЕ ОПЕРАТОРА И ИНИЦИАТОРА ПРОЕКТА

Инициатор проекта: ИП глава К(Ф)Х Казарян Смбат Левикович.

Юридический адрес предприятия:

Адрес местонахождения:

Суть проекта: Производство молока и мяса (говядина).

Цель проекта: Выпуск конкурентно-способной продукции.

2. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЕКТЕ

Основные виды деятельности:

- Приобретение поголовья;
- Приобретение сельскохозяйственного оборудования;
- Реконструкция коровника;
- Производство и реализация готовой продукции.

Потребность в инвестициях: 9 000 тыс. руб.

Источники финансирования проекта:

- Средства гранта: 9 000 тыс. руб.;
- Собственные средства: 6 000 тыс. руб.;
- Заёмные средства: 0 тыс. руб.

Сбыт продукции планируется осуществлять: местному населению и на рынки области.

3. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

3.1 Стоимость реализации проекта

В рамках проекта будут осуществлены следующие работы:

Таблица 1. План расходов гранта.

№ п/п	Наименование товара, оказываемой услуги, выполняемых работ	Кол-во	Цена за ед. тыс. руб.	Общая стоимость тыс. руб.	Оплата стоимости (источники финансирования) за счет:			Планируемый срок оплаты (месяц, год)
					гранта	собственных средств	заемных средств	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Приобретение коров молочного направления	100	91,0	9100,0	5460,0	3640,0	0,0	Декабрь, 2015 г.
2.	Приобретение оборудования, в т.ч.:	х	х	4000,0	2400,0	1600,0	0,0	Декабрь, 2015 г.
	УОМ ЗТ 4000 л.	1	873,0	873,0	523,8	349,2	0,0	Декабрь, 2015 г.
	Установка 2 АДЧН на 100 гол.	1	980,0	980,0	588,0	392,0	0,0	Декабрь, 2015 г.
	Плита резиновая животноводческая	100	5,2	515,0	309,0	206,0	0,0	Декабрь, 2015 г.
	Стойловое оборудование на 100 гол.	1	363,0	363,0	217,8	145,2	0,0	Декабрь, 2015 г.
	Уровневое водопоеение на 100 гол.	1	321,0	321,0	192,6	128,4	0,0	Декабрь, 2015 г.
	Молочное такси МТТ 250 л.	1	468,0	468,0	280,8	187,2	0,0	Декабрь, 2015 г.
	Навозный транспортер	1	446,0	446,0	267,6	178,4	0,0	Декабрь, 2015 г.
	Цепи для привязи	100	0,34	34,0	20,4	13,6	0,0	Декабрь, 2015 г.
3.	Реконструкция коровника	х	1900,0	1900,0	1140,0	760,0	0,0	Декабрь, 2015 г.
Итого по плану		х	х	15000,0	9000,0	6000,0	0,0	х

3.2. Расчет доходов и расходов

Таблица 2 – План доходов и расходов

№ п/п	Наименование показателя	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1	Доходы - всего	1912,50	14962,50	20227,50	27922,00	35619,75	41039,25	42057,50	43675,75
2	Выручка от реализации продукции	1912,50	14962,50	20227,50	27922,00	35619,75	41039,25	42057,50	43675,75
	Реализация молока	1912,50	14962,50	15390,00	22977,00	22401,00	33959,25	34830,00	35700,75
	Реализация мяса (говядины)	0,00	0,00	4837,50	4945,00	13218,75	7080,00	7227,50	7375,00
3	Текущие расходы - всего	1098,11	8548,91	12108,38	17235,82	19460,37	27540,40	29453,42	31492,61
	Фонд оплаты труда с начислениями	228,60	670,56	731,52	990,60	1280,16	1600,20	1706,88	1813,56
	Ветеринария	13,30	25,34	31,36	42,84	43,61	59,85	59,85	59,85
	Электроэнергия	5,70	10,86	13,44	18,36	18,69	25,65	25,65	25,65
	Корма	803,88	7534,96	10909,20	15570,57	17428,68	24880,63	26622,28	28485,84
	Водообеспечение	5,70	10,86	13,44	18,36	18,69	25,65	25,65	25,65
	Прочие	37,13	289,09	409,46	582,85	658,08	931,32	996,01	1064,97
	ГСМ	3,80	7,24	8,96	12,24	12,46	17,10	17,10	17,10
4	Амортизация основных средств	2145,00	2145,00	2145,00	2145,00	2145,00	2145,00	2145,00	2145,00
5	Прибыль (убыток) от реализации	814,39	6413,59	8119,12	10686,18	16159,38	13498,85	12604,08	11583,14
6	Прибыль (убыток) до налогообложения	814,39	6413,59	8119,12	10686,18	16159,38	13498,85	12604,08	11583,14
7	Налог на прибыль (на доход)		384,82	487,15	641,17	969,56	809,93	756,25	694,99
8	Чистая прибыль	814,39	6028,77	7631,97	10045,01	15189,82	12688,92	11847,84	10888,15
9	Рентабельность продаж, %		70,52	63,03	58,28	78,06	-46,07	40,23	34,57

3.3. Экономические показатели эффективности

- «Внутренняя норма доходности» (ВИД, IRR): 32,6 %;
- «Чистый дисконтированный доход» (ЧДД, NPV): 48 964 615 руб.;
- Простой срок окупаемости инвестиционных вложений: 3 года;
- Горизонт планирования Проекта: 8 лет;
- Начало реализации проекта: 4 квартал 2015 г.;
- Исходные параметры расчета:
- Ставка дисконтирования: 10%.

Индивидуальный предприниматель
 Глава крестьянского (фермерского) хозяйства
 Казарян Смбат Левикович



МП

«16» _____ 2015 г.