

Утвержден
Председатель СППК «»

Бизнес-проект

**развития Сельскохозяйственного перерабатывающего
потребительского кооператива «»**

на 2016-2019гг.

2016 г.

**Бизнес-проект, отражающий основные производственные,
экономические и социальные показатели**

СППК «»

на период 2016-2019гг.

I. Титульный лист

Наименование Бизнес-проекта:

**«Увеличение объемов по переработке сельскохозяйственной продукции -
производства полуфабрикатов» Сельскохозяйственным
перерабатывающим потребительским кооперативом «»
в период с 2016- по 2019гг.**

Полное наименование: **Сельскохозяйственного перерабатывающего
потребительского кооператива «»**

Краткое наименование СППК «»

Форма собственности: коллективная, долевая;

Дата регистрации

ИНН; КПП; ОГРН

Юридический адрес:

Адрес местонахождения:

Фамилия, имя, отчество руководителя организации: Контактное лицо
(разработчик проекта):

Основные учредители СППК «»

	Учредители	Адрес учредителей	Паевой взнос, руб.	Размер доли в %
	Итого взносов			

Размер уставного капитала СППК «» составляет т.р., уставный капитал оплачен полностью.

Цель бизнес-проекта:

Данный проект разработан для предоставления в конкурсную комиссию при Правительстве Пензенской области по отбору бизнес-проектов в сфере малого и среднего предпринимательства для получения денежной поддержки в форме Гранта на приобретение оборудования для переработке сельскохозяйственной продукции – изготовление полуфабрикатов.

Цель проекта:

- увеличение товаров на продуктовом рынке Нижнеломовского района и других районов Пензенской области, выход на продовольственный рынок с продукцией собственного производства,

- насыщение рынка экологически чистыми продуктами, в данном случае полуфабрикатами из мяса говядины, свинины и птицы,
- увеличение количества рабочих мест.
- создание узнаваемого имени,
- производство качественной продукции, расширение ассортимента производимой продукции за счет приобретенного нового оборудования,
- достижение максимальной рентабельности производства, получение прибыли.

Долгосрочная цель: расширение производства за счет создания новых цехов (создание собственной торговой сети)

Общая стоимость бизнес-проекта составляет 5 500000 рублей.

Источники финансирования бизнес-проекта:

- собственные средства** в сумме 2 200000,0 руб., что составляет 40,0 % от общей стоимости бизнес-проекта.
- средства государственной поддержки**, в т.ч. из бюджета Пензенской области в сумме 3300000,0 руб., что составляет 60,0% от общей стоимости бизнес-проекта.

Полученные инвестиции планируется направить на приобретение:

- двух единиц специализированного автотранспорта (автомобили с термобудкой и холодильником, один на базе «Газель» и один на базе «Лада – Гранта») – 2 200 000 рублей
 - пельменного аппарата АП-310 – 2 600000 рублей
 - аппарат шоковой заморозки ШОК-20-1/1 – 350000 рублей
 - копильного оборудования КТД-100 – 350000 рублей
- кредитные средства** предусмотрены.

Срок реализации бизнес-проекта: 4 года

Срок окупаемости – 30 месяцев

Сумма налоговых платежей , равная сумме гранта, возвратится в бюджет в течении 4 лет.

Данный проект имеет общественную полезность, т.к. будут сохранена численность персонала (в настоящий момент) – 4 человека.

В 2016-2019 гг. в связи с увеличением объема производства планируется дополнительно создание 8-х рабочих мест.

Заявление о конфиденциальности.

Данный бизнес-проект представляется на конфиденциальной основе исключительно для принятия решения о возможности финансовой поддержки проекта и не может быть использован для копирования или каких-либо других целей, а также не может быть передан третьим лицам.

II.Водная часть или резюме бизнес-проекта

Краткое описание организации:

Полное наименование: **Сельскохозяйственный перерабатывающий потребительский кооператив «»**

СППК «» является юридическим лицом, коммерческой организацией, созданной гражданами в форме производственного кооператива для совместной производственной и иной хозяйственной деятельности граждан, основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых фондов.

Сфера деятельности: Производство полуфабрикатов.

Отраслевая принадлежность: пищевая промышленность.

Основной вид деятельности:

15.13 - производство продуктов из мяса и мяса птицы;

Дополнительные виды:

15.20.- переработка и консервирование рыбо- и море продуктов

15.31.- переработка и консервирование продуктов

15.33.1 – переработка и консервация овощей

15.33.9 – предоставление услуг по тепловой обработке и прочим способам подготовки овощ. и фруктов

52.1.- розничная торговля в неспециализированных магазинах

52.11. – розничная торговля в неспециализированных магазинах преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями

Краткое описание продукции.

Кооператив занимается производством продуктов питания, а именно в кооперативе производится следующий ассортимент продукции: котлеты (4-х видов), пельмени (4-х видов), фрикадельки, тефтели, манты, голубцы, блинчики и чебуреки и др.

СППК «» производит продукты питания в собственном, специализированном помещении по адресу: Пензенская обл., Готовая продукция реализуется в 300 торговых точках области и Республики Мордовия. Происходит дальнейшее расширение рынка сбыта, регулярно проводится мониторинг рынка, изучается потребительский спрос с целью увеличения конкурентной способности выпускаемой продукции, увеличивается ассортимент товара.

. Главное что привлекает покупателей к нашей продукции – это качество, и использование натуральных ингредиентов, товарный вид.

Однако и этот бизнес сопряжен с некоторыми рисками:

Коммерческие риски

- риск, связанный с реализацией товара
- риск, связанный с доставкой сырья

Источники возникновения рисков

- экономическая ситуация в стране
- падение покупательской способности населения

- проблемы с поставкой сырья
- увеличение цены из-за высокой себестоимости
- недооценка конкурентов
- падение спроса на товар

Меры по сокращению риска:

- детальное изучение рынка, анализ финансово-хозяйственной деятельности.
- страхование имущества
- создание собственных источников сырья
- поиск путей снижения себестоимости
- расширение рынков сбыта
- расширение ассортимента выпускаемой продукции с учетом финансового благосостояния населения.

Таблица: Потребность в инвестициях и источники финансирования.

<i>Наименование затрат</i>	<i>Сумма в руб.</i>	Источник покрытия	Состояние затрат
1. Специализированный автотранспорт – 2200000 рублей 2. Пельменный аппарат – 2600000 рублей 3. Аппарат шоковой заморозки – 350000 рублей 4. Коптильное оборудование – 350000 рублей	5 500 000	Собственные средства в сумме - 2 200 000 р. Господдержка в сумме – 3 300 000 р.	Планируется
<i>Итого</i>	5 500 000		

Для успешного осуществления планируемой деятельности необходимо привлечение средств в размере 5500000,0 рублей на приобретение вышеуказанного оборудования.

Сочетание использования экологически безупречного сырья высшего качества и передовых технологий в производстве позволит выпустить продукцию, отвечающую самым высоким стандартам. Мы изучаем спрос, учитываем замечания и пожелания наших покупателей, тем самым предлагая наиболее востребованные на рынке продукты.

