

# БИЗНЕС-ПЛАН

## **ПРОИЗВОДСТВО И ПЕРЕРАБОТКА РАСТИТЕЛЬНОГО МАСЛА ИЗ СЕМЯН РАПСА**

2003 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

Резюме

Характеристика предприятия и стратегия его развития

Описание продукции

Анализ рынков сбыта. Стратегия маркетинга

Производственный план

Организационный план

План реализации проекта

Инвестиционный план

Прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности

Показатели эффективности проекта

Юридический план

Информация о разработчике бизнес-плана

## 1. Резюме

В 2003г. под посевами рапса в агрокомбинате «...» занято 2,5 тыс. га, что при средней урожайности 10-15ц/га обеспечит сбор 2,5-4,25 тыс. тонн семян рапса. Агрокомбинат реально может производить 5,0-8,5 тыс. тонн рапса на площади 5 тыс. га. Самым эффективным способом реализации маслосемян является строительство линии по производству растительного масла на пищевые цели.

Проектом предусматривается строительство технологической линии по переработке рапса мощностью до 10 тыс. тонн семян в год и производству растительного масла в объеме 3,3 тыс. тонн. Для полной загрузки линии часть маслосемян будет закупаться в близлежащих сельскохозяйственных предприятиях или перерабатываться на давальческих условиях. Производство включает все стадии: выращивание, заготовку, хранение, переработку маслосемян и доведение продукции до потребителя.

Из одной тонны семян рапса получается 330 кг (33%) масла по цене 1\$ за кг и 660 кг жмыха по цене 0,1\$ за кг. Стоимость произведенной продукции из тонны маслосемян составляет 396\$. При закупочной цене 120\$ за тонну семян и затратах на переработку одной тонны в 76\$, рентабельность переработки составляет свыше 100%. Строительство линии по производству растительного масла позволит заполнить потребительский рынок региона и обеспечить животноводство собственными концентрированными кормами.

Снижение затрат на приобретение кормов дает увеличение рентабельности в животноводстве на 15%. Устойчивый рост прибыли определяет сравнительно небольшой срок окупаемости проекта (3 года) и гарантирует своевременный возврат кредитных ресурсов.

В Беларуси не производится оборудование для производства и переработки растительного масла. Для приобретения импортного оборудования потребуются валютные ресурсы в объеме 78000\$. В экономических расчетах курс белорусского рубля принят 2 тыс. рублей за 1\$.

Таблица 1.1

### СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ПРОЕКТУ (в рублях и долл. США)

№	Наименование показателей	В целом по проекту	По годам реализации		
			2004	2005	2006
1	Загрузка производственной мощности		70%	90%	100%
2	Численность работающих, чел.		15	20	20
3	Потребность в инвестициях (полная)	856млн.р (428000\$)	856млн.р (428000\$)		
4	Источники финансирования проекта:				
4.1	Собственные средства	300млн.р (150000\$)	300млн.р (150000\$)		
4.2	Заемные и привлеченные средства	556млн.р (278000\$)	556млн.р (278000\$)		
	В том числе:				
4.2.1	Краткосрочные займы других предприятий	400млн.р (200000\$)	400млн.р (200000\$)	400млн.р (200000\$)	400млн.р (200000\$)
4.2.2	Государственные источники финансирования на платной и	156млн.р (78000\$)	156млн.р (78000\$)		

	возвратной основе				
5	Источники окупаемости проекта:				
5.1	Выручка от реализации масла		1920млн.р (960000\$)	2560млн.р (1280000\$)	3600млн.р (1800000\$)
5.2	Прибыль от реализации масла		1880млн.р (940000\$)	2510млн.р (1255000\$)	3550млн.р (1775000\$)
6	Погашение кредитов			80млн.р (40000\$)	76млн.р (38000\$)

## 2. Характеристика предприятия и стратегия его развития

### ПАСПОРТ ПРЕДПРИЯТИЯ

Отрасль: СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО

Наименование предприятия: \_\_\_\_\_

Юридический адрес: ...АЯ ОБЛАСТЬ, г. ...., ул. \_\_\_\_\_

Форма собственности: ГОСУДАРСТВЕННАЯ

Дата регистрации: \_\_\_\_\_.

Размер уставного фонда 24 млн. руб. по состоянию на 01.01.20...

Учредитель предприятия: .....ИЙ РАЙОННЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ

Генеральный директор \_\_\_\_\_

Стаж работы на предприятии \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Стаж работы на предприятии \_\_\_\_\_

Контактные телефоны: \_\_\_\_\_

Дата составления паспорта предприятия \_\_\_\_\_ 1.01.20.. г.

