Утверждено
ООО "XXXX"

_____ XXXX
«___» _____ 20___г.

БИЗНЕС-ПЛАН

по инвестированию в развитии сельскохозяйственного производства в XXXX

Инициатор проекта: **ООО "XXXX"**
Дата разработки: **17.12.2012г.**
Место осуществления: **XXXX**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ 2
1.РЕЗЮМЕ 3
2.ИНИЦИАТОР ПРОЕКТА 4
3.СУЩЕСТВО ПРЕДЛАГАЕМОГО ПРОЕКТА 6
4.АНАЛИЗ ПОЛОЖЕНИЯ ДЕЛ В ОТРАСЛИ 13
5. АНАЛИЗ РЫНКОВ СБЫТА ПРОДУКЦИИ (ТОВАРОВ, УСЛУГ) И ЗАКУПОК СЫРЬЯ 17
6.ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН 20
7. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН 22
8. ОЦЕНКА РИСКОВ 26

1.Резюме

Настоящий проект рассчитан на приобретение недвижимости для ведения сельскохозяйственного производства и земель сельскохозяйственного назначения, общей площадью 1940 га., расположенных в XXXX.

Инициатор проекта: Общество с ограниченной ответственностью «XXXX»

Система налогообложения – общая.

Юридический адрес: XXXX

Место расположения объекта инвестирования: XXXX.

Цель настоящего проекта является: освоение нового направления в деятельности Общества сельскохозяйственного производства, что в конечном итоге позволит диверсифицировать деятельность Общества

Сроки реализации проекта: с 01.01.2013г. по 31.12.2019 г.

Этапы реализации проекта:

- с 01.01.2013г. по 31.03.2013г. – приобретение недвижимости, земли сельскохозяйственного назначения, сельскохозяйственной техники, первоначальных оборотных средств;
- с 01.04.2013г. по 31.05.2013г. – весенний сев и др сельскохозяйственные работы;
- с 01.06.2013г. по 31.07.2013г. – пахота паров, подготовка к уборке зерновых культур;
- с 01.08.2013г. по 31.10.2013г. – уборка и реализация урожая, сев озимых культур;
- с 01.11.2013 г. по 31.12.2019 г.- выход на полную мощность

Необходимый объем инвестиций:

- Приобретения недвижимости – 5 000 000 руб.,
- Приобретения земли сельскохозяйственного назначения – 30 000 000 руб.
- Приобретения сельскохозяйственной техники – 20 000 000 руб.
- Приобретение первоначальных оборотных средств – 10 000 000 руб.

Финансирование проекта планируется за счет заемных средств, привлеченных на 7 лет у ОАО Сбербанк России в сумме 65 000 000руб под 12,5% годовых.

Соотношение собственных и заемных средств: 100% - заемные средства.

Срок возврата заемных средств: 7 лет, с отсрочкой выплаты основного долга на 2 года.

В течении периода реализации проекта отсутствуют серьезные риски, способные повлиять на эффективность указанного проекта. Возможные незначительные риски Общество предполагает нивелировать путем страхования деятельности и с использованием прочих приемов.

2.Инициатор проекта

2.1. Общие данные

Инициатор проекта: Общество с ограниченной ответственностью «**XXXX**»

Юридический адрес: XXXX

ОГРН XXX

ИНН XXX

КПП XXX

ОКПО XXX

ОКАТО XXX

Место расположения объекта инвестирования: XXXX.

Дата регистрации юридического лица в качестве налогоплательщика 24.04.2007 г.

Деятельность компании ориентирована на крупные оптовые поставки средств защиты растений, химических удобрений, семян и техники. В настоящее время компания имеет представительства в XXXXX.

Основными поставщиками Общества являются мировые концерны:

- Концерн "БАСФ", который является безусловным и признанным мировым лидером в области разработки и производства средств защиты растений.
- Американская компания "Дюпон" является крупнейший в мире производитель химических средств защиты растений с болезнями и вредителями различных сельскохозяйственных культур.
- Концерн "Мактешим Аган Индастриз" выпускает 119 наименований гербицидов, инсектицидов, фунгицидов, акарицидов и регуляторов роста растений.
- "ЕВРАЛИС СЕМАНС" входит в состав французского агропромышленного холдинга Евралис и является одним из ведущих производителей семян в Европе. Компания Евралис Семанс стала лидером в области семян подсолнечника, кукурузы, рапса, а также добилась успеха в области семян сорго и сои.
- Компания "Коссад Семанс" занимает лидирующие позиции в производстве гибридов и сортов основных сельскохозяйственных культур.
- Компания "Аквадон-Микро" производит удобрения, проявляющие высокую агрохимическую эффективность при выращивании различных культур по интенсивным технологиям.
- Компания "Стром Экспорт" является производственной компанией в области сельскохозяйственной техники, цель которой производить, разрабатывать, распространять продукцию высокого качества, которая исходит из самых тяжелых требований фермеров и агро компаний.

Основными партнерами компании являются:

XXXX и др. компании.

С 2013 г. было принято решение о ведении непосредственного сельскохозяйственного производства на территории XXXX.

Руководитель: **Генеральный директор: - XXXX**.

2.2. Виды и объемы деятельности

Общество в настоящие время осуществляет деятельность в сфере оптовой торговли удобрениями, средствами защиты растений, семенами и сельскохозяйственной техникой.

Таким образом, Общество обладает всеми необходимыми ресурсами, чтобы самостоятельно заняться сельскохозяйственным производством, а в частности растениеводством.

Основными покупателями продукции растениеводства будут являться крупные покупатели зерновых культур.

3.Существо предлагаемого проекта

3.1. Местонахождение объекта

Проект предлагается осуществлять в XXXXX.

3.2. Описание продукта (услуги)

Список приобретаемого имущества:

- **На недвижимость и землю сельскохозяйственного назначения**

Наименование объекта	Площадь, кв.м.
Зернохранилище литер А	1038,7
Зернохранилище литер Б	1650,1
Зернохранилище литер В	729,6
Зернохранилище литер Г	631,8
Зернохранилище литер Д	1145,7
Здание Склада	1385,60
Здание Столовая	317,30
Здание Коровник	652,3
Животноводческий комплекс	2435,30
Административное Здание	428,4

Общая стоимость, приобретаемой недвижимости составляет 5 мл. руб.

- Земля сельскохозяйственного назначения, общей площадью 1940 га. – стоимость составляет 30 мл. руб.

- **На сельскохозяйственную технику (б/у)**

Наименование техники	Кол-во, шт.	Цена ед., тыс. руб.	Общая стоимость, тыс. руб.
Трактор К-700	3	2 000,00	6 000,00
Трактор Т-150	2	800,00	1 600,00
Трактор «Беларус 1221»	3	1 000,00	3 000,00
Зерноуборочный комбайн ACROS-530	2	2 400,00	4 800,00
Катки	2	180,00	360,00
Плуг	4	110,00	440,00
Опрыскиватель	2	900,00	1 800,00
Сеялка	2	1 000,00	2 000,00

Итого			20 000,00

Общая стоимость, приобретаемой б/у, но в хорошем состоянии техники составляет 20 мл. руб.

- На приобретение первичных оборотных средств

Наименование	Кол-во	
Семена подсолнечника	2 т.	400,00
Семена гороха	0,75 т.	13,00
ГСМ	250 т.	5 000,00
Удобрения и СЗР	х	4 587,00
Итого		10 000,00

Общая стоимость, первичных оборотных средств составляет 10 мл. руб.

Таким образом общий объем привлекаемых инвестиций составляет 65 мл. руб.

3.3. Технология производства продукта (оказания услуги)

Сельское хозяйство – самая обширная жизненно важная отрасль народного хозяйства, определяющая уровень жизни людей.

Особенностью сельскохозяйственного воспроизводства является сезонный характер производственных процессов. Это обуславливает отличный от большинства промышленных отраслей порядок формирования оборотного капитала и воспроизводства рабочей силы. Так как технологический процесс производства и реализации сельскохозяйственной продукции занимает несколько месяцев, то обеспечить норматив оборотных средств за счет собственных источников не только не возможно, но и экономически не оправданно - излишек оборотных средств, образуемый в межсезонье, омертвляет капитал и создает предпосылки для не целевого или неэффективного использования временно свободных средств. Следовательно, резко повышается роль банковского кредита.

