|  |
| --- |
|  |
| БИЗНЕС-ПЛАН Создание предприятия по сбору и переработке дикоросов в п. ХХХ ХХХ района Республики Саха (Якутия) |

Разработчик: ИП Божевольная З.А. по заказу ГАУ РС(Я) «Центр Мой бизнес», г. Якутск

СОДЕРЖАНИЕ

[1. Резюме проекта 3](#_Toc19467196)

[2. Описание продукции 5](#_Toc19467197)

[2.1. Характеристика и назначения, основные преимущества 5](#_Toc19467198)

[2.2. Характеристика потенциальных потребителей, каналы сбыта 6](#_Toc19467199)

[3. Организационный план 6](#_Toc19467200)

[3.1. График реализации проекта 6](#_Toc19467201)

[3.2. Перечень разрешительной документации 7](#_Toc19467202)

[3.3. Кадровое обеспечение проекта 7](#_Toc19467203)

[4. Производственный план 9](#_Toc19467204)

[*4.1. Характеристика основного производственного процесса* 9](#_Toc19467205)

[4.2. Описание производственной площадки 10](#_Toc19467206)

[4.4. Потребность и условия поставки основного вспомогательного оборудования, поставщики 13](#_Toc19467207)

[4.5. Планируемая программа производства 14](#_Toc19467208)

[4.6. Требования к контролю качества 15](#_Toc19467209)

[4.7. Текущие расходы, расчет себестоимости 15](#_Toc19467210)

[4.8. Экологические вопросы производства 19](#_Toc19467211)

[5. Финансовый план 19](#_Toc19467212)

[5.1. Налоговое окружение проекта 19](#_Toc19467213)

[5.2. Варианты источников финансирования 20](#_Toc19467214)

[5.3. Объемы инвестиций 20](#_Toc19467215)

[5.4. График погашения заемных средств 21](#_Toc19467216)

[5.5. Отчет о прибылях и убытках 22](#_Toc19467217)

[5.6. Отчет о движении денежных средств 22](#_Toc19467218)

[5.7. Расчет точки безубыточности 22](#_Toc19467219)

[5.8. Основные экономические показатели 23](#_Toc19467220)

[6. Оценка проектных рисков, меры по их снижению 23](#_Toc19467221)

[ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРОЕКТУ 26](#_Toc19467222)

|  |
| --- |
|  |

## Резюме проекта

*Наименование проекта*.

Создание предприятия по сбору и переработке дикоросов в п. ХХХ ХХХ района Республики Саха (Якутия).

*Актуальность проекта*.

Леса Республики Саха (Якутия) обладают значительным сырьевым потенциалом для развития видов деятельности, не связанных с заготовкой древесины. Пищевые ресурсы леса, представленные большим количеством видов дикорастущего сырья, являются возобновляемыми природными ресурсами.

В последние годы среди населения растет спрос на экологически чистые продукты питания, в результате чего производство продукции из дикорос в ближайшее время может занять весомое место в пищевой промышленности. Вследствие значительного природно-ресурсного потенциала Республики Саха (Якутия) и низкой плотности населения, якутские дикоросы могут иметь высокий спрос у иностранных потребителей.

Сегодня рынок продукции из грибов и плодово-ягодных культур в Республике Саха (Якутия) представлен, преимущественно, ввозимой продукцией. Основной проблемой в данном вопросе является отсутствие местных заготовителей эффективных технологий переработки, а также стабильной и гарантированной системы сбыта.

Указанные факторы обуславливают высокую актуальность реализации на территории Республики Саха (Якутии) проектов, связанных со сбором и первичной переработкой дикоросов.

*Организационно-правовая форма*

Для организации деятельности по сбору и переработке дикоросов подойдет как регистрация в качестве индивидуального предпринимателя (ИП), так и создание общества с ограниченной ответственностью (ООО).

В настоящем проекте используется форма индивидуального предпринимательства.

Виды деятельность по ОКВЭД2: 02.30 «Сбор и заготовка пищевых лесных ресурсов, недревесных лесных ресурсов и лекарственных растений»; 10.39 «Прочие виды переработки и консервирования фруктов и овощей».

*Суть проекта*заключается в организации на территории ХХХ района Республики Саха (Якутия) предприятия в сфере организации деятельности по сбору, переработке и реализации дикорастущего сырья: грибов, ягод, лекарственных трав. Предприятие будет представлять собой небольшой комплексный заготовительно-перерабатывающий пункт, к основным функциям которого относятся закупка дикорастущего сырья, его переработка, упаковка и реализация готовой продукции.

*Сроки и этапы реализации проекта.*

Жизненный цикл проекта рассчитан на пять лет и включает в себя три основных этапа: предынвестиционный этап (регистрация предпринимательской деятельности, поиск инвесторов, производственного помещения, поставщиков оборудования и сырья для реализации проекта); инвестиционный этап (подготовка производственных площадей, оформление разрешительных документов, приобретение и доставка оборудования, формирование начального оборотного капитала, наем персонала); эксплуатационный этап (запуск производства, сбор и переработка сырья, реализация готовой продукции).

*Бюджет проекта (финансовые ресурсы, необходимые для осуществления проекта)*.