Таблица 2.1

### ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД

№	Наименование показателей	Единица измерения	За предшествующие годы	
			2001	2002
1	Использование производственных мощностей	%		
2	Среднесписочная численность работающих	Человек	1582	1341
	Темпы к предыдущему году	%		85
3	Годовой объем производства в стоимостном выражении (в действующих ценах)	Млн.руб.	7496	8779
3.1	В том числе растениеводство	Млн.руб.	3249	3789
3.2	животноводство	Млн.руб.	3525	4641

4	Полные издержки на произведенную продукцию – всего	Млн.руб.	6774	8430
	В том числе:			
4.1	Сырье, материалы, комплектующие	Млн.руб.	4291	3483
4.2	Топливо и энергия на технологические цели	Млн.руб.	985	1168
4.3	Заработная плата производственных рабочих	Млн.руб.	873	991
4.4	Отчисления от средств на оплату труда	Млн.руб.	327	440
	Общепроизводственные расходы			
	Общехозяйственные расходы			
5	Из полных издержек:	100%		
	Постоянные	%		
	переменные	%		
6	Выручка от реализации продукции	Млн.руб.	2518	4893
6.1	Из общего объема реализации – выручка в СКВ	%		
6.2	Удельный вес в общем объеме выручки	100%		
	Денежных поступлений	%		
	Товарообменных операций	%		
	взаимозачетов	%		
6.3	Удельный вес реализованной продукции по рынкам сбыта:	100%		
	Внутренний рынок	%		
	Ближнее зарубежье	%		
	Дальнее зарубежье (включая Прибалтику)	%		
7	Рентабельность реализованной продукции	%	3,1	5,7
	В том числе растениеводства	%	17,5	10,1
	животноводства	%	-22,4	1,1
8	Коэффициент текущей ликвидности		1,1	1,97
9	Коэффициент обеспеченности собственными средствами		0,02	0,12
10	Доля собственных средств к выручке от реализации	%	6,7	3,7
11	Доля оборотных средств к выручке от реализации	%	1,5	1,1
12	Коэффициент платежеспособности	%	1,02	1,13
13	Налоги и др. платежи (без подоходного)	Млн.руб.	111	264
	В том числе платежи в бюджет	Млн.руб.	111	264

### **3. Описание продукции**

Проектом предусмотрено производство растительного масла из семян рапса на продовольственные цели, а также использование жмыха и шрота в качестве высокобелкового концентрированного корма для животноводческой отрасли хозяйства. Рапсовое масло является практически единственным источником растительного масла в республике производимым из собственного сырья. Рапсовое масло по качеству сравнимо с подсолнечным и используется непосредственно в пищу, а также в кондитерской, консервной, пищевой, мыловаренной, лакокрасочной топливной и других отраслях промышленности. С гектара посевов рапса можно получить 500 кг масла и около 600 кг переваримого протеина. Рапс – хороший медонос, с гектара посевов получают от 60 до 100 кг меда.

Растительное масло будет выпускаться в расфасованном виде в пластмассовой или стеклянной таре емкостью от 0,5 до 2.0 литров. Высокотехнологичное современное оборудование обеспечивает получение продукции с высокими потребительскими и товарными свойствами. В соответствии с Постановлением Комитета по стандартизации, метрологии и сертификации при СМ РБ от 24.01.2003г. №4 «Об утверждении перечня продукции, работ и услуг, подлежащих обязательной сертификации в Республике Беларусь» предусмотрены мероприятия по сертификации:

- Масло рапсовое, предназначенное для пищевых целей – на соответствие ГОСТ 8988; СанПин 11-63 РБ 98; ГН 10-117-99; технические условия на продукцию;
- Шрот рапсовый тостированный – на соответствие ГОСТ 11048; технические условия на продукцию;
- Жмых рапсовый – на соответствие ГОСТ 11048; технические условия на продукцию;
- Маркировка готовых пищевых продуктов – на соответствие СТБ 1100.

### **4. Анализ рынков сбыта. Стратегия маркетинга**

Растительное масло предназначается для реализации в розничной торговой сети г. .... и ...ого, ....ого и ....ого районов ....ой области. В настоящее время рынок растительного масла в этих районах характеризуется следующими показателями.

Торговые предприятия г. .... реализуют населению ежегодно около 300 тонн растительного масла. Торговая сеть потребительской кооперации продает ежегодно в среднем около 200 тонн масла в каждом сельском районе. Нормативный объем

потребления в расчете на население указанных районов составляет около 2000 тонн растительного масла.

