

Бизнес план

*организации фермерского хозяйства по
разведению коз*

Структура бизнес-плана

- 1. АНАЛИЗ ОТРАСЛИ**
- 2. ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН**
- 3. ВЫБОР ПОРОДЫ**
- 4. ПЛАН ПРОИЗВОДСТВА**
- 5. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН**
- 6. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО УСЛОВИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ**
- 7. ОЦЕНКА РИСКОВ**

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. АНАЛИЗ ОТРАСЛИ

Козоводство — отрасль животноводства, занимающаяся разведением коз. Козоводство успешно развивается во всем мире. Продукцией козоводства является молоко, богатое огромным количеством витаминов, мясо, шкуры и шерсть.

По данным Минсельхоза России в 2015 году поголовье овец и коз в российских хозяйствах всех категорий составило 24,5 млн. голов, из них в сельскохозяйственных организациях — 4,2 млн. голов, в крестьянских (фермерских) хозяйствах, включая индивидуальных производителей — 8,7 млн. голов.

На сегодняшний день в мире насчитывается около 500 миллионов коз и около 60 признанных пород. Уже 100 лет в России практикуют культурное козоводство, работают с чистопородными завозными животными. Крупных предприятий по разведению коз в России на сегодняшний день не более 15. Российских козководов еще очень мало, и они только в начале пути. Например, в США заниматься разведением коз тоже начали в прошлом веке, но уже имеют более миллиона чистопородных животных. Для России сегодня главная задача — не потерять основную породу — зааненскую.

Люди все больше узнают о реальных полезных свойствах козьего молока и в перспективе - спрос на этот продукт будет только расти.

Козье молоко уникально по своему составу. В нём содержится большое количество аминокислот, которые повышают устойчивость организма к инфекционным заболеваниям и нормализуют холестериновый обмен. К тому же козье молоко содержит меньшее количество оротовой кислоты, что способствует предотвращению синдрома ожирения печени. Белок, глюкоза и лактоза козьего молока легче усваиваются, так как жировые шарики в нем мельче и равномерно распространены по всей массе. Козье молоко особенно ценный продукт для питания детей и людей с желудочными заболеваниями. Используется также в производстве сыров, творога, биоюгурта и кумыса.

Самое привлекательное в бизнесе по разведению коз — отпускная цена за литр молока. Она значительно выше цен на коровье молоко. Минимальная оптовая цена, которую сегодня можно встретить — 50 рублей за литр, не редко молоко отпускается по цене 100 и более рублей.

Дальневосточный регион России — территория, важная как в военно-стратегическом аспекте, так и в экономическом. Общая площадь данного района — порядка 36% от территории РФ. Перспективы развития Дальнего Востока связывают с наличием здесь огромного количества природных ресурсов.

Численность населения Дальнего Востока - более 7,6 млн. чел. Городское население составляет около 76%. Уровень самообеспеченности сельхозпродуктами в Дальневосточном федеральном округе в целом остается достаточно низким. Обеспечение жителей округа продовольствием осуществляется в основном за счёт поставок из других регионов России.

Проблемы и перспективы развития Дальнего Востока изучаются на государственном уровне. Обеспечение собственными продуктами питания — одна из важнейших задач, стоящих перед макрорегионом. Популярность молочных продуктов на основе козьего молока на Дальнем Востоке будет расти быстрыми темпами также в связи с ростом интереса населения к качественным, отечественным продуктам, в том числе, продукции диетического питания. В рамках импортозамещения растет спрос на сыры местных производителей, в том числе «Моцарелла» и «Сулугуни», особенно в ресторанах и кафе.

Молочное козоводство идеально вписывается в программу развития Дальнего Востока в рамках подпрограмм:

- ✓ социального развития села,
- ✓ создания молочных семейных ферм,
- ✓ обеспечения занятости сельского населения и другие перспективные проекты.

Основное преимущество молочного козоводства — это относительно низкая стоимость капитальных затрат по сравнению с молочным скотоводством и быстрая окупаемость вложений.