Организация производства по сбору и переработке дикоросов на арендуемых площадях потребует инвестиций в размере 3 246 тыс. руб., из них: 3 050 тыс. руб. – на приобретение и доставку оборудования и транспорта, 196 тыс. руб. – на закуп сырья для начала производства.

*Схема финансирования.*

В настоящем проекте рассмотрена схема заемного финансирования.

*Оценка социально-экономической эффективности проекта.*

Качественные показатели: решение продуктовой безопасности ХХХ района в экологически чистой продукции из дикоросов; рост производства в смежных отраслях (пищевой, перерабатывающей, фармацевтической, агропромышленном комплексе); развитие самозанятости и рост доходов населения ХХХ района Республики Саха (Якутия).

Количественные показатели: валовые налоговые отчисления в бюджет – 36,75 тыс. руб. в год; создание новых рабочих мест – 9; чистый дисконтированный доход (NPV) – 20 372 тыс. руб.; индекс доходности (PI) – 6,6; внутренняя норма дисконта (IRR) – 82%; дисконтированный период окупаемости (DPP) – 10 месяцев.

## 2. Описание продукции

# 2.1. Характеристика и назначения, основные преимущества

Продукция проекта будет представлена следующими ключевыми товарными группами:

1. Продукция из дикоросов замороженная (грибы, ягоды);
2. Продукция из дикоросов сушенная (ягоды, травы, коренья востребованных рынком лекарственных и съедобных растений);
3. Продукция глубокой переработки из ягод (варенья и джемы).

Произведенная продукция будет упакована:

1. в полимерную вакуумную упаковку – замороженная продукция;
2. в бумажную упаковку – сушеная продукция;
3. в пластиковые бутылки – продукция глубокой переработки.

Продукция проекта будет обладать следующими конкурентными преимуществами:

а) высокие вкусовые свойства;

б) максимальная сохранность полезных качеств при переработке;

в) длительный срок хранения;

г) широкий ассортимент.

# 2.2. Характеристика потенциальных потребителей, каналы сбыта

На начальном этапе развития проекта основным рынком сбыта будет являться локальный рынок Республики Саха (Якутия). В дальнейшем планируется поставка продукции в другие регионы России (в основном, в крупные мегаполисы страны), а также экспорт.

Реализация готовой продукции проекта возможна посредством следующих каналов продаж, в том числе с выходом на экспорт:

1) региональные и федеральные сетевые продуктовые ритейлеры, средние и мелкие продуктовые магазины;

2) крупные и мелкие оптовые продовольственные компании;

3) дополнительные сегменты (кафе, рестораны, кондитерские, пекарни, фармацевтические компании, косметические центры).

## 3. Организационный план

# 3.1. График реализации проекта

Жизненный цикл проекта рассчитан на пять лет. Текущий график предусматривает начало реализации проекта со 2 квартала календарного года . График реализации проекта представлен в таблице 3-1.

Таблица 3-1. График реализации проекта

| Мероприятие | Дата начала | Дата окончания |
| --- | --- | --- |
| Регистрация предпринимательской деятельности | 1 месяц | 1 месяц |
| Финансирование проекта | 1 месяц | 2 месяц |
| Аренда производственного помещения | 2 месяц | 2 месяц  |
| Закуп оборудования  | 2 месяц | 3 месяц  |
| Закуп (сбор) сырья  | 3 месяц | 3 месяц  |
| Оформление разрешительных документов | 2 месяц | 3 месяц |
| Наем персонала | 3 месяц  | 3 месяц |
| Эксплуатационный этап | 4 месяц | 60 месяц |

#

# 3.2. Перечень разрешительной документации

Перечень обязательной разрешительной документации на открытие производства продукции из дикоросов:

1) правоустанавливающие документы для юридического лица (ООО) или индивидуального предпринимателя.

2) разрешительная документация экологических надзорных служб: разрешение на вид деятельности от Роспотребнадзора, сертификат качества на произведенные продукции, заключение на помещение, производство, оборудование;

3) правоустанавливающие документы на производственное помещение и/или торговые точки;

4) документация по пожарной безопасности;

5) договоры на обслуживание, необходимые для функционирования производства (договоры на поставку тепла, электричества и воды, на утилизацию отходов от соответствующих организаций).

Обязательно наличие у всех сотрудников медицинских книжек, подтверждающих их полное соответствие установленным требованиям санитарной безопасности.

# 3.3. Кадровое обеспечение проекта

Для организации деятельности по сбору, переработке и реализации дикоросов предполагается привлечение 9 сотрудников.

Штатное расписание персонала проекта представлено в таблице 3-2.

Таблица 3-2. Штатное расписание персонала проекта

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  Должность  | Оплата труда, руб. в мес. | Число работников, ед. |
| Директор | 50 000 | 1 |
| Бухгалтер (аутсорсинг) | 7 000 | 1 |
| Менеджер по снабжению и сбыту | 45 000 | 2 |
| Оператор оборудования  | 40 000 | 4 |
| Водитель | 40 000 | 1 |
| Итого | - | 9 |

Директор будет выполнять всю административную и организационную работу, в том числе осуществлять взаимодействие с поставщиками, осуществлять поиск путей расширения рынков сбыта, контролировать вопросы поставки сырья и сбыта готовой продукции, контролировать производственный процесс.