Розничная торговля удовлетворяет спрос населения в растительном масле на 60-70%. Остальные 30-40% потребностей удовлетворяются за счет нелегальной торговли, в которой масло реализуется по ценам на 10-20% ниже, чем в торговой сети. Оба направления торгуют маслом, импортируемым из России, Украины и Польши.

Растительное масло относится к продуктам питания с устойчивым спросом. Потребительские свойства различных видов масла массового спроса отличаются незначительно, поэтому рыночные цены практически одинаковы и составляют около 1\$ за килограмм. Прогнозный объем продаж растительного масла собственного производства при прочих равных условиях может составить половину существующего потребления, что обеспечит полную загрузку проектируемого предприятия.

Основными преимуществами проекта перед другими производителями являются:

- Использование собственного сырья для производства масла;
- Отсутствие таможенных пошлин и налогов на импортируемую продукцию;
- Минимальные транспортные расходы при производстве и реализации продукции;
- Современная энергосберегающая технология производства;
- Налоговые льготы производителям импортозамещающей продукции.

Стратегия сбыта основывается на вытеснении части импортной продукции на рынках ближайших районов. Названные преимущества обеспечивают более низкую себестоимость производства, а также в несколько раз снижают издержки реализации продукции. Основным инструментом продвижения на рынок будет реализация масла по ценам ниже цен конкурентов на аналогичный товар. Расчет и обоснование цены проведены с учетом существующего законодательства и политики регулирования цен на государственном уровне. Тактика по реализации продукции состоит в оптовых поставках по договорам с местными торговыми предприятиями. Оптовая может быть на 15-20% ниже рыночной (0,8\$ за кг).

## **5. Производственный план**

### **Программа производства**

Проектом предусматривается строительство технологической линии по переработке рапса мощностью до 10 тыс. тонн семян в год и производству растительного масла в объеме около 3,3 тыс. тонн. Для полной загрузки линии часть маслосемян будет



закупаться в близлежащих сельскохозяйственных предприятиях или перерабатываться на давальческих условиях. Технологический процесс включает все стадии: выращивание, заготовку, хранение, переработку маслосемян и доведение продукции до потребителя.

Таблица 5.1

## ПРОГРАММА ПРОИЗВОДСТВА ПРОДУКЦИИ (в рублях или в у.е.)

№	Наименование показателей	Единица измерения	По годам реализации проекта		
			2004	2005	2006
1	Использование производственных мощностей	%	70	90	100
2	Годовой объем производства в натуральном выражении: растительное масло жмых	Тонн	1500 3000	2000 4000	2500 5000
3	Годовой объем производства в стоимостном выражении- всего в т.ч. растительное масло жмых	Млн.руб/тыс.\$	3000/1500 2400/1200 600/300	4000/2000 3200/1600 800/400	5000/2500 4000/2000 1000/500
4	Выручка от реализации масла (оптовая цена 80% от розничной)	Млн.руб/тыс.\$	1920/960	2560/1280	3600/1600
5	Доля выручки от реализации новой продукции в общей выручке по предприятию	%	25	30	35

Обеспеченность сырьем. В 2003г. под посевами рапса в агрокомбинате «...» занято 2,5 тыс. га, что при средней урожайности 10-15ц/га обеспечит сбор 2,5-4,25 тыс. тонн семян рапса. Агрокомбинат реально может производить 5,0-8,5 тыс. тонн рапса в год на площади 5 тыс. га. Семена рапса для переработки могут дополнительно приобретаться в хозяйствах ...ого и соседних районов.

Таблица 5.2

## Динамика производства рапса в загрязненных районах ...й области

Район, показатели		2000 год	2001 год	2002 год
...ий	Площадь, га	586	781	627
	урожайность, ц/га	3,0	9,5	9,7
	валовой сбор, т	176	745	609
	рентабельность, %		56,9	

.....ий	Площадь, га урожайность, ц/га валовой сбор, т рентабельность, %	647 16 1037	588 17,4 1025 71,6	565 14,3 810
.....ий	Площадь, га урожайность, ц/га валовой сбор, т рентабельность, %	1255 5,5 694	1089 11,7 1273 5,4	1098 9,2 1006

Производственные площади. Агрокомбинат располагает необходимыми зданиями и сооружениями для размещения всего технологического цикла производства. Складские помещения с сушильным хозяйством позволяют обеспечить требуемые условия хранения для 20 тыс. тонн маслосемян. Для размещения оборудования по переработке рапса предназначено производственное здание ангарного типа в деревне ..... Рабочая площадь 600 м<sup>2</sup> позволяет установить в одном помещении производственное оборудование для получения растительного масла и установку для производства дизельного топлива.

