***Содержание***

1. ***Резюме***

***2. Имеющиеся средства и возможности для осуществления проекта***

2.1 Описание вида деятельности

2.2 Описание товара

2.3 Внешняя среда. Описание отрасли

2.4 Новые виды производств и отрасли

**3*.Маркетинг***

***4. Организационный план***

***5. Анализ рисков***

***6. Производственная программа***

***7. Стратегия финансирования***

1. **Резюме**

**Наименование заемщика:** Общество с ограниченной ответственностью «Ключ – Агро».

**Почтовый адрес (юридическое и фактическое местоположение предприятия):** 403244, Волгоградская область, Алексеевский район, хут. Шарашенский.

**Дата регистрации:** 19 сентября 2003 года.

**Сфера деятельности предприятия:** производство сельскохозяйственной продукции.

**Размер требуемого кредита:** 9 000 000 (девять миллионов) рублей.

**Назначение кредита:** пополнение оборотных средств.

Получение кредита предприятием необходимо для подготовки к весенним полевым работам и закупку основных средств. Стоимость работ 6 000 000 рублей. Из кредитных средств предполагается оплатить селитру (3 000 000 руб.), покупка сушильного комплекса (3 000 000 руб.).

В конце 2007 года была произведена переоценка основных фондов, которая показала их качественное улучшение (ввод новых объектов производственной инфраструктуры и самого производства – строительство и монтаж установок по сушке и очистке зерна и зерновых культур, складские помещения для хранения готовой продукции) и количественное увеличение (в итоге стоимость основных средств составила /по бухгалтерскому балансу/ 89 317 000 рублей на конец отчетного периода). Капитализация основных фондов видна по бухгалтерскому балансу в динамике – в начале отчетного года 81 611 000 рублей и на конец отчетного года 89 317 000 рублей.

1. **Имеющиеся средства и возможности для осуществления проекта**

Целью создания Общества является извлечение прибыли из основного вида деятельности, а также активное проведение мер по стабилизации и развитию экономики Алексеевского района Волгоградской области и поселковой инфраструктуры. Для достижения своих целей Общество может совершать любые сделки, не противоречащие действующему законодательству РФ, в том числе осуществлять внешнеэкономические торговые, посреднические операции. Общество является коммерческой организацией, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в учреждениях банков, фирменное наименование, круглую печать и штампы в соответствии с законодательством РФ. Общество имеет на праве собственности, обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть ответчиком истцом в судах Российской Федерации. В случае несостоятельности (банкротства) Общества по вине его участников или недостаточности имущества Общества на его участников может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам общества.

**2.1. Описание вида деятельности**

ООО «Ключ - Агро» было учреждено 19 сентября 2002 года. Основная производственная деятельность на предприятии началась с 1 апреля 2003 года.

Основными видами деятельности Общества являются:

* заготовка, хранение и продажа зерновых, зернобобовых, масличных, овощных культур и многолетних трав;
* производство и реализация сельскохозяйственных культур, товаров народного потребления и различных услуг;
* строительство и эксплуатация объектов по послеуборочной обработке и хранению сельскохозяйственных культур;
* оказание услуг в области маркетинга, рекламы и менеджмента;
* предоставление посреднических услуг российским и иностранным юридическим и физическим лицам;
* инвестирование сельскохозяйственного производства;
* разведение племенных свиней, овец;
* переработка продукции растениеводства, животноводства и вторичного сырья;
* оказание сервисных услуг, в том числе организация хранения товаров, транспортное обслуживание, бытовое обслуживание и прочие услуги;
* оптовая и розничная торговля по реализации товаров народного потребления, сельскохозяйственной продукции, продуктов питания;
* торгово-закупочная деятельность: приобретение и реализация оптовых партий сырья (в том числе зерна), оборудования, техники, товаров народного потребления, продуктов питания, а также осуществление других работ и оказание услуг, не запрещённых и не противоречащих действующему законодательству РФ.

