

2017

Бизнес-план разведения форели



Оглавление

1. Краткий обзор (резюме) бизнес-плана разведения форели	4
2. Инициатор проекта	6
3. Существо предполагаемого проекта	6
3.1. Местонахождение объекта	6
3.2. Суть проекта	6
3.3. Цель проекта	7
3.4. Тип проекта	7
3.5. Описание технологии производства.....	8
3.6. Кормовая база	10
3.7. Организация сбыта продукции	10
4. Анализ положения дел в отрасли.....	10
4.1. Общее положение дел в отрасли	10
4.2. Положение дел в регионе.....	11
4.2.1. Информация о регионе.....	11
4.2.2. Информация о конкурентной среде в регионе.....	12
4.2.3. Информация о ценах.....	12
5. Сроки и этапы реализации проекта	12
5.1. Календарный план реализации проекта	12
5.2. Текущий статус проекта.....	12
6. Финансовые ресурсы, необходимые для осуществления проекта.....	13
6.1. Стоимость проекта.....	13
6.2. Источники финансирования	13
6.3. Потребность в финансировании, запрашиваемые условия кредитования ..	13
6.4. Направления расходования денежных средств	14
6.5. Субсидии.....	14
7. Схема финансирования проекта	14
7.1. Соотношение собственных и заемных средств	14
7.2. Объем кредита	14
7.3. Процентная ставка	15
7.4. График предоставление и возврата кредита	15
8. Оценка экономической эффективности проекта.....	16
8.1. Условия и допущения, принятые для расчета	16
8.2. Исходные данные	16
8.2.1. Налоговое окружение	16
8.2.2. Номенклатура и цены продукции.....	17
8.2.3. План производства.....	17
8.2.4. Текущие расходы	18
8.3. Прогнозный отчет о движении средств	19

8.4. Прогнозный отчет о прибылях и убытках	19
8.5. Прогнозный баланс.....	19
8.6. Оценка экономической эффективности проекта	20
9. Оценка рисков.....	21
9.1. Анализ чувствительности.....	21
9.2. Уровень безубыточности	21
9.3. Оценка проектных рисков.....	21
9.3.1. Технологические риски	21
9.3.2. Организационные и управленческие риски.....	21
9.3.3. Риски материально-технического обеспечения.....	23
9.3.4. Финансовые риски.....	23
9.3.5. Экономические риски	23
9.3.6. Экологические риски	23

На нашем сайте размещены другие [примеры разработанных нами бизнес-планов](#). Вы также можете ознакомиться с [отзывами наших заказчиков](#), описанием [процедуры заказа бизнес-планов и ТЭО](#). Узнайте как оптимизировать расходы на эту работу посмотрев видеопост ["Стоимость разработки бизнес-плана"](#) на нашем канале Youtube.

 Если вы [заполните этот вопросник для подготовки коммерческого предложения](#), мы пришлём вам КП, учитывающее возможности такой оптимизации.

1. Краткий обзор (резюме) бизнес-плана разведения форели

Рассматриваемый в бизнес-плане проект предполагает строительство предприятия по разведению аквакультуры (форели) в Предприятие будет использовать прогрессивную технологию разведения аквакультуры с использованием установок замкнутого водоснабжения (УЗВ).

Целью разработки бизнес-плана разведения форели является привлечение заемного (кредитного) финансирования для реализации проекта. Привлекаемые средства будут направляться на осуществление капитальных вложений (производство строительно-монтажных работ, приобретение и монтаж оборудования), а также на финансирование потребности в оборотном капитале (на период времени, в течение которого проект не генерирует доход).

Объем инвестиций по направлениям вложений приведен в следующей таблице.

Показатели	Значения, руб.
Финансирование оборотного капитала	** *** **
Капитальные вложения	** *** **
ИТОГО	** *** **

Таблица 1. Объем инвестиций по направлениям вложений

Для финансирования проекта предполагается использовать кредитную линию. Запрашиваемые условия кредитования представлены в следующей таблице.

Условия	Значения
Тип кредитования	Кредитная линия
Процентная ставка, % годовых	**
Срок кредита, лет	*
Льготный период на погашение основного долга и процентов, мес.	**
Условия льготного периода	В течение льготного периода начисленные проценты добавляются к сумме основного долга
Погашение суммы основного долга	Равными долями ежемесячно
Выплата процентов	Ежемесячно

Таблица 2. Запрашиваемые условия кредитования

Расчеты показали, что кредит полностью погашается в течение * лет, в дальнейшем заемное финансирование рассматриваемому проекту не требуется.

Расчет показателей экономической эффективности проекта выполнен при следующих условиях.

