

2017

Бизнес-план создания компании по покупке и продаже имущества животноводческих предприятий- банкротов



Питер-Консалт

23.08.2017

Оглавление

1. Резюме	3
1.1. Сущность и цели проекта	3
1.2. Эффективность реализации проекта	4
1.3. Источник финансирования	4
2. Инициатор проекта	4
3. Анализ рынка и концепция маркетинга	4
3.1. Определение основной идеи и целей проекта	5
3.2. Анализ рынка	5
3.2.1. Клиентская целевая группа	5
3.2.2. Оценка существующего спроса	5
3.2.3. Оценка предложения	6
3.2.4. Ожидаемая конкуренция	7
3.3. Маркетинг	7
3.3.1. Концепция маркетинга	7
3.3.2. План продаж	7
3.3.3. Тактика маркетинга	8
4. Материальные ресурсы	9
4.1. Инвестиционные расходы	9
4.2. Прямые расходы периода эксплуатации	9
4.3. Косвенные расходы периода эксплуатации	10
5. Организация	10
5.1. Организационная структура	10
5.2. Штатное расписание	10
5.3. Календарное осуществление проекта	11
6. Финансовый анализ	11
6.1. Принятые допущения	11
6.2. Бюджет движения денежных средств	11
6.3. Прогнозный баланс	11
6.4. Бюджет доходов и расходов	11
7. Эффективность проекта	Ошибка! Закладка не определена.
7.1. Финансовые показатели	11
7.2. Показатели эффективности	12
7.3. Анализ безубыточности	12
8. Анализ рисков	13
8.1. Организационный и управленческий риск	13
8.3. Риск материально-технического обеспечения	13
8.4. Финансовые риски	13
8.5. Экономические риски	13
8.6. Экологические риски	13
Приложение 1. Крупнейшие производители мясопродуктов РФ	13
Приложение 2. Список торгов 2017 года живого скота из Единого федерального реестра сведений о банкротстве	13
Приложение 3. Список площадок Интернет-торгов имущества банкротов	13

1. Резюме

1.1. Сущность и цели проекта

В бизнес-плане представлен проект создания компании по покупке обанкротившихся сельскохозяйственных предприятий с целью распродажи имущества по частям.

Анализ рынка (см. п. *.*.) приводит к выводу о том, что процесс банкротства сельскохозяйственных предприятий продолжается и продолжится в будущем. Экономическую базу этого процесса составляет возможность получения дешёвых кредитов на создание и развитие сельскохозяйственных предприятий. Значительная часть получателей этих кредитов не может выстроить эффективный бизнес, кредиторы подают иски, и имущество этих банкротов выставляется на торги. Пока политический вектор на импортозамещение не изменится, а механизм предоставления кредитов останется нерыночным, процесс банкротства будет продолжаться.

Как показывает анализ торгов, интерес инвесторов к ним невысокий. Значительная часть торгов отменяется по причине отсутствия заявок. Это приводит к тому, что цена лотов снижается в несколько раз относительно первоначальной оценки.

Наиболее ликвидная часть лотов животноводческих предприятий - это животный скот. В результате торгов цена лота снижается до такого низкого уровня, что цена этого ликвидного товара становится ниже рыночной. Появляется возможность приобрести лот, продать живой скот на мясокомбинаты по привлекательной для них цене, и получить существенную прибыль. В экономических расчётах бизнес-плана учтена только эта часть сделки. Если удастся продать другое имущество банкрота, весь доход составит дополнительную прибыль и ещё более улучшит показатели проекта.

Инициатор проекта уже имеет опыт участия в торгах, однако, отсутствие оборотных средств не позволило реализовать планировавшиеся сделки. Данный бизнес-план разработан с целью привлечь инвестора, готового профинансировать проект.

Инициатор проекта планирует достичь объёма продаж животного скота в *** млн. руб. на второй год работы компании. Для достижения этой цели инициатор собирается продолжить работу на тендерных площадках, постепенно расширяя объёмы участия в торгах.

Особую привлекательность проекта составляет низкий уровень косвенных расходов. Планируется начать работу без офиса, силами инициатора и его партнёра, обеспечив бизнесу бухгалтерскую и юридическую поддержку на аутсорсинге. После совершения первых сделок планируется арендовать и оборудовать небольшой офис, нанять специалиста по оценке недвижимости и техники, менеджера по продажам.

В результате проведения запланированных мероприятий компания достигнет показателей, представленных в следующем разделе.