Для ведения бухгалтерского учета и сдачи отчетности планируется пользоваться услугами бухгалтера по договору аутсорсинга.

Менеджер по снабжению будет осуществлять планирование, организацию и контроль снабжения предприятия сырьем: выполнять поиск источников сырья, вести переговоры с поставщиками, вести документооборот (договоры, учет движения сырья на складе), определять формы и способы оплаты за сырье, контролировать количество и качество поставляемого сырья, организацию его хранения, выполнять иные функции, касающиеся вопросов снабжения в пределах своей компетенции.

Менеджер по сбыту будет заниматься вопросами поставок готовой продукции покупателям: выявлять потенциальных покупателей и устанавливать с ними деловые контакты, организовывать подготовку договоров и иной документации на поставку продукции, определять формы и способы оплаты продукции в зависимости от типа покупателей и условий поставки, принимать участие в разработке схем скидок в зависимости от различных факторов, организовывать подготовку продукции покупателям в установленные сроки и в полном объеме, контролировать состояние запасов продукции на складе, принимать меры по обеспечению своевременного поступления средств за реализованную продукцию, проводить анализ покупательского спроса, степени удовлетворения требований и запросов покупателей, выполнять иные функции, касающиеся вопросов сбыта в пределах своей компетенции.

Рабочие основного производства будут реализовывать управление различных технологических процессов (мыть, сортировать, осуществлять процесс заморозки, сушки, переработки, упаковки и хранения продукции), производить контроль работы оборудования, контроль соблюдения норм производства и хранения готовой продукции.

Водитель будет привлечен для осуществления логистических процессов на предприятии: перевозка грузов (сырья и готовой продукции), оформление документации по приему и сдаче грузов, контроль погрузки и разгрузки товара, обеспечение сохранности груза.

## 4. Производственный план

# *4.1. Характеристика основного производственного процесса*

В целом система бизнес-процессов будет выглядеть следующим образом:

1. Прием дикорастущего сырья.

2. Сортировка и мойка поступившего сырья.

3. Сушка сырья.

4. Переработка сырья: шоковая заморозка, сушка, изготовление варенья и джемов.

5. Упаковка готового продукта.

6. Хранение и реализация.

Грибы будут подвергаться только шоковой заморозке, лекарственные травы и коренья – только сушке, ягоды – всем видам обработки: шоковой заморозке, сушке и глубокой переработке.

Заготовку замороженной продукции, а также сырья из ягод для приготовления варенья и джемов планируется осуществлять с использованием технологии шоковой заморозки. Принцип данной технологии заключается в том, что сырье, прошедшее предварительную подготовку (мойку, сортировку, сушку и предохлаждение), подается на входной участок морозильного тоннеля. Далее продукт подается внутрь теплоизолированной камеры и попадает в поток холодного воздуха. Перемешиваясь, продукты не слипаются. Данный способ заготовки и переработки сырья является самым экологичным и безопасным способом хранения грибов, плодов и ягод.

# 4.2. Описание производственной площадки

При выборе месторасположения производственного объекта оптимальным сочетанием будет являться урожайность окрестных лесов, хорошая транспортная доступность территории, а также наличие ресурсов (в первую очередь, энергии и воды).

Создаваемый заготовительно-перерабатывающий пункт планируется разместить в п. ХХХ ХХХ района Республики Саха (Якутия). Для данных целей предполагается арендовать здание площадью около 320 кв. м. Стоимость аренды составит 250 руб. за кв. м.

Планировка производственных площадей будет соответствовать последовательности выполнения операций технологического процесса, включая в себя:

1. блок приемки дикорастущего сырья (50 кв. м.);
2. цех по переработке дикорастущего сырья (150 кв. м.);
3. блок складирования готовой продукции и подсобные помещения (90 кв. м.);
4. блок офисных помещений (30 кв. м.).

Помещение должно соответствовать следующим требованиям:

1. Электроснабжение: питающее напряжение, В – 380/220, ±5%; электрическая сеть 5-проводная.
2. Водоснабжение: качество подаваемой воды – в соответствии с СанПин «Питьевая вода. Гигиенические требования к качеству воды централизованных систем питьевого водоснабжения. Контроль качества.»; давление подаваемой воды, атм. – от 2 до 4; температура подаваемой воды, °С – не более 6.
3. Канализация: скорость отвода стоков, куб. м/час – 3,5.

4.3. Потребность и условия поставки сырья и материалов, поставщики

Для сбора и переработки в рамках настоящего проекта планируется использовать следующие виды сырья:

1. Грибы (масленок, белый гриб, груздь, шампиньон, подберезовик и прочие вид грибов, произрастающие на территории ХХХ района);

2. Ягоды (брусника, черная и красная смородина, морошка, голубика, черника);

3. Якутское сырье (травы и коренья лекарственных и съедобных растений, произрастающие на территории ХХХ района и востребованные рынком).