Показатели	Значения
Прогнозный период, лет	**
Условия расчета	Прогнозные цены
Ставка дисконта, %	** , %

Таблица 3. Условия расчета показателей экономической эффективности

В следующей таблице приведены показатели экономической эффективности проекта.

Показатели	Единица измерения	Значение
Без учета схемы финансирования		
Период планирования	мес.	***
Чистый Доход без учета дисконта (PV)	руб.	*** *** **
ВНД (IRR), % в год.	%	** , %
Чистый Дисконтированный Доход (NPV)	руб.	** *** **
Чистый Дисконтированный Доход (NPV) с терминальной стоимостью (TV)	руб.	** *** **
Срок окупаемости, мес.	мес.	**
Срок окупаемости с дисконтом, мес.	мес.	**
Индекс доходности за период планирования		*, *
С учетом схемы финансирования		
Период планирования	мес.	***
Чистый Доход без учета дисконта (PV)	руб.	** *** **
ВНД (IRR), % в год.	%	** , %
Чистый Дисконтированный Доход (NPV)	руб.	** *** **
Чистый Дисконтированный Доход (NPV) с терминальной стоимостью (TV)	руб.	** *** **
Срок окупаемости, мес.	мес.	**
Срок окупаемости с дисконтом, мес.	мес.	**
Индекс доходности за период планирования		*, *

Таблица 4. Показатели эффективности проекта

Анализ прогнозных показателей экономической эффективности свидетельствует об инвестиционной привлекательности проекта, о чем говорят следующие данные:

- Положительное значение чистого дисконтированного дохода (ЧДД), составляющее **, * млн. руб. без учета терминальной стоимости и **, * млн. руб. с учетом терминальной стоимости.
- Высокое значение внутренней нормы доходности (ВНД), составляющее **, %.
- Проект окупается в течение прогнозного периода.
- Проект позволяет вернуть все заемные средства в срок, сохраняя при этом высокие показатели экономической эффективности. С учетом схемы финансирования ЧДД составляет **, * млн. руб. без терминальной стоимости и **, * млн. руб. с терминальной стоимостью, ВНД – **, %.

- Выполненный анализ рисков показал высокую устойчивость проекта к воздействию негативных внешних факторов.

На основании представленных выше данных сделано заключение, что рассматриваемый проект может быть рекомендован к реализации.

2. Инициатор проекта

.....

3. Существо предполагаемого проекта

3.1. Местонахождение объекта

Форелевое хозяйство будет располагаться в

Близкое расположение к обеспечивает возможность оперативной доставки рыбы потребителям, что дает возможность реализации форели в живом виде населению города и области, а также оптовым покупателям (розничным сетям, торговым компаниям, предприятиям общественного питания).

В непосредственной близости (***) м от арендуемого участка расположены линии электропередачи и газоснабжения с возможностью подключения, что дает возможность оперативно обеспечить предприятие необходимыми ресурсами по приемлемой стоимости.

3.2. Суть проекта

Рассматриваемый проект предполагает строительство предприятия по разведению аквакультуры (форели) в

Предприятие будет использовать прогрессивную технологию разведения аквакультуры с использованием установок замкнутого водоснабжения (УЗВ).

В настоящем бизнес-плане рассматривается разведение форели, вместе с тем, кроме форели, на планируемом предприятии можно выращивать и множество других видов рыб и морепродуктов, если рыночные условия будут этому благоприятствовать.

Также, в случае возникновения чрезвычайных ситуаций в естественных водоемах региона (техногенные катастрофы, приводящие к массовой гибели рыб, отравление вод), рассматриваемое предприятие способно оперативно выполнять государственные заказы по воспроизводству рыбы, компенсации поголовья.

Помимо основной продукции, отходы предприятия – осадок фильтров – представляют собой ценное удобрение, которое не оказывает отрицательного влияния на экологию, не загрязняет растениеводческую продукцию вредными веществами, безопасно для человека. В рамках проекта планируется реализация осадка сельхозпроизводителям Тверской области.

Кроме того, на предприятии планируется создать собственное маточное стадо форели для производства малька, излишки которого могут реализовываться производителям рыбы в качестве посадочного материала.

Целью разработки настоящего бизнес-плана является привлечение заемного (кредитного) финансирования для реализации проекта. Привлекаемые средства будут направляться на осуществление капитальных вложений (производство строительно-монтажных работ, приобретение и монтаж оборудования), а также на финансирование потребности в оборотном капитале (на период времени, в течение которого проект не генерирует доход).

В течение срока реализации проекта возможно получение государственных субсидий в рамках Федерального закона Так как перспективы получения субсидий на момент разработки настоящего бизнес-плана не определены, в расчетах они не учитываются, но в случае их получения экономическая эффективность рассматриваемого проекта повысится.