В регионах Дальнего Востока действует государственная программа развития сельского хозяйства, согласно которой фермерам полагаются субсидии из федерального и региональных бюджетов. Государственная программа субсидирования козоводства должна стимулировать фермеров и послужить толчком для организации козоводческих хозяйств, которые будут непосредственно специализироваться на производстве козьего молока и сыров.

Для успешного занятия козоводством на Дальнем Востоке есть все условия и предпосылки, а необходимость и перспективы этой отрасли сельского

хозяйства известны давно. Если потребление козьего молока увеличиться до 1 литра на душу населения в год, то объемы производства должны возрасти до 7 тысяч тонн в год. Таким образом, внутренний рынок козьего молока может увеличиться в разы. Нужно много лет работать, чтобы удовлетворить такой спрос, так как быстрых путей увеличения объемов козьей продукции нет.

2. ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН

В качестве **организационно-правовой формы** выбрано крестьянско-фермерское хозяйство (КФХ).

Основной код **ОКВЭД** - 01.22.1: Разведение овец и коз. Эта группировка включает:

- разведение овец и коз
- разведение племенных овец и коз
- производство сырого овечьего и козьего молока.

Дополнительный код ОКВЭД - 15.51: Переработка молока и производство сыра.

Оптимальная **система налогообложения** для козоводческой фермы — ЕСХН (единый сельскохозяйственный налог), налог составляет 6% от прибыли.

Форма собственности – частная.

В качестве работников фермы будут наняты оператор доения (1 чел.), разнорабочие (2 чел.). Также будут заключены договора с приходящим ветеринаром и бухгалтером.

К(Ф)Х будет представлять из себя ферму по разведению коз зааненской породы.

Для организации фермерского хозяйства запланирована постройка помещений площадью 200 кв.м., которая будет стоить 1 500 000 рублей. В дальнейшем размер фермы, с учетом подсобных помещений и складов, составит 600 кв. метров.

На приобретение оборудования (сепараторов, аппаратов для доения, поилок, кормушек, хозяйственного инструмента) уйдет порядка 300 000 рублей.

Основные затраты будут связаны с созданием поголовья фермы. На начальном этапе нашим хозяйством планируется приобретение 30 животных. Одна дойная козочка стоит 30 000 рублей, соответственно на покупку 30 голов будет потрачено 900 000 рублей. В октябре планируется закупка 30 коз через лизинговую компанию АО «Росагролизинг».

Покупка сельхозтехники – 700 000 рублей.

Опыт других фермерских хозяйств подсказывает, что оптимальный размер козоводческого хозяйства — 500 молочных коз, с удоем от 1000 л. за лактацию. В последующем поголовье нашей фермы будет доведено до данного размера.

Общая стоимость начальных инвестиций в проект составит 3 400 000 рублей, из них:

- 860 000 рублей - собственные средства;
- 1 820 000 рублей за счет государственной поддержки (грант);
- 720 000 рублей за счет лизинга. Общая сумма лизинговой заявки 900 000 рублей, в том числе, по условиям АО «Росагролизинг» - 20% первоначальный взнос;

3. ВЫБОР ПОРОДЫ

Зааненские козы по праву занимают первое место среди молочных пород по высокой продуктивности и хорошим удоям. Родина этого вида — небольшое местечко Заанен, находящееся в Бернских Альпах Швейцарии.

Эта порода была представлена на всемирной Парижской выставке в 1856 году. Приблизительно в 1905 году зааненских коз завезли в Россию. На сегодняшний день Зааненская порода коз включена в государственный реестр селекционных достижений и полностью допущена к использованию в Российской Федерации.

Зааненская коза – крупное животное, козлы весят около 70 кг, самки — 50 кг. Рост в холке от 75 до 90 см. У них хорошо развит костяк, но при этом животное грациозно. Спина прямая, не провислая, грудь широкая. Голова изящная, небольшая, уши расположены перпендикулярно, они не должны висеть, это дисквалифицирующий признак.

У коз большие вымя и молочные железы. Предпочтительный цвет шерсти белый, но стандарт породы допускает светло-кремовый оттенок.