Большой выбор полуфабрикатов, представленный нами, удовлетворит самого взыскательного потребителя, а великолепные вкусовые качества и привлекательный внешний вид несомненно будут оценены по достоинству.

Срок реализации бизнес-проекта: 4 года

Срок окупаемости – 30 месяцев

Бюджетная эффективность бизнес-плана.

Общая сумма налоговых отчислений составляет за весь срок проекта 6308,48 тыс. руб.

Налоги, их налогооблагаемая база, периодичность выплат и процентная ставка представлены в таблице: Налоги, их налогооблагаемая база, периодичность выплат и процентная ставка представлены в таблице:

Название налога	база	период	ставка	Сумма налогов планируемых к перечислению, в тыс.руб.				
				2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	итого 2016-2019
УСН 15%	Прибыль	год	15%	187,250	226,010	326,048	385,515	1124,823
НДФЛ 13%	Фонд оплаты труда	ежемесячно	13%	156,00	351,50	421,2	505,44	1434,14
социальные отчисления и взносы	Фонд оплаты труда	ежеквартально	34%	408,0	734,4	1101,6	1321,92	3749,52
итого				751,25	1311,9	1848,8	2212,88	6308,48

Экономическая эффективность бизнес-плана.

Показатели экономической эффективности реализации проекта представлены ниже в таблице.

Срок расчетов по проекту — 48 месяцев.

Срок окупаемости 30 месяцев

Показатель	Значение
Внутренняя норма рентабельности, %(IRR)	4576,65 %
Чистый приведенный доход (NPV)	338415,94 руб.
Индекс прибыльности (PI)	22

Общественной полезностью данного проекта является создание в 2016 – 2019 гг. дополнительно 8-и рабочих мест, что позволит снизить социальную напряженность в районе.

- Цель проекта:

- производство качественной продукции, расширение ассортимента производимой продукции за счет приобретенного нового оборудования,
- насыщение рынка экологически чистыми продуктами, в данном случае полуфабрикатами и мяса говядины, свинины и птицы,
- увеличение количества рабочих мест.
- создание узнаваемого имени,
- достижение максимальной рентабельности производства, получение прибыли.

Поддержка местной администрацией

Имеется рекомендательное письмо (ходатайство) от Администрации района области о целесообразности реализации данного проекта.

III. Анализ положения дел в отрасли:

РАЗВИТИЕ РЫНКА ЗАМОРОЖЕННЫХ ПОЛУФАБРИКАТОВ

По оценке «Экспресс-Обзор», в 2015 г. на рынке замороженных полуфабрикатов сохранялась положительная динамика, хотя рост потребления был незначителен. В натуральном выражении рост рынка составил 2,5%, в стоимостном — 22,6% (в рублях). На протяжении 2010-2015 гг. рынок динамично развивался, однако темпы прироста постепенно снижались: если в 2012 году объем продаж вырос на 7,9%, то в 2014 – только на 5,1% в натуральном выражении. Вследствие снижения платежеспособности населения потребительский спрос сместился в сторону традиционных видов полуфабрикатов, а также полуфабрикатов из мяса птицы, более доступных по цене. Выросло потребление продукции средней и нижней ценовых категорий, в том числе небрендовых полуфабрикатов и полуфабрикатов собственных марок розничных сетей.

Тем не менее, качество продукта сохраняет высокую значимость для потребителей и является главным условием лояльности бренду. Рост потребления замороженных полуфабрикатов в кризисный период свидетельствует о том, что этот вид продукции стал неотъемлемой частью повседневного рациона многих российских потребителей. Одной из особенностей рынка замороженных полуфабрикатов является незначительная доля импорта. А в сегменте блинчиков спрос полностью обеспечивается продукцией отечественного производства. Следующий 2016 г. станет годом постепенного восстановления всей экономики, возрастут темпы роста реальных доходов населения. Потребление замороженных полуфабрикатов также будет расти на 3,5 — 5% ежегодно, за счет увеличения частоты покупок и числа активных покупателей.

Самым перспективным сегментом на рынке замороженных полуфабрикатов являются готовые блюда. По оценке «Экспресс-Обзор», в 2010-2015 гг. объем продаж готовых обедов рос в среднем на 44% в год в натуральном выражении.

При современном ритме жизни спрос на продукты быстрого приготовления растет высокими темпами. Замороженные полуфабрикаты, помогающие существенно сократить время, затрачиваемое на приготовление пищи, пользуются особой популярностью у российских потребителей.

Рынок замороженных мясных полуфабрикатов охватывает следующие продукты питания: пельмени, вареники, блинчики, котлеты, фарш, пиццы, полуфабрикаты из мяса птицы и т. д.

В весовом выражении сегмент пельменей занимает около 80% рынка, оставшиеся 20% приходятся на продукты котлетной группы. Продукция сегмента пельменей опередила в своем развитии все другие замороженные мясные полуфабрикаты не только количественно, но и качественно. В целом во всех городах наибольшую долю рынка в стоимостном выражении – порядка 60% занимают пельмени. Различным мясным полуфабрикатам, хотя они и занимают вторую позицию в структуре рынка, принадлежит только 20%, а блинчикам – всего около 10%.

Изготовлением "быстрых разномясов" занимаются сейчас и крупные мясокомбинаты, и маленькие ЧП. Флагманы отрасли уже давно имеют постоянную клиентуру, а маленькие фирмы стремятся "взять" покупателя именно домашностью своей продукции, качеством по минимальной цене. Рынок пельменей характеризуется низкой концентрацией: на нем находят место крупные компании и многочисленные средние и малые предприятия. Потребители в большинстве городов отдают предпочтение продукции местных производителей. Среди современных тенденций рынка также можно выделить увеличение спроса на дорогую продукцию, снижение ценовых факторов конкуренции, повышение значения брендинга, расширение ассортимента.

В настоящее время лидером в области переработки мяса и производства мясных продуктов в Поволжском регионе является ОАО «Мясоптицекомбинат «Пензенский», находящийся в городе Пензе.

Кооператив планируют поставлять свою продукцию в магазины, реализовывать на месте, приобретенная вакуумная упаковка и морозильник позволя выйти со своей продукцией на рынок продовольствия за пределы Пензенской области.

IV. Производственный план

Программа производства и реализации услуг.

1. СППК «к» создан решением Общего собрания членов кооператива Система налогообложения – упрощенная система налогообложения.

Число членов кооператива – 10, объединившись в кооператив члены заняты переработкой сельскохозяйственной продукции. . Размер уставного капитала СППК «к» составляет т.р., уставный капитал оплачен полностью, кроме этого внесены дополнительные паевые.

2. В настоящее время СППК «к» имеет в наличии минимально необходимое производственное и холодильное оборудование, одну единицу специализированного автотранспорта, вторую автомашину приходится арендовать.

3. СППК «к» осуществляет производственную деятельность в собственном специализированном помещении по адресу, помещение соответствует всем санитарным нормам.

4. Наличие соответствующих сертификатов на выпускаемую продукцию дает возможность беспрепятственно осуществлять ее реализацию.