В рамках настоящего бизнес-плана рассматривается производство и реализация форели в живом виде. Используемые в производстве технологии и организация производства позволяют производить продукцию высокого качества, соответствующую всем требованиям законодательства РФ.

3.3. Цель проекта

Рассматриваемый проект позволяет производить ** т форели в течение одного производственного цикла. В год возможна реализация

Выход на полную производственную мощность планируется в течение

.....

Диаграмма 1. Планы производства, натуральные объемы

Колебание годового количества производства продукции обусловлено циклами производства. Средний объем производства с *-го по **'-й прогнозный год составит *** тыс. т в год.

По данным, ежегодно в регионе предприятиями выращивается *** т товарной рыбы.¹ С учетом новых мощностей, вводимых в результате реализации рассматриваемого проекта, он вырастет до *** т в год. Таким образом, прирост производства рыбы в регионе составит **%, а доля создаваемого производства составит около **% регионального объема.

.....

Диаграмма 2. Планы производства, региональные показатели

Рентабельность продаж создаваемого предприятия в среднем составит **-%.

3.4. Тип проекта

Рассматриваемый проект представляет собой новое строительство. Строительство будет осуществляться

¹

Список СМР и оборудования в разрезе основных объектов строительства приведен в следующей таблице.

.....

Таблица 5. Список СМР и оборудования в разрезе основных объектов строительства

В настоящее время проект находится на стадии

Пуск производства на предприятии планируется осуществить в течение

3.5. Описание технологии производства

Производство продукции осуществляется в установках замкнутого водоснабжения (УЗВ). Термин УЗВ предполагает регенерацию и использование воды любое количество раз для водоснабжения бассейнов (рыбоводных емкостей).

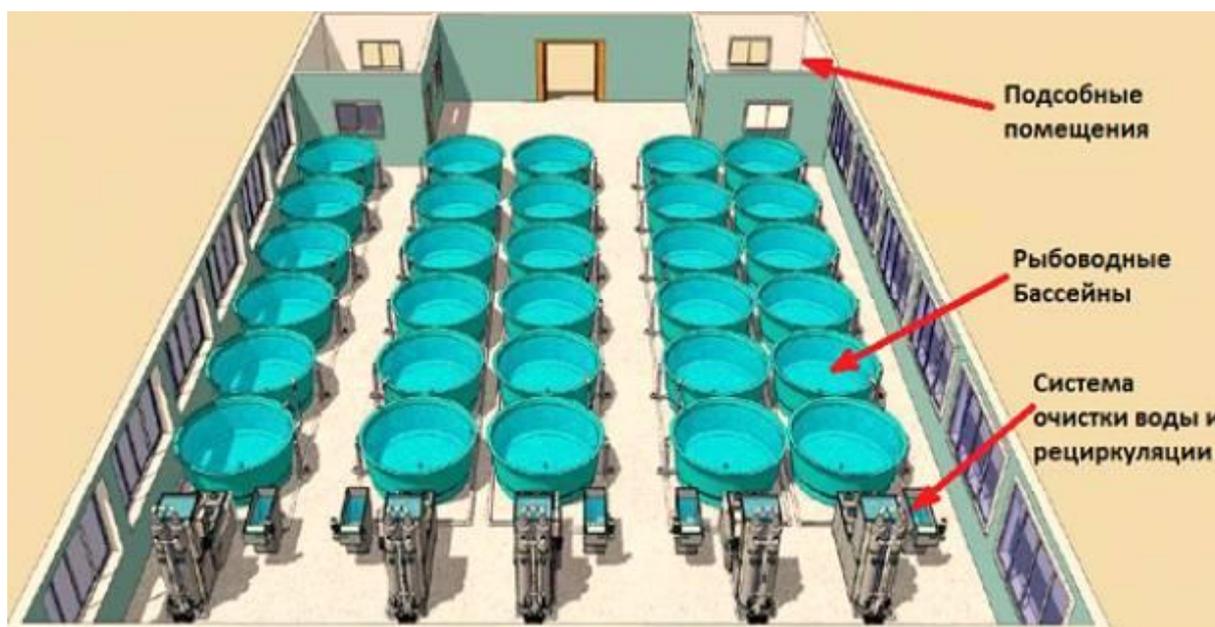


Диаграмма 3. Пример рыбного хозяйства с установками замкнутого водоснабжения (УЗВ)

В УЗВ осуществляется:

- очистка воды от загрязнений в процессе выращивания рыбы;
- поддержка надлежащего санитарного состояния воды на безопасном для выращиваемых рыб уровне;
- восстановление как химического, так и газового режима воды;
- обеспечение оптимальной температуры для получения максимального эффекта от выращивания рыбы.