Производственное здание электрифицировано, имеется асфальтированная подъездная дорога. По техническим условиям производства здание должно быть обеспечено водопроводом и канализацией. Для этого потребуется строительство водопровода длиной 100 м. Также необходимо сделать внутреннюю планировку соответственно схеме размещения оборудования.

Технология производства. Существует два технологических метода производства растительного масла. Традиционный способ заключается в проведении влаготермической обработки предварительно прожаренных и измельченных маслосемян с последующим отжимом. Более совершенный метод основан на технологии «холодного» прессования, исключая предварительное измельчение и влаготермическую обработку семян. Этот метод значительно эффективнее по показателям трудоемкости и энергоемкости. Такие преимущества однозначно определяют выбор технологии «холодного» прессования для данного производства.

Производственное оборудование. Отечественные производители не выпускают оборудование для производства и переработки растительного масла. На рынке оборудования есть ряд предложений от производителей из ближнего и дальнего зарубежья. Наиболее перспективными для сотрудничества являются Кишиневский завод пищевого машиностроения «.....».

Кишиневский завод предлагает современное оборудование по ценам ниже других производителей, все выпускаемое оборудование имеет гарантийный срок эксплуатации, а также проводит монтажные, пуско-наладочные работы и обучение персонала. С этим предприятием ведутся переговоры по поставке оборудования по производству масла.

### Оборудование для производства и переработки растительного масла из семян подсолнечника, рапса и других масличных культур:

1. **Линия М8-МКИ** предназначена для переработки семян масличных культур на масло по улучшенной технологии, исключая влаготепловую обработку семян. При одинаковой производительности, линия М8-МКИ в 2 раза менее энерго и металлоемкая. Срок окупаемости – 2 месяца. Линия надежна в работе, проста в обслуживании. Получаемые растительные масла отличного качества. Все узлы линии МКИ смонтированы на общей раме, что облегчает перевозку, установку и запуск оборудования (транспортировка возможна автомобильным транспортом).

<b>Производительность</b>	тонн/сутки	6-8
<b>Остаточная масличность жмыха</b>	%	до 15%
<b>Установленная мощность</b>	кВт	35
<b>Занимаемая площадь</b>	кв. м.	10
<b>Масса оборудования</b>	кг	6000
<b>Габаритные размеры</b>	мм	3300/3000/2800

#### В состав линии входит:

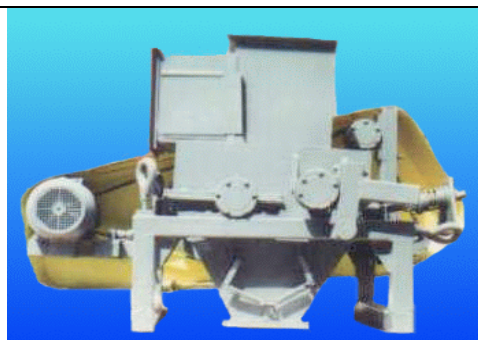
бункер приемный  
сепаратор магнитный  
пресс предварительного отжима масла  
пресс окончательного отжима масла  
маслосборник  
конвейерные системы



#### 2. Станок вальцевой М8-ЖВ

**Назначение:** Станок предназначен для измельчения исходного материала (рушанка, зерно, комбикорм и др.) Полученный продукт используется в производстве растительного масла, в кормопроизводстве и др. В зависимости от необходимой степени измельчения, зазор между вальцами регулируется при попадании посторонних предметов между вальцами, они автоматически расходятся за счёт деформации пружин сжатия.

<b>Производительность</b>		
(по подсолнечнику)	кг/час	500
<b>Количество вальцев</b>	шт	2
<b>Содержание фракции продукта до 1 мм</b>	%	60
<b>Установленная мощность</b>	кВт	4,0
<b>Габаритные размеры</b>	мм	1140x844x734
<b>Масса</b>	кг	485



В зависимости от необходимой степени измельчения, зазор между вальцами регулируется при попадании посторонних предметов между вальцами, они автоматически расходятся за счёт деформации пружин сжатия.

### 3. Комплекс вакуумной фильтрации М8-КФМ

**Назначение:** Комплекс предназначен для фильтрации растительных масел: подсолнечного, соевого, масла из ядер грецких орехов, рапса и т.п. Комплекс вакуумной фильтрации обеспечивает высокое качество масла, отфильтровываются белки, коллоиды, смолистые вещества воска, что позволяет увеличить срок хранения масла в 2 раза.