Государство взявшее на себя часть финансовых проблем по регулированию процесса формирования оборотного капитала, вправе рассчитывать и на право такого же регулирования цен на продукцию и на право распределения товарно-денежных потоков. Что же касается воспроизводства рабочей силы, то сезонный характер производства обуславливает, как минимум , две основных особенности. Во-первых, в течение всего производственного цикла, вплоть до определения результатов деятельности организации, заработная плата не может соответствовать количеству и качеству вложенного труда.

Во-вторых, с особой остротой встает проблема занятости работников в период между двумя сезонами.

Что касается воспроизводства рабочей силы, то есть необходимость поддержания социально-бытовой сферы на высоком уровне. Условия производства в сельском хозяйстве существенно отличаются от условий производства в промышленности. Это обуславливает необходимость дополнительного стимулирования работников и, следовательно, дополнительных расходов на социальную сферу.

Сельскохозяйственное производство по целому ряду элементов существенно отличается от других видов производства. Эти отличия следует учитывать при организации воспроизводственного цикла и при выборе форм и направлений использования капитала.

3.4. Характеристики выполняемых работ

На 2013-2020 год ООО ««XXXX» планируется следующая структура посевных площадей:

Структура посевных площадей и объём товарной продукции на 2013год.

Культура	Площадь, га	Урожайность, ц/ га	Валовый сбор, т	Объем товарной продукции, т.	Цена, руб./т.	Выручка, тыс. руб.
Подсолнечник	400	15	600	570	15 000	8 550
Горох	300	20	600	570	6 500	3 705
Пар	1240	х	х	х	х	х
Итого	**1 940**		2 950	2 803	х	12 255

Структура посевных площадей и объём товарной продукции на 2014 год.

Культура	Площадь, га	Урожайность, ц/ га	Валовый сбор, т.	Объем товарной продукции, т.	Цена, руб./т.	Выручка, тыс. руб.
Озимая пшеница	700	25	1 750	1 480	5 000	7 400
Ячмень пивоваренный	400	25	1 000	950	4 800	4 560
Горох	200	20	400	380	6 500	2 470
Подсолнечник	300	15	450	428	15 000	6 413
Гречиха	**200**	**10**	200	190	10 000	1 900
Пар	140	х	х	х	х	х
Итого	1940		3 800	3 428		22 743

Структура посевных площадей и объём товарной продукции на 2015год.

Культура	Площадь, га	Урожайность, ц/ га	Валовый сбор,т.	Объем товарной продукции, т.	Цена, руб./т.	Выручка, тыс. руб.
Озимая пшеница	700	25	1 750	1 463	5 000	7 313
Ячмень пивоваренный	400	25	1 000	950	4 800	4 560
Горох	200	20	400	390	6 500	2 535
Подсолнечник	300	15	450	420	15 000	6 300
Гречиха	200	10	200	195	10 000	1 950
Пар	140	**х**	х	х	х	х
Итого	1940		3 800	3 418		22 658

Структура посевных площадей и объём товарной продукции на 2016год.

Культура	Площадь, га	Урожайность, ц/ га	Валовый сбор, т.	Объем товарной продукции, т.	Цена, руб./т.	Выручка, тыс. руб.
Озимая пшеница	700	25	1 750	1 480	5 000	7 400
Ячмень пивоваренный	400	25	1 000	950	4 800	4 560
Горох	200	20	400	380	6 500	2 470
Подсолнечник	300	15	450	428	15 000	6 413
Гречиха	200	10	200	190	10 000	1 900
Пар	140	**х**	х	х	х	х
Итого	1940		3 800	3 428		22 743

Структура посевных площадей и объём товарной продукции на 2017год.

Культура	Площадь, га	Урожайность, ц/ га	Валовый сбор, т.	Объем товарной продукции, т.	Цена, руб./т.	Выручка, тыс. руб.
Озимая пшеница	700	25	1 750	1 498	5 000	7 488
Ячмень пивоваренный	400	25	1 000	950	4 800	4 560
Горох	200	20	400	380	6 500	2 470
Подсолнечник	300	15	450	428	15 000	6 413
Гречиха	200	10	200	190	10 000	1 900
Пар	140		х	х	х	х
Итого	1940		3 800	3 445		22 830

Структура посевных площадей и объём товарной продукции на 2018 год.

Культура	Площадь, га	Урожайность, ц/ га	Валовый сбор, цн	Объем товарной продукции, т.	Цена, руб./т.	Выручка, тыс. руб.
Озимая пшеница	700	25	1 750	1 463	5 000	7 313
Ячмень пивоваренный	400	25	1 000	960	4 800	4 608
Горох	200	20	400	384	6 500	2 496
Подсолнечник	300	15	450	435	15 000	6 525
Гречиха	200	10	200	192	10 000	1 920
Пар	140		х	х	х	х
Итого	1940		3 800	3 434		22 862

Структура посевных площадей и объём товарной продукции на 2019год.

Культура	Площадь, га	Урожайность, ц/ га	Валовый сбор, цн	Объем товарной продукции, т.	Цена, руб./т.	Выручка, тыс. руб.

Озимая пшеница	700	25	1 750	1 480	5 000	7 400
Ячмень пивоваренный	400	25	1 000	970	4 800	4 656
Горох	200	20	400	390	6 500	2 535
Подсолнечник	300	15	450	428	15 000	6 413
Гречиха	200	10	200	190	10 000	1 900
Пар	140		х	х	х	х
Итого	1940		3 800	3 458		22 904

Структура посевных площадей и объём товарной продукции на 2020 год.

Культура	Площадь, га	Урожайность, ц/га	Валовый сбор, цн	Объем товарной продукции, т.	Цена, руб./т.	Выручка, тыс. руб.
Озимая пшеница	700	25	1 750	1 500	5 000	7 500
Ячмень пивоваренный	400	25	1 000	950	4 800	4 560
Горох	200	20	400	380	6 500	2 470
Подсолнечник	300	15	450	445	15 000	6 675
Гречиха	200	10	200	190	10 000	1 900
Пар	140		х	х	х	х
Итого	1940		3 800	3 465		23 105

Для проведения всего комплекса сельскохозяйственных работ Обществом будет дополнительно привлечен кредитные средства в размере 10 000 000 руб. на приобретение семян, удобрений, ГСМ и 20 000 000 руб. на приобретение техники. Объем привлеченных кредитных средств на приобретение земельных участков сельскохозяйственного назначения и зданий составит 35 000 000 руб., сельскохозяйственной техники и оборудования 20 000 000 руб., приобретение оборотных средств около 10 000 000 руб.. Таким образом общий планируемый объем привлеченных кредитных средств составит 65 000 000 руб. Данные кредитные средства будут выдаваться в рамках инвестиционного проекта, сроком на 7 лет под 12,5%, отсрочка погашение основного долга – 3 года, потом ежеквартально равными долями. Общество планирует использовать отсрочку 2 года с целью уменьшения процентного бремени и уменьшения платежа основного долга в последующие платежи основного долга.

3.5. Экологические вопросы производства

Осуществление указанной деятельности не требует специальных экологических разрешений. Реализация проекта не приводит к существенному загрязнению окружающей среды. Единственным фактором, влияющим на экологическое состояние, является обработка земли и выброс в окружающую среду продуктов ГСМ. Общество планирует встать на учет в

службе по экологическому надзору и регулярно контролировать воздействие технических средств на экологическое состояние и при необходимости уплачивать взносы за выбросы на окружающую среду.

4.Анализ положения дел в отрасли

Роль сельского хозяйства в экономике имеет огромное значение. Оно является основой экономики любой страны. Многие государства, даже промышленно развитые, вкладывают огромные средства в развитие данного сектора экономики.

Россия исторически является аграрной страной, но, несмотря на это, на сегодняшний день в этом секторе экономики существует ряд нерешенных проблем, ограничивающих ее развитие. Земельные угодья страны достаточно велики, но лишь небольшая их часть используется под посевы и развитие животноводства. Это связано с тем, что большая часть земель России лежит в зоне рискованного земледелия, где урожайность посевов сильно колеблется под влиянием погодных условий.

Наиболее важными отраслями в сельском хозяйстве России являются производство зерна и продукции животноводства. Зерно является основой питания людей и важным условием для развития животноводства. Россия располагает отличными условиями для производства зерна твердых сортов пшеницы в Поволжье, на Южном Урале, на Северном Кавказе.