Поставщиками сырья выступят:

а) граждане, ведущие личные подсобные хозяйства (основная доля в структуре поставок);

б) крестьянские (фермерские) хозяйства;

в) сельскохозяйственные потребительские кооперативы;

г) индивидуальные предприниматели.

Сырье предполагается закупать у местных поставщиков ХХХ района, а также в соседних районах Республики Саха (Якутия).

Поставки сырья будут носить сезонный характер. Сбор ягод разрешен с середины июля, кедровых орехов – с конца августа. По сбору грибов, кореньев и трав ограничений нет, поэтому их сбор планируется начинать ориентировочно с середины июля. Поставки сырья планируется осуществлять планомерно в течение июля-ноября календарного года.

Плановый объем закупа дикоросов в первый год жизни проекта составит 15 тн (см. табл. 4-1), что составит около 25% дикоросов, заготавливаемых в Республике Саха (Якутия)[[1]](#footnote-1).

Таблица 4-1. Объемы закупа сырья

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Объемы закупа, тн. |
| Потребляемое сырье | 15 |
| в том числе для производства: |   |
| Замороженная продукция | 4,5 |
| Сушеная продукция | 3 |
| Продукция глубокой переработки | 7,5 |

В последующие годы планируется наращивать объемы сбора дикоросов не менее, чем на 10% ежегодно. Сырье предполагается закупать по оптовым ценам.

Удельный расход сырья по видам продукции представлен в таблице 4-2.

Таблица 4-2. Удельный расход сырья по видам продукции

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид сырья | Расход на кг | Цена, руб. за кг | Расходы, руб. за кг |
| Замороженная продукция |
| Дикоросы | 1,161 | 150 | 174 |
| Сушеная продукция |
| Дикоросы | 7,14 | 150 | 1071 |
| Продукция глубокой переработки | 186 |
| Ягода  | 1,163 | 150 | 174 |
| Сахар | 0,2 | 40 | 8 |
| Добавки | 0,05 | 80 | 4 |

Удельный расход материалов на упаковку продукции представлен в таблице 4-3.

Таблица 4-3. Удельный расход материала по видам продукции

| Вид материалов | Расход на ед. | Цена, руб. за ед. | Расходы, руб. на ед. |
| --- | --- | --- | --- |
| на шт. | на кг |
| Замороженная продукция | 0,50 | 1,67 |
| Тара (300 гр.) | 1 | 0,5 | 0,5 | 1,67 |
| Сушеная продукция | 1,5 | 30 |
| Тара (50 гр.) | 1 | 1,5 | 1,5 | 30 |
| Продукция глубокой переработки | 3,3 | 13,2 |
|  Тара (250 гр.) | 1 | 3 | 3 | 12 |
| Крышка  | 1 | 0,3 | 0,3 | 1,2 |

# 4.4. Потребность и условия поставки основного вспомогательного оборудования, поставщики

Для реализации проекта планируется приобретение оборудования и транспорта на общую сумму 3 050 тыс. руб. (см. табл. 4-4).

Таблица 4-4. Оборудование и автотранспорт проекта

| Актив |  Характеристика | Цена, тыс. руб. | Количество | Сумма, тыс. руб. | Поставщик |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Линия для переработки ягод | Предназначена для первичной обработки грибов. Включает в состав: машину для полировки ягод, воздушный сепаратор для удаления легких загрязнений. | 1 000 | 1 | 1 000 | ООО Промтехснаб, Нижний Новгород. Сайт: http://agrostok.ru.com |
| Линия для переработки грибов | Предназначена для первичной обработки грибов. Включает в состав: мойку, овощерезку, бланширователь, вибромойку, барабанный калибратор. | 2 200 | 1 | 2 200 |
| Аппарат вихревой мойки  | Мойка осуществляется посредствам вибрации и вихревых потоков, которые создаются насосом высокого давления. Будет использована для трав и кореньев. Процесс мойки осуществляется в автоматическом режиме. | 200 | 1 | 200 | ООО «Владметалл», г. Владивосток. Сайт: http://vdml.ru |
| Измельчитель ягод, трав кореньев | Предназначен для измельчения материалов с различными специфическими свойствами, в т.ч. продуктов растительного происхождения (сушеных кореньев, трав, ягод). Сырье измельчается сначала ножами, а затем цилиндрической поверхностью.  | 140  | 1 | 140  | ООО «КАЗАНАПЕ» -поставщик оборудования для пишевой промышленности, г. Москва, Сайт: http://casapane.ru |
| Шкаф сушильный промышленный  | Представляет собой профессиональную сушильную камеру. Может применяться как на промышленных объектах, так и в небольших подсобных хозяйствах. Циркуляционное теплоотведение конвекционной сушки оптимизировано для быстрой и эффективной сушки. Загрузка: до 150 кг. 48 лотков, 2 тележки. | 650  | 1 | 650 | ООО «Каирус» г. Москва.  |
| Линия шоковой заморозки  | Предназначена для шоковой заморозки пищевых продуктов. | 3 500  | 1 | 3 500 | ООО Еврохолод, г. Москва Сайт: https://evroholods.ru |
| Мини-линия для производства варенья, джема | Мини-линии предназначены для производства плодоовощных продуктов, таких как фруктовые и ягодные начинки, варенье, джемы, пюре, ягоды протертые. | 500 | 1 | 500 | Производство Китай |
| Линия для упаковки замороженных продуктов | Предназначена для взвешивания и расфасовки замороженных продуктов в упаковочную тару.  | 900  | 1 | 900 | ООО Промтехснаб, Нижний Новгород, Сайт: http://agrostok.ru.com |
| Вакуумный упаковщик | Предназначен для упаковки сырья в вакуумные пакеты. | 50  | 1 | 50 | Свободный рынок, г. Москва |
| Холодильные установки | Представляют собой профессиональные агрегаты для хранения продукции пищевой промышленности | 500 | 3 | 1500 | ООО Еврохолод, г. Москва Сайт: https://evroholods.ru |
| Рефрижераторная машина | Предназначена для перевозки замороженных грузов. | 2 000 | 1 | 2 000 | Свободный рынок, г. Якутск |
| Доставка оборудования | 500 | 1 | 500 | Транспортные компании |
| Всего | 3050 |