**Производительность** по подсолнечному маслу при  $t=20^{\circ}$ , при установке вакуумного насоса не менее:

ВВН1-0.75, кг/час – 70

ВВН1-1.5, кг/час – 170

**Вместимость емкости ресивера** м. куб. 0,39

**Установленная мощность** кВт 10,05

**Занимаемая площадь** м. кв. 13,5

**Масса** кг 1010

#### В комплект входят:

вакуум-фильтр барабанный  
ресивер для сбора фильтрованного масла  
вакуум-насос  
емкость для приготовления перлита  
вакуумпровод, продуктопровод  
пульт управления.



### 4. Установка для рафинирования растительных масел М8-ЛРМ-3

**Назначение:** рафинация растительных масел способом химической обработки, т.е. нейтрализация насыщенных жирных кислот при производстве майонеза, маргарина, а также для уменьшения кислотного числа масла. При разработке технологии была взята за основу система щелочной рафинации. Установка смонтирована на общей раме.

**Установленная мощность:** кВт 28

**Техническая производительность** т/цикл 1

**По подсолнечному маслу** не менее 3 часов

**Габаритные размеры** мм 2100/1880/2250

**Масса** кг 667

#### Состав линии:

- нейтрализатор
- мерник щелочи
- электронагреватель
- трубопроводы
- пульт управления



### 5. Линия дезодорации растительного масла. М8-ЛДМ

**Назначение:** удаление специфических запахов из растительных масел, а также снижение кислотного числа жиров. Линия дезодорации растительных масел периодического действия.

Разовая загрузка продукта куб.м 1,7  
 Установленная мощность кВт 58,0  
 Температура нагрева продукта С 160  
 Температура водяного пара С 210  
 Остаточное давление кПа(мм рт.ст.) 2.7(20.0)  
**Расход пара на период обработки**  
 (при исходной температуре продукта 20С) кг 400  
**Расход оборотного водоснабжения** м(куб)/час 1,8  
**Габаритные размеры** мм 10800x2200x4300  
**Масса** кг 3700

**Аппараты для розлива масла.** Масло соответствующее потребительским требованиям должно быть расфасовано. Для этих целей АО «...» разработало и поставило на производство целый ряд машин и аппаратов для розлива масла.

### 6 Установка для розлива и укупоривания. М8-МРШ

**Назначение:** Установка предназначена для дозированного наполнения цилиндрических бутылок (полиэтиленовых или стеклянных) вместительностью от 0.5 до 2.0 литров и укупоривания заполненной тары навинчивающимися колпачками.

**Производительность** бут/час 300  
**Типоразмер тары :** По диаметру мм 60- 100  
 По высоте мм 150 – 300  
**Точность дозирования** гр. до 3  
**Установленная мощность** кВт 1,1  
**Габаритные размеры:**  
 Блок розлива мм 700/600/1150  
 Блок укупоривания мм 1500/700/1225



### 7. Установка для упаковки в термоусадочную пленку М8-МТУ

**Назначение:** упаковка в плёночные термоусадочные материалы единичных изделий или групп однородных изделий.

**Производительность** упаковок/час 400-420  
**Установленная мощность** кВт 20  
**Температура в термокамере** С до 200  
**Размер упаковки** мм 370/300/340  
**Габаритные размеры** мм 2530/900/1380  
**Масса** кг 290



## Затраты на приобретение производственного оборудования (в долл. США и рублях)

№	Наименование	Цена поставщика	Таможенная пошлина (35%)	Транспортные, монтажные и прочие затраты	Всего
1	Комплекс оборудования всего в том числе:	50000\$ (100млн.р)	17500\$ (35млн.р)	10500\$ (21млн.р)	78000\$ (156млн.р)
1.1	Линия для переработки семян на масло М8-МКИ	13950\$			
1.2	Комплекс вакуумной фильтрации М8-КФМ	3000\$			
1.3	Станок вальцевой М8-ЖВ	5000\$			
1.4	Установка для рафинирования масла М8-ЛРМ-3	6050\$			
1.5	Линия дезодорации растительного масла М8-ЛДМ	12000\$			
1.6	Установка для розлива и укупоривания М8-МРШ	8000\$			
1.7	Установка для упаковки в термоусадочную пленку М8-МТУ	7000\$			

Таблица 5.4

## Полные издержки на производимую продукцию (млн. руб)

№	Виды и статьи затрат	По годам реализации проекта		
		2004	2005	2006
	Среднесписочная численность работающих, чел.	15	20	20
	использование производственной мощности, %	70	90	100
1	Затраты на производство по статьям			
1.1	сырье, материалы, покупные комплектующие	780	1080	1024
1.2	Топливо и энергия на технологические цели	4	8	8
1.3	Заработная плата производственных рабочих	15	20	20
1.4	Отчисления от средств на оплату труда	5,25	7	7
1.5	Общепроизводственные расходы из них:	3	4,5	4,5
1.5.1	Оплата труда	2	3	3
1.5.2	Налоги и отчисления	0,7	1,05	1,05
1.5.3	Другие расходы (расшифровать если они свыше 10% от общепроизводственных)	0,3	0,45	0,45