Применение УЗВ позволяет значительно ускорить темпы прироста массы выращиваемой аквакультуры, повысить выход конечного продукта за счет сниже-

ния гибели аквакультуры, избежать массовой гибели рыбы в результате заражения или загрязнения воды.



Диаграмма 4. Пример УЗВ с устройствами для автоматического кормления рыбы

В УЗВ возможно получать с квадратного метра используемой площади

Как правило, бассейны для рыбы располагаются внутри закрытого помещения. Резервуары с УЗВ позволяют содержать рыбу очень плотно. Каждый резервуар снабжен кормушкой, через которую подается гранулированный корм по строго заданной программе в соответствии с возрастом рыбы. Это позволяет максимально оптимизировать процесс ее роста.

Вода циркулирует через бассейны к системе очистки по кругу. В системе она не просто очищается от загрязнений, но и обеззараживается, насыщается кислородом. То есть достаточно один раз заполнить систему водой и периодически ее пополнять. Потери воды за счет испарения – минимальны.

По сравнению с традиционным садковым методом разведения рыбы УЗВ обладает следующими преимуществами:

-

Основное отличие и преимущество УЗВ, применяемых в рассматриваемом проекте, состоит в

Применяемая технология предполагает

.....

С применением технологии УЗВ полный цикл роста из икры до рыбы весом * кг форель будет проходить за ** мес., после чего продукция будет поступать на реализацию. Схема циклов производства в рамках рассматриваемого проекта представлена в следующей таблице.

.....

Таблица 6. Схема циклов производства

Как видно из представленной выше таблицы,

Руководство проектом и производством рыбы будут осуществлять

3.6. Кормовая база

При производстве рыбы планируется использование

С поставщиком кормов имеются предварительные договоренности по объемам поставок и цене кормов

В качестве поставщика кормов рассматривается² Указанная компания

Поставляемые корма характеризуются оптимальным соотношением цены и качества, высокими биологическими показателями.

3.7. Организация сбыта продукции

Сбыт продукции предполагается организовать

4. Анализ положения дел в отрасли

4.1. Общее положение дел в отрасли

На следующей диаграмме представлены объемы производства живой форели в РФ по данным

.....

Диаграмма 5. Производство живой форели в РФ

Как видно из представленной выше диаграммы,

.....

В целом можно отметить, что объемы производства живой форели в РФ крайне низкие, в **** г. в целом по стране было произведено только * *** т данной продукции, из которых *** т были произведены в

На следующей диаграмме приведена структура производства живой форели по регионам по данным

.....

²

Диаграмма 6. Структура производства живой форели по регионам РФ

Как видно из представленной выше диаграммы,

.....

На следующей диаграмме представлены объемы внешней торговли живой форелью в РФ.

Как видно из представленной ниже диаграммы,

.....

.....

Диаграмма 7. Объемы внешней торговли живой форелью в РФ

На следующей диаграмме представлена информация по среднему потреблению рыбы в РФ по данным

Как видно из представленной ниже диаграммы,

.....

.....

Диаграмма 8. Среднедушевое потребление рыбы в РФ

Сводный анализ рыночных факторов приведен в следующей таблице.

.....

Таблица 7. Сводный анализ рыночных факторов

Сводный анализ рыночных факторов показал, что

4.2. Положение дел в регионе

4.2.1. Информация о регионе

В настоящее время аквакультура в³

Из них прудовой аквакультурой занимаются⁴

Площадь водных объектов, на которых выращивается товарная аквакультура составляет *,* тыс. га.

.....

В настоящее время сформированы ** рыбоводных участков общей площадью ***,* га в

Разведение аквакультуры в установках замкнутого водоснабжения в настоящее время в регионе не развито.

³

⁴

В **** г. на совещании в

4.2.2. Информация о конкурентной среде в регионе

В настоящее время из всех производителей рыбы в только пять заявляют о производстве форели. Данные по этим предприятиям представлены в следующей таблице.

.....

Таблица 8. Производители форели в Тверской области

.....

На основании представленной выше информации можно прийти к заключению, что

Основные конкурентные преимущества рассматриваемого проекта:

-

4.2.3. Информация о ценах

На момент разработки настоящего бизнес-плана (январь-февраль **** г.) производители реализацию форели в живом или охлажденном виде не осуществляли. Мониторинг исторических данных показал, что осенью **** г. цены на живую и охлажденную форель региональных производителей составляли от ***-*** руб. за * кг и выше.

В связи с отсутствием текущих данных выполнен анализ цен на аналогичную продукцию в других регионах, приведенный в следующей таблице.⁵

.....