5. На поставку мясного сырья заключены договора с ОАО «к» - мясо свинины и ООО «к» - мясо индейки, 50 % сырья закупается у членов кооператива.

6. Отсутствии текучести кадров на производство положительно сказывается на квалификации работников.

7. Количество торговых точек куда СППК «к» поставляет свою продукцию приближается к тремстам.

Влияние инвестиций на объемы производства

Поступление дополнительных инвестиций, позволит СППК «» увеличить объем производимой продукции, расширить ее ассортимент. А разведение своего поголовья свиней и строительство забойной площадки позволит снизить риск простоя производства из-за отсутствия сырья и даст возможность продавать продукцию по более доступным ценам, что в купе с хорошим качеством повысит ее конкурентоспособность. Вышеуказанное даст возможность создать гарантированные рабочие места со стабильной заработной платой. Все это непременно положительно скажется на стабильной работе предприятия.

<i>Показатели</i>	Цена, за 1 кг.
блинчики с творогом, цена, руб.	140
блинчики с ливером, цена, руб.	150
блинчики с капустой , цена, руб.	130
биточки, цена, руб.	210
манты, цена, руб.	190
тефтели, цена, руб.	200
ленивые голубцы, цена, руб.	200
котлеты , цена, руб.	210
голубцы, цена, руб.	190
пельмени, цена, руб.	180
фрикадельки, цена, руб.	240

Планируемый объем реализации по видам продукции на период реализации бизнес-проекта 2016-2019гг.

<i>Показатели</i>	Итого 2016г.	Итого 2017г.	Итого 2018г.	Итого 2019г.	Итого за период
блинчики с творогом, количество, кг.	2 200	3 350	3 520	4 500	13 570
блинчики с ливером, количество, кг.	2 200	3 290	3 360	4 200	13 050
блинчики с капустой, количество, кг.	2 200	3 320	3 400	4 260	13180
биточки ,количество, кг.	2 000	2 350	3 000	4 300	11 650
манты, количество, кг.	12 200	13800	15 600	16 350	57 950

тефтели, количество, кг.	13 150	14 640	15 000	17 500	60 290
ленивые голубцы, количество, кг.	2 220	3 230	3 600	4 350	13 380
котлеты, количество, кг.	19 200	24 000	26 600	30 200	100 000
голубцы, количество, кг.	4 450	6 700	8 600	10 300	30 050
пельмени, количество, кг.	36 125	40 620	86 000	104 320	267 065
фрикадельки, количество, кг.	2 540	3 720	4 800	5 340	16 400

Общие издержки на производство полуфабрикатов представлены в таблице

Показатели	Итого 2016г.	Итого 2017г.	Итого 2018г.	Итого 2019г.	Итого за период
1. Себестоимость реализованных товаров (работ и услуг)	11 520 300	16 166 120	23 105 600	27 461 280	78 253 300
коммунальные расходы (вода, свет)	276 000	330 000	372 000	394 500	1 372 500
	0	0	0	0	0
сырье (мясо, мука, соль, сахар, яйцо и т.д.)	10 975 500	15 459 800	22 196 000	26 214 300	74 845 600
блинчики с творогом	176 000	268 000	281 600	360 000	1 085 600
блинчики с ливером	198 000	296 100	302 400	378 000	1 174 500
блинчики с капустой	154 000	232 400	238 000	298 200	922 600
биточки	300 000	352 500	450 000	645 000	1 747 500
манты	1 586 000	1 794 000	2 028 000	2 125 500	7 533 500
тефтели	1 841 000	2 049 600	2 100 000	2 450 000	8 440 600
ленивые голубцы	310 800	452 200	504 000	609 000	1 876 000
котлеты	2 880 000	3 600 000	3 990 000	4 530 000	15 000 000
голубцы	578 500	871 000	1 118 000	1 339 000	3 906 500
пельмени	4 335 000	4 874 400	10 320 000	12 518 400	32 07 800
фрикадельки	457 200	669 600	864 000	961 200	2 952 000
прочие расходы (расходы перевозки продуктов и продукции и МБП)	268 800	376 320	537 600	852 480	2 035 200
Валовая прибыль	18 725 000	22 601 000	32 604 800	38 551 500	112 482 300
Зарплата и отчисления	1 200 000	2 700 000	3 240 000	3 888 000	11 028 000
административный персонал	352 800	705 600	705 600	882 000	2 646 000
производственный персонал	847 200	1 994 400	2 534 400	3 006 000	8 382 000
социальные отчисления и взносы 34%	408 000	734 400	1 101 600	1 321 920	3749520
Взносы в ПФ 26,0%	312 000	516 600	842 400	1 010 880	2 867 280
Взносы в ФСС 2,9%	34 800	62 640	93 960	112 752	319 812
Взносы в ФФОМС 2,1 %	25 200	45 360	68 040	81 648	231 588
Взносы в ТФОМС 3 %	36 000	64 800	97 200	116 640	330 840
Общие издержки	45 000	186 000	192 000	144 000	567 000
производственные издержки (реклама, страхов., р/с)	15 000	66 000	72 000	54 000	207 000
прочие расходы (Аренда)	30 000	120 000	120 000	90 000	360 000
Итого операционные расходы	1 698 000	3 806 400	4 725 600	5 497 920	15 727 920

Технология производства полуфабрикатов

Наверное, первый вопрос, который интересует желающего приобрести и впоследствии съесть какой-то полуфабрикат – каков его путь к нашему столу. Оказывается, процесс производства полуфабрикатов, в принципе, ничем не отличается от приготовления еды, которую употребляют сразу – никаких консервантов в них не добавляют, а достаточно длительный срок хранения (до трех месяцев) обеспечивается только с помощью замораживания.

Замораживание может быть двух видов – традиционное и “шоковое”, которое считается лучшим. Традиционное замораживание проходит в три этапа – на первом продукт охлаждается при температуре -5 градусов, на втором – жидкость, содержащаяся в продукте, переходит в твердое состояние, а на третьем – продукт “домораживается” при температуре от -5 до -18 градусов.

“Шоковое” замораживание при температуре -35 градусов происходит быстро, что позволяет жидкости максимально быстро перейти из жидкого состояния в твердое. Благодаря этому, кристаллы льда значительно меньше по размеру, а формируются они практически одновременно как в клетках продукта, так и в межклеточном пространстве. Именно поэтому клетки продукта остаются неповрежденными, а структура его ткани, вкусовые качества и пищевая ценность, особенно свежемороженых овощей, фруктов и ягод, максимально сохраняется. Кроме того, при быстром замораживании прекращаются биохимические процессы и развитие микроорганизмов.

Поэтому при выборе определенной полуфабрикатной продукции на способ замораживания стоит обращать внимание (если, конечно о нем есть информация на упаковке). К тому же, кроме вышеупомянутых позитивов, он является еще и своеобразным измерением “солидности” предприятия,

изготавливающего полуфабрикаты. Дело в том, что оборудование, необходимое для обеспечения “шокового” замораживания, достаточно дорогое и подпольным подвальным цехам оно просто недоступно.