1.6	Общехозяйственные расходы из них:	16	16	16
1.6.1	Оплата труда	10	10	10
1.6.2	Налоги и отчисления	4,5	4,5	4,5
1.6.3	Другие расходы (расшифровать если они свыше 10% от общехозяйственных)	1,5	1,5	1,5
	Из общих затрат на производство:			
1.7	Амортизация основных фондов	-	15	15
1.8	Издержки финансирования (льготный кредит 5%)	-	10	10
1.9	Всего налогов, относимых на себестоимость (стр.1.4+стр.1.5.2.+стр.1.6.2)	10,45	12,55	12,55
2	Полные издержки на производимую продукцию	823,25	1150,5	1094,5
2.1	Из них: переменные издержки	658,6	920,4	875,6
2.2	Постоянные издержки (20%)	164,65	230,1	218,9

## 6. Организационный план

Реализация проекта осуществляется под руководством заместителя генерального директора агрокомбината по растениеводству. Для обеспечения непрерывного технологического процесса переработки маслосемян и производства растительного масла планируется создание специализированного подразделения под руководством инженера-технолога.

Таблица 6.1

### Организационные мероприятия по реализации проекта

№	Наименование мероприятия	Начало	Окончание
1	Подготовка проектной документации	1.01.2004	31.03.2004
2	Заключение договоров на поставку оборудования	1.02.2004	1.03.2004
3	Ремонтно-строительные работы по реконструкции зданий и подготовке коммуникаций	1.03.2004	31.05.2004
4	Доставка и монтаж оборудования по переработке рапса и производству растительного масла	31.03.2004	31.05.2004
5	Набор и обучение персонала	1.06.2004	1.12.2004
6	Испытания и пробный пуск технологической линии	1.07.2004	1.08.2004
7	Освоение производственных мощностей, выход на полную загрузку оборудования	31.08.2004	1.12.2004

## 7. План реализации проекта

Таблица 7.1

Календарный график реализации проекта (в рублях и долл. США)

№	Этапы осуществления проекта	1 кв. 2004	2 кв. 2004	3 кв. 2004	4 кв. 2004	2005	2006
1	Проектные и подготовительные работы	20млн.р (10000\$)					
2	Приобретение и монтаж оборудования		156млн.р (78000\$)				
3	Освоение производственных мощностей			20млн.р (10000\$)			
4	Эксплуатация при полной загрузке				20млн.р (10000\$)	40млн.р (20000\$)	40млн.р (20000\$)
5	Получение кредита		156млн.р (78000\$)				
6	Погашение кредита					80млн.р (40000\$)	76млн.р (38000\$)

## 8. Инвестиционный план

Вложение инвестиций планируется осуществить в течение одного года. Общая потребность в инвестициях по проекту составляет 696млн.р (348000\$). Из них 78000\$ это затраты в СКВ на приобретение и доставку оборудования. Еще 40 млн.р (20000\$) составляют затраты на перепланировку и переоборудование производственных помещений, а также пусконаладочные работы и освоение производственных мощностей. Для полной загрузки производства необходимы дополнительные оборотные средства на приобретение маслосемян у других производителей в сумме эквивалентной 250000-300000\$ в год.

Таблица 8.1

ОБЩИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЗАТРАТЫ ПО ПРОЕКТУ (в рублях и долл. США)

№	Виды инвестиционных затрат	Всего по проекту
	<b>КАПИТАЛЬНЫЕ ЗАТРАТЫ</b>	
1	Реконструкция помещений и монтажные работы	20млн.р (10000\$)
2	Оборудование всего	156млн.р (78000\$)
	Из них затраты по транспортировке	21млн.р (10500\$)
3	Прочие затраты	20млн.р (10000\$)
4	Из общей стоимости строительства затраты в СКВ в том числе:	156млн.р (78000\$)
4.1	Строительно-монтажные работы	-



4.2	Оборудование из них затраты по транспортировке	156млн.р (78000\$) 21млн.р (10500\$)
5	Итого капитальные затраты	196млн.р (98000\$)
6	<b>ЗАТРАТЫ НА ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА</b>	500млн.р (250000\$)
7	Общие инвестиционные затраты	696млн.р (348000\$)
8	Из общей потребности – затраты в СКВ	78000\$ (156млн.р)

В качестве источников инвестирования проекта рассматриваются: собственные средства агрокомбината, краткосрочные займы других предприятий и долгосрочный кредит Комчernoбыля. За счет собственных средств обеспечиваются реконструкция производственных помещений, монтажные и пусконаладочные работы, эксплуатационные расходы, а также часть затрат на увеличение оборотных средств. Маслосемена у других производителей в первый год работы будут приобретаться в качестве товарного кредита или на давальческой основе. Для приобретения и доставки импортного оборудования необходимо получить валютный кредит в сумме 78000\$ (156млн.р).