По экспертной оценке Минсельхоза России на 9 января 2013 года, индекс производства продукции сельского хозяйства в сопоставимых ценах составит 94,65% к уровню прошлого года, что на 28 процентных пунктов ниже индекса 2011 года, в том числе по производству продукции растениеводства – 85% (ниже на 62 п.п.), животноводства – 104,3% (выше на 2 п.п.). Снижение индекса было вызвано в первую очередь тяжелыми климатическими условиями во время всего аграрного сезона 2012 года в большинстве российских регионов.

В фактических ценах объем производства продукции сельского хозяйства в прошлом году – 3 трлн 370 млрд рублей, что на 3,3 процента больше 2011 года, в том числе по растениеводству – 1 трлн 643 млрд рублей и животноводству – 1 трлн 727 млрд рублей.

Валовые сборы зерновых и зернобобовых культур после доработки составили 70 млн 676 тыс тонн (94 млн 213 тыс тонн в 2011 году и 60 млн 960 тыс тонн в 2010 году).

Животноводство в Российской Федерации в 2012 году показало рост. Так, по предварительным оценкам, производство скота и птицы на убой в живом весе составило 11,7 млн тонн, что на 6,3 процента больше уровня прошлого года, производство молока увеличилось на 1 процент к уровню 2011 года, составив 32 млн тонн, производство яиц – 42,1 млрд штук или 102,4% к уровню 2011 года.

По итогам года отмечена положительная динамика освоения финансовых средств по сравнению с предыдущими годами. Так, в 2010 году бюджет на финансирование АПК был исполнен на 97,6%, в 2011 – на 99,7%, а в 2012 году уже на 99,97%.

Сельское хозяйство занимает важное положение в общем ВВП. Его вклад составляет порядка 8-9% общего внутреннего валового продукта региона. Около 55% стоимости сельскохозяйственной продукции приходится на растениеводство, особенно развитое в юго-восточных районах области, и садоводство вместе с огородничеством, имеющие точечное распространение по территории всего региона.

Центральные районы тяготеют к промышленности, а в северных – где доминируют лесная и лесостепная полоса – к животноводству. Развиваются традиционные для России направления сельского хозяйства: выращивание сахарной свеклы, пшеницы, картофеля (преимущественно на севере области), а в животноводстве – разведение крупного рогатого скота, свиней, курей (включая производство яиц – свыше полумиллиарда каждый год).

Общая стоимость сельскохозяйственной продукции, производимой в регионе, оценивается в 20-22 миллиарда рублей (2012 год, что составляет 112,4-123,6% к уровню 2006). Ежегодно администрация выделяет средства для поддержки крестьянских фермерских хозяйств, сельскохозяйственных предприятий в объеме 1,3-1,4 миллиардов рублей. Указанные средства распределяются по районам области неравномерно, и расходуются на погашение части задолженности КФХ и АПК перед инвесторами и кредиторами, а также для дотаций хозяйствующих субъектов.

В области реализуется программа со-финансирования технического перевооружения сельскохозяйственных предприятий – речь идет о закупке нескольких сотен единиц техники (комбайнов, тракторов, уборочных машин), переоснащения перерабатывающих предприятий. Практически не поднимаются вопросы строительства объектов сельскохозяйственного назначения. Основная причина – их достаток, т.к. отрасль до сих пор не вышла из кризиса (восстановление идет довольно медленными темпами, и в 2012 году общий объем выпущенной продукции едва достиг 90% от аналогичных показателей 2011 года).

Глава региона Владимир Груздев особо отметил высокую эффективность работы тружеников сельского хозяйства региона в 2012 году. В частности, хороших результатов удалось достичь в сфере растениеводства – урожай зерновых составил более 1 млн. 200 тысяч тонн. Наметилась тенденция роста в мясном и молочном скотоводстве, новый виток получило развитие фермерских хозяйств.

Директор департамента государственной политики в сфере АПК и сельского развития министерства сельского хозяйства Д.Миляев доложил, что за период реализации программы, с 2009 года по 2012 год, объем выделенных из федерального и областного бюджетов средств на поддержку сельскохозяйственного производства и перерабатывающей промышленности региона составил 5,6 млрд. рублей.

Из них более 3 млрд. рублей были направлены на обеспечение финансовой устойчивости сельскохозяйственных предприятий, 1,2 млрд. рублей - на развитие растениеводства, более 1 млрд. рублей — животноводства»,- сообщили в пресс-службе правительства.

По словам Миляева, за счет мер государственной поддержки удалось избежать массового банкротства предприятий.

В числе других, отмеченных им, положительных результатов реализации программных мероприятий — введение в севооборот около 100 тыс. га земель сельскохозяйственного назначения, увеличение удельного веса площадей, засеваемых элитными семенами, обновление машинно-тракторного парка, рост производства молока и мяса в сельхозорганизациях и в крестьянских фермерских хозяйствах.

Начиная с 2010 года, согласно Постановлению правительства РФ, сельскохозяйственным товаропроизводителям производится отпуск ГСМ по льготным ценам. За последние три года хозяйствам региона было отпущено более 126 000 тонн «льготного» топлива, что позволило им сэкономить более 730 млн. рублей.

На сегодня подписано соглашение с Министерством сельского хозяйства РФ и регионом, согласованы новые целевые индикаторы.

«Также как и прежде во главу угла ставится обеспечение финансовой устойчивости сельхозпроизводителей, поддержка отраслей растениеводства и животноводства. Возникают и новые направления – так называемая погектарная поддержка или повышение доходности предприятий, которая предполагает выплату субсидий на один гектар посевной площади. Кроме того, более весомой будет поддержка производителям молока. Она будет осуществляться не только за счет средств регионального бюджета, но и федерального», — подчеркнули в пресс-службе правительства.

Характеризуя текущее состояние сельскохозяйственной отрасли, можно отметить, что большинство производителей на сегодняшний день испытывают трудности, что обусловлено в первую очередь нехваткой финансирования для обработки новых территорий и квалифицированной рабочей силы. Для освоения земли необходимо изменить и демографическую ситуацию путем привлечения людей на село. А для этого необходимо сделать жизнь на селе удобной и комфортной, создать необходимую инфраструктуру (школы, сады, медицинские учреждения), которая в последние годы исчезала из сел, построить благоустроенное жилье. Кроме того, чтобы сделать села привлекательными для проживания, необходимо обеспечить их современными информационными технологиями. Для увеличения посевных площадей и освоения новых территорий необходима современная техника, удобрения и др. Приоритетность тех или иных направлений развития, прежде всего, определяется политикой государства, однако, учитывая непосредственную связь развития сельского

хозяйства с обеспечением продовольственной безопасности страны, этот сектор не может оставаться без внимания правительства.

5. Анализ рынков сбыта продукции (товаров, услуг) и закупок сырья

5.1. Рынок сырья, материалов и комплектующих

Для организации работы предприятию необходимо приобретать ГСМ, который планируется приобретать XXXX

Семена, средства защиты растений, удобрения, сельскохозяйственная техника планируется приобретать у компаний поставщиков, с которыми уже налажены тесные взаимовыгодные партнерские отношения.

5.2. Конкуренция на рынке сбыта

Развитие конкуренции является неотъемлемой составной частью процесса рыночных реформ, ее конечная цель - повышение эффективности экономики за счёт расширения уже имеющихся мощностей производства, появление новых производств, снижение издержек и повышение качества продукции (услуг), создание новых товаров, способов их производства и распространения.

Конкуренция в сельском хозяйстве в настоящее время представляет борьбу за выживание на местных рынках. Основную угрозу сельскохозяйственным производителям представляют производители других регионов и стран, работающие в лучших условиях и имеющие более низкую себестоимость продукции.

Основным конкурентным преимуществом инициатора проекта перед возможными конкурентами является, что Общество является само поставщиком удобрений, средств защиты растений, семян и техники мировых лидеров по производство данных продуктов. Таким образом, имеется возможность приобретать данную продукцию по низким ценам, что в конечном итоге позволит снизить себестоимость производимой продукции. Следует отметить, что Общество в становлении нового направления видения бизнеса будет опереться на первоначальном этапе на выручку, полученную от текущей деятельности (оптовая продажа удобрения, СЗР, семян и техники).

5.3. Потенциальная емкость рынка сбыта

В связи с большим ассортиментов продаваемых товаров и существенной географией работы инициатора проекта, определить удельный вес участников рынка на сегодня не представляется возможным. Можно лишь утверждать, что в сфере торговли сельскохозяйственными продуктами имеется высокая конкуренция, но все же, спрос на указанном рынке превышает предложение.