Интересно, что как и во многих других отраслях нашей жизни, в процессе изготовления пельменей, вареников и другой вкуснятины больше ценится ручной труд, чем работа автоматов. Поэтому продукция, изготовленная вручную, стоит дороже и, как правило, принадлежит к изделиям “Премиум класса”.

Особенности приготовления полуфабрикатов

- Большинство полуфабрикатов не нуждаются в размораживании перед приготовлением – пельмени и вареники можно сразу бросать в подсоленный кипяток, котлеты – жарить или готовить в микроволновой печи.
- Блины можно жарить и сразу, а можно дать им немного разморозиться.
- Поскольку полуфабрикаты были в состоянии глубокого замораживания готовить их следует дольше, чем аналогичные свежие продукты – так пельмени и вареники варят на протяжении 4-6 минут после всплытия, чебуреки жарят на сковороде или во фритюре около 20 минут, котлеты – на протяжении 20-25 минут.
- Листовое тесто перед последующим приготовлением размораживают. При этом ему сначала дают постоять около часа, а затем очень аккуратно, за края, разворачивают и дают постоять еще полчаса – чтобы подошло.
- Замороженные ягоды, фрукты и овощи размораживают, а далее используют как свежие – для приготовления супов, рагу, компотов и тому подобное.

Система управления персоналом на предприятии:

Руководителем в производственном кооперативе является председатель СППК «»

У. План маркетинга

Характеристика продукции

Мясные полуфабрикаты - это изделия, полностью подготовленные к кулинарной обработке. В зависимости от способа изготовления их подразделяют на натуральные, панированные, рубленые, пельмени и мясной фарш; в зависимости от вида сырья - на полуфабрикаты из мяса скота (говяжьих, свиных, бараньих, телячьих), птицы, субпродуктов .

Натуральные полуфабрикаты в зависимости от способа разделки делятся на порционные (антрекот, бифштекс, ромштекс); мелкокусковые (бефстроганов, поджарка, мясо для шашлыка, гуляш, суповой набор, рагу); крупнокусковые, представляющие собой крупные куски мякоти с обязательным отделением от них грубой соединительной ткани.

Полуфабрикаты из мяса птицы: цыплята табака и любительские - из мяса цыплят; филе, окорочка, набор для бульона - из мяса кур; набор для супа, студня, рагу - из куриных потрохов.

Панированные полуфабрикаты - порционные куски отбитого мяса, смоченные взбитой массой, состоящей из меланжа, воды и соли и обваленные в панировочной муке или сухарной крошке.

Ассортимент панированных полуфабрикатов: ромштекс, котлета отбивная, шницель, котлета куриная отбивная.

Рубленые полуфабрикаты - порционные изделия из фарша, основой которого является рубленое мясо (бифштекс рубленый, котлеты, фрикадельки).

Пельмени - небольшие изделия из теста, начиненного мясным фаршем.

Мясной фарш, предназначенный для реализации в торговой сети, подразделяют по виду - на говяжий, свиной, бараний и домашний (равное количество говяжьего и свиного); по термическому состоянию - на охлажденный (от 0 до 4 °С) и замороженный -.

Качество мясных полуфабрикатов оценивают по внешнему виду, консистенции, вкусу, запаху. Определяют содержание влаги, соли, хлеба. Для определения качества осматривают не менее 10% ящиков в партии, при поступлении менее 10 ящиков - не менее одного ящика .

Упаковывают полуфабрикаты в деревянные и металлические ящики с вкладышами с плотно закрывающимися крышками.

Хранят полуфабрикаты в магазине при температуре не выше 0-6 °С. Фарш из мяса, приготовленный в магазине, хранят не более 6 ч. Срок хранения и реализации пельменей и фрикаделек в магазине при температуре не выше 5 °С - до 24 ч, ниже 0 °С - до 72 ч; охлажденных полуфабрикатов натуральных порционных - до 36 ч, панированных и мелкокусковых - до 24, рубленых - до 12, фасованного мяса - до 36, крупнокусковых полуфабрикатов - до 48 ч. Мороженный мясной фарш в розничной торговой сети хранят при температуре ниже 0 °С не более 48 ч.

Оценка фактического объема и потенциальных возможностей рынка, в т.ч. экспортных возможностей.

Готовые полуфабрикаты позволяют экономить время и средства на приготовлении блюд. Потребителями полуфабрикатов являются одинокие люди, студенты, семейные пары, пенсионеры, то есть все слои населения, от самых малообеспеченных, до наиболее преуспевающих. Население района составляет более человек. Целевой рынок очень велик, несмотря на то, что большая часть рынка уже занята. Для расширения географии продаж планируется возить продукцию в другие района Пензенской области. Особенно важно, в г. много приезжих людей – рабочих, строителей,

студентов, т.е. те прослойки населения, которые предпочитают продукты быстрого приготовления, к которым относятся полуфабрикаты. Замороженные полуфабрикаты позволяют значительно экономить время при приготовлении пищи, и в то же время оставляют хозяйкам и поварам "свободу маневра" в выборе способов приготовления блюда.

Организация сбыта продукции, характеристика компаний, привлекаемых к ее реализации.

Реализацию продукции СППК «» осуществляет в торговые точки области и Республики.

Основные покупатели:

Триста торговых точек области и Республики

Основные поставщики (подрядчики):

ОАО «» - мясо свинины,

ООО «» - мясо индейки,

Подсобные хозяйства членов кооператива (более 50% мясного сырья)

ИП. – бакалея,

ИП. – овощи.

Влияние конкурентов на условия закупок материалов отсутствует.

Оценка конкурентной ситуации на рынке

СППК «» производит продукты питания в собственном, специализированном помещении по адресу:. Готовая продукция реализуется в 300 торговых точках области и Республики. Происходит дальнейшее расширение рынка сбыта, регулярно проводится мониторинг рынка, изучается потребительский спрос с целью увеличения конкурентной способности выпускаемой продукции, увеличивается ассортимент товара.

. Главное что привлекает покупателей к нашей продукции – это качество, и использование натуральных ингредиентов, товарный вид.

Непосредственные конкуренты в районе: ООО «», но это пока вновь созданное предприятие.

Основная конкуренция возникает в Пензенской области. Среди конкурентов в Пензенской области можно отметить ИП. «», ООО «», ООО «». Данные предприятия располагаются в г. и г. области.

Стоит отметить, что приобретение холодильного и дополнительного производственного оборудования позволят СППК «» увеличить объемы производства продукции и сделать ее конкурентоспособной.

Таблица – Цены на продукцию кооператива

<i>Показатели</i>	Цена, за 1 кг.
блинчики с творогом, цена, руб.	140
блинчики с ливером, цена, руб.	150
блинчики с капустой , цена, руб.	130
биточки, цена, руб.	210
манты, цена, руб.	190
тефтели, цена, руб.	200
ленивые голубцы, цена, руб.	200
котлеты , цена, руб.	210
голубцы, цена, руб.	190
пельмени, цена, руб.	180
фрикадельки, цена, руб.	240

Организация сбыта продукции

Вакуумная упаковка, современная упаковка с использованием защитной среды позволяют поставлять охлажденные мясные полуфабрикаты в различные регионы России.