Таблица 8.2

#### ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТА (в рублях и долл. США)

№	Наименование источников	Сумма
1	Собственные средства-всего в том числе	300млн.р (150000\$)
1.1	Здания и сооружения	60млн.р (30000\$)
1.2	Транспортные средства	100млн.р (50000\$)
1.3	Оборотные средства	100млн.р (50000\$)
2	Заемные и привлеченные средства-всего в том числе:	556млн.р (278000\$)
2.1	Краткосрочные займы других предприятий	400млн.р (200000\$)
2.2	Государственные источники финансирования на платной и возвратной основе	156млн.р (78000\$)
	Итого по всем источникам финансирования	856млн.р (428000\$)
3	Из общего объема финансирования в процентах:	100%
3.1	Доля собственных средств	35%
3.2	Доля прочих кредиторов	47%
3.3	Доля государственного участия	18%

### 9. Прогноз финансово-хозяйственной деятельности

Проект реализуется на действующем предприятии и его прямое влияние на финансовые показатели осуществляется путем увеличения прибыли от реализации нового вида продукции (растительного масла) и уменьшения издержек производства на приобретение концентрированных кормов для развития животноводства. Прогнозирование денежных потоков выполняется в двух вариантах: до реализации

проекта (базовый период) и при его осуществлении. При прогнозных расчетах принят ежегодный рост выручки от реализации продукции в валютном исчислении на 15%.

Снижение себестоимости продукции за счет собственного производства дизельного топлива и концентрированных кормов позволит на порядок увеличить прибыль от реализации продукции агрокомбината и гарантировать возврат кредитов в течение трех лет.

Таблица 9.1

Результаты финансовой деятельности агрокомбината в базовом периоде и прогноз для варианта «без проекта» (млн. руб)

№	Показатели по годам	2001	2002	2003	2004	2005	2006
1	Выручка (нетто) от реализации продукции	2518	4893	5627	6471	7442	8558
2	Себестоимость реализованной продукции	2887	4757	5470	6291	7234	8319
3	Прибыль от реализации	- 369	136	157	180	208	239
4	Стоимость покупных кормов в себестоимости продукции	205 (7%)	292 (6%)	328 (6%)	377(6%)	434(6%)	499(6%)

Таблица 9.2

Результаты финансовой деятельности при реализации проекта (млн. руб)

№	Показатели по годам	2004	2005	2006
1	Выручка от реализации продукции	8391	10002	12158
	В том числе от реализации масла	1920	2560	3600
2	Себестоимость продукции	6291	7234	8319
	В том числе себестоимость переработки рапса	40	50	55
3	Прибыль от реализации	2100 (1050000\$)	2768 (1384000\$)	3839 (1919500\$)
	В том числе от реализации масла	1880	2510	3550
6	Получение кредитов	78000\$		
7	Погашение кредитов		40000\$	38000\$

## 10. Показатели эффективности проекта

Эффективность проекта состоит в увеличении доходов агрокомбината от производства растительного масла и снижении себестоимости продукции животноводства путем уменьшения затрат на приобретение концентрированных кормов. Ежегодно комбинат закупает около 1 тыс. тонн концентрированных кормов, что составляет менее

15% от потребности. Недостаток кормовой базы сдерживает развитие животноводства и снижает показатели его эффективности. Увеличение прибыли за счет снижения себестоимости продукции – самый перспективный путь повышения эффективности сельскохозяйственного производства. Реализация проекта уже в первый год позволит увеличить рентабельность продукции агрофирмы на 20%, что гарантирует окупаемость инвестиций в течение 3 лет.

Показатели эффективности проекта можно получить при сравнении двух вариантов доходов:

- доходы, полученные от выращивания и реализации семян рапса без переработки (вариант «без проекта»);
- доходы, полученные в результате реализации растительного масла и использования собственных кормов (вариант «с проектом»).