И козлы, и козочки имеют бородку. Козы зааненской породы обладают спокойным темпераментом, любят хозяев и детей. У коз зааненской породы практически полностью отсутствует специфический неприятный запах.

Молочная продуктивность коз зааненской породы очень высока: в пик удойности коза зааненской породы дает до 8 литров молока в день, особо продуктивные матки могут давать до 12 литров, период удоя длится от 8 до 11 месяцев. Именно этой породе коз принадлежит мировой рекорд по удою молока-3507 кг.

Молоко зааненских коз имеет приятный сливочный вкус. Процент жира в молоке ниже, чем у других пород, около 4 %. Это молоко можно включать в рацион даже грудных детей.

Продолжительность жизни у коз 14-15 лет. При хорошем уходе, козы практически не болеют. Все породы коз скороспелы и плодовиты, период для родов в 6-9 лет, хотя начинают случать после полугода лет, так как половозрелость достигается к 10 – 12 месяцам. Так что проблем с пополнением и развитием стада нет.

Зааненские козы очень плодовиты: на 100 маток приходится от 130 до 250 козлят. Чаще всего у козы рождается двойня. Приплод дают крупный, коза около 3 кг, а козел рождается более 5 кг. При быстром росте дают отменный привес, который в 10 раз превышает от того, что был при рождении.

4. ПЛАН ПРОИЗВОДСТВА

С целью получения высоких удоев хозяйством в октябре будет приобретен молодняк **зааненской породы** в возрасте 1,5 лет на племенном заводе.

Кормление коз будет осуществляться сеном, овощами, веточным кормом и комбикормами, часть которых планируется выращивать своими силами и часть закупать у местных сельхозтоваропроизводителей. В летнее время, с целью экономии кормов и повышения удоя для коз будет организован выпас на свежем воздухе.

Необходимо соблюдение веса козы, он должен быть средним: плохо, если коза тощая и не допустимо, чтобы ожирела. От питания зависит привес и удой. Корм козы состоит из грубых кормов, корней и комбикормовых добавок: 2 кг сена, 2кг свеклы, 0,5 кг овса, что составляет 1,7 кормовых единиц, летом коза съедает до 20 кг травы.

Вода и другие поила для коз должны обязательно быть теплыми.

Для содержания стада коз будет оборудован качественный загон, по той причине, что козы боятся холода, температурный режим влияет на продуктивность.

Продавать продукцию будем самостоятельно или через посредников, заключив договор на поставку. При достижении больших объемов реализуемых товаров наше К(Ф)Х планирует выходы на несколько точек распространения (магазины, палатки, предприятия).

Ниже в таблице 1 представлен подробный график всех действий на ферме.

График производства

Таблица 1.

Процесс/ месяц	1 год											
	я	ф	м	а	м	и	и	а	с	о	н	д
Приобретение коз												
Получение молока												
Беременность коз												
Реализация козлят												
Реализация молока												

Процесс/месяц	2 год											
	я	ф	м	а	м	и	и	а	с	о	н	д
Получение молока												
Беременность коз												
Реализация козлят												
Реализация молока												

5. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Доходы

30 дойных коз будут приносить ежемесячно не менее 4 500 литров молока. Реализация даже по минимальной оптовой цене в 50 руб./л. позволит выручить за месяц 225 000 рублей.

С учетом возможных потерь и прочих непредвиденных расходов можно рассчитывать на потенциальную выручку **210 000 рублей от реализации молока.**

В связи с тем, что молочная продуктивность коз зааненской породы очень высока - до 8 литров молока в день (особо продуктивные матки до 12 литров), а расчет потенциальной выручки произведен из расчета получения 5 литров от одной козы, таким образом для получения дополнительного дохода планируется производить сыр «Моцарелла» для реализации в рестораны.

Один килограмм сыра производится из десяти килограмм молока. Возможность нашего хозяйства и спрос на наш сыр, согласно предварительным договорам, составляет ежедневно 9 килограмм по цене 800 рублей за килограмм. Ежемесячный доход от реализации сыра составит 216 000 рублей.