# 4.5. Планируемая программа производства

Планируемая производственно-сбытовая программа в первый год жизни проекта представлена в таблице 4-5.

Объемы производства рассчитаны исходя из плановой сырьевой базы проекта и плановой структуры производства продукции проекта. Планируется следующая структура производства продукции по видам:

1. замороженная продукция – 30%;
2. сушеная продукция – 20%;
3. продукция глубокой переработки из ягод – 50%.

Таблица 4-5. Производственно-сбытовой план

| Продукция | Средняя цена | Объемы производства и сбыта, тн | Выручка, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- |
| руб. за кг | руб. за ед. |
| Замороженная продукция | 700 | 210 за 300 гр. | 3,88 | 2 713 |
| Сушеная продукция | 5000 | 250 за 50 гр. | 0,42 | 2 101 |
| Продукция глубокой переработки | 1200 | 300 за 250 мл. | 6,45 | 7 739 |
| Всего | 10,74 | 12 553 |

# 4.6. Требования к контролю качества

К основе законодательной базы, регламентирующей деятельность создаваемого производства (в том числе качество), относят:

Федеральный закон «О качестве и безопасности пищевых продуктов»;

Федеральный закон «О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения»;

Федеральный закон «О защите прав потребителей»;

Федеральный закон «О техническом регулировании»;

ГОСТ «Плоды и ягоды быстрозамороженные. Общие технические условия»;

ГОСТ «Консервы. Плоды и ягоды протертые или дробленные. Технические условия»;

ГОСТ «Система показателей качества продукции. Консервы овощные, плодовые и ягодные. Номенклатура показателей»;

ГОСТ «Продукция плодовая, ягодная, овощная, грибная консервированная. Упаковка, маркировка, транспортировка и хранение»;

ГОСТ «Грибы быстрозамороженные. Технические условия»;

ГОСТ «Фрукты, овощи, грибы и продукты их переработки замороженные. Правила приемки и методы проб»;

СанПиН «Гигиенические требования безопасности и пищевой ценности пищевых продуктов»;

Технический регламент «О безопасности пищевой продукции»;

Технический регламент «Пищевая продукция в части ее маркировки»;

Технический регламент «Требования безопасности пищевых добавок, пищевых ароматизаторов и технологических вспомогательных материалов».

# 4.7. Текущие расходы, расчет себестоимости

Текущие расходы проекта представлены следующими статьями расходов.

1. Материальные расходы.

В состав материальных расходов войдут расходы на закуп сырья и тары. Среднегодовые материальные расходы составят 2 354 тыс. руб. (см. табл. 4-6).

Таблица 4-6. Расчет материальных расходов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Продукция | Удельные расходы, руб. на кг | Объем производства, тн | Расходы в год, тыс. руб. |
| сырье | тара |
| Замороженная продукция | 174 | 2 | 3,88 | 681 |
| Сушеная продукция | 1071 | 30 | 0,42 | 463 |
| Продукция глубокой переработки | 174 | 13 | 6,45 | 1 210 |
| Всего | х | х | 10,74 | 2 354 |

1. Расходы на фонд оплаты труда персонала проекта.

Среднегодовые расходы на фонд оплаты труда составят 4 771 тыс. руб. (см. табл. 4-7).

Таблица 4-7. Расчет расходов на фонд оплаты труда

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Должность | Оплата труда в месяц, руб. | Число работников, ед. | Фонд оплаты труда в год, тыс. руб. | ФОТ с отчислениями в год, тыс. руб. |
| Директор | 50 000 | 1 | 600 | 781 |
| Бухгалтер (аутсорсинг) | 7 000 | 1 | 84 | 84 |
| Менеджер по снабжению и сбыту | 45 000 | 2 | 1 080 | 1 406 |
| Оператор оборудования  | 40 000 | 3 | 1 440 | 1 875 |
| Водитель | 40 000 | 1 | 480 | 625 |
| Всего | - | 8 | 3 684 | 4 771 |

1. Расходы на электроэнергию.

Среднегодовые расходы на энергопотребление составят 131 тыс. руб. (см. табл. 4-8).