Все вышеперечисленные виды деятельности осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ

**2.2. Описание товара**

Основным предметом деятельности ООО «Ключ -Агро» является выращивание зерновых культур и подсолнечника.

*Подсолнечник* – главная масленичная культура. Это однолетние растение требовательно к влаге, свету и теплу. Его высевают на полях, где он ранее не высевался в течение 8 и более лет после зерновых культур.

Подсолнечник – масличная культура, но в хозяйстве его еще используют и как силосную (кормовую) культуру. Незерновая часть урожая богата питательными веществами и может быть хорошим источником дешевого и ценного корма. Его используют в виде силоса, муки, гранул; кормового белка, как в чистом виде, так и в смеси с другими кормами. Из послеуборочных остатков подсолнечника наиболее питательны корзинки. Запасы обмолоченных корзинок составляют 60-80% массы семян. Корзинки хорошо силосуются, а себестоимость 1 т такого силоса в 7 раз ниже себестоимости кукурузного силоса.

Зерно - это ценный и незаменимый продукт питания. За счет него покрывается значительная часть потребностей населения в белках и углеводах.

Белок в пшеничном зерне – наиболее важная составная часть, определяющая качество пшеничного хлеба. Количество его характеризует питательность.

По характеру использования зерновые культуры подразделяются на: продовольственные, фуражные и промышленные.

К продовольственным культурам относятся непосредственно: хлебные – пшеница и рожь, а также крупяные – гречиха, просо, рис.

Фуражные культуры – это ячмень, овес, кукуруза.

К промышленным культурам относят: пивоваренный ячмень, сахарную кукурузу и др.

Деление зерновых культур на продовольственные и фуражные несколько условные, так как часть продуктов питания: крупа геркулес и др. (приготавливают из овса, ячменя, кукурузы и т.д.).

В другом аспекте зерновые культуры делятся на озимые, т. е высеваемые осенью под зиму и яровые.

Сочетание озимых и яровых культур, имеет важное экономическое значение. Основные работы по возделыванию озимых и яровых культур (посев, уборка, вспашка и др.), не совпадают по времени, поэтому предоставляется возможность лучше использовать землю, технику и трудовые ресурсы.

Также в 2008 году предполагается получение прибыли от реализации продукции животноводства – племенного крупного рогатого скота и племенных свиней. В настоящий момент производство в сфере животноводства перешло от молочного – товарного к мясо – товарному.

**2.3. Внешняя среда. Описание отрасли**

Зерно, в силу своих свойств и особенностей имеет определяющее значение в формировании продовольственных ресурсов, является экономически, социально и политически значимым продуктом. Приоритетное значение, которое занимает зерно в продовольственных ресурсах, обусловлено его объективными преимуществами перед всеми другими растениеводческими культурами. Оно обладает высокими пищевыми и кормовыми достоинствами, что определяет высокую долю хлебных и крупяных изделий в пищевом рационе населения и в кормовых ресурсах животноводства. Зерно является важнейшим источником дохода сельскохозяйственных товаропроизводителей; хорошо финансируется, пригодно к длительному хранению, что дает возможность формировать страховые и резервные фонды, служит главным источником сырья для ряда отраслей пищевой и перерабатывающей промышленности.