Основным покупателем Общества - сельскохозяйственной продукции будут являться XXX а также другие крупные компании.

Сегодня, когда на рынке спрос превышает предложение, в конкурентной борьбе цена не играет решающей роли, но по мере насыщения рынка этот фактор станет основным, организация при планировании работы предполагает, что в будущем для усиления позиций на рынке, возможно, потребуется несколько скорректировать ценовую политику.

5.4. Маркетинговая стратегия проекта

Маркетинговый план реализации бизнес плана состоит из следующих компонентов:

1. Ценообразование.
2. Схема оказания услуг.
3. Реклама и иные способы продвижения продукции.
4. Методы стимулирования продаж.
5. Формирование имиджа предприятия (PR)

Ценообразование – неотъемлемая часть маркетингового плана. Ценообразование – это не просто суммирование издержек и прибыли. Оно подчиняется политике предприятия и соответствует возможностям рынка.

Ценообразование – важнейшая составляющая маркетингового плана. Почти так же важны и предусмотренные методы стимулирования продаж. Расходы на эти мероприятия не считаются издержками – это, скорее, внутренние инвестиции. Однако классифицируют их именно как постоянные издержки.

Будут использованы следующие методы ценообразования.

- Метод следования за конкурентом. Смысл данного метода: пристроившись «в хвост», крупному конкуренту завоевать свою долю рынка за счет каких-нибудь дополнительных преимуществ, системой скидок.

- Реальное ценообразование учитывает также и политику скидок, и механизм корректировки цен с учетом спроса на услуги.

Все эти методы преследуют одну цель – привлечение клиента.

2. Схема оказания услуг.

Инициатор проекта в настоящие время специализироваться на торговле семенами, удобрениями, СЗР, техникой. Данная продукция реализуется как крупным покупателям – холдингам, так и мелким – фермерам. Таким образом, Обществом будет предлагаться сельскохозяйственной продукция своей нынешней клиентской базе.

3. Реклама и иные способы продвижения продукции.

Какой-либо специальной рекламной компании не требуется в связи с небольшим количеством потенциальных покупателей и наличием долгосрочных партнерских отношений с основными поставщиками удобрениями, СЗР, семян и сельскохозяйственной техники. 4. Методы стимулирования продаж.

- Предоставление скидок покупателям
- Предоставление льгот при оплате товаров
- Предоставление информационных услуг
- Подарки покупателям

Разработанная Обществом система скидок и льгот ориентирована на долговременное сотрудничество с партнёрами компании – юридическими лицами, учитывая их интересы и задачи их бизнеса.

Значительные удобства и экономию оборотных средств обеспечивает возможность расчётов по факту поставки.

Предоставление комплексных услуг клиентам. Компания ориентируется на то, чтобы клиенты могли оперативно получить весь комплекс товаров и услуг. Разработанная концепция оптимизированного сервиса даёт партнёрам компании возможность удобно и быстро решать свои задачи.

5. Формирование имиджа предприятия (PR)

За счет оказания качественных услуг в быстрые сроки в настоящие время уже сформирован положительный имидж инициатора проекта.

6.Организационный план

6.1. Организационно-правовая форма реализации проекта

Инициатор проекта: Общество с ограниченной ответственностью «XXXX»

Во главе Общества стоит Генеральный директор, осуществляющий текущее руководство компанией. Генеральный директор подотчетен общему собранию учредителей ООО, принимающему решению по основным вопросам руководства Обществом, оговоренных Уставом Общества с ограниченной ответственностью.

Планируется, что штат компании для реализации данного проекта составит 24 человек. Штатное расписание для бизнес-проекта приведено в таблице №1.

Таблица №1 – Штатное расписание проекта.

№ п/п	Наименование должности и профессии	Численность	Заработная плата	Итого
1	2	3	4	5
1	Управляющий	1	35000	35 000
2	Инженер	1	28000	28 000
3	Механизаторы - механик	6	30000	180 000
4	Водители	3	15000	45 000
5	Подсобные рабочие	3	10000	30 000
6	Бухгалтер по отгрузке	1	12000	12 000
7	Кладовщица,	1	6000	6 000
8	Уборщица	1	4300	4 300
9	Охрана			
10	Начальник караула	1	10000	10 000
11	Охранник	3	10000	30 000
	Всего	21		380 300

6.2. Основные партнеры

В настоящий момент все основные партнеры компании определены.

Приобретение земли сельскохозяйственного назначения и недвижимости планируется за счет заемных средств, привлеченных на 7 лет у ОАО «Сбербанк Росии» в сумме 35 000 000 руб под 12,5% годовых.

Для организации работы Обществу необходимо приобретать ГСМ, семена, удобрения и средства защиты растений и сельскохозяйственную технику. У предприятия на сегодня установлены постоянные деловые связи с такими поставщиками: XXXX и др

Основными покупателями сельскохозяйственной продукции будут являться как нынешние покупатели продукции: XXXX и др.

6.3. График реализации проекта

Сроки реализации проекта: с 01.01.2013г. по 31.12.2019г.

Этапы реализации проекта:

- с 01.01.2013г. по 31.03.2013г. – приобретение недвижимости, земли сельскохозяйственного назначения, сельскохозяйственной техники, первоначальных оборотных средств;

- с 01.04.2013г. по 31.05.2013г. – весенний сев и др сельскохозяйственные работы;

- с 01.06.2013г. по 31.07.2013г. – пахота паров, подготовка к уборке зерновых культур;

- с 01.08.2013г. по 31.10.2013г. – уборка и реализация урожая, сев озимых культур;

- с 01.11.2013 г. по 31.12.2019 г.- выход на полную мощность

6.4. Правовые вопросы осуществления проекта

Оформления специальной разрешительной документации для реализации проекта не требуется.

7. Финансовый план

7.1. Условия и допущения, принятые для расчета

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

При проведении расчетов мы ориентировались на следующие требования:

- расчет выполняется в постоянных ценах на момент подачи заявки без учета инфляции;
- на период, превышающий срок окупаемости проекта и возврата заемных средств на один год;
- на этапе осуществления инвестиций и освоения производственных мощностей (выхода на проектную мощность) расчеты производятся с ежемесячной периодичностью, далее по кварталам;
- значения всех исходных и расчетных данных приводятся в валюте платежа и пересчитываются в рубли по единому курсу ЦБ РФ на момент выполнения расчетов (указать дату и курс);
- остаточная стоимость активов проекта на конец расчетного периода не учитывается при анализе показателей его эффективности (не предполагается их продажа и закрытие предприятия).

Расчеты экономической эффективности проекта выполняются с учетом официального издания Методических рекомендаций по оценке эффективности инвестиционных проектов (Утверждены: Министерством экономики РФ, Министерством финансов РФ, Государственным комитетом РФ по строительной, архитектурной и жилищной политике № ВК 477 от 21.06.1999), вторая редакция, рук. авт. кол.: Коссов В.В., Лившиц В.Н., Шахназаров А.Г. - М.: ОАО «НПО «Издательство «Экономика», 2000. – 421 с. Электронная версия данного документа приведена в базе «Консультант Плюс» под приведенным выше номером.

В связи с этим в настоящем макете бизнес-плана не приводится полная методика расчетов и формы расчетных таблиц.

7.2. Исходные данные

Данные для расчета получены из следующих источников: отчет об исследовании рынка, проводимого инициатором проекта, коммерческие предложения поставщиков, законодательные акта РФ и субъектов РФ.

7.2.1. Налоговое окружение

В период реализации проекта организация планирует применять общую систему налогообложения.

7.2.2. Номенклатура и цены продукции/услуг

Организация планирует предложить на рынке широкий ассортимент сельскохозяйственной продукции.

Для расчета данного проекта заложены следующие цены реализации на сельскохозяйственую продукцию:

Наименование продукции	Закупочная цена за 1тн. руб
Озимая пшеница	5 000
Ячмень пивоваренный	4 800
Горох	6 500
Подсолнечник	15 000
Гречиха	10 000

Количество производимой продукции

Наименование	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017г	2018г	2019г
Озимая пшеница		1 750	1 750	1 750	1 750	1 750	1 750
Ячмень пивоваренный	0	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Горох	600	400	400	400	400	400	400
Подсолнечник	600	450	450	450	450	450	450
Гречиха	0	200	200	200	200	200	200
Итого	1 200	3 800	3 800	3 800	3 800	3 800	3 800

Объем продаж, т.