1.2. Эффективность реализации проекта**Таблица 1. Показатели эффективности на период планирования**

Показатель	Значение
Реализация, тыс. руб. без НДС	*** **
Валовая прибыль, тыс. руб. без НДС	** **
Чистая прибыль, тыс. руб. без НДС	** **
Период окупаемости - РВ, мес.	**
Индекс прибыльности - PI	*, **
Внутренняя норма рентабельности - IRR, %	***, *
Чистый приведенный доход – NPV, тыс. руб.	** **

Анализируя показатели эффективности, можно сделать вывод о том, что предлагаемое вложение средств является очень эффективным. Об этом свидетельствуют:

- достижение окупаемости за ** месяцев;
- значительное положительное значение Чистого приведенного дохода к концу периода расчёта;
- значение Индекса прибыльности гораздо больше *;
- значение показателя Внутренняя норма рентабельности существенно превышает процентную ставку по долгосрочным кредитам.

1.3. Источник финансирования

Для работы планируемого предприятия требуются денежные средства в размере * млн. руб. на финансирование оборотных средств.

Как показано в п. □, денежный поток планируемого предприятия позволит вернуть инвестиции уже в октябре **** года.

Таблица 2. График возврата инвестиций

Месяц	*	*	*	*	**
Возврат, тыс. руб.	* **	* **	* **	* **	* **

Инициатор проекта предлагает инвестору в качестве оплаты инвестиций **% от чистой прибыли предприятия на протяжении ****-**** гг., что составит ** тыс. руб.

2. Инициатор проекта

.....

3. Анализ рынка и концепция маркетинга

Развитие мясного рынка РФ запланировано в «Государственной программе по развитию сельского хозяйства и регулированию рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на **** - **** годы».

*.**.**** Постановлением правительства был утверждён национальный доклад о ходе и реализации этой программы в **** году⁴.

В докладе констатируется

Хотя ситуация с производством свинины обстоит гораздо лучше, большой ущерб отрасли

В отрасли животноводства в целом в **** году прогнозируется

Россия на протяжении нескольких лет подряд снижает ввоз сельскохозяйственных животных и мяса как в денежном, так и в натуральном выражении - см. Таблица 3.

Таблица 3. Динамика импорта скота и мяса в РФ

Год	Стоимость, тыс. \$	Вес, т	Цена, \$/кг	Курс ⁵	Цена, руб./кг
****	* *** **	* *** **	* * ,	** * ,	***
****	* *** **	*** **	* * ,	** * ,	***
****	* *** **	*** **	* * ,	** * ,	***
**** II	* *** **	*** **	* * ,	** * ,	***

Динамика импорта по весу - см. Рисунок 2. Первая причина такого

Рисунок 2. Динамика импорта мяса

.....

Таким образом, мы видим, что потенциал спроса на мясо и мясопродукты

3.2.3. Оценка предложения

На рынке продаж и покупок предприятий животноводства сложилась парадоксальная ситуация.

С одной стороны, тендерные площадки заполнены предложениями о продаже обанкротившихся предприятий животноводства. Например, на сайте с начала **** года до **.**.*** было размещено *** подобное объявление о продаже имущества, в состав которого входит живой скот - см.

⁴ ****.//*****.**/****/27573/

⁵ ****.//****.**/*****/****/?*****=*****

Приложение 2. Сумма выставленных по этим заявкам на торги имущества (начальная цена) составляет более *,* млрд. руб. Перечень ведущих Интернет-площадок, размещающих подобные заявки, см. Приложение 3.

С другой стороны, предприятия животноводства продолжают строиться и реконструироваться. В упомянутом выше национальном докладе о ходе и реализации программы по развитию сельского хозяйства в **** году⁶ был отмечен рост количества объектов скотоводства. Всего в **** году было введено ** новых, модернизированных и реконструированных объекта мясного скотоводства (Рисунок 3).

.....

Рисунок 3. Динамика количества новых, модернизированных и реконструированных объектов и объема производства мяса

.....

Рисунок 4. Динамика количества новых, модернизированных и реконструированных объектов и объема производства молока

Происходило также строительство и модернизация молочных ферм - Рисунок 4.

Причина такого роста - доступное кредитование подобных объектов, осуществляемое в соответствии с программой развития сельского хозяйства. К сожалению, значительная часть новых и реконструированных объектов животноводства вскоре банкротятся и выставляются на торги.