* 1. **Новые виды производств и отрасли**

На предприятии ООО «Ключ – Агро» в 2006 году были закончены введения новых технологий обработки почвы и первичной переработке сельскохозяйственной продукции. В результате принятия указанных мер на предприятии произойдёт снижение прямых затрат на 14 %. Повышена производительность сельскохозяйственной техники – энерговооруженные тракторы поставлены на широкую резину, следовательно удалось также снизить затраты на обработку 1 гектара посевной площади, уменьшилось число механизаторов. Как следствие этих мер, предприятие может получить увеличенную прибыль от непосредственной реализации сельхозпродукции со своих складов закупщиками. В данный момент на складах предприятия имеются запасы в виде продукции товарного подсолнечника в объеме 1980 тонн от урожая 2006 года. Диагностическая вырубка по полям ООО «Ключ – Агро» подтвердила 100% сохранность озимых посевов. Аналогичная картина наблюдается в других хозяйствах Алексеевского района, в том числе в РАО «Алексеевское». Подробную информацию о сохранности посевов в хозяйствах можно получить у Председателя Комитета по сельскому хозяйству Алексеевского района Легчило Е.В. Однако, по данным специализированного российского информационного агентства Agro News, в котором прозвучало выступление министра сельского хозяйства А. Гордеева содержалась информация о значительной гибели посевов в ряде регионов юга России. Последнее обстоятельство свидетельствует о конкурентном преимуществе на рынке сбыта сельскохозяйственной продукции нашего хозяйства, к тому же можно сделать предположение о повышении цен на культуры, посев которых пострадали в результате неблагоприятных климатических условий прошедшей зимы. Отсутствие необходимости в пересеве значительной части посевных площадей снижает в текущем году нормативную себестоимость продукции ООО «Ключ – Агро», что делает продукцию более конкурентоспособной, а предприятие получит в результате реализации последней дополнительную прибыль.

1. **Маркетинг**

**Таблица 1**

**Структура посевных площадей и урожайность за последние 4 года**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование  культуры | 2004 | | | 2005 | | | 2006 | | | 2007 | | |
| S, га | ц/га | Сбор, тн. | S, га | ц/га | Сбор, тн. | S, га | ц/га | Сбор, тн. | S, га | ц/га | Сбор, тн. |
| 1 | Озимая пшеница | 3 831 | 42,2 |  | 3 300 | 44,1 | 15135 | 3 311 | 27,6 | 9138 | 3193 | 35 |  |
| 2 | Озимая тритикале |  |  |  | 2 661 | 33,3 | 8851 | 2 802 | 19 | 5323 | 2181 | 30 |  |
| 3 | Рожь | 1 572 | 38,8 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Овес |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 830 | 20 |  |
| 5 | Ячмень | 654 | 27,0 |  | 297 | - |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Горох |  |  |  | 94 | - |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Гречиха | 235 | 34,3 |  | 483 | 19,0 | 917,7 | 583 | 10,2 | 594 | 1386 | 20 |  |
| 8 | Кукуруза | 375 | 39,3 |  |  |  |  |  |  |  | 1368 | 27 |  |
| 9 | Кукуруза (на силос) | 351 | 93,5 |  | 201 | 92 |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Подсолнечник | 3 300 | 14,6 |  | 4 139 | 18,8 | 7781 | 2 252 | 9,7 | 2184 | 2677 | 15 |  |
| 11 | Подсолнечник (семенной участок) |  |  |  | 13 | 18,8 | 24,4 |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Суданка трава | 100 | 28,4 |  | 155 | 26,3 |  |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Эспарцет | 193 | 20,7 |  | 107 | 35,8 |  | 138 | 34 |  |  |  |  |
| 14 | Сорго |  |  |  |  |  |  | 884 | 9,7 | 857 |  |  |  |
| 15 | Пары | 5 841 |  |  | 4 840 |  |  | 4855 |  |  | 5500 |  |  |
| 16 | **Итого** | **16 452** |  |  | **16 303** |  |  | **17 242** |  |  | **17 135** |  |  |

Анализируя предложенные факты можно сделать вывод о достаточном уровне рентабельности производства сельскохозяйственной продукции в хозяйстве, а также рентабельности вложенных капиталов. В текущем 2008 году предприятие ООО «Ключ – Агро» обладает достаточными ресурсами и резервами для получения прибыли. В финансово-хозяйственное планирование и управление производством уже заложены некоторые прогнозируемые особенности рынка сбыта сельскохозяйственной продукции в 2008 году. На основании этих изменений пересмотрена и утверждена новая структура посевных площадей, которая позволит наиболее эффективно работать в предполагаемой рыночной конъюнктуре. Согласно новой структуре посевных площадей, увеличено количество возделываемой гречихи за счет уменьшения посевной площади товарного подсолнечника. Учитывая текущие факторы, формирующие предложение и спрос на рынке сельскохозяйственной продукции, можно будет сделать вышеуказанное допущение о планировании видо-типового состава производимой продукции.