Таблица 4-8. Расчет расходов на электроэнергию

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ресурс | Норма расхода, кВт на кг\* | Объем сырья в переработку в год, тн | Расход энергии в год, кВт\*ч | Тариф, руб. за кВт\*ч | Расходы в год, тыс. руб. |
| Электроэнергия | 2 | 15 | 30 000 | 4,36 | 131 |
| \* Для предприятий по переработке плодов и овощей |

4. Расходы на горюче-смазочные материалы (ГСМ).

Среднегодовые расходы на ГСМ составят 550 тыс. руб. (см. табл. 4-9).

Таблица 4-9. Расчет расходов на горюче-смазочные материалы

| Показатель | Значение показателя |
| --- | --- |
| Норма расхода, л на 100 км | 17 |
| Автопробег в сутки, км | 175 |
| Расход ГСМ в год (усреднено), км | 9 163 |
| Тариф, руб. на л | 60 |
| Расходы в год, тыс. руб.  | 550 |

1. Расходы на тепловую энергию.

Расходы на тепловую энергию зависят от системы отопления помещения. В настоящем проекте предполагается использование автономной системы отопления с использованием газовых котлов. Среднегодовые расходы на отопление составят 179 тыс. руб. (см. табл. 4-10).

Таблица 4-10. Расчет расходов на тепловую энергию

| Система отопления (вид ресурса) | Ед. изм. | Тепловая нагрузка, ед. на кв. м в год | Коэф-фициент К1 | Площадь, кв. м | Объем потреб-ления, ед. в год | Тариф, руб. за ед. | Расходы в год, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Автономное: газ | куб. м | 60 | 1,04 | 320 |  19 968  | 8,98 |  179  |
| \* К1 – поправочный коэффициент за климатическую зону |

1. Расходы на аренду.

Среднегодовые расходы на аренду составят 960 тыс. руб. (см. табл. 4-11).

Таблица 4-11. Расчет расходов на аренду

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  Статья расходов  | Площадь, кв. м | Тариф, руб. за кв. м | Расходы в год, тыс. руб. |
| Аренда | 320 | 250 | 960 |

1. Амортизация.

Среднегодовые амортизационные отчисления (амортизация рассчитана линейным методом) составят 721 тыс. руб. (см. табл. 4-12).

Таблица 4-12. Расчет амортизационных отчислений

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Срок службы, лет | Норма амортизации | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Амортизация в год, тыс. руб. |
| Оборудование | 7 | 0,14 |  3 050  |  436  |
| Транспорт | 7 | 0,14 |  2 000  |  286  |
| Всего |  5 050  |  721  |

1. Прочие расходы.

Среднегодовые прочие расходы составят 147 тыс. руб. (см. табл. 4-13).

Таблица 4-13. Расчет прочих расходов

|  |  |
| --- | --- |
| Статья расходов | Сумма расходов в год, тыс. руб. |
| Расходы на воду | 5,9 |
| Расходы на услуги связи | 18 |
| Расходы на маркетинг  | 24 |
| Расходы на охрану | 36 |
| Общехозяйственные и прочие непредвиденные расходы | 63 |
| Всего | 147 |

Валовые текущие расходы проекта в полный календарный год в среднем составят 9 813 тыс. руб. В структуре себестоимости основную долю будут занимать материальные расходы и расходы на оплату труда персонала (см. табл. 4-14).

Таблица 4-14. Структура себестоимости

|  |  |
| --- | --- |
| Статья расходов | Структура |
| тыс. руб. | в процентах к итогу |
| Материальные расходы | 2 354 | 24,0 |
| Расходы на ФОТ | 4 771 | 48,6 |
| Расходы на электроэнергию | 131 | 1,3 |
| Расходы на отопление | 179 | 1,8 |
| Расходы на ГСМ | 550 | 5,6 |
| Расходы на аренду | 960 | 9,8 |
| Амортизация | 721 | 7,4 |
| Прочие расходы | 147 | 1,5 |
| Всего | 9813,4 | 100,0 |

# 4.8. Экологические вопросы производства

Функционирование цеха предполагает определенную экологическую нагрузку на окружающую среду: расход воды и электроэнергии на работу оборудования, освещение производственных помещений, отопление.

Оценивая комплексный экологический эффект от реализации проекта, можно ожидать, что проект не предусматривает какого-либо кардинального изменения окружающей среды.

## 5. Финансовый план

# 5.1. Налоговое окружение проекта

При организации деятельности по переработке сельхозпродукции и даров леса можно использовать один из следующих режимов налогообложения:

1. Общая система налогообложения (с вариациями). Для субъектов малых форм предпринимательской деятельности данная система налогообложения является наименее привлекательной.

2. Упрощенная система налогообложения (первого и второго типа, но выгоднее вариант «доходы минус расходы). Режим с точки зрения экономической выгоды режим наименее привлекателен по отношению к ЕНВД и патенту.

3. Единый налог на вмененный доход. Выгодна данная система налогообложения для юридических лиц и при наличии стабильных поставок сырья и гарантированного сбыта, обеспечивающих отсутствие простоев в работе.

4. Патентная система налогообложения. Данный вариант выгоден для индивидуального предпринимателя. Юридическим лицам данный режим недоступен. Стоимость рассчитывается на одного сотрудника.