Таблица 9. Анализ цен на аналогичную продукцию

Как видно из приведенной выше таблицы,

На основании изложенного выше можно прийти к заключению, что

5. Сроки и этапы реализации проекта

5.1. Календарный план реализации проекта

Календарный план реализации проекта представлен в следующей таблице.

.....

Таблица 10. Календарный план реализации проекта

5.2. Текущий статус проекта

На момент разработки настоящего бизнес-плана организаторами проекта выполнены

⁵

Проведенная подготовка позволяет в краткие сроки выполнить проектные работы и получить необходимую разрешительную документацию для начала строительства.

6. Финансовые ресурсы, необходимые для осуществления проекта

6.1. Стоимость проекта

Стоимость проекта складывается из капитальных вложений и вложений на финансирование оборотного капитала. В следующей таблице приведены капитальные вложения в разрезе основных объектов строительства.

.....

Таблица 11. Капитальные вложения в разрезе основных объектов строительства

В следующей таблице приведены капитальные вложения в разрезе основных направлений вложений.

.....

Таблица 12. Капитальные вложения в разрезе основных направлений вложений

Кроме капитальных вложений, для реализации проекта также требуется финансирование оборотного капитала, который составят средства, необходимые для работы предприятия в период до первой выручки, который составляет ** мес. Потребность в финансировании оборотного капитала составляет **, * млн. руб. Указанные средства направляются на приобретение корма, выплату заработной платы, финансирование текущих расходов предприятия.

Показатели	Значения, руб.
Финансирование оборотного капитала	** *** **
Капитальные вложения	** *** **
ИТОГО	** *** **

Таблица 13. Стоимость проекта

6.2. Источники финансирования

В качестве единственного источника финансирования проекта рассматривается банковский кредит (кредитная линия).

6.3. Потребность в финансировании, запрашиваемые условия кредитования

Потребность в финансировании и направления финансирования представлены в следующей таблице.

Показатели	Значения, руб.
Финансирование оборотного капитала	** *** **
Капитальные вложения	** *** **
ИТОГО	** *** **

Таблица 14. Потребность в финансировании и направления финансирования

Общая потребность в финансировании составляет **, ** млн. руб.

Запрашиваемые условия представлены в следующей таблице.

Условия	Значения
Тип кредитования	Кредитная линия
Процентная ставка, % годовых	**
Срок кредита, лет	*
Льготный период на погашение основного долга и процентов, мес.	**
Условия льготного периода	В течение льготного периода начисленные проценты добавляются к сумме основного долга
Погашение суммы основного долга	Равными долями ежемесячно
Выплата процентов	Ежемесячно

Таблица 15. Запрашиваемые условия кредитования

6.4. Направления расходования денежных средств

Привлекаемые кредитные средства направляются на производство СМР, приобретение и монтаж оборудования, финансирование оборотного капитала. Объемы финансирования оборотного капитала составят средства, необходимые для работы предприятия в период до выхода на прибыль, который составляет ** мес.

Направления расходования денежных средств представлены в следующей таблице.

.....

Таблица 16. Капитальные вложения в разрезе основных направлений вложений

6.5. Субсидии

В течение срока реализации проекта возможно получение государственных субсидий в рамках

7. Схема финансирования проекта

7.1. Соотношение собственных и заемных средств

Проект планируется реализовать полностью на заемные средства.

.....

Диаграмма 9. Соотношение собственных и заемных средств

7.2. Объем кредита

Полный объем лимита средств по запрашиваемой кредитной линии составляет **, ** млн. руб., из которых **, * млн. руб. направляются на финансирование

капитальных вложений, а **, * млн. руб. – на финансирование оборотного капитала.

7.3. Процентная ставка

Процентная ставка в рамках запрашиваемой кредитной линии составляет **% годовых.

Запрашиваемые условия представлены в следующей таблице.

Условия	Значения
Тип кредитования	Кредитная линия
Процентная ставка, % годовых	**
Срок кредита, лет	*
Льготный период на погашение основного долга и процентов, мес.	**
Погашение суммы основного долга	В течение льготного периода начисленные проценты добавляются к сумме основного долга
Выплата процентов	Равными долями ежемесячно
	Ежемесячно

Таблица 17. Запрашиваемые условия кредитования

7.4. График предоставление и возврата кредита

График предоставления кредитных средств в рамках запрашиваемой кредитной линии представлен в следующей таблице.

.....

Таблица 18. График предоставления кредитных средств

Как видно из представленной выше таблицы,

График возврата кредитных средств приведен в следующей таблице.