Потенциал сегмента рынка характеризуется его емкостью, которая показывает, какое количество продукции может быть на нем продано. Выделенный сегмент должен быть достаточно емким, чтобы покрыть издержки, связанные с внедрением и работой на нем, а также иметь перспективы роста объема продаж. Потенциал сегмента определяет величину производственных мощностей и сбытовой сети.

Стратегия лидерства в области затрат позволяет привлекать потребителей, считающих низкую цену покупки главной выгодой на рынке, имеет большую норму прибыли по отношению к конкурентам.

В реализации продукции планируется использовать одноуровневый канал распределения (прямой маркетинг), то есть производимую продукцию Производственный кооператив будет реализовывать непосредственно покупателю, минуя посредников.

В процессе реализации бизнес – проекта кооператив увеличит объемы производства продукции, а также у кооператива появится возможность более долгого хранения продуктов с помощью приобретенного холодильного оборудования. В этом случае СППК «» планирует расширить каналы сбыта продукции и реализовывать товары в других районах Пензенской области.

Программа поступлений от продаж представлена в таблице :

<i>Показатели</i>	Итого 2016г.	Итого 2017г.	Итого 2018г.	Итого 2019г.	Итого за период
Валовая прибыль	18 725 000	22 601000	32 604800	38 551500	112 482 300
блинчики с творогом, количество, кг.	2 220	3 350	3 520	4 500	13 570
блинчики с творогом, цена, руб.	140	140	140	140	140
блинчики с творогом, сумма (тыс. руб.)	308 000	469 000	492 800	630 000	1 899 8 200
блинчики с ливером, количество, кг.	2 220	3 290	3 360	4 200	13 050
блинчики с ливером, цена, руб.	150	150	150	150	150
блинчики с ливером, сумма (тыс. руб.)	330 000	493 500	504 000	630 000	1 957 500
блинчики с капустой, количество, кг.	2 200	3 320	3 400	4 260	13 180
блинчики с капустой , цена, руб.	130	130	130	130	130
блинчики с капустой , сумма (тыс. руб.)	286 000	431 600	442 000	553 810	1 713 410
биточки ,количество, кг.	2 000	2 350	3 000	4 300	11 650
биточки, цена, руб.	210	210	210	210	210
биточки, сумма (тыс. руб.)	420 000	453 500	630 000	903 000	2 406 500
манты, количество, кг.	12 200	13800	15 600	16 350	57 950
манты, цена, руб.	190	190	190	190	190
манты, сумма (тыс. руб.)	2 318 000	2 622 000	2 964 000	3 106 500	11 010 500
тефтели, количество, кг.	13 150	14 640	15 000	17 500	60 290
тефтели, цена, руб.	200	200	200	200	200

тефтели, сумма (тыс. руб.)	2 630 000	2 928 000	3 000 000	3 500 000	12 058 000
ленивые голубцы, количество, кг.	2 220	3 230	3 600	4 350	13 380
ленивые голубцы, цена, руб.	200	200	200	200	200
ленивые голубцы, сумма (тыс. руб.)	444 000	646 000	720 000	870 000	2 680 000
котлеты, количество, кг.	19 200	24 000	26 600	30 200	100 000
котлеты , цена, руб.	210	210	210	210	210
котлеты, сумма (тыс. руб.)	4 032 000	5 040 000	5 586 000	6 342 000	21 000 000
голубцы, количество, кг.	4 450	6 700	8 600	10 300	30 050
голубцы, цена, руб.	190	190	190	190	190
голубцы, сумма (тыс. руб.)	845 000	1 273 000	1 634 000	1 957 000	7 399 000
пельмени, количество, кг.	36 125	40 620	86 000	104 320	267 065
пельмени, цена, руб.	180	180	180	180	180
пельмени, сумма (тыс. руб.)	6 502 500	7 311 600	15 480 000	18 777 600	48 071 700
фрикадельки, количество, кг.	2 540	3 720	4 800	5 340	16 400
фрикадельки, цена, руб.	240	240	240	240	240
фрикадельки, сумма (тыс. руб.)	609 600	892 800	1 152 000	1 281 600	3 936 000

Конкурентная политика.

Сейчас многие компании занимаются изготовлением различных видов полуфабрикатов не только из традиционного мяса или овощей, но и производством и продажей полуфабрикатов из самых разных продуктов, иногда весьма экзотических. Эту продукцию розничные покупатели могут видеть в магазинах, а организации имеют возможность купить полуфабрикаты оптом.

Конкуренция на рынке сбыта продукции большая.

Успех любой производственной компании часто базируется на трех основных принципах, неукоснительно соблюдаемых в повседневной работе:

1) Технологии. Производство полуфабрикатов должно быть оснащено современным качественным оборудованием, которое позволяет не только выпускать продукцию высшего качества, но и осваивать прогрессивные технологии переработки пищевых продуктов.

2) Поставщики. Партнеры компании должны производить экологически чистую продукцию. При этом каждая партия продуктов должна

проходить тщательную проверку как непосредственно в месте выращивания, так и на производстве в процессе приготовления полуфабрикатов.

3) Оперативные продажи. Представительства компании в крупных городах, развитая сеть магазинов полуфабрикатов, оптовая продажа полуфабрикатов и оперативная доставка по месту назначения,- всё это составляющие эффективной торгово-логистической сети успешной компании.

Отличия успешной компании от других производителей полуфабрикатов следующие:

- неизменно высокое качество продукции;
- только натуральные ингредиенты в производстве натуральных полуфабрикатов;
- строгая система сертификации полуфабрикатов;
- постоянное техническое перевооружение - в изготовлении полуфабрикатов используются самое современное оборудование;
- соответствие всей продукции системе ГОСТ полуфабрикаты;
- полуфабрикаты оптом и в розницу, без торговой наценки;
- современные линии по упаковке полуфабрикатов - свежесть продуктов в течение длительного времени;
- производство замороженных полуфабрикатов и полуфабрикатов высокой степени готовности;
- уникальные рецепты полуфабрикатов, домашние полуфабрикаты и полуфабрикаты собственного производства;
- заморозка полуфабрикатов по технологии ShockFrost;

Повышение конкурентоспособности СППК «» видит в качестве своей продукции, в использовании натуральных продуктов, без соевых и прочих добавок, в снижении себестоимости готовой продукции.

Рынок полуфабрикатов имеет огромный потенциал для развития.

Организация рекламной компании и ориентировочной объем затрат на ее проведение.

Рекламную компанию предполагается проводить через средства массовой информации (газеты, Интернет).

Программа реализации продукции.

СППК «» создан г., в августе г. было арендовано производственное помещение, закуплено оборудование и запущено производство.

Для успешного осуществления планируемой деятельности необходимо привлечение средств в размере 5 500 000 рублей на приобретение оборудования для производства полуфабрикатов и их дальнейшей заморозки, упаковке, хранения и транспортировки, а так же увеличения производства собственного сырья.

Сочетание использования экологически безупречного сырья высшего качества и передовых технологий в производстве позволит выпустить продукцию, отвечающую самым высоким стандартам.