Наименование	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017г	2018г	2019г
Озимая пшеница	0	1480	1462,5	1480	1497,5	1462,5	1480
Ячмень пивоваренный	0	950	950	950	950	960	970
Горох	154	796	390	380	380	384	390
Подсолнечник	570	427,5	420	427,5	427,5	435	427,5
Гречиха	0	15,85	203,45	181,45	181,2	188,85	182,65
Итого	723,8	3669,35	3425,95	3418,95	3436,2	3430,35	3450,15

Выручка от реализации, тыс. руб.

Наименование	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017г	2018г	2019г
Озимая пшеница	0	7 400	7 313	7 400	7 488	7 313	7 400
Ячмень пивоваренный	0	4 560	4 560	4 560	4 560	4 608	4 656
Горох	1 000	5 174	2 535	2 470	2 470	2 496	2 535
Подсолнечник	8 550	6 413	6 300	6 413	6 413	6 525	6 413
Гречиха	0	159	2 035	1 815	1 812	1 889	1 827
Итого	9 550	23 705	22 742	22 657	22 742	22 830	22 830

7.3. Расчет прибылей, убытков и денежных потоков

Отчет о движении денежных средств

Предназначен для расчета денежного потока проекта и оценки его финансовой реализуемости.

Денежный поток проекта рассчитывается на каждом интервале планирования проекта как сальдо притока и оттока денежных средств:

— приток: поступления от реализации продукции (услуг), внереализационные доходы (продажа основных средств и пр.), увеличение акционерного (уставного) капитала за счет денежных взносов акционеров (учредителей), привлечение заемных средств (кредиты, ссуды, облигации);
— отток: инвестиционные издержки, текущие затраты (без амортизации), налоги и отчисления, погашение займов и выплата процентов, выплата дивидендов.

Основным условием финансовой реализуемости проекта является положительное значение накопленного денежного потока проекта (рассчитанного нарастающим итогом) на каждом интервале планирования проекта. Выполнение данного условия обеспечивается подбором соответствующих источников финансирования, покрывающих дефицит денежных средств на этапе осуществления капитальных затрат и формирования первоначальных оборотных средств. Нехватка наличности в каком-либо из последующих интервалах планирования, как правило, означает «банкротство» проекта, то есть его финансовую несостоятельность при данных условиях финансирования. При этом расчет других показателей эффективности проекта теряет смысл.

Отчет о движении денежных средств (кэш-фло) в разрезе каждого месяца реализации проекта приведен в приложении к настоящему бизнес плану.

7.4. Источники, формы и условия финансирования

Финансирование проекта будет производится за счет следующих источников:

№ п/п	Наименование источников и форм финансирования	Сумма, руб	Удельный вес,%
1	Заемные средства	65 000 000	100
2	В. т. ч.		
	На приобретение недвижимости и земли с.х. назначения	35 000 000	54
	На приобретение с.х. техники	20 000 000	31
	На приобретение первоначальных оборотных средств	10 000 000	15
	ИТОГО	**65 000 000**	**100**

Заемные средства будут привлечены на 7 лет у ОАО «Сбербанк России» под 12,5% годовых с отсрочкой погашения основного долга в 2года. Полученный кредит целиком будет израсходован на предусмотренные выше цели.

В агрегированном виде производственные показатели будут выглядеть в следующем виде:

Наименование показателя	**2013 г.**	**2014 г.**	**2015 г.**	**2016 г.**	**2017г**	**2018г**	**2019 год**	**Итого**
Выручка от текущей деятельности	821 000	854 700	961 000	977 000	1 014 600	1 020 800	1 028 800	6 677 900
Выручка от планируемой деятельности	9 550	23 705	22 742	22 657	22 742	22 830	22 830	147 056
Кредит	65 000	0	0	0	0	0	0	65 000
Другие кредитные займы	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие поступления	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего поступлений денежных средств	895 550	878 405	983 742	999 657	1 037 342	1 043 630	1 051 630	6 889 956
								0
Производственные затраты на текущую деятельности	719 720	719 020	813 040	827 880	864 992	871 832	879 152	5 695 636
Производственные затраты от планируемой деятельности	13 950	22 900	22 900	22 900	22 900	22 900	22 900	151 350
З/плата и начисления	30 700	32 400	33 600	34 800	36 000	37 200	38 400	243 100
Арендные платежи	1 440	1 440	1 440	1 440	1 440	1 440	1 440	10 080
Электроэнергия	0	0	0	0	0	0	0	0
Коммунальные услуги	0	0	0	0	0	0	0	0
Транспортные расходы	4 897	5 701	5 803	5 760	6 950	7 730	6 950	43 791
Налоги и другие платежи	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000	595 000
Прочие текущие расходы	3 000	3 000	3 120	3 000	3 000	3 000	3 000	21 120
Всего текущих расходов	858 707	869 461	964 903	980 780	1 020 282	1 029 102	1 036 842	6 760 077
								0
Капитальные затраты	55 000	0	0	0	0	0	0	55 000
Финансовые вложения	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашение кредита	0	0	0	0	0	0	0	0
основной долг по инвест. Кредит	0	0	12 800	12 800	12 800	12 800	13 800	65 000
плата за кредит по инвест. Кредит	7 709	8 132	7 393	5 673	4 056	2 456	856	36 274
Погашение др. кредитов и займов	0	0	0	0	0	0	0	0
Выплата дивидендов	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего нетекущих расходов	62 709	8 132	20 056	18 473	16 540	15 075	14 611	155 596
Всего расходов	921 416	877 593	984 959	999 253	1 036 822	1 044 177	1 051 453	6 915 673

8. Оценка рисков

В данном разделе бизнес-плана, в отличие от пунктов проводится качественный анализ рисков проекта, не поддающихся формальному анализу.

Нами оценивается вероятность возникновения рисков при реализации проекта, а также устойчивость проекта по отношению к рискам, отнесенным к категории вероятных.

Указанный проект является очень конкурентным и жизнеспособным. В перспективе инвестор предполагает получать стабильную прибыль от реализации проекта. К сильным сторонам проекта и его конкурентным преимуществам можно отнести:

- Удобное географическое месторасположение;
- Использование высокопроизводительного современного оборудования;
- Привлечение кредитных ресурсов банка на реализацию проекта;
- Создание новых рабочих мест;
- Квалифицированные кадры.

Но в тоже время для работы проекта имеются определенные риски, которые также необходимо отразить в настоящем проекте. Так, наибольшие риски реализации проекта представляет:

- Кризис в экономике и снижение доходов предприятий и граждан;
- Рост инфляции;
- Повышение налогов.

Все риски, которые могут возникнуть у инвестора при реализации указанного проекта можно условно подразделить на следующие группы:

1.Технологически (производственные);

2.Организационные;

3.Финансовые;

4.Политические.

Под технологическими рисками инвестор подразумевает перебои с приобретением нефтепродуктов у поставщиков. Предупредить и минимизировать указанные риски можно, установив прочные партнерские отношения с несколькими крупными поставщиками.

Под организационными рисками инвестор подразумевает возможные сложности с набором квалифицированного персонала, которые могут возникнуть у предпринимателя в будущем. Предупредить и минимизировать указанные риски можно, воспользовавшись услугами профессиональных кадровых агентств.

Под финансовыми рисками инвестор подразумевает возможное увеличение налоговой нагрузки. Предупредить и минимизировать указанные риски можно, увеличив торговую наценку.

Под политическими рисками инвестор подразумевает возможную смену политического режима и дестабилизацию в стране. Предупредить и минимизировать указанные риски инвестор возможности не имеет.

Определить в какую стоимость обойдется возможное предупреждение и минимизация рисков не представляется возможным в связи с множеством факторов и рисков, могущих повлиять на начинаемый бизнес.

.

Финансовый план на 2013 год.