Показатели	* год	* год					
Поступление денежных средств	** *** **	** *** **	*	*	*	*	*
Сумма долга на начало периода	*** **	** *** **	** *** **	** *** **	** *** **	** *** **	* *** **
Остаток долга на конец периода	** *** **	** *** **	** *** **	** *** **	** *** **	* *** **	*
Погашение суммы основного долга	*	*** **	* *** **	* *** **	* *** **	* *** **	* *** **
Начисление процентов по кредиту	* *** **	* *** **	* *** **	* *** **	* *** **	* *** **	*** **
Выплата процентов по кредиту	*	*** **	* *** **	* *** **	* *** **	* *** **	*** **

Таблица 19. График погашения кредитных средств, руб.

На следующей диаграмме приведен график погашения кредитов.

Как видно из представленной ниже диаграммы,

.....

Диаграмма 10. График погашения кредитов

8. Оценка экономической эффективности проекта

8.1. Условия и допущения, принятые для расчета

Показатели	Значения
Прогнозный период, лет	**
Условия расчета	Прогнозные цены
Ставка дисконта, %	**, %

Таблица 20. Условия расчета

Расчеты выполнены в прогнозных ценах. Ставки удорожания товаров и услуг приняты на основании данных, приведенных в документе

Показатели	****	****	**** и далее
Реальная заработная плата	***, %	***, %	***, %
Индекс потребительских цен (ИПЦ)	***, %	***, %	***, %

Таблица 21. Рост цен и тарифов, % к предыдущему году

Расчет ставки дисконта представлен в следующей таблице.

.....

Таблица 22. Расчет ставки дисконта

8.2. Исходные данные

8.2.1. Налоговое окружение

Проект рассчитан для крестьянско-фермерского хозяйства (КФХ), работающего в системе налогообложения единым сельскохозяйственным налогом (ЕСХН).

Систему налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога вправе применять:

-

Для применения ЕСХН КФХ должны

Перечень расходов, которые могут уменьшать налоговую базу ЕСХН, ограничен и определен п. * ст. **.* НК. К таким расходам относятся:⁶

.....

КФХ, вне зависимости от формы, в которой они зарегистрированы, обязаны платить страховые взносы в ПФ РФ, в ФСС. Страховые взносы КФХ в **** году можно разделить на две группы: за участников КФХ и за наемный персонал. Страховые взносы по этим группам различны.

Глава КФХ должен вносить фиксированные страховые взносы за участников КФХ на обязательное медицинское и пенсионное страхование (п. * ст. *, подп. «б» п. * ст. *, п. * ст. ** Закона № ***-ФЗ), даже за участников КФХ, которые являются ИП. В данном случае страховые взносы платятся по всем основаниям.

⁶

В **** г. страховые взносы составляют:

1. В ПФ – ** *** руб. ** коп.
2. В ФФОМС – **** руб. ** коп.

Данные суммы актуальны для КФХ, оформленных как ИП, и организаций с доходом менее трехсот тысяч рублей.

Если размер годового дохода превысил *** тысяч, предприниматель обязан перечислить в ПФ РФ % от величины превышения. Сумма дополнительного взноса в ПФ = (доход – *** ***) х *,**.

Ставки налогов приведены в следующей таблице.

Виды налогов	Ставка	База/Частота начисления
ЕСХН	%	Доходы минус расходы / Раз в полгода
Фиксированные страховые взносы участников КФХ, руб. в год	** ***	На каждого участника КФХ / Ежегодно
Дополнительные страховые взносы с выручки свыше *** тыс.	%	Выручка минус *** тыс. руб. / Ежегодно

Таблица 23. Ставки налогов

Планируется, что в КХФ будут состоять * участников, которые будут являться работниками создаваемого предприятия.

8.2.2. Номенклатура и цены продукции

Наименование	Единица измерения	Значение в ценах **** г.	Примечания
Форель живая на условиях самовывоза с места производства	руб. за * куб. м	***	Планируемая цена соответствует текущим рыночным реалиям, см. <i>Таблица 9. Анализ цен на аналогичную продукцию</i>

Таблица 24. Номенклатура и цены продукции

8.2.3. План производства

Производство на создаваемом предприятии стартует после завершения строительства и пуска-наладки оборудования, с *-го прогнозного месяца.

На цикл производства от стадии икры до стадии товарной рыбы весом * кг требуется ** мес. Еще * мес. отводится на реализацию товара. Таким образом, полная продолжительность одного цикла производства-продажи составляет ** мес.

.....

Таблица 25. Циклы производства

В следующей таблице приведены планируемые объемы производства в натуральном и денежном представлении.