**4. Организационный план**

Предприятие состоит из двух отделений – Солонцовского и Шарашенского. В каждом отделении имеются объекты по производству животноводческой продукции и подразделения инфраструктуры, обеспечивающие основное производство в сфере растениеводства.

Головной офис предприятия расположен в хуторе Шарашенском. Управление предприятием осуществляется единоличным исполнительным органом – Директором. К компетенции Директора Общества относятся вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции его участников. Директор без доверенности действует от имени общества, представляет его интересы, совершает сделки от имени Общества, утверждает штатную структуру, издает приказы и распоряжения, дает указания к исполнению, подготавливает, рассматривает и утверждает иную нормативно – плановую документацию внутреннего пользования Общества. По состоянию на 1 мая 2008 года ООО «Ключ - Агро» имеет следующую структуру:

Генеральный директор

Главные специалисты: инженер, агроном, бухгалтер, экономист.

Тракторная бригада

МТН

Автогараж

АЗС

Склады

Столовая

Рис.1 Структура управления предприятия.

Штат предприятия содержит:

* Генерального директора;
* Главного инженера;
* Главного агронома;
* Главного бухгалтера;
* Старшего экономиста;
* 3 бухгалтера;
* инспектор ОК;
* заведующий автогаражом;
* заведующий МТН;
* механик;
* мастер – наладчик;
* заведующий током;
* заведующий столовой;
* заведующий складом запчастей;

**Таблиц 2**

**Начисление заработной платы за 2006, 2007 год.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Месяц** | **2006г.** | | | **2007г.** | | |
| **Итого**  **начислено** | **Численность**  **сред/списочное**  **списочное** | **Расчет**  **сред/списочное**  **списочное** | **Итого**  **начислено** | **численность**  **сред/списочное**  **списочное** | **Расчет**  **сред/списочное**  **списочное** |
| **1** | **Январь** | 799 364,50 | 264,00 | 3 027,89 | 714 257,00 | 244,00 | 2 927,28 |
|  |  |  | 273,00 | 2 928,07 |  |  |  |
| **2** | **Февраль** | 638 777,98 | 261,00 | 2 447,42 | 662 467,00 | 242,00 | 2 737,47 |
|  |  |  | 269,00 | 2 374,64 |  |  |  |
| **3** | **Март** | 711 096,47 | 260,00 | 2 734,98 | 800 978,00 | 241,00 | 3 323,56 |
|  |  |  | 269,00 | 2 643,48 |  |  |  |
| **4** | **Апрель** | 810 385,61 | 263,00 | 3 081,31 | 956 626,00 | 233,00 | 4 105,69 |
| **5** | **Май** | 1 108 933,18 | 269,00 | 4 122,43 | 1 059 171,00 | 233,00 | 4 545,80 |
| **6** | **Июнь** | 758 449,90 | 274,00 | 2 768,07 | 912 298,00 | 228,00 | 4 001,31 |
| **7** | **Июль** | 1 365 636,00 | 280,00 | 4 877,27 | 1 245 483,00 | 228,00 | 5 462,64 |
| **8** | **Август** | 1 145 491,00 | 283,00 | 4 047,67 | 1 050 323,00 | 225,00 | 4 668,10 |
| **9** | **Сентябрь** | 1 320 323,00 | 270,00 | 4 890,09 | 1 254 055,00 | 216,00 | 5 805,81 |
| **10** | **Октябрь** | 1 102 764,00 | 260,00 | 4 241,40 | 1 385 227,00 | 207,00 | 6 691,92 |
| **11** | **Ноябрь** | 897 041,00 | 258,00 | 3 476,90 | 812 545,00 | 148,00 | 5 490,17 |
| **12** | **Декабрь** | 778 425,00 | 251,00 | 3 101,29 | 1 429 742,00 | 193,00 | 7 407,99 |
| **ВСЕГО** | | 11 436 687,64 | \* | \* | 12 283 172,00 | \* | \* |