№ п/п	Показатели	янв.13	фев.13	мар.13	апр.13	май.13	июн.13	июл.13	авг.13	сен.13	окт.13	ноя.13	дек.13	Итого
	Денежные средства на начало месяца	26 600,0	23 662,0	2 389,0	4 374,0	2 766,0	2 805,0	1 117,0	1 916,0	2 155,0	1 284,0	5 523,0	5 135,0	
Поступление денежных средств														
1	Выручка от текущей деятельности	5 000,0	35 000,0	100 000,0	280 000,0	210 000,0	73 000,0	30 000,0	30 000,0	25 000,0	28 000,0	2 000,0	3 000,0	821 000,0
2	Выручка от планируемой деятельности									5 000,0		4 550,0		9 550,0
3	Кредит	65 000,0												65 000,0
4	Другие кредитные займы													0,0
5	Прочие поступления													0,0
6	Всего поступлений денежных средств	70 000,0	35 000,0	100 000,0	280 000,0	210 000,0	73 000,0	30 000,0	30 000,0	30 000,0	28 000,0	6 550,0	3 000,0	895 550,0
Текущие расходы														
7	Производственные затраты на текущую деятельности	4 200,0	50 000,0	84 000,0	267 000,0	195 000,0	60 000,0	15 000,0	15 000,0	16 000,0	9 000,0	2 000,0	2 520,0	719 720,0
8	Производственные затраты от планируемой деятельности	10 000,0	200,0	200,0	500,0	100,0	50,0	200,0	300,0	1 000,0	1 000,0	200,0	200,0	13 950,0
9	З/плата и начисления	2 100,0	2 600,0	2 600,0	2 600,0	2 600,0	2 600,0	2 600,0	2 600,0	2 600,0	2 600,0	2 600,0	2 600,0	30 700,0
10	Арендные платежи	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	1 440,0
11	Электроэнергия													0,0
12	Коммунальные услуги													0,0
13	Транспортные расходы		480,0	154,00	470,00	1 200,00	1 000,00	340,00	800,00	233,0	100,0	100,0	20,0	4 897,0
14	Налоги и другие платежи	1 000,0	2 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	1 000,0	1 000,0	85 000,0
15	Прочие текущие расходы	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	3 000,0
16	**Всего текущих расходов**	17 670,0	55 650,0	97 324,0	280 940,0	209 270,0	74 020,0	28 510,0	29 070,0	30 203,0	23 070,0	6 270,0	6 710,0	858 707,0
Нетекущие расходы														
17	Капитальные затраты	55 000,0												55 000,0
18	Финансовые вложения													0,0
19	Погашение кредита													0,0

20	основной долг по инвест. Кредит													0,0
21	плата за кредит по инвест. Кредит	268,0	623,0	691,0	668,0	691,0	668,0	691,0	691,0	668,0	691,0	668,0	691,0	7 709,0
22	Погашение др. кредитов и займов													0,0
23	Выплата дивидендов													0,0
24	**Всего нетекущих расходов**	55 268,0	623,0	691,0	668,0	691,0	668,0	691,0	691,0	668,0	691,0	668,0	691,0	62 709,0
25	**Всего расходов**	72 938,0	56 273,0	98 015,0	281 608,0	209 961,0	74 688,0	29 201,0	29 761,0	30 871,0	23 761,0	6 938,0	7 401,0	921 416,0
26	Денежные средства на конец месяца	23 662,0	2 389,0	4 374,0	2 766,0	2 805,0	1 117,0	1 916,0	2 155,0	1 284,0	5 523,0	5 135,0	734,0	

Финансовый план на 2014 год.

№ п/п	Показатели	янв.14	фев.14	мар.14	апр.14	май.14	июн.14	июл.14	авг.14	сен.14	окт.14	ноя.14	дек.14	Итого
	Денежные средства на начало месяца	734,0	98,0	1 925,0	1 006,0	1 298,0	3 837,0	99,0	1 998,0	1 437,0	1 866,0	4 805,0	5 967,0	
Поступление денежных средств														
1	Выручка от текущей деятельности	12 000,0	35 000,0	110 000,0	290 000,0	220 000,0	75 000,0	22 000,0	31 000,0	26 000,0	29 000,0	1 200,0	3 500,0	854 700,0
2	Выручка от планируемой деятельности	2 705,0							4 000,0	5 000,0	5 000,0	7 000,0		23 705,0
3	Кредит													0,0
4	Другие кредитные займы													0,0
5	Прочие поступления													0,0
6	Всего поступлений денежных средств	14 705,0	35 000,0	110 000,0	290 000,0	220 000,0	75 000,0	22 000,0	35 000,0	31 000,0	34 000,0	8 200,0	3 500,0	878 405,0
Текущие расходы														
7	Производственные затраты на текущую деятельности	10 080,0	22 000,0	91 000,0	275 000,0	200 000,0	63 000,0	5 000,0	19 000,0	14 000,0	15 000,0	2 000,0	2 940,0	719 020,0
8	Производственные затраты от планируемой деятельности	500,0	5 000,0	6 000,0	500,0	2 500,0	1 000,0	1 000,0	2 000,0	2 000,0	2 000,0	200,0	200,0	22 900,0
9	З/плата и начисления	2 700,0	2 700,0	2 700,0	2 700,0	2 700,0	2 700,0	2 700,0	2 700,0	2 700,0	2 700,0	2 700,0	2 700,0	32 400,0
10	Арендные платежи	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	1 440,0
11	Электроэнергия													0,0
12	Коммунальные услуги													0,0

13	Транспортные расходы		480,0	158,00	470,00	1 200,00	1 000,00	340,00	800,00	833,0	300,0	100,0	20,0	5 701,0
14	Налоги и другие платежи	1 000,0	2 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	1 000,0	1 000,0	85 000,0
15	Прочие текущие расходы	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	3 000,0
16	**Всего текущих расходов**	14 650,0	32 550,0	110 228,0	289 040,0	216 770,0	78 070,0	19 410,0	34 870,0	29 903,0	30 370,0	6 370,0	7 230,0	869 461,0
Нетекущие расходы														
17	Капитальные затраты													0,0
18	Финансовые вложения													0,0
19	Погашение кредита													0,0
20	основной долг по инвест. Кредит													0,0
21	плата за кредит по инвест. Кредит	691,0	623,0	691,0	668,0	691,0	668,0	691,0	691,0	668,0	691,0	668,0	691,0	8 132,0
22	Погашение др. кредитов и займов													0,0
23	Выплата дивидендов													0,0
24	**Всего нетекущих расходов**	691,0	623,0	691,0	668,0	691,0	668,0	691,0	691,0	668,0	691,0	668,0	691,0	8 132,0
25	**Всего расходов**	15 341,0	33 173,0	110 919,0	289 708,0	217 461,0	78 738,0	20 101,0	35 561,0	30 571,0	31 061,0	7 038,0	7 921,0	877 593,0
26	Денежные средства на конец месяца	98,0	1 925,0	1 006,0	1 298,0	3 837,0	99,0	1 998,0	1 437,0	1 866,0	4 805,0	5 967,0	1 546,0	

Финансовый план на 2015 год.

№ п/п	Показатели	янв.15	фев.15	мар.15	апр.15	май.15	июн.15	июл.15	авг.15	сен.15	окт.15	ноя.15	дек.15	Итого
	Денежные средства на начало месяца	1 546,0	1 717,9	2 465,3	1 469,2	1 384,3	1 882,2	1 100,1	1 758,0	1 189,8	1 607,7	2 339,5	4 563,2	
Поступление денежных средств														
1	Выручка от текущей деятельности	20 000,0	40 000,0	150 000,0	300 000,0	240 000,0	80 000,0	30 000,0	35 000,0	30 000,0	30 000,0	1 500,0	4 500,0	961 000,0
2	Выручка от планируемой деятельности	1 742,0							4 000,0	5 000,0	5 000,0	7 000,0		22 742,0
3	Кредит													0,0
4	Другие кредитные займы													0,0
5	Прочие поступления													0,0
6	Всего поступлений денежных средств	21 742,0	40 000,0	150 000,0	300 000,0	240 000,0	80 000,0	30 000,0	39 000,0	35 000,0	35 000,0	8 500,0	4 500,0	983 742,0