В проекте использована система налогообложения в форме патента. Годовая сумма налоговых отчислений составит 36,75 тыс. руб.

Таблица 5-1. Годовая сумма налоговых отчислений, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид налогообложения | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. | Всего |
| Патент | 12,25 |   |   | 24,5 | 36,75 |

# 5.2. Варианты источников финансирования

Внешними источниками финансирования проекта могут выступить заемные средства Фонда развития предпринимательства Республики Саха (Якутия), кредитные ресурсы банков или лизинговые средства Региональной лизинговой компании Республики Саха (Якутия).

В настоящем проекте рассмотрена проектная схема финансирования в форме микрофинансирования в Фонде развития предпринимательства Республики Саха (Якутия) (см. табл. 5-2).

Таблица 5-2. Источник финансирования проекта

|  |  |
| --- | --- |
| Источник финансирования | Сумма, тыс. руб. |
| Источники долгового финансирования | 3 246 |
| *Заемное финансирование в Фонде РП РС(Я)* | *3 246* |
| *Лизинг в Региональной лизинговой компании* | *0* |
| *Банковское (или иное) кредитование* | *0* |
| Источники собственного капитала | 0 |
| *Собственные средства* |  |
| *Иное: гранты и т.п. (указать)* |  |
| Всего | 3 246 |

# 5.3. Объемы инвестиций

Общая сумма первоначальных инвестиций составляет 3246 тыс. руб. (см. табл. 5-3).

Таблица 5-3. Инвестиции в проект

| Статья расходов | Сумма, тыс. руб. | Структура, в процентах к итогу |
| --- | --- | --- |
| Основные фонды | 3 050 | 94 |
| *Оборудование* | *1 050* | *32* |
| *Транспорт* | *2 000* | *62* |
| Оборотные активы (сырье) | 196 | 6 |
| Всего | 3 246 | 100 |

# 5.4. График погашения заемных средств

График выплат по долговым обязательствам, планируемым к привлечению на финансирование настоящего проекта, представлен в таблице 5-4.

Таблица 5-4. График гашения и обслуживания долговых обязательств

|  |
| --- |
| Условия привлечения средств: |
| Процентная ставка, % | 8 |
| Срок, лет | 5 |
| Отсрочка по выплате долга, мес. | 3 |
| Показатель | 2019 |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 3246 | 3246 | 3108 | 2967 | х |
| Оплата процентов | 64 | 65 | 63 | 60 | 251 |
| Возврат основного долга | 0 | 138 | 140 | 143 | 422 |
| Выплаты всего | 64 | 203 | 203 | 203 | 673 |
| Показатель | 2020 |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 2824 | 2677 | 2527 | 2375 | х |
| Оплата процентов | 56 | 53 | 51 | 48 | 208 |
| Возврат основного долга | 147 | 150 | 152 | 155 | 604 |
| Выплаты всего | 203 | 203 | 203 | 203 | 812 |
| Показатель | 2021 |   |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 2220 | 2061 | 1899 | 1735 | х |
| Оплата процентов | 44 | 41 | 38 | 35 | 158 |
| Возврат основного долга | 159 | 162 | 165 | 168 | 654 |
| Выплаты всего | 203 | 203 | 203 | 203 | 812 |
| Показатель | 2022 |   |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 1567 | 1395 | 1219 | 1041 | х |
| Оплата процентов | 31 | 28 | 25 | 21 | 104 |
| Возврат основного долга | 172 | 175 | 178 | 182 | 708 |
| Выплаты всего | 203 | 203 | 203 | 203 | 812 |
| Показатель | 2023 |   |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв | Всего |
| Количество дней в периоде | 90 | 91 | 92 | 92 |
| Остаточная стоимость | 859 | 673 | 483 | 290 | х |
| Оплата процентов | 17 | 13 | 10 | 6 | 46 |
| Возврат основного долга | 186 | 190 | 193 | 290 | 859 |
| Выплаты всего | 203 | 203 | 203 | 296 | 905 |
| Оплата процентов всего | 768 |
| Возврат основного долга всего | 3246 |
| Выплаты всего | 4014 |

# 5.5. Отчет о прибылях и убытках

План по прибыли представлен в приложении 1 к бизнес-плану. Динамика показателей прибыли свидетельствует о финансовой состоятельности проекта.

# 5.6. Отчет о движении денежных средств

Прогнозный отчет о движении денежных средств проекта приведен в приложении 2 к бизнес-плану.

Видно, что проект ликвиден, т.к. на каждом интервале его жизни соблюдено положительное сальдо денежных потоков. Данное условие является обязательным условием для положительной оценки состоятельности проекта, поскольку свидетельствует о том, что при реализации проекта смогут быть выполнены все обязательства: осуществлены текущие расчеты, обслужен и погашен заемный капитал, выполнены необходимые налоговые отчисления.

# 5.7. Расчет точки безубыточности

Значение объема продаж (в стоимостном выражении), при котором проект не приносит ни прибыли, ни убытка, называется порогом рентабельности (или точкой безубыточности проекта). В рамках данного проекта объемы выручки выше порога рентабельности, что характеризует проект, как эффективный (см. табл. 5-5).