**5. Анализ рисков**

**Возможные риски и источники их возникновения.**

*Коммерческие риски:*

* Риск, связанный с реализацией товара;
* Риск, связанный с перевозкой грузов, или транспортный риск;
* Риск, связанный с приемкой товара покупателем.

*Политические риски:*

* Недостаточный анализ рынка;
* Недооценка своих конкурентов;
* Падение спроса на данный товар.

**Меры по сокращению и минимизации затрат.**

Действие перечисленных рисков можно ограничить путем проведения строгой проверки финансового положения и репутации будущего оптового клиента. Можно также хотя бы частично перекладывать риски на других партнеров (например, риск потери или повреждения товара – на страховое сообщество.

**6. Производственная программа**

**Таблица 3**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Оз. пешеница | Оз. тритикале | Кукуруза на зерно | Гречиха | Подсолнечник | Итого |
| площадь .га | 3 925 | 2389 | 2 661 | 1000 | 3100 | 11 372 |
| % | 0,35 | 0,06 | 0,23 | 0,09 | 0,27 |  |
| пл. урожайность ц/га | 30 | 30 | 30 | 20 | 18 |  |
| намолот т. | 11 775,0 | 2 058,0 | 7 983,0 | 2000,0 | 5 580,0 |  |
| подработка % | 9 | 9 | 15 | 15 | 15 |  |
| товарной продукции т. | 10 169,7 | 5954,1 | 3140 | 3140 | 3413,1 |  |
| арендная плата семена т. | 1400 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| объем к реализации т. | 8769,7 | 5954,1 | 3140,0 | 2356,2 | 3413,1 |  |
| планир. цена реализации руб/т | 6000 | 5000 | 6000 | 8000 | 12000 |  |
| **сумма руб** | 52 618 200 | 29 770 500 | 18 840 000 | 18 849 600 | 40 957 200 | 161 035 500 |
| **затраты на производство руб.** | 26 3091 00 | 17 862 300 | 13 188 000 | 6 361 740 | 18 772 050 | 82 493 190 |
| **доход руб.** | 26 309 100 | 11 908 200 | 5 652 000 | 12 487 860 | 22 185 150 | 78 542 310 |

ООО «Ключ - Агро» в 2008 году планирует произвести и реализовать сельскохозяйственную продукцию, основными видами которой является: озимая пшеница, озимая тритикале, гречиха, подсолнечник.

В 2008 году в ООО «Ключ – Агро»:

**1**. На площади 3925 га при урожайности 30 центнеров с 1 га планируется получить 10 169,7 тонн товарного зерна озимой пшеницы. Производственные затраты при этом составят 26 309 100 рублей, выручка – 52 618 200 рублей, прибыль – 26 309 100 рублей

**2**. Также, на площади 2389га при урожайности 30 центнера с 1 га будет получено 5954,1 тонн товарного зерна тритикале. Производственные затраты составят 17 862 300 рублей, выручка – 29 770 500 рублей, прибыль – 11 908 200 рублей

**3**. На площади 1 000 га при урожайности 20 центнеров с 1 га будет получено 3140 тонн гречихи. Производственные затраты составят 6 361 740 рублей, выручка – 18 849 600 рублей, прибыль – 12 487 860 рублей

**4.** На площади 3100 га при урожайности 18 центнеров с 1 га будет получено 3413 тонн подсолнечника. Производственные затраты составят 18 772 050 рублей, выручка – 40 957 200 рублей, прибыль –22 185 150 рублей.

5. На площади 2661 га при урожайности 30 центнеров с 1 га будет получено 3140 тонн кукурузы на зерно. Производственные затраты составят 13 188 000 рублей, выручка – 18 480 000 рублей, прибыль – 5 652 000 рублей.