В последующие годы объем произведенной продукции будет увеличиваться, соответственно будут возрастать и доходы от реализованной продукции.

Реализацию продукции собственного производства планируется осуществлять чрез предприятия торговой сети.

Планируется иметь выручку от реализации продукции:

Общая выручка за период 2016-2019г. составит 112482,3 т.р.

<i>Показатели</i>	Итого 2016г.	Итого 2017г.	Итого 2018г.	Итого 2019г.	Итого за период
Валовая прибыль	18 725 000	22 601000	32 604800	38 551500	112 482 300
блинчики с творогом, сумма (тыс. руб.)	308 000	469 000	492 800	630 000	1 899 8 200
блинчики с ливером, сумма (тыс. руб.)	330 000	493 500	504 000	630 000	1 957 500
блинчики с капустой , сумма (тыс. руб.)	286 000	431 600	442 000	553 810	1 713 410
биточки, сумма (тыс. руб.)	420 000	453 500	630 000	903 000	2 406 500
манты, сумма (тыс. руб.)	2 318 000	2 622 000	2 964 000	3 106 500	11 010 500
тефтели, сумма (тыс. руб.)	2 630 000	2 928 000	3 000 000	3 500 000	12 058 000

ленивые голубцы, сумма (тыс. руб.)	444 000	646 000	720 000	870 000	2 680 000
котлеты, сумма (тыс. руб.)	4 032 000	5 040 000	5 586 000	6 342 000	21 000 000
голубцы, сумма (тыс. руб.)	845 000	1 273 000	1 634 000	1 957 000	7 399 000
пельмени, сумма (тыс. руб.)	6 502 500	7 311 600	15 480 000	18 777 600	48 071 700
фрикадельки, сумма (тыс. руб.)	609 600	892 800	1 152 000	1 281 600	3 936 000

Результаты маркетингового исследования показывают, что для производства полуфабрикатов существует достаточно приемлемая рыночная ниша по сбыту своей продукции, а сбыт продукции экономически обоснован и гарантирован.

На данный момент можно поставить перед собой основные цели:

I. Максимально возможная прибыль

II. Обеспечение и благосостояние рабочих

III. Положение на рынке

IV. Максимальная производительность

V. Разработка, производство продукта и обновление технологий

VI. Внедрение дополнительных производственных единиц

Остановимся подробнее на каждом из вышеперечисленных пунктов:

1. Максимально возможная прибыль является основной целью, ради которой создается бизнес.

2. Нанимая рабочих, мы берем на себя ответственность за их уровень жизни. Соответственно, чем выше этот уровень, тем значительнее кажется организация. Следовательно, в наших интересах обеспечить своих рабочих, прежде всего конкурентно-способной зарплатой, а также другими возможными благами.

3. Положение на рынке является второй по значимости из поставленных целей.

4. Прибыль предприятия прямо пропорционально зависит от его производительности, следовательно, только при максимальной производительности и, кроме того, при использовании всех производственных ресурсов можно добиться максимальной прибыли.

5. Только лишь с внедрением новых современных технологий, постоянно улучшая качество изделий и расширяя список выпускаемой продукции, предприятие может добиться успеха. И мы намерены твердо следовать этому правилу.

6. Этот пункт непосредственно связан с предыдущим. В будущем планируется открыть собственную торговую точку.

Достижение этих целей возможно лишь при быстром развитии производства. Для этого необходим достаточный первоначальный капитал, а также благоприятствующие этому условия. Все остальное зависит от умения правильно использовать имеющиеся ресурсы.

УІ. Организационный план

Сведения о претенденте.

Сельскохозяйственный перерабатывающий потребительский
кооператив «»

Организационно-правовая форма: потребительский кооператив

Форма собственности: коллективная;

Основной государственный регистрационный номер, наименование
органа, выдавшего свидетельство о государственной регистрации: ОГРН
области

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН

Место нахождения юридического лица (индивидуального
предпринимателя):

Фактическое местонахождение:

Фамилия, имя, отчество руководителя организации:

Контактное лицо (разработчик проекта):

Обладатель права подписи финансовых документов.

Право подписи финансовых документов имеет

Распределение обязанностей между членами руководящего состава.

Персонал (рост численности по годам):

2017 год – планируется дополнительно создать 4 рабочих места,

2018 год – планируется дополнительно создать 4 рабочих места.

Всего планируется дополнительно создать 8 рабочих мест.

Планируемое общее количество рабочих мест – 12.

Высшим органом управления кооператива является общее собрание кооператива.

Общим собранием кооператива назначен:

Председатель кооператива –

Бизнес - проект имеет поддержку администрации района области.

УП. Финансовый план

Объем финансирования бизнес-плана по источникам.

Общая стоимость бизнес-проекта составляет 5 500 000 рублей.

Источники финансирования бизнес-проекта:

- **собственные средства** в сумме 2 200 000,0 руб., что составляет 40 % от общей стоимости бизнес-проекта.

- **средства государственной поддержки**, в т.ч. из бюджета Пензенской области в сумме 3 300 000,0 руб., что составляет 60% от общей стоимости бизнес-проекта.

Полученные инвестиции планируется направить на приобретение:

- специализированного автотранспорта – 2200000 рублей

- пельменного аппарата – 2600000 рублей

- аппаратов шоковой заморозки – 350000 рублей

- копильного оборудования – 350000 рублей

Данное оборудование и спецавтотранспорт будут приобретены в течении 18 месяцев со дня когда будет принято положительное решение по данному бизнес- проекту.

Общие издержки на производство полуфабрикатов представлены в таблице

Показатели	Итого 2016г.	Итого 2017г.	Итого 2018г.	Итого 2019г.	Итого за период
1. Себестоимость реализованных товаров (работ и услуг)	11 520 300	16 166 120	23 105 600	27 461 280	78 253 300
коммунальные расходы (вода, свет)	276 000	330 000	372 000	394 500	1 372 500
	0	0	0	0	0
сырье (мясо, мука, соль, сахар, яйцо и т.д.)	10 975 500	15 459 800	22 196 000	26 214 300	74 845 600
блинчики с творогом	176 000	268 000	281 600	360 000	1 085 600
блинчики с ливером	198 000	296 100	302 400	378 000	1 174 500
блинчики с капустой	154 000	232 400	238 000	298 200	922 600
биточки	300 000	352 500	450 000	645 000	1 747 500
манты	1 586 000	1 794 000	2 028 000	2 125 500	7 533 500
тефтели	1 841 000	2 049 600	2 100 000	2 450 000	8 440 600
ленивые голубцы	310 800	452 200	504 000	609 000	1 876 000
котлеты	2 880 000	3 600 000	3 990 000	4 530 000	15 000 000
голубцы	578 500	871 000	1 118 000	1 339 000	3 906 500
пельмени	4 335 000	4 874 400	10 320 000	12 518 400	32 07 800
фрикадельки	457 200	669 600	864 000	961 200	2 952 000
прочие расходы (расходы перевозки продуктов и продукции и МБП)	268 800	376 320	537 600	852 480	2 035 200
Валовая прибыль	18 725 000	22 601 000	32 604 800	38 551 500	112 482 300
Зарплата и отчисления	1 200 000	2 700 000	3 240 000	3 888 000	11 028 000
административный персонал	352 800	705 600	705 600	882 000	2 646 000
производственный персонал	847 200	1 994 400	2 534 400	3 006 000	8 382 000
социальные отчисления и взносы 34%	408 000	734 400	1 101 600	1 321 920	3749520
Взносы в ПФ 26,0%	312 000	516 600	842 400	1 010 880	2 867 280
Взносы в ФСС 2,9%	34 800	62 640	93 960	112 752	319 812
Взносы в ФФОМС 2,1 %	25 200	45 360	68 040	81 648	231 588
Взносы в ТФОМС 3 %	36 000	64 800	97 200	116 640	330 840
Общие издержки	45 000	186 000	192 000	144 000	567 000
производственные издержки (реклама, страхов., р/с)	15 000	66 000	72 000	54 000	207 000
прочие расходы (Аренда)	30 000	120 000	120 000	90 000	360 000
Итого операционные расходы	1 698 000	3 806 400	4 725 600	5 497 920	15 727 920

