**Економічний та інвестиційний план**

Для характеристики фінансових результатів діяльності підприємства використаємо наступні форми:

1. Визначення ціни одиниці продукції та обсягів виробництва (табл. 1,2);
2. Складемо баланс підприємства ;
3. Визначимо період окупності (табл. 3).

Ціна – грошовий вираз вартості товарів чи послуг. Ціна складається під впливом численних об’єктивних та суб’єктивних факторів і може набирати різних видів: державні та ринкові, регульовані та трансфертні, гуртові та роздрібні, світові та внутрішні, договірні та прейскурантні тощо.

Ціни на продукцію представлено в таблиці 1.

**Таблиця 1**

**Прайс-лист**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Назва продукції** | **Ціна за одиницю, грн.** | |
| **роздрібна** | **оптова** |
| **1.** | **Яблучний сік з м’якоттю** | **10,3** | **10,2** |
| **2.** | **Яблучний сік з абрикосом** | **10,7** | **10,5** |
| **3.** | **Яблучний сік з морквою** | **10,5** | **10,3** |

Втрати на сировину підрахуємо в таблиці 2.

**Таблиця 2.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Назва сировини** | **Кількість** | **Вартість за тонну** | **Загальна вартість** |
| 1. | Свіжі яблука |  |  |  |
|  | - Волинська область | 50 | 2500 | 12500 |
|  | - Крим | 50 | 3500 | 17500 |
|  | - закордонна сировина | 40 | 4400 | 17600 |
| 2. | Абрикоси | 30 | 5000 | 15000 |
| 3. | Морква | 100 | 2800 | 28000 |
| 4. | Тара | 50000 | 2,3 | 115000 |
| **Всього** | |  |  | **205600** |

Враховуючи потужності устаткування в місяць планується випускати 20 000 трьохлітрових банок: 10 000 – яблучного соку з м’якоттю, 5 000 – яблучного соку з абрикосом і 5 000 – яблучного соку з морквою, надалі обсяги виробництва зростатимуть в залежності від попиту на товар. Причому інвестиційні витрати складають 1 540 000 грн. і включають: витрати на оренду приміщень під склад і офіс – 34 250грн., купівлю робочого обладнання – 483 600 грн., купівлю ліцензії і патенту – 500 грн., страхування – 700 000 грн., державна реєстрація і відкриття рахунку в банку.

**Таблиця 3.**

**Визначення періоду окупності**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Показники** | **1 міс.** | **2 міс.** | **3 міс.** | **19 міс.** |
| **1.** | Доходи | 209000 | 315750 | 355850 | 355850 |
| **2.** | ПДВ | 34833,3 | 52625 | 59308,3 | 59308,3 |
| **3.** | Чистий дохід | 174166,7 | 263125 | 296541,7 | 296541,7 |
| **4.** | Поточні витрати | 160000 | 160000 | 160500 | 161500 |
| **5.** | Прибуток до оподаткування | 14166,7 | 103125 | 136541,7 | 136871 |
| **6.** | Податок на прибуток | 3454,7 | 25781,3 | 34135,4 | 35134,6 |
| **7.** | Чистий прибуток | 10625 | 77343,7 | 102406,3 | 101406,3 |
| **8.** | Акумулюваний чистий прибуток | 10625 | 87968,7 | 190376 | 1637510,8 |

Для першого місяця дохід буде складати:

10000\*10,3= 103 000

5000\*10,7=53 500

5000\*10,5=52 500

В сумі дохід від реалізації товару буде становити 209 000 грн.

В другому місяці за результатами діяльності підприємства в першому планується збільшити випуск продукції і збільшити ціну:

15000\*10,4=156000

75000\*10,7=80250

7500\*10,6=79500

В сумі дохід від реалізації товару буде становити 315 750 грн.

На третій місяць:

17000\*10,5=178500

8000\*10,8=86400

8500\*10,7=90950

В сумі дохід від реалізації товару буде становити 355