Показатель	Единица измерения	* год	* год	* год
Форель живая, натуральные ед.	кг	*	** ***	*** **

Показатель	Единица измерения	* год	* год	* год
Форель живая, денежные ед.	руб.	*	** *** **	** *** **

Показатель	* год	* год	* год	* год
Форель живая, натуральные ед.	*** **	*** **	*** **	*** **
Форель живая, денежные ед.	** *** **	** *** **	** *** **	** *** **

Показатель	* год	* год	** год
Форель живая, натуральные ед.	*** **	*** **	*** **
Форель живая, денежные ед.	** *** **	** *** **	** *** **

Таблица 26. План производства

На следующих диаграммах приведены планы производства.

.....

Диаграмма 11. План производства в натуральном выражении

.....

Диаграмма 12. План производства в денежном выражении

Колебание годового количества производства продукции обусловлено циклами производства. Средний объем производства с * по ** прогнозный год составит *** тыс. т.

8.2.4. Текущие расходы

Текущие расходы проекта делятся на прямые расходы и косвенные расходы.

Прямые расходы – это текущие издержки, которые непосредственным образом относятся производству товара и могут быть рассчитаны на единицу производимого товара.

В следующей таблице приведены ставки прямых расходов в рамках рассматриваемого проекта.

.....

Таблица 27. Ставки прямых расходов

Нормы расхода корма для стада форели численностью ** тыс. ед. приведены в следующей таблице.

.....

Таблица 28. Нормы расхода корма

Для этапа продаж сделано допущение, что в первый месяц продаж в бассейне в среднем остаются непроданными **% рыбы, а во второй месяц – **% рыбы.

Косвенные расходы – это текущие издержки, которые относятся к эксплуатации всего предприятия в целом и опосредованно относятся к производству товара.

.....

Таблица 29. Ставки косвенных расходов

В следующей таблице приведен расчет расходов проекта.

.....

Таблица 30. Расчет расходов проекта, руб.

График расходов приведен на следующей диаграмме.

.....

Диаграмма 13. График расходов

Возрастание и последующее снижение расходов связано с циклами производства.

На следующей диаграмме приведена структура расходов.

.....

Диаграмма 14. Структура расходов

8.3. Прогнозный отчет о движении средств

Прогнозный отчет о движении средств см.

Таблица 31. Прогнозный отчет о движении денежных средств, руб.

Как видно из представленной таблицы,

8.4. Прогнозный отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках см. .

Таблица 32. Прогнозный отчет о прибылях и убытках, руб.

Как видно из представленной таблицы,

8.5. Прогнозный баланс

Баланс см. ...

Таблица 33. Баланс, руб.

В рамках настоящего бизнес-плана составлен прогнозный баланс проекта. Как видно из представленной таблицы,

....

Таблица 31. Прогнозный отчет о движении денежных средств, руб.

.

Таблица 32. Прогнозный отчет о прибылях и убытках, руб.

...

Таблица 33. Баланс, руб.

8.6. Оценка экономической эффективности проекта

Показатели рентабельности проекта приведены в следующей таблице.

.....

Таблица 34. Показатели рентабельности

В следующей таблице приведены показатели экономической эффективности проекта.

Показатели	Единица измерения	Значение
Без учета схемы финансирования		
Период планирования	мес.	***
Чистый Доход без учета дисконта (PV)	руб.	*** *** **
ВНД (IRR), % в год.	%	** , %
Чистый Дисконтированный Доход (NPV)	руб.	** *** **
Чистый Дисконтированный Доход (NPV) с терминальной стоимостью (TV)	руб.	** *** **
Срок окупаемости, мес.	мес.	**
Срок окупаемости с дисконтом, мес.	мес.	**
Индекс доходности за период планирования		* , *
С учетом схемы финансирования		
Период планирования	мес.	***
Чистый Доход без учета дисконта (PV)	руб.	** *** **
ВНД (IRR), % в год.	%	** , %
Чистый Дисконтированный Доход (NPV)	руб.	** *** **
Чистый Дисконтированный Доход (NPV) с терминальной стоимостью (TV)	руб.	** *** **
Срок окупаемости, мес.	мес.	**
Срок окупаемости с дисконтом, мес.	мес.	**
Индекс доходности за период планирования		* , *

Таблица 35. Показатели эффективности проекта

Анализ прогнозных показателей экономической эффективности свидетельствует об инвестиционной привлекательности проекта, о чем говорят следующие данные:

- Положительное значение чистого дисконтированного дохода (ЧДД), составляющее **, * млн. руб. без учета терминальной стоимости и **, * млн. руб. с учетом терминальной стоимости.
- Высокое значение внутренней нормы доходности (ВНД), составляющее **, %.
- Проект окупается в течение прогнозного периода.
- Проект позволяет вернуть все заемные средства в срок, сохраняя при этом высокие показатели экономической эффективности. С учетом

схемы финансирования ЧДД составляет **, * млн. руб. без терминальной стоимости и **, * млн. руб. с терминальной стоимостью, ВНД – **, *%.