Срок реализации бизнес-проекта: 4 года

Срок окупаемости – 30 месяцев

Финансовые результаты реализации бизнес-плана.

Ожидаемый финансовый результат от деятельности кооператива в 2016-2019гг.

<i>Показатели</i>	Итого 2016г.	Итого 2017г.	Итого 2018г.	Итого 2019г.	Итого за период
<i>Остаток денежных средств на начало</i>	470 000	2 000 000	2 000 000	1 275 9 00	
Поступления денежных средств всего;	18 725 000	25 601 000	35 604 800	38 551500	118 482 300
Государственная поддержка	0	1650 000	1650 000	0	3300 000
<i>Выручка от реализации- всего</i>	18 725 000	22 601000	32 604800	38 551500	112 482 300
Расходование денежных средств	0	0	0	0	0
1. Себестоимость реализованных товаров (работ и услуг)	11 520 300	16 166 120	23 105 600	27 461280	78 253 300
коммунальные расходы (вода, свет)	276 000	330 000	372 000	394 500	1 372 500
	0	0	0	0	0
сырье (мясо, мука, соль, сахар, яйцо и т.д.)	10 975 500	15 459 800	22 196 000	26 214300	74 845 600
прочие расходы (расходы перевозки продуктов и продукции и МБП)	22 500	90 000	90 000	67 500	270 000
Валовая прибыль	18 725 000	22 601000	32 604800	38 551500	112 482 300
Зарплата и отчисления	1 200 000	2 700 000	3 240 000	3 888 000	11 028 000
административный персонал	352 800	705 600	705 600	882 000	2 646 000
производственный персонал	847 200	1 994 400	2 534 400	3 006 000	8 382 000
социальные отчисления и взносы 34%	408 000	734 400	1 101 600	1 321 920	3749520
Взносы в ПФ 26,0%	312 000	516 600	842 400	1 010 880	2 867 280
Взносы в ФСС 2,9%	34 800	62 640	93 960	112 752	319 812
Взносы в ФФОМС 2,1 %	25 200	45 360	68 040	81 648	231 588
Взносы в ТФОМС 3 %	36 000	64 800	97 200	116 640	330 840
Общие издержки	45 000	186 000	192 000	144 000	567 000
производственные издержки (реклама, страхов., р/с)	15 000	66 000	72 000	54 000	207 000
прочие расходы (Аренда)	30 000	120 000	120 000	90 000	360 000
Итого операционные расходы	1 698 000	3 806 400	4 725 600	5 497 920	15 727 920
Операционная прибыль	25 796	193 870	240 568	594 620	1 054 854
Амортизация основных средств	10 500	14 000	14 000	10 500	49 000
Прибыль до налогообложения	5 506 700	2 628 480	4 773 600	5 592 300	18 501 080
УСН 15 %	187 250	226 010	326 048	385 515	1 124 823
Чистая прибыль	5 319 450	2 402 470	4 447 552	5 206 785	17 376 257

План доходов и расходов на период 2016-2019гг.

<i>Показатели</i>	Итого 2016г.	Итого 2017г.	Итого 2018г.	Итого 2019г.	Итого за период
<i>Остаток денежных средств на начало</i>	470 000	2 000 000	2 000 000	1 275 9 00	
Поступления денежных средств всего;	18 725 000	25 601 000	35 604 800	38 551500	118 482 300

Государственная поддержка	0	1 650 000	1 650 000	0	3 300 000
Выручка от реализации- всего	18 725 000	25 601 000	35 604 800	38 551 500	118 482 300
блинчики с творогом, количество, кг.	2 220	3 350	3 520	4 500	13 570
блинчики с творогом, цена, руб.	140	140	140	140	140
блинчики с творогом, сумма (тыс. руб.)	308 000	469 000	492 800	630 000	1 899 8 200
блинчики с ливером, количество, кг.	2 220	3 290	3 360	4 200	13 050
блинчики с ливером, цена, руб.	150	150	150	150	150
блинчики с ливером, сумма (тыс. руб.)	330 000	493 500	504 000	630 000	1 957 500
блинчики с капустой, количество, кг.	2 200	3 320	3 400	4 260	13 180
блинчики с капустой , цена, руб.	130	130	130	130	130
блинчики с капустой , сумма (тыс. руб.)	286 000	431 600	442 000	553 810	1 713 410
биточки ,количество, кг.	2 000	2 350	3 000	4 300	11 650
биточки, цена, руб.	210	210	210	210	210
биточки, сумма (тыс. руб.)	420 000	453 500	630 000	903 000	2 406 500
манты, количество, кг.	12 200	13800	15 600	16 350	57 950
манты, цена, руб.	190	190	190	190	190
манты, сумма (тыс. руб.)	2 318 000	2 622 000	2 964 000	3 106 500	11 010 500
тефтели, количество, кг.	13 150	14 640	15 000	17 500	60 290
тефтели, цена, руб.	200	200	200	200	200
тефтели, сумма (тыс. руб.)	2 630 000	2 928 000	3 000 000	3 500 000	12 058 000
ленивые голубцы, количество, кг.	2 220	3 230	3 600	4 350	13 380
ленивые голубцы, цена, руб.	200	200	200	200	200
ленивые голубцы, сумма (тыс. руб.)	444 000	646 000	720 000	870 000	2 680 000
котлеты, количество, кг.	19 200	24 000	26 600	30 200	100 000
котлеты , цена, руб.	210	210	210	210	210
котлеты, сумма (тыс. руб.)	4 032 000	5 040 000	5 586 000	6 342 000	21 000 000
голубцы, количество, кг.	4 450	6 700	8 600	10 300	30 050
голубцы, цена, руб.	190	190	190	190	190
голубцы, сумма (тыс. руб.)	845 000	1 273 000	1 634 000	1 957 000	7 399 000
пельмени, количество, кг.	36 125	40 620	86 000	104 320	267 065
пельмени, цена, руб.	180	180	180	180	180
пельмени, сумма (тыс. руб.)	6 502 500	7 311 600	15 480 000	18 777 600	48 071 700
фрикадельки, количество, кг.	2 540	3 720	4 800	5 340	16 400
фрикадельки, цена, руб.	240	240	240	240	240
фрикадельки, сумма (тыс. руб.)	609 600	892 800	1 152 000	1 281 600	3 936 000
Расходование денежных средств				0	
1. Себестоимость реализованных товаров (работ и услуг)	11 520 300	16 166 120	23 105 600	27 461 280	78 253 300
коммунальные расходы (вода, свет)	276 000	330 000	372 000	394 500	1 372 500
прочие расходы (расходы перевозки	268 800	376 320	537 600	852 480	2 035 200