Таблица 5-5. Оценка безубыточности проекта, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
| Выручка  | 6 276 | 13 808 | 15 189 | 16 708 | 18 378 | 5 054 |
| Переменные расходы | 2 735 | 3 035 | 3 103 | 3 178 | 3 260 | 249 |
| Валовая прибыль | 3 541 | 10 773 | 12 086 | 13 530 | 15 118 | 4 805 |
| Постоянные расходы | 3 497 | 7 020 | 6 980 | 6 924 | 6 863 | 1 707 |
| Точка безубыточности | 6 198 | 8 998 | 8 773 | 8 550 | 8 343 | 1 795 |
| Запас финансовой прочности | 79 | 4 810 | 6 416 | 8 157 | 10 035 | 3 259 |
| Запас финансовой прочности, в процентах | 1 | 35 | 42 | 49 | 55 | 64 |

# 5.8. Основные экономические показатели

Проект следует признать экономически эффективным по результатам расчета его критериальных показателей (см. табл. 5-6).

Таблица 5-6. Расчет показателей эффективности проекта

| Показатель | Значение | Ед. изм. | Критерий приемлемости |
| --- | --- | --- | --- |
| Чистый денежный доход (NPV) | 20 372 | тыс. руб. | >0 |
| Индекс доходности инвестиций | 6,6 | - | >1 |
| Внутренняя норма доходности | 82 | % | > ставки по кредиту |
| Период окупаемости (от начала эксплуатации проекта) | 0,82 | лет | < срока проекта |
| 10 | мес. |

## 6. Оценка проектных рисков, меры по их снижению

Риски, связанные с реализацией настоящего проекта, можно разделить на несколько категорий.

1. Неспецифические риски. К данной категории относятся неспецифические риски, т.е. прямо или косвенно угрожающие практически любому проекту. В их числе можно выделить:

1.1. Макроэкономические риски (ухудшение экономической ситуации в стране, колебания курсов валют и т.д.),

1.2. Административные риски (изменения правил согласования, налогового законодательства и пр.),

1.3. Возникновение форс-мажорных обстоятельств (пожар, засуха, неурожайный год и др.).

Основным методом борьбы с неспецифическими рисками является страхование проекта. Кроме того, частичной защитой от угроз данной категории будет являться гибкость и мобильность компании, позволяющие быстро реагировать на изменения внешней среды и оперативно перестраиваться.

1. Организационные риски. В этой категории можно выделить следующие риски:

2.1. Риск увеличения сроков реализации проекта по организационным причинам. Сроки выхода на проектные мощности могут увеличиться при несвоевременно закупленном и смонтированном оборудовании, при несвоевременном сборе сырья в производство. Вероятность данного риска находится в прямой зависимости от организационных усилий по реализации проекта. Минимизировать данную угрозу можно путем разработки подробного календарного плана и строгого следования правилам проджект менеджмента.

2.2. Риск возникновения непредвиденных технических/технологических трудностей. При реализации практически любого проекта есть вероятность появления непредвиденных проблем технического характера. Вероятность возникновения технологических сложностей в данном проекта не очень высока, поскольку техническая сторона проекта будет детально прорабатана. Минимизировать данный риск можно путем найма консультантов и специалистов высокого уровня.

2.3. Риск нарушения договоренностей со стороны внешних участников проекта. К данной группе относятся такие риски, как изменение условий поставки оборудования, условий финансирования и прочие. Эти риски могут привести к серьезным проблемам на стадии реализации проекта. Вероятность нарушения договоренностей со стороны внешних участников проекта высока. Для минимизации данного риска необходимо четко прописывать обязательства сторон и юридически оформлять все договоренности.

3. Маркетинговые риски. К данной категории относятся маркетинговые риски, связанные с возможным негативным влиянием рыночного окружения и концептуальными маркетинговыми просчетами проекта. В их числе можно выделить:

3.1. Риски, связанные с действиями конкурентов. Расчет показателей проекта проводился исходя из допущения, что конкурентная ситуация в ближайшее время принципиально не изменится. Если же действия конкурентов будут активными, это может негативно отразиться на перспективах проекта.

3.2. Риски выхода на рынок новых игроков. Вероятность данного риска существует, поскольку благоприятная рыночная конъюнктура будет привлекать на рынок новых игроков. Выходящие на рынок компании, смогут конкурировать с настоящим проектом. Минимизация риска заключается в том, чтобы успеть занять определенную нишу на рынке.

3.3. Риск переоценки спроса. Вероятность данного риска низкая, поскольку рынок далек от насыщения. Снизить последствия переоценки спроса можно с помощью налаживания эффективных каналов продаж, проведения продуманной маркетинговой стратегии.

3.4. Риск неэффективности программы продвижения. Вероятность данного риска средняя. Основным методом снижения данного риска является проведение дополнительных маркетинговых исследований и привлечение к проекту опытных специалистов для разработки и реализации маркетинговых мероприятий.

## ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРОЕКТУ

1. В Якутии планируют добывать 8 тысяч тонн дикоросов // Новости информационного агентства Сахамедиа от 21.12.2018 г. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.sakhamedia.info [↑](#footnote-ref-1)