Вариант с выращиванием и реализацией рапса без переработки и закупкой концентрированных кормов в целом убыточен для агрокомбината (убытки составляют около 200 млн.рублей (100000\$) в год. Эффективность же варианта с реализацией проекта по переработке маслосемян на порядок выше и составляет в среднем за год более 2000 млн.рублей (1080000\$).

Таблица 10.1

Эффективность выращивания рапса без переработки (вариант «без проекта»)

№	Показатели	2003	2004	2005	2006
1	Затраты на 1 га посевов рапса	0,12млн.р (60\$)	0,12млн.р (60\$)	0,12млн.р (60\$)	0,12млн.р (60\$)
2	Затраты на всю площадь (2,5 тыс.га)	300млн.р (150000\$)	300млн.р (150000\$)	300млн.р (150000\$)	300млн.р (150000\$)
3	Затраты на приобретение кормов	500млн.р (250000\$)	500млн.р (250000\$)	500млн.р (250000\$)	500млн.р (250000\$)
4	Всего затрат	800млн.р (400000\$)	800млн.р (400000\$)	800млн.р (400000\$)	800млн.р (400000\$)
5	Доходы от реализации семян рапса (10ц/га 120\$ за 1т)	600млн.р (300000\$)	600млн.р (300000\$)	600млн.р (300000\$)	600млн.р (300000\$)
6	Превышение доходов над расходами	-200млн.р (-100000\$)	-200млн.р (-100000\$)	-200млн.р (-100000\$)	-200млн.р (-100000\$)

Таблица 10.2

Эффективность выращивания и переработки рапса (вариант «с проектом»)

№	Показатели	2003	2004	2005	2006
1	Затраты на производство рапса	300млн.р (150000\$)	300млн.р (150000\$)	360млн.р (180000\$)	400млн.р (200000\$)
2	Затраты на приобретение кормов	500млн.р (250000\$)			

3	Затраты на приобретение маслосемян для загрузки производства	-	480млн.р (240000\$)	720млн.р (360000\$)	624млн.р (312000\$)
4	Затраты на производство растительного масла и кормов	-	60млн.р (30000\$)	70млн.р (35000\$)	80млн.р (40000\$)
5	Всего затрат	800млн.р (400000\$)	840млн.р (420000\$)	950млн.р (475000\$)	1104млн.р (552000\$)
6	Стоимость произведенного масла	-	2400млн.р (1200000\$)	3600млн.р (1600000\$)	4000млн.р (2000000\$)
7	Стоимость произведенных кормов	-	600млн.р (300000\$)	800млн.р (400000\$)	880млн.р (440000\$)
9	Доходы от реализации рапса	600млн.р (300000\$)	-	-	-
9	Превышение доходов над расходами	-200млн.р (-100000\$)	2160млн.р (1080000\$)	3050млн.р (1525000\$)	3776млн.р (1888000\$)

## 10. Юридический план

Агрокомбинат «...» является коммунальным унитарным сельскохозяйственным предприятием. Организован в 20.... году на базе .... хозяйств ....ого района. Предприятие является базой для создания агропромышленной холдинговой компании, которая должна объединить основных производителей и переработчиков сельскохозяйственной продукции района.

## 11. Информация о разработчике бизнес-плана

...ий филиал РНИУП «...» в г. ... создан 15.01.19... г. Основная деятельность филиала определяется Государственной программой Республики Беларусь по преодолению последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС на 2001-2005 годы и на период до 2010 года и направлена на разработку эффективных организационно-технических мероприятий по социально-экономическому развитию пострадавших районов на перспективу.

Первоочередные объекты для реализации Госпрограммы на территории ...ой области – это наиболее пострадавшие населенные пункты и хозяйства. ...ий филиал . проводит радиоэкологические и социально-экономические исследования на территории ...ого и ...ого районов. Разработаны мероприятия по реабилитации мелиорированных земель и совершенствованию сельскохозяйственного производства на загрязненных угодьях. В 2002г. для ..... базовых хозяйств подготовлены бизнес-планы по экономическому оздоровлению предприятий. Комчернобыль принял решение об инвестировании в 2003 году двух проектов (для колхозов «...» и ..... -ого района).

Эффективное управление реабилитационными процессами при ограниченном выделении централизованных средств предполагает адресную государственную

поддержку мероприятий, направленных на развитие новых видов сельскохозяйственного производства, способных производить конкурентоспособную, импортозамещающую, нормативно чистую продукцию. Постановка проблемы состоит в том, чтобы превратить часть расходов на преодоление последствий чернобыльской катастрофы в окупаемые проекты.

Накопленный опыт работы и использование современной методики проектного анализа позволяет обеспечить качество подготовки инвестиционных проектов и, в конечном счете, эффективность решения проблем реабилитации.