Кроме того планируется:

1. Произвести и реализовать 120 тонн живого веса крупного рогатого скота. Производственные затраты составят 5 400 рублей, выручка – 7 200 рублей, прибыль – 1 800 рублей.
2. 36 тонн живого веса свинины. Производственные затраты составят 205,2 рублей, выручка – 283,5 рублей, прибыль – 783 рублей.

**Таблица 4**

**Налоговые платежи**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | январь | февраль | март | апрель | май | июнь |
| Подоходний | 65 000 | 57 000 | 76 000 | 96 000 | 114 000 | 98 000 |
| Транспортный |  |  | 29 000 |  |  | 29 000 |
| Загрязнение |  |  | 26 000 |  |  | 26 000 |
| Соц. Страхование | 18 000 | 13 000 | 16 000 | 19 000 | 22 000 | 19 000 |
| ПФР | 72 000 | 66 000 | 83 000 | 98 000 | 111 000 | 97 000 |
| ЕСХН |  | 994 700 |  |  |  |  |
| Земельный налог |  |  | 259 583 |  |  |  |
| Плата за фонд перераспр |  |  |  |  |  |  |
| Подох.по пайщикам |  |  | 195 000 |  |  | 195 000 |
| НДФЛ с дивид |  |  |  |  |  |  |
| ИТОГО | 155 000 | 1 130 700 | 684 583 | 213 000 | 247 000 | 464 000 |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| июль | август | сентябрь | октябрь | ноябрь | декабрь | ИТОГО |
| 143 000 | 120 000 | 150 000 | 208 000 | 98 000 | 311 000 | 1 536 000 |
|  |  | 33 000 |  |  | 34 000 | 125 000 |
|  |  | 26 000 |  |  | 26 000 | 104 000 |
| 26 000 | 21 000 | 25 000 | 28 000 | 16 000 | 29 000 | 252 000 |
| 133 000 | 104 000 | 132 000 | 142 000 | 81 000 | 148 000 | 1 267 000 |
|  |  |  |  |  |  | 994 700 |
|  |  |  |  |  |  | 259 583 |
|  |  |  |  |  | 157 883 | 157 883 |
|  |  | 195 000 |  |  | 195 000 | 780 000 |
|  |  |  |  |  | 1 080 000 | 1 080 000 |
| 302 000 | 245 000 | 561 000 | 378 000 | 195 000 | 1 980 883 | 6 556 166 |

**7. Стратегия финансирования**

Для осуществления проекта необходимо 9 млн. руб. Вряд ли здесь могут возникнуть подозрения насчет банкротства нашего предприятия. Зерно является важнейшим источником дохода сельскохозяйственных товаропроизводителей; хорошо финансируется, пригодно к длительному хранению, что дает возможность формировать страховые и резервные фонды, служит главным источником сырья для ряда отраслей пищевой и перерабатывающей промышленности.

Возврат заемных средств происходит по следующей схеме:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Кредит (руб)** | **10% (ежемесячных)** | **Погашение кредита** | **Итого** |
| 9000000 | 900000 | 750000 | 1650000 |
| 8250000 | 825000 | 750000 | 1575000 |
| 7500000 | 750000 | 750000 | 1500000 |
| 6750000 | 675000 | 750000 | 1425000 |
| 6000000 | 600000 | 750000 | 1350000 |
| 5250000 | 525000 | 750000 | 1275000 |
| 4500000 | 450000 | 750000 | 1200000 |
| 3750000 | 375000 | 750000 | 1125000 |
| 3000000 | 300000 | 750000 | 1050000 |
| 2250000 | 225000 | 750000 | 975000 |
| 1200000 | 120000 | 750000 | 870000 |
| 750000 | 75000 | 750000 | 825000 |
| **Итого** |  | **9000000** | **14820000** |

Следовательно, проект окупается за год.