Текущие расходы														
7	Производственные затраты на текущую деятельности	13 000,0	28 000,0	131 000,0	282 000,0	222 000,0	65 000,0	11 000,0	23 000,0	18 000,0	15 000,0	1 260,0	3 780,0	813 040,0
8	Производственные затраты от планируемой деятельности	500,0	5 000,0	6 000,0	500,0	2 500,0	1 000,0	1 000,0	2 000,0	2 000,0	2 000,0	200,0	200,0	22 900,0
9	З/плата и начисления	2 800,0	2 800,0	2 800,0	2 800,0	2 800,0	2 800,0	2 800,0	2 800,0	2 800,0	2 800,0	2 800,0	2 800,0	33 600,0
10	Арендные платежи	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	1 440,0
11	Электроэнергия													0,0
12	Коммунальные услуги													0,0
13	Транспортные расходы		480,0	160,00	570,00	1 200,00	1 000,00	340,00	800,00	833,0	300,0	100,0	20,0	5 803,0
14	Налоги и другие платежи	1 000,0	2 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	1 000,0	1 000,0	85 000,0
15	Прочие текущие расходы	260,0	260,0	260,0	260,0	260,0	260,0	260,0	260,0	260,0	260,0	260,0	260,0	3 120,0
16	**Всего текущих расходов**	17 680,0	38 660,0	150 340,0	296 250,0	238 880,0	80 180,0	25 520,0	38 980,0	34 013,0	30 480,0	5 740,0	8 180,0	964 903,0
Нетекущие расходы														
17	Капитальные затраты													0,0
18	Финансовые вложения													0,0
19	Погашение кредита													0,0
20	основной долг по инвест. Кредит	3 200,0			3 200,0			3 200,0			3 200,0			12 800,0
21	плата за кредит по инвест. Кредит	690,1	592,6	656,1	634,9	622,1	602,1	622,1	588,2	569,2	588,2	536,3	691,0	7 392,8
22	Погашение др. кредитов и займов													0,0
23	Выплата дивидендов													0,0
24	**Всего нетекущих расходов**	3 890,1	592,6	656,1	3 834,9	622,1	602,1	3 822,1	588,2	569,2	3 788,2	536,3	554,2	20 056,0
25	**Всего расходов**	21 570,1	39 252,6	150 996,1	300 084,9	239 502,1	80 782,1	29 342,1	39 568,2	34 582,2	34 268,2	6 276,3	8 734,2	984 959,0
26	Денежные средства на конец месяца	1 717,9	2 465,3	1 469,2	1 384,3	1 882,2	1 100,1	1 758,0	1 189,8	1 607,7	2 339,5	4 563,2	329,0	

Финансовый план на 2016 год.

№ п/п	Показатели	янв.16	фев.16	мар.16	апр.16	май.16	июн.16	июл.16	авг.16	сен.16	окт.16	ноя.16	дек.16	Итого
	Денежные средства на начало месяца	329,0	1 461,9	1 225,2	1 275,0	1 301,6	1 845,4	1 104,8	1 798,6	1 276,3	2 718,6	1 496,4	4 921,6	
Поступление денежных средств														
1	Выручка от текущей деятельности	20 000,0	40 000,0	150 000,0	300 000,0	240 000,0	85 000,0	36 000,0	35 000,0	30 000,0	35 000,0	1 500,0	4 500,0	977 000,0
2	Выручка от планируемой деятельности	1 657,0							4 000,0	5 000,0	5 000,0	7 000,0		22 657,0
3	Кредит													0,0
4	Другие кредитные займы													0,0
5	Прочие поступления													0,0
6	Всего поступлений денежных средств	21 657,0	40 000,0	150 000,0	300 000,0	240 000,0	85 000,0	36 000,0	39 000,0	35 000,0	40 000,0	8 500,0	4 500,0	999 657,0
Текущие расходы														
7	Производственные затраты на текущую деятельности	12 000,0	29 000,0	130 000,0	282 000,0	222 000,0	70 000,0	17 000,0	23 000,0	17 000,0	22 000,0	100,0	3 780,0	827 880,0
8	Производственные затраты от планируемой деятельности	500,0	5 000,0	6 000,0	500,0	2 500,0	1 000,0	1 000,0	2 000,0	2 000,0	2 000,0	200,0	200,0	22 900,0
9	З/плата и начисления	2 900,0	2 900,0	2 900,0	2 900,0	2 900,0	2 900,0	2 900,0	2 900,0	2 900,0	2 900,0	2 900,0	2 900,0	34 800,0
10	Арендные платежи	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	1 440,0
11	Электроэнергия													0,0
12	Коммунальные услуги													0,0
13	Транспортные расходы		480,0	160,0	500,0	1 200,0	1 000,0	350,0	800,0	850,0	300,0	100,0	20,0	5 760,0
14	Налоги и другие платежи	1 000,0	2 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	1 000,0	1 000,0	85 000,0
15	Прочие текущие расходы	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	3 000,0
16	**Всего текущих расходов**	16 770,0	39 750,0	149 430,0	296 270,0	238 970,0	85 270,0	31 620,0	39 070,0	33 120,0	37 570,0	4 670,0	8 270,0	980 780,0
Нетекущие расходы														
17	Капитальные													0,0

	затраты													
18	Финансовые вложения													0,0
19	Погашение кредита													0,0
20	основной долг по инвест. Кредит	3 200,0			3 200,0			3 200,0			3 200,0			12 800,0
21	плата за кредит по инвест. Кредит	554,2	486,6	520,2	503,4	486,2	470,5	486,2	452,3	437,7	452,3	404,8	418,3	5 672,7
22	Погашение др. кредитов и займов													0,0
23	Выплата дивидендов													0,0
24	**Всего нетекущих расходов**	3 754,2	486,6	520,2	3 703,4	486,2	470,5	3 686,2	452,3	437,7	3 652,3	404,8	418,3	18 472,7
25	**Всего расходов**	20 524,2	40 236,6	149 950,2	299 973,4	239 456,2	85 740,5	35 306,2	39 522,3	33 557,7	41 222,3	5 074,8	8 688,3	999 252,7
26	Денежные средства на конец месяца	1 461,9	1 225,2	1 275,0	1 301,6	1 845,4	1 104,8	1 798,6	1 276,3	2 718,6	1 496,4	4 921,6	733,3	

Финансовый план на 2017 год.

№ п/п	Показатели	янв.17	фев.17	мар.17	апр.17	май.17	июн.17	июл.17	авг.17	сен.17	окт.17	ноя.17	дек.17	Итого
	Денежные средства на начало месяца	733,3	1 987,0	2 769,9	7 935,6	1 993,7	4 273,3	2 764,3	4 393,9	5 807,6	2 131,4	2 061,4	4 356,1	
Поступление денежных средств														
1	Выручка от текущей деятельности	20 000,0	42 000,0	157 000,0	310 000,0	250 000,0	90 000,0	35 000,0	40 000,0	32 000,0	32 000,0	1 800,0	4 800,0	1 014 600,0
2	Выручка от планируемой деятельности	1 742,0							3 000,0	5 000,0	6 000,0	7 000,0		22 742,0
3	Кредит													0,0
4	Другие кредитные займы													0,0
5	Прочие поступления													0,0
6	Всего поступлений денежных средств	21 742,0	42 000,0	157 000,0	310 000,0	250 000,0	90 000,0	35 000,0	43 000,0	37 000,0	38 000,0	8 800,0	4 800,0	1 037 342,0
Текущие расходы														
7	Производственные затраты на текущую деятельности	12 000,0	30 000,0	131 880,0	298 000,0	230 000,0	75 600,0	15 000,0	25 000,0	24 000,0	19 000,0	1 512,0	3 000,0	864 992,0
8	Производственные затраты от планируемой деятельности	500,0	5 000,0	6 000,0	500,0	2 500,0	1 000,0	1 000,0	2 000,0	2 000,0	2 000,0	200,0	200,0	22 900,0
9	З/плата и начисления	3 000,0	3 000,0	3 000,0	3 000,0	3 000,0	3 000,0	3 000,0	3 000,0	3 000,0	3 000,0	3 000,0	3 000,0	36 000,0
10	Арендные платежи	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	1 440,0

11	Электроэнергия													0,0
12	Коммунальные услуги													0,0
13	Транспортные расходы		500,0	200,0	500,0	1 500,0	1 200,0	450,0	900,0	1 000,0	500,0	150,0	50,0	6 950,0
14	Налоги и другие платежи	1 000,0	2 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	1 000,0	1 000,0	85 000,0
15	Прочие текущие расходы	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	3 000,0
16	**Всего текущих расходов**	16 870,0	40 870,0	151 450,0	312 370,0	247 370,0	91 170,0	29 820,0	41 270,0	40 370,0	34 870,0	6 232,0	7 620,0	1 020 282,0
Нетекущие расходы														
17	Капитальные затраты													0,0
18	Финансовые вложения													0,0
19	Погашение кредита													0,0
20	основной долг по инвест. Кредит	3 200,0			3 200,0			3 200,0			3 200,0			12 800,0
21	плата за кредит по инвест. Кредит	418,3	347,1	384,3	371,9	350,3	339,0	350,3	316,4	306,2	316,4	273,3	282,4	4 056,0
22	Погашение др. кредитов и займов													0,0
23	Выплата дивидендов													0,0
24	**Всего нетекущих расходов**	3 618,3	347,1	384,3	3 571,9	350,3	339,0	3 550,3	316,4	306,2	3 200,0	273,3	282,4	16 539,6
25	**Всего расходов**	20 488,3	41 217,1	151 834,3	315 941,9	247 720,3	91 509,0	33 370,3	41 586,4	40 676,2	38 070,0	6 505,3	7 902,4	1 036 821,6
26	Денежные средства на конец месяца	1 987,0	2 769,9	7 935,6	1 993,7	4 273,3	2 764,3	4 393,9	5 807,6	2 131,4	2 061,4	4 356,1	1 253,7	

Финансовый план на 2018 год.