продуктов и продукции и МБП)					
сырье (мясо, мука, соль, сахар, яйцо и т.д.)	10 975 500	15 459 800	22 196 000	26 214300	74 845 600
блинчики с творогом	176 000	268 000	281 600	360 000	1 085 600
блинчики с ливером	198 000	296 100	302 400	378 000	1 174 500
блинчики с капустой	154 000	232 400	238 000	298 200	922 600
биточки	300 000	352 500	450 000	645 000	1 747 500
манты	1 586 000	1 794 000	2 028 000	2 125 500	7 533 500
тефтели	1 841 000	2 049 600	2 100 000	2 450 000	8 440 600
ленивые голубцы	310 800	452 200	504 000	609 000	1 876 000
котлеты	2 880 000	3 600 000	3 990 000	4 530 000	15 000 000
голубцы	578 500	871 000	1 118 000	1 339 000	3 906 500
пельмени	4 335 000	4 874 400	10 320 000	12 518400	32 07 800
фрикадельки	457 200	669 600	864 000	961 200	2 952 000
Валовая прибыль	18 725 000	22 601000	32 604800	38 551500	112 482 300
Зарплата и отчисления	1 200 000	2 700 000	3 240 000	3 888 000	11 028 000
производственный персонал	352 800	705 600	705 600	882 000	2 646 000
административный персонал	847 200	1 994 400	2 534 400	3 006 000	8 382 000
социальные отчисления и взносы 34%	408 000	734 400	1 101 600	1 321 920	3749520
Взносы в ПФ 26,0%	312 000	516 600	842 400	1 010 880	2 867 280
Взносы в ФСС 2,9%	34 800	62 640	93 960	112 752	319 812
Взносы в ФФОМС 2,1 %	25 200	45 360	68 040	81 648	231 588
Взносы в ТФОМС 3 %	36 000	64 800	97 200	116 640	330 840
Общие издержки	45 000	186 000	192 000	144 000	567 000
производственные издержки (реклама, страхов., р/с)	15 000	66 000	72 000	54 000	207 000
прочие расходы (Аренда)	30 000	120 000	120 000	90 000	360 000
Итого операционные расходы	1 698 000	3 806 400	4 725 600	5 497 920	15 727 920
Операционная прибыль	25 796	193 870	240 568	594 620	1 054 854
Амортизация основных средств	10 500	14 000	14 000	10 500	49 000
Прибыль до налогообложения	5 506 700	2 628 480	4 773 600	5 592 300	18 501 080
УСН 15 %	187 250	226 010	326 048	385 515	1 124 823
Чистая прибыль	5 319 450	2 402 470	4 447 552	5 206 785	17 376 257

Планируемый объем выручки от реализации продукции на период бизнес - проекта 2016-2019 г.г. составит – 112 482 300 рублей, государственная поддержка – 3 300 000 рублей, итоге общий объем поступления денежных средств составит – 115 782 300рублей.

Текущие расходы на период бизнес-проекта составят:

Затраты на производство – 78 253 300 рублей.

Расходы по перевозке – 2 035 200 рублей.

Зарплата с отчислениями – 11 028 000 рублей.

Общие производственные издержки – 207,0 т.р.

Налоги – 1 124 823 рублей.

Чистая прибыль составила 17 376 257 рублей.

Вложения в основные средства – 5 500 000 рублей,

- господдержка – 3 300 000 рублей

- собственные средства – 2 200 000 рублей.

Прибыль остающаяся в распоряжении кооператива- 15 176 257 рублей.

Бюджетный эффект бизнес-плана.

СППК «» состоит на Упрощенной системе налогообложения.

Просроченной задолженности в федеральный бюджет, внебюджетные государственные фонды и по заработной плате не имеет.

СППК «» зарегистрирована в качестве страхователя в ГУ УПФР по

Налоговые поступления от реализации проекта

Общая сумма налоговых отчислений составляет за весь срок проекта 6308,48 тыс. руб.

Налоги, их налогооблагаемая база, периодичность выплат и процентная ставка представлены в таблице:

Название налога	база	период	ставка	Сумма налогов планируемых к перечислению, в тыс.руб.				
				2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	итого 2016-2019
УСН 15%	Прибыль	год	15%	187,250	226,010	326,048	385,515	1124,823
НДФЛ 13%	Фонд оплаты труда	ежемесячно	13%	156,00	351,50	421,2	505,44	1434,14

социальные отчисления и взносы	Фонд оплаты труда	ежекварталь но	34%	408,0	734,4	1101,6	1321,92	3749,52
итого				751,25	1311,9	1848,8	2212,88	6308,48

Экономическая эффективность бизнес-проекта по показателям срока окупаемости, индекса рентабельности, внутренней нормы доходности, индекса доходности.

Условия и допущения, принятые для расчета

Основная оплата проекта – рубли (руб.)

Ставка дисконтирования – 15%.

Срок расчетов по проекту — 48 месяцев.

Срок окупаемости 30 месяцев.

Показатель	Значение
Период окупаемости (PP)	30 мес.
Внутренняя норма рентабельности, %(IRR)	4576,65%
Чистый приведенный доход (NPV)	338415,94 руб.
Индекс прибыльности (PI)	22

Дисконтные показатели экономической оценки эффективности проекта свидетельствуют о целесообразности его реализации: $NPV > 0$, PI

УШ. Оценка рисков

Рыночные риски.

Реализация полуфабрикатов собственного производства является привлекательным направлением как для тех, кто хочет расширить сферу деятельности, так и для тех, кто впервые пробует силы в бизнесе.

Однако и этот бизнес сопряжен с некоторыми рисками:

Коммерческие риски

- риск, связанный с реализацией товара
- риск, связанный с доставкой сырья

Источники возникновения рисков

- экономическая ситуация в стране
 - падение покупательской способности населения
 - проблемы с поставкой сырья
 - увеличение цены из-за высокой себестоимости
- недооценка конкурентов
- падение спроса на товар

Меры по сокращению риска:

- детальное изучение рынка, анализ финансово-хозяйственной деятельности.
- страхование имущества
 - создание собственных источников сырья
 - поиск путей снижения себестоимости
 - расширение рынков сбыта
 - расширение ассортимента выпускаемой продукции с учетом финансового благосостояния населения.

IX. Охрана окружающей среды

Производство абсолютно безвредное. Для вывоза мусора кооперативом заключен договор с организацией в г., занимающейся вывозом ТБО.