

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Реконструкция и строительство ферм по содержанию КРС.

Содержание

Цель

- основные характеристики проекта

Резюме

- привлекательность рынка
- идея
- модель бизнеса (графики 1,2)
- движение денежных средств (таблица 1)
- движение денежных средств (таблица 2)
- себестоимость продукции (таблица 3)
- основные показатели эффективности проекта (таблица 4)

SWOT анализ

Сильные и слабые стороны проекта, возможные риски (таблица 5)

Расчет экономической эффективности проекта (таблица 6)

Запас финансовой прочности проекта (таблица 7)

График безубыточности проекта (график 3)

Производственный план

- персонал

Кредитование

Расчеты по кредиту

Кредитный вариант финансирования (график 4)

Вариант возврата денежных средств (таблица 8)

Расчет по кредиту (таблица 9)

Реконструкция

- период реконструкции
- экономическая эффективность реконструкции
- техническое перевооружение
- систематизация работ по реконструкции ферм (квалификация) (таблица 10)

Сложности

Итог

Финансовый план содержит

таблиц – 10

графиков – 4

Цель – технико-экономическое обоснование для реконструкции и строительства ферм по содержанию крупного рогатого скота.

Основные характеристики проекта:

- Месторасположение: область, район,
д. д.
- Общая площадь с лесом: га
Пашня – га
Поля - га
- Преобладает молочное производство – более %
- Необходимый объем инвестиций в проект составляет руб.
- Срок окупаемости – лет (отсрочка года)

Резюме

Основной целью проектирования новых и реконструкции действующих ферм и комплексов является перевод отрасли на интенсивные формы развития, при которых темпы роста продукции должны опережать рост затрат на ее получение. При этом предполагается внедрение промышленных (индустриальных) технологий, в основу которых положены концентрация и специализация ферм и непрерывное поточное производство продукции. Оптимальный уровень концентрации поголовья на одной ферме и разделение труда (специализация) - это тот показатель, при котором обеспечивается максимально возможный выход продукции при наименьших затратах труда и материальных ресурсов.

Производимой продукцией является молоко (выше 50 %) и мясо. Данные продукты не является уникальным, однако необходимо отметить, что рынок молочной и мясной продукции является стабильным, поэтому спрос на молоко и мясо постоянный.

Преимуществом является то, что молоко будет получено от коров молочной породы, которые характеризуются более высокими надоями и качеством молока. Существующая структура стада на нашей ферме позволит хозяйству сохранить в ближайшей перспективе тенденции роста объема реализации молока. Классный состав коров очень высок.

Мясо и мясопродукты являются неотъемлемыми элементами структуры стратегической продовольственной безопасности страны. Показатели потребления продукции животноводства на душу населения являются основными показателями, характеризующими благополучие нации. Среди мясных продуктов, потребляемых человеком, говядине принадлежит одно из основных мест. Говядина отличается высокой биологической ценностью в питании людей: полноценный белок и жир находятся в хорошем соотношении, содержатся витамины (особенно группы В), ферменты.

Из всего вышеизложенного ясно, что проблема повышения эффективности производства молока и продукции мясного скотоводства является на сегодняшний день одной из важнейших для сельского хозяйства.

Привлекательность рынка:

- На данный момент животноводство является одной из наиболее перспективных отраслей сельского хозяйства, как по прибыльности, так и по сроку окупаемости.
- Деятельность по разведению КРС поддерживается правительством Российской Федерации – выплачиваются дотации и компенсации, упрощается налогообложение;

Идея

Идея реконструкции и строительства ферм по содержанию КРС, не новая, но является актуальной и необходимой. В настоящее время в области существуют реконструированные фермы, но, как правило, с присущими в данной сфере недостатками:

- отсутствие современной механизации
- отсутствие элементарной санитарии
- отсутствие профессиональных кадров

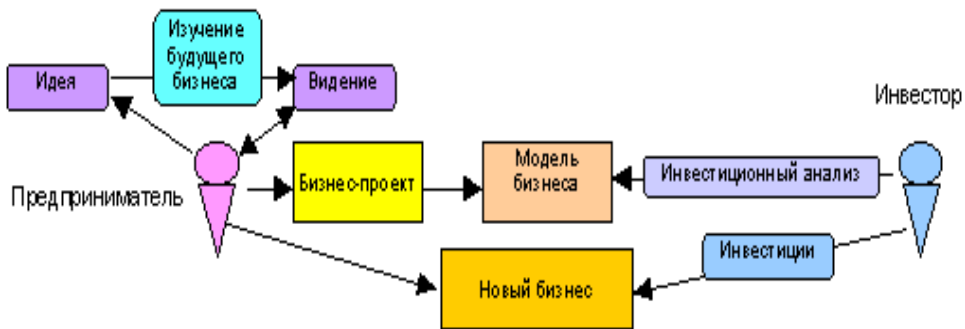
Поэтому они не всегда могут удовлетворить потребности покупателя

Мы разработали качественную модель бизнеса, по которой наше предприятие планирует эффективно работать ближайшие три года, при этом, осуществляя направленность:

- на повышение качества продукции.
- на применение маркетинговой стратегии.
- на улучшение условий труда и соблюдение санитарных норм.
- на сохранение стабильности и конкурентоспособности предприятия.

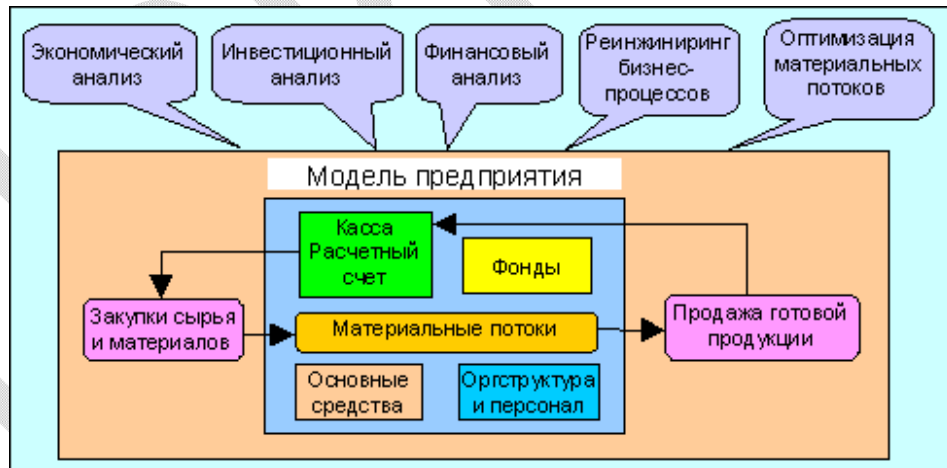
Бизнес – моделирование

график 1



Итоги бизнес – моделирования

график 2



Движение денежных средств 1

Таблица 1

| Показатели | 2007 г. (руб.) | 2008 г. (руб.) | 2009 г. (руб.) |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1. Всего денежных поступлений | | | |
| а) Выручка от продаж (объем) | | | |
| б) выручка от реализации продукции | | | |
| в) Плата от аренды | | | |
| г) Выручка от продажи средств б/у | | | |
| д) Прочие доходы | | | |
| 2. Денежные платежи на сторону: | | | |
| а) страховые выплаты | | | |
| б) соц. страхования | | | |
| в) заработная плата | | | |
| г) ремонт и содержание оборудования | | | |
| д) телефон, программное обеспечение | | | |
| е) электроэнергия | | | |
| ж) командировочные расходы | | | |
| з) материальные расходы | | | |
| и) капитальные вложения | | | |
| 8. Денежных средств на конец года (п 1 – п 2) | | | |
| Чистая прибыль | | | |

Движение денежных средств 2

Таблица 2

| Статья расходов | 2007 г. (руб.) | 2008 г. (руб.) | 2009 г. (руб.) |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1. Переменные затраты | | | |
| 1.1. Затраты на производство | | | |
| 1.2. Фонд оплаты труда | | | |
| 1.2.1. Начисления % | | | |
| 1.3. Расходы на электроэнергию | | | |
| 1.4. Ремонт | | | |
| 1.5. Прочие переменные затраты | | | |
| 2. Постоянные затраты | | | |
| 2.2. Амортизация | | | |
| 2.3. Прочие постоянные расходы | | | |
| ИТОГО | | | |

Себестоимость продукции

Таблица 3

| Молоко | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. |
|---|---------|---------|---------|
| | руб. | | |
| 1. Ед. продукции | | | |
| 2. Производство | | | |
| 3. Продажа (объем) | | | |
| 4. Расходы на продажу | | | |
| 5. Выручка от реализации | | | |
| 6. Всего | | | |
| 7. Себестоимость всей продукции | | | |
| 8. Прибыль $Pr = Vr - Cb$ | | | |

Основные показатели эффективности бизнес-проекта

Таблица 4

| Наименование показателя | Единица измерения | 2007 г. (руб.) | 2008 г. (руб.) | 2009 г. (руб.) |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Объем налоговых отчислений всего | | | | |
| Выручка от реализации продукции | | | | |
| Рентабельность деятельности $R = ЧП / И$ | | | | |
| Рентабельность продукции $R_{pp} = Pr_{п.} / C \times 100 \%$ | | | | |
| Рентабельность оборота $R_o = Пп / В \times 100 \%$ | | | | |
| Рентабельность продаж $R_{пр} = П / V \times 100 \%$ | | | | |
| Порог рентабельности $PR = З \text{ пост.} / ((BP - З \text{ пер.}) / BP)$ | | | | |
| Точка безубыточности $Tб = З \text{ пост.} / Ц \text{ ед.} - З \text{ пер.}$ | | | | |
| Среднесписочная численность работающих | | | | |
| Среднемесячная заработная плата одного работающего | | | | |
| Режим налогообложения | | | | |

С 2004 года по 2007 год предприятие работает по упрощенной системе налогообложения.
С 2008 года предприятие работает по системе налогообложения () %.

SWOT Анализ

(Сильные и слабые стороны проекта, возможные риски)

Таблица 5

| | |
|------------------------|---|
| Сильные стороны | Бизнес легко контролируем Автономия Стабильный спрос на продукцию Наличие специалистов |
| | Слабые стороны |
| | Отсутствие влияния на рынок Недостаточные возможности для увеличения ресурсов Отсутствие специализированного оборудования |
| Возможности | Увеличение поголовья Улучшение оборудования Повышение качества молока |
| | Угрозы |
| | Зависимость от погодных условий Эпидемии Весь риск сконцентрирован в одной отрасли промышленности |

Расчет экономической эффективности предприятия (Э)

Таблица 6

| № | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. |
|-----------------------------|---------|---------|---------|
| 1. За траты на производство | | | |
| 2. Результат | | | |
| Уровень Э = Р / З | | | |

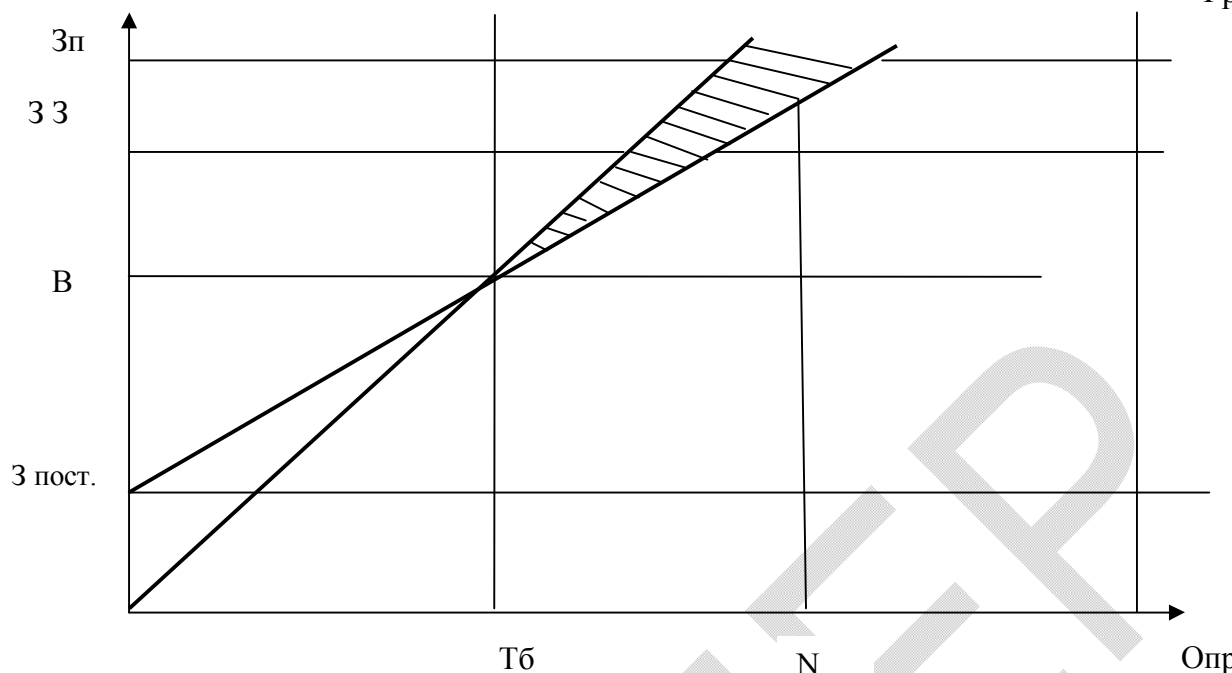
Запас финансовой прочности предприятия (З фп)

Таблица 7

| № | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. |
|------------------------------|---------|---------|---------|
| 1. Выручка от реализации | | | |
| 2. Порог рентабельности | | | |
| З фп = ВР – ПР (руб.) | | | |

График точки безубыточности

График 3



Безубыточность предприятия в 2009 году достигается после выпуска ц молока, что соответствует выручке руб.

$Z_{п}$ - затраты на производство всего =

$O_{пр}$ - объем производства всего =

$Z_{пост.}$ - Затраты постоянные =

V - выручка от реализации продукции =

$ZЗ$ - затраты постоянные, затраты переменные + цена за единицу продукции =

N - объем производства молока

$N = V / Ц \text{ ед. пр.}$,

где V - выручка от реализации, $Ц \text{ ед. пр.}$ - цена единицы продукции

$N =$

$T_{б}$ - точка безубыточности

Реализация данного проекта будет способствовать нормализации экономических отношений с предприятиями переработки, поставщиками ресурсов; позволит выйти на устойчивые параметры самофинансирования, снизить себестоимость конечной продукции, повысить рентабельность производства.

Производственный план

Максимальная продуктивность и экономическая эффективность нашей фермы в будущем могут быть достигнуты при условии создания благоприятных условий содержания животных и труда обслуживающего персонала.

С целью повышения экономической эффективности производства, повышения производственных показателей на предприятии планируется дальнейшее расширение и модернизация производства. Будет проводиться реконструкция и строительство имеющихся производственных помещений. Предприятие планирует развивать и расширять свое производство.

Для увеличения эффективности производства предусматривается некоторое изменение структуры посевных площадей и повышение урожайности сельхоз культур

Персонал

На реконструируемых объектах целесообразно сохранять сложившиеся рабочие коллективы, имеющие совместный опыт работы; создавая для животноводов привлекательные условия труда за счет механизации работ и улучшения бытовых условий.

На нашем комплексе для достижения высоких показателей производства большое значение имеют вопросы организации труда. В первую очередь мы имеем в виду правильный подбор и подготовку кадров, разделение труда в коллективе, организации рабочих мест, установление норм труда, соблюдение рациональных режимов работы и отдыха.

Кредитование

Необходимым условием повышения эффективности производства являются инвестиции:

1. Для осуществления цели повышения надежности производства.
2. Для поддержания (увеличения) уровня производства - замену старого оборудования на новое, внедрение новых технологий, что предусматривает качественно изменить продукцию
3. Для выпуска качественно новой продукции, не выпускавшейся ранее.

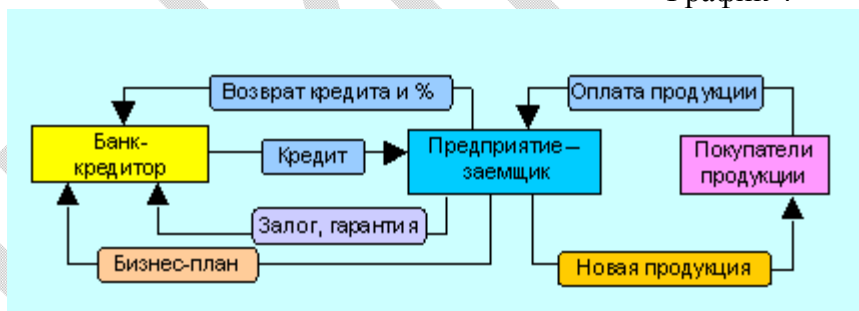
Такие инвестиции призваны повышать эффективность работы всего предприятия.

Расчеты по кредиту

Кредитные средства, необходимые для данного предприятия, составляют руб. Мы представляем схему, по которой предприятие планирует возврат кредитованных средств.

Кредитный вариант финансирования

График 4



Вариант возврата денежных средств

Предприятием взят кредит рублей на срок лет под % годовых, с отсрочкой года.

Таблица 8

| год | доход | | | расход | | кредит | | |
|------|-----------|-------------------------|-------|---------|--------|-----------------|-----------------------|--------------------|
| | в наличии | Поступление + кредит | всего | затраты | налоги | % по кредиту | Погашени е кредита | Долг по кредиту |
| 2009 | | | | | | | | |
| 2010 | | | | | | | | |
| 2011 | | | | | | | | |
| 2012 | | | | | | | | |
| 2013 | | | | | | | | |
| 2014 | | | | | | | | |
| 2015 | | | | | | | | |
| 2016 | | | | | | | | |
| 2017 | | | | | | | | |
| 2018 | | | | | | | | |

По данной таблице прогноза возврата денежных средств видно, что предприятие при увеличении поступления (выручка) денежных средств до 10 000 000 руб., при постоянных затратах и налогообложении, в 2016 году сможет полностью расплатиться по долгу за кредит без риска для предприятия, с выплатой всех налогов и заработной платы персоналу.

Расчет по кредиту

Таблица 9

| год | % по кредиту | Погашение кредита | Долг по кредиту |
|------|--------------|-------------------|-----------------|
| 2009 | | | |
| 2010 | | | |
| 2011 | | | |
| 2012 | | | |
| 2013 | | | |
| 2014 | | | |
| 2015 | | | |
| 2016 | | | |
| 2017 | | | |
| 2018 | | | |

из расчета на восемь лет =
Переплата составит руб.

Реконструкция

Наш животноводческий комплекс будет обновлен в результате расширения, реконструкции и технического переоснащения действующих ферм.

Однако, в настоящее время реконструкция и техническое переоснащение скотоводческих ферм и комплексов требует крупных финансовых вложений.

Реконструкция нашей фермы будет включать в себя перепланировку помещений коровников и молочных отделений с пристройкой к последним доильных блоков.

Данные показывают, что реконструкция молочных ферм с привязным содержанием на базе комбинированной технологии позволяет значительно снизить затраты труда и увеличить его выход в тех же помещениях. Основной эффект при этом достигается за счет уменьшения затрат труда основных рабочих на обслуживание животных и капитальных вложений в строительство коровников.

При выборе инженерных решений и технических средств реконструкции строительной части здания в зависимости от состояния несущих и ограждающих конструкций по прочности, теплотехническим свойствам и т. п. предпочтение отдается тем, стоимость которых будет наименьшей при одинаковом обеспечении остальных характеристик.

В любом случае переход на новую технологию предусматривают поэтапно, по мере ввода в действие отдельных зданий и сооружений как элементов единого комплекса.

Обязательными условиями при реконструкции животноводческих зданий являются ремонт и восстановление всех требуемых функциональных параметров полов. Интенсивный износ и разрушение покрытия пола резко ухудшают его эксплуатационные параметры, что приводит к нарушению микроклимата в помещении, увеличению заболеваемости и травматизма животных и, в конечном счете, к снижению их продуктивности.

При выборе инженерных решений и технических средств реконструкции строительной части здания в зависимости от состояния несущих и ограждающих конструкций по прочности, теплотехническим свойствам и т. п. предпочтение отдается тем, стоимость которых будет наименьшей при одинаковом обеспечении остальных характеристик.

Период реконструкции

Планирование реконструкции и технического перевооружения ферм будет осуществляться с учетом фактора времени при определении очередности проведения отдельных мероприятий. В противном случае может быть дискредитирована сама идея эффективности и целесообразности реконструкции. Например, ограничение состава реконструктивных работ только совершенствованием существующих и строительством недостающих элементов производственных фондов без соответствующей подготовки стада и укрепления кормовой базы, без внедрения передовых технологий и способов организации труда приведет только к росту себестоимости продукции и снижению рентабельности производства.

Экономическая эффективность реконструкции

Реконструкция ферм включает следующие мероприятия:

1. Разработка рационального объемно-планировочного решения;
2. Строительство недостающих объектов, перепланировка и переоборудование зданий основного и вспомогательного назначения;
3. Внедрение прогрессивной технологии и организации труда;
4. Техническое перевооружение производства;
5. Обеспечение животных высококачественными кормами;
6. Проведение работ по благоустройству и инженерному оборудованию ферм.

К реконструкции действующих ферм относятся:

1. переоборудование действующих животноводческих зданий путем изменения способа содержания животных; строительство объектов основного и вспомогательного назначения взамен выбывающих по ветхости и износу;
2. строительство доильно-молочных блоков, котельных, цехов кормопроизводства силосных и сенажных сооружений, объектов навозоудаления;
3. реконструкция сетей канализации, теплоснабжения, газификации, сооружение локальных очистных сооружений, насосных и перекачивающих станций, тепловых пунктов;
4. сооружение дорог и благоустройство территории.

К техническому перевооружению относятся:

1. механизация трудоемких процессов в зданиях: кормораздачи, доение и поение животных, навозоудаление, вентиляция и другие мероприятия по повышению производительности труда и продуктивности животных, зооигиене;
2. замена морально устаревшего и изношенного оборудования на более производительное;
3. внедрение автоматизированных систем управления технологическими процессами.

Систематизация работ по реконструкции ферм включает следующую классификацию.

Таблица 10

| Классификация видов реконструкции | Направления реконструкции |
|---|---|
| Углубление специализации | Без изменения специализации. Частичное изменение специализации. Переоборудование по другому назначению. |
| Увеличение производственной мощности | Увеличение вместимости помещений. Увеличение объемов кормопроизводства. Изменение структуры рационов и повышение продуктивности животных. |
| Изменение способа содержания животных | С сохранением применяющихся способов содержания животных. С частичным изменением способа содержания животных. С полным изменением способа содержания животных. |
| Изменение элементов технологии. | Изменение технологического процесса кормораздачи. Изменение технологического процесса обеспечения микроклимата. Изменение технологического процесса доения. Изменение технологического процесса навозоудаления. |
| Техническое перевооружение технологических процессов. | Замена морально и физически устаревшего оборудования по кормлению, доению и навозоудалению. Обновление парка технологического оборудования технологических процессов на основе автоматизации. |

Реконструкция будет вестись только по комплексным проектам, предусматривающим развитие предприятия.

Сложности

К факторам, снижающим эффективность всех видов реконструктивных работ, относят:

- сложность проведения строительно-монтажных работ в условиях сложившейся застройки и эксплуатации фермы;
- небольшие объемы и высокую трудоемкость строительно-монтажных работ;
- невозможность применения типовых проектов реконструкции животноводческих зданий (реконструкция, как правило, индивидуальна), что приводит к увеличению затрат на проектирование;
- трудности использования средств механизации и необходимость в ряде случаев применения нестандартного оборудования и механизмов в связи с объемно-планировочными и конструктивными особенностями существующих зданий и сооружений и сложившимся их размещением на площадке;
- сложности в применении единой технологии и механизации производственных процессов в существующих зданиях, различных по объемно-планировочным и конструктивным решениям, а также в новых помещениях.

Следовательно, эффективность реконструктивных мероприятий складывается под воздействием большого числа как положительных, так и отрицательных факторов, степень воздействия которых в каждом конкретном случае существенно меняется.

Итог

Преимуществом данной идеи является то, что предприятие обладает значительным опытом разведения КРС для реализации молока и мяса. Наш опыт и образование позволят осуществлять контроль над процессом производства.

Уровень рентабельности деятельности предприятия –%

Уровень экономической эффективности предприятия -

Уровень финансовой прочности предприятия - руб.

По приведенным выше расчетам, в данном финансовом плане, можно сделать вывод, что настоящий проект себя оправдывает.

Для банка – кредитора и для предприятия данный бизнес – проект для реконструкции и строительству ферм по содержанию КРС является выгодным и эффективным