Таким образом, следует заключить, что

3.2.4. Ожидаемая конкуренция

Анализируя результаты торгов имущества обанкротившихся предприятий животноводства (см.

Приложение 2), можно заметить, что

3.3. Маркетинг

3.3.1. Концепция маркетинга

Рыночные возможности для реализации проекта заключаются в

Таким образом, концепция маркетинга проекта проста. Инициатор планирует:

1.

⁶ [****.//*****.**/****/27573/](http://*****.**/****/27573/)

3.3.2. План продаж

Инициатор проекта планирует выкупить *-й лот в октябре **** года. Средний период продажи лота от оплаты до поступления денег - * месяца. Далее интенсивность выкупа и продаж будут возрастать, и в **** году инициатор планирует продать скота на мясокомбинаты на *** млн. руб. без учёта инфляции.

План продаж на период планирования с учётом средней продажной стоимости лота ** млн. руб. и наценкой **%, без учёта инфляции- см. Таблица 4.

Таблица 4. План продаж с НДС, без учёта инфляции

Месяцы	****			Итого
	**	**	**	
Количество выигранных торгов			*	*
Цена лота, млн. руб.		**	**	
Наценка, %		**	**	
Реализация, млн. руб.		**	*	**

Месяцы	****												Итого
	*	*	*	*	*	*	*	*	*	**	**	**	
Количество выигранных торгов		*		*		*	*	*	*	*	*	*	*
Цена лота, млн. руб.	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**
Наценка, %	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**
Реализация, млн. руб.	*	**	*	**	*	**	**	**	**	**	**	**	***

Месяцы	****												Итого
	*	*	*	*	*	*	*	*	*	**	**	**	
Количество выигранных торгов	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	**
Цена лота, млн. руб.	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**
Наценка, %	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**
Реализация, млн. руб.	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	***

3.3.3. Тактика маркетинга**Позиционирование**

.....

Конкурентные преимущества

1.

Развитие продукта

.....

Каналы сбыта

.....

Ценообразование

-

Программа продвижения

.....

4. Материальные ресурсы

4.1. Инвестиционные расходы

Инвестиционные расходы составят - см. Таблица 5.

Таблица 5. Инвестиционные расходы

.....

4.2. Прямые расходы периода эксплуатации

В прямые расходы войдёт стоимость лотов.

Пример проработанного инициатором лота - см. Таблица 6.

Таблица 6. Пример лота, проработанного в ** году**

	Кол-во голов	Живой вес, кг
Коровы	****	*** ***
Быки производители	**	* ***
Нетели	**	** ***
Телки старше года	***	*** ***
Бычки старше года	**	* ***
Телки от **-** месяцев	***	*** ***
Бычки от ** до ** месяцев	***	** ***
Телки до ** месяцев	***	** ***
Бычки до ** месяцев	***	** ***
ИТОГО	****	* *** ***

Цена КРС за живой вес в России находится в пределах от ** до *** руб. за кг. в зависимости от упитанности животного.

В рассмотренном примере в соответствии с независимой экспертизой было * *** *** кг. живого веса. При продажах по минимальной цене в ** руб. за кг. реализация составит ***,* млн. руб.

Начальная цена лота **,**,** составляла ***,** млн. руб. **,**,** лот выкупили за **,** млн. руб. Таким образом, наценка составила почти ***%.

В этот лот ещё входило *** единиц с\х техники и недвижимость. Продажи этого имущества ещё более увеличили бы рентабельность сделки.

Тем не менее, в расчёте экономики проекта наценка принята минимальной - **%.

На периоде планирования доставку

Небольшую сумму придётся заплатить по каждому лоту за (*,* тыс. руб.).

В прямых расходах также учтена стоимость содержания скота после приобретения. По опыту инициатора бизнес-плана на продаваемых предприятиях есть ресурсы на содержание скота в течение * месяца. Учитывая, что средний срок распродажи скота - * месяца, нужно будет обеспечить содержание скота в течение * месяца.

В среднем годовая стоимость кормов для содержания одного бычка обходится в ** тысяч рублей, то есть * тыс. руб. в месяц⁷.

Уход за скотом⁸

Таблица 7. Расходы на содержание скота

.....

Лот стоимостью ** млн. руб. в продажных ценах из расчёта ** руб. за кг. живого мяса содержит примерно *** животных. Значит, расход на содержание животных по такому лоту за месяц составит примерно *** тыс. руб.

4.3. Косвенные расходы периода эксплуатации

Ежемесячные расходы на периоде планирования составляют:

Таблица 8. Косвенные расходы, тыс. руб.