С учетом возможных потерь и прочих непредвиденных расходов можно рассчитывать на **выручку 200 000 рублей от реализации сыра.**

ИТОГО ежемесячная выручка 410 000 рублей

Расходы

Структура ежемесячных затрат на содержание козоводческого хозяйства складывается из:

- Оплаты труда персонала + страховые отчисления - 70 000 руб.
- Затраты на корма (1000 руб./гол.) - 30 000 руб.
- Коммунальные платежи - 5 000 руб.
- Расходы по договорам аутсорсинга (ветеринар, бухгалтер) - 15 000 руб.
- Транспортные расходы - 20 000 руб.
- Лизинговые платежи – 15 000 руб.
- Содержание оборудования – 5000 руб.
- Прочие расходы - 10 000 руб.

Итого ежемесячные расходы - 170 000 руб.

Таким образом, ежемесячная прибыль хозяйства составит:

$$410\ 000 - 170\ 000 = 240\ 000 \text{ рублей.}$$

При первоначальных затратах 3400 тыс. руб. и ежемесячной выручке 240 тыс. руб. проект окупается за 16 месяцев работы хозяйства. Проведенные

расчеты позволяют считать данный проект рыночно востребованным и инвестиционно-привлекательным.

6. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО УСЛОВИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ

Потребность во внеоборотных активах возникают в первый год. Они связаны с капитальными вложениями

Потребность во внеоборотных активах **Таблица 2.**
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи расхода	Сумма
1	Приобретение оборудования	300
2	Приобретение сельскохозяйственных животных: козы 30 шт.	900
3	Приобретение сельхозтехники	700
4	Строительство фермы 200 кв.м.	1 500
ИТОГО		3 400

Потребность в оборотных активах.

Уплата сельскохозяйственного налога производится до 31 марта следующим за отчетным годом, в связи с этим в расчет не берется.

Собственные средства. **Таблица 3.**
тыс. руб.

Наименование	Ед. изм.	Кол-во	Стоимость
Помещение	шт	1	30
Каркас металлический для фермы	кв.м.	200	830
СТОИМОСТЬ РЕСУРСОВ ВСЕГО	Х	Х	860

Окупаемость проекта

Таблица 4.

№ п/п	Наименование показателя	1 г.	2 г.
1	Инвестиционные расходы на реализацию проекта (собственные средства, заемные средства, грант) по годам, тыс. руб.	3400	
2	Инвестиционные расходы на реализацию проекта нарастающим итогом, тыс. руб.	3400	3400
3	Денежные поступления от проекта (чистая прибыль + амортизация), тыс. руб.	2707	2707
4	Денежные поступления от проекта нарастающим итогом, тыс. руб.	2707	5414
5	Разница между накопленными поступлениями и инвестиционными расходами (4-2), тыс. руб.	-693	2014
6	Окупаемость проекта, %	-20,4%	59,2%
7	Срок окупаемости проекта, лет	1,4	



7. ОЦЕНКА РИСКОВ

При анализе рисков было выявлено, что на эффективность работы влияют множество факторов. Все основные риски перечислены в таблице 8 ниже.

Возможные риски

Таблица 5.

Возможные риски	Влияние на ожидаемую прибыль	Меры по снижению влияния риска
1.Экономические риски связаны с неплатежеспособностью потребителя, неустойчивостью спроса, снижения цен конкурентами.	Уменьшение дохода	Постоянная работа с клиентами, совершенствование товара, гибкая ценовая политика, повышение качественных параметров продукции
2.Заболеваемость коз	Увеличение текущих затрат	Профилактика заболеваний
3.Природно-климатические риски (пожар, засуха, наводнение, не урожайность) и как следствие, увеличение цен на корма	Увеличение затрат	Заключение долгосрочных договоров на покупку кормов, установление в контракте фиксированных цен на длительное время
4.Производственные риски	Снижение доходности	Четкое календарное планирование работ, лучшая организация проводимых работ
5.Финансовый риск	Снижение дохода	Основная мера по снижению риска заключается в разработке инвестиционно-финансовой стратегии, целью которой является попадание в зону прибыльного функционирования.