Таким образом, проект является экономически эффективным и может быть рекомендован к реализации.

9. Оценка рисков

9.1. Анализ чувствительности

...

Таблица 36. Однопараметрический анализ чувствительности, уровень цен

Как видно из приведенной выше таблицы,

При снижении цен до **% от запланированного уровня ЧДД принимает отрицательное значение, т.е. проект становится экономически не эффективным, тем не менее, и при таком снижении срок окупаемости находится в пределах горизонта расчета, проект окупается.

На основании приведенных выше данных можно сделать вывод об **устойчивости проекта к факторам риска (снижение цен на рынке, завышенные ожидания по доходам проекта и т.д.)**.

9.2. Уровень безубыточности

Расчет уровня безубыточности представлен в следующей таблице.

...

Таблица 37. Расчет уровня безубыточности, руб.

Как видно из приведенной выше таблицы,

Показатели	Значение
Точка безубыточности, % от среднемесячной загрузки	**%
Точка безубыточности, объем среднемесячной выручки, руб.	*** **
Величина операционного рычага	**%

Таблица 38. Точка безубыточности

.....

Диаграмма 15. Точка безубыточности

9.3. Оценка проектных рисков

9.3.1. Технологические риски

Отсутствуют

9.3.2. Организационные и управленческие риски

Требуют особого внимания следующие виды рисков:

- Риск ошибок в подборе персонала.

- Риск утраты или порчи имущества.
- Риск высоких цен на производимую продукцию.
- Риск низкого спроса на производимую продукцию.

Риск ошибок в подборе персонала

Недостаточная квалификация персонала может привести к некачественному выполнению функций, срыву планов продаж, убыткам, банкротству компании.

Меры по снижению (исключению) риска:

Вероятность возникновения данного риска – низкая. Все работники создаваемого предприятия будут участниками КФХ.

Степень влияния – высокая.

Возможность управления риском – полная.

Риск утраты или порчи имущества

Данный вид риска может возникнуть как результат пожара, стихийных бедствий, противоправных действий лиц.

Меры по снижению (исключению) риска:

Вероятность возникновения данного риска – средняя.

Степень влияния – высокая.

Возможность управления риском – частичная.

Риск низкого спроса на производимую продукцию

Спрос на производимую продукцию спрогнозирован на основе данным маркетингового анализа. В таких условиях возникновение рисков ситуации маловероятно.

Меры по снижению (исключению) риска:

Вероятность возникновения данного риска – ниже средней. В условиях низкой конкуренции и удаленности других производителей аналогичной продукции, возникновение рисков ситуации маловероятно.

Степень влияния – высокая.

Возможность управления риском – частичная.

Риск высоких цен на производимую продукцию

Планируемые ставки оплаты за производимую продукцию установлены на уровне рыночных показателей по результатам мониторинга цен на аналогичную продукцию. В этой связи возникновение рисков ситуации маловероятно.

Меры по снижению (исключению) риска:

Вероятность возникновения данного риска – ниже средней.

Степень влияния – высокая.

Возможность управления риском – частичная.

Количественная оценка рассматриваемого риска приведена ранее.⁷

9.3.3. Риски материально-технического обеспечения

Отсутствуют.

9.3.4. Финансовые риски

К финансовым рискам проекта относятся следующие риски:

- Риск неплатежей.
- Риск недостатка финансирования проекта.

Риск неплатежей

Негативное влияние данного вида риска проявляется в недостатке средств у предприятия, снижении прибыли.

Меры по снижению (исключению) риска:

Вероятность возникновения данного риска – низкая.

Риск недостатка финансирования проекта

Негативное влияние данного вида риска проявляется в отсутствии возможности осуществить или закончить реализацию проекта по причине отсутствия финансовых средств

Меры по снижению (исключению) риска:

Вероятность возникновения данного риска – ниже средней.

Возможность управления риском – частичная.

9.3.5. Экономические риски

Риск существенного изменения в системе налогообложения

Значительные изменения в системе налогообложения, увеличение ставок налогов, порядка исчисления и уплаты налогов способны оказывать серьезное негативное влияние на рассматриваемый проект.

Меры по снижению (исключению) риска:

Вероятность возникновения данного риска – ниже средней.

Степень влияния – высокая.

Возможность управления риском – нет.

9.3.6. Экологические риски

Отсутствуют.

⁷ См. 9.1 Анализ чувствительности