.....

Расходы на персонал, включая налоги и страховые выплаты, на периоде планирования составят:

Таблица 9. Расходы на персонал

.....

5. Организация

Форма собственности планируемого предприятия

5.1. Организационная структура

Организационная структура планируемой компании см. Рисунок 5.

Рисунок 5. Организационная структура

.....

5.2. Штатное расписание

⁷ ****.//***_**.**/*****_****/*****_***/#3

⁸ ****.//*****.**/*****_*****_*****/75-*****_****_*****_**.*

Таблица 10. Штатное расписание

.....

5.3. Календарное осуществление проекта

Организационные мероприятия, предложенные в бизнес-плане, могут быть выполнены в следующие сроки:

.....

Рисунок 6. Календарное осуществление проекта

6. Финансовый анализ

6.1. Принятые допущения

Для расчёта финансового плана была построена финансово-экономическая модель в программе бизнес-моделирования Project Expert. При этом использовались следующие предположения:

- Инфляция в соответствии с прогнозом Минэкономразвития - см. Таблица 11.

Таблица 11. Прогноз инфляции Минэкономразвития

	****	****	****
Инфляция (ИПЦ) среднегодовая, %	***, *	***, *	***, *

- Ставка дисконтирования - **%.
- Период амортизации нематериальных активов, мебели офисной техники -

* лет.

6.2. Бюджет движения денежных средств

Таблица 12. БДДС, тыс. руб.

.....

БДДС показывает, что при выбранном графике финансирования и возврата инвестиций, планируемая компания

6.3. Прогнозный баланс

Таблица 13. Прогнозный баланс, тыс. руб.

.....

Нераспределённая прибыль планируемого бизнеса

6.4. Бюджет доходов и расходов

Таблица 14. Бюджет доходов и расходов, тыс. руб.

.....

Как видно из таблицы, компания

.. Финансовые показатели

Таблица 15. Финансовые показатели

.....

Показатели ликвидности характеризуют

Коэффициент оборачиваемости активов

Планируемый бизнес демонстрирует хорошую

***.*. Показатели эффективности**

Таблица 16. Показатели эффективности на период планирования

.....

Анализируя показатели эффективности, можно сделать вывод о том, что предлагаемое вложение средств является очень эффективным. Об этом свидетельствуют:

- достижение окупаемости за ** месяцев;
- значительное положительное значение Чистого приведенного дохода к концу периода расчёта;
- значение Индекса прибыльности гораздо больше *;
- значение показателя Внутренняя норма рентабельности существенно превышает процентную ставку по долгосрочным кредитам.

***.*. Анализ безубыточности**

Объёмы реализации, ниже которых деятельность компании перестаёт быть прибыльной, значительно меньше планируемых объёмов:

Таблица 17. Точка безубыточности, тыс. руб.

.....

Запас финансовой прочности велик в абсолютных значениях:

Таблица 18. Абсолютный запас финансовой прочности, тыс. руб.

.....

Запас финансовой прочности велик также в относительных значениях:

Таблица 19. Относительный запас финансовой прочности, %

.....

***. Анализ рисков**

***.*. Организационный и управленческий риск**

Основным организационно-управленческим риском является задержка продажи выкупленного имущества.

Для предотвращения риска задержки продажи скота планируется

Организационный риск также составляет противодействие местных властей.

***.*. Риск материально-технического обеспечения**

Основной риск связан с наступлением форс-мажорных обстоятельств в период транспортировки скота - хищений, ДТП, гибели скота.

***.*. Финансовые риски**

Поскольку на периоде планирования предполагается продажа скота на условиях предоплаты,

Финансовый риск может возникнуть в связи с изменением сроков финансирования инвестором.

***.*. Экономические риски**

Экономические риски проекта существуют и связаны они, в первую очередь, с тем, что в случае усугубления экономического кризиса в РФ, покупательная способность населения может снизиться.

Опыт прошлых лет показывает, что в такой ситуации спрос на мясные изделия

***.*. Экологические риски**

Риск заключается в санкциях со стороны органов экологического и ветеринарного контроля в случае обнаружения нарушений правил содержания скота. Для предотвращения этого риска планируется

Приложение 1. Крупнейшие производители мясопродуктов РФ

.....

Приложение 2. Список торгов ** года живого скота из Единого федерального реестра сведений о банкротстве**

.....

Приложение 3. Список площадок Интернет-торгов имущества банкротов

.....