№ п/п	Показатели	янв.18	фев.18	мар.18	апр.18	май.18	июн.18	июл.18	авг.18	сен.18	окт.18	ноя.18	дек.18	Итого
	Денежные средства на начало месяца	1 253,7	2 631,3	1 426,9	1 488,5	1 558,1	3 773,6	2 676,1	2 291,7	3 641,2	3 796,5	2 526,5	4 834,7	
Поступление денежных средств														
1	Выручка от текущей деятельности	20 000,0	42 000,0	160 000,0	310 000,0	250 000,0	93 000,0	35 000,0	40 000,0	32 000,0	32 000,0	2 000,0	4 800,0	1 020 800,0
2	Выручка от планируемой деятельности	1 830,0							3 000,0	5 000,0	6 000,0	7 000,0		22 830,0
3	Кредит													0,0
4	Другие кредитные займы													0,0
5	Прочие поступления													0,0
6	Всего поступлений денежных средств	21 830,0	42 000,0	160 000,0	310 000,0	250 000,0	93 000,0	35 000,0	43 000,0	37 000,0	38 000,0	9 000,0	4 800,0	1 043 630,0

Текущие расходы														
7	Производственные затраты на текущую деятельности	12 000,0	32 000,0	140 000,0	292 000,0	230 000,0	78 120,0	17 000,0	25 000,0	20 000,0	20 000,0	1 680,0	4 032,0	871 832,0
8	Производственные затраты от планируемой деятельности	500,0	5 000,0	6 000,0	500,0	2 500,0	1 000,0	1 000,0	2 000,0	2 000,0	2 000,0	200,0	200,0	22 900,0
9	З/плата и начисления	3 100,0	3 100,0	3 100,0	3 100,0	3 100,0	3 100,0	3 100,0	3 100,0	3 100,0	3 100,0	3 100,0	3 100,0	37 200,0
10	Арендные платежи	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	1 440,0
11	Электроэнергия													0,0
12	Коммунальные услуги													0,0
13	Транспортные расходы		510,0	220,0	520,0	1 600,0	1 300,0	500,0	1 000,0	1 200,0	600,0	200,0	80,0	7 730,0
14	Налоги и другие платежи	1 000,0	2 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	1 000,0	1 000,0	85 000,0
15	Прочие текущие расходы	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	3 000,0
16	**Всего текущих расходов**	16 970,0	42 980,0	159 690,0	306 490,0	247 570,0	93 890,0	31 970,0	41 470,0	36 670,0	36 070,0	6 550,0	8 782,0	1 029 102,0
Нетекущие расходы														
17	Капитальные затраты													0,0
18	Финансовые вложения													0,0
19	Погашение кредита													0,0
20	основной долг по инвест. Кредит	3 200,0			3 200,0			3 200,0			3 200,0			12 800,0
21	плата за кредит по инвест. Кредит	282,4	224,4	248,4	240,4	214,5	207,5	214,5	180,5	174,7	180,5	141,8	146,5	2 456,0
22	Погашение др. кредитов и займов													0,0
23	Выплата дивидендов													0,0
24	**Всего нетекущих расходов**	3 482,4	224,4	248,4	3 440,4	214,5	207,5	3 414,5	180,5	174,7	3 200,0	141,8	146,5	15 075,5
25	**Всего расходов**	20 452,4	43 204,4	159 938,4	309 930,4	247 784,5	94 097,5	35 384,5	41 650,5	36 844,7	39 270,0	6 691,8	8 928,5	1 044 177,5
26	Денежные средства на конец месяца	2 631,3	1 426,9	1 488,5	1 558,1	3 773,6	2 676,1	2 291,7	3 641,2	3 796,5	2 526,5	4 834,7	706,2	

Финансовый план на 2019 год.

№ п/п	Показатели	янв.19	фев.19	мар.19	апр.19	май.19	июн.19	июл.19	авг.19	сен.19	окт.19	ноя.19	дек.19	Итого
	Денежные средства на начало месяца	706,2	1 119,7	2 948,1	3 065,5	1 186,6	1 538,1	572,1	3 273,5	1 758,9	2 145,8	2 875,8	5 945,5	
Поступление денежных средств														
1	Выручка от текущей деятельности	20 000,0	42 000,0	162 000,0	310 000,0	250 000,0	93 000,0	36 000,0	40 000,0	34 000,0	34 000,0	3 000,0	4 800,0	1 028 800,0
2	Выручка от планируемой деятельности	1 830,0							3 000,0	5 000,0	6 000,0	7 000,0		22 830,0
3	Кредит													0,0
4	Другие кредитные займы													0,0
5	Прочие поступления													0,0
6	Всего поступлений денежных средств	21 830,0	42 000,0	162 000,0	310 000,0	250 000,0	93 000,0	36 000,0	43 000,0	39 000,0	40 000,0	10 000,0	4 800,0	1 051 630,0
Текущие расходы														
7	Производственные затраты на текущую деятельности	13 000,0	29 000,0	142 000,0	294 000,0	232 000,0	78 120,0	15 000,0	28 000,0	22 000,0	20 000,0	2 000,0	4 032,0	879 152,0
8	Производственные затраты от планируемой деятельности	500,0	5 000,0	6 000,0	500,0	2 500,0	1 000,0	1 000,0	2 000,0	2 000,0	2 000,0	200,0	200,0	22 900,0
9	З/плата и начисления	3 200,0	3 200,0	3 200,0	3 200,0	3 200,0	3 200,0	3 200,0	3 200,0	3 200,0	3 200,0	3 200,0	3 200,0	38 400,0
10	Арендные платежи	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	1 440,0
11	Электроэнергия													0,0
12	Коммунальные услуги													0,0
13	Транспортные расходы		500,0	200,0	500,0	1 500,0	1 200,0	450,0	900,0	1 000,0	500,0	150,0	50,0	6 950,0
14	Налоги и другие платежи	1 000,0	2 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	10 000,0	1 000,0	1 000,0	85 000,0
15	Прочие текущие расходы	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0	3 000,0
16	**Всего текущих расходов**	18 070,0	40 070,0	161 770,0	308 570,0	249 570,0	93 890,0	30 020,0	44 470,0	38 570,0	36 070,0	6 920,0	8 852,0	1 036 842,0
Нетекущие расходы														
17	Капитальные затраты													0,0
18	Финансовые вложения													0,0
19	Погашение кредита													0,0
20	основной долг по инвест. Кредит	3 200,0			3 200,0			3 200,0			3 200,0		1 000,0	13 800,0

21	плата за кредит по инвест. Кредит	146,5	101,6	112,5	108,9	78,6	76,0	78,6	44,6	43,2	44,6	10,3	10,6	856,0
22	Погашение др. кредитов и займов													0,0
23	Выплата дивидендов													0,0
24	**Всего нетекущих расходов**	3 346,5	101,6	112,5	3 308,9	78,6	76,0	3 278,6	44,6	43,2	3 200,0	10,3	1 010,6	14 611,4
25	**Всего расходов**	21 416,5	40 171,6	161 882,5	311 878,9	249 648,6	93 966,0	33 298,6	44 514,6	38 613,2	39 270,0	6 930,3	9 862,6	1 051 453,4
26	Денежные средства на конец месяца	1 119,7	2 948,1	3 065,5	1 186,6	1 538,1	572,1	3 273,5	1 758,9	2 145,8	2 875,8	5 945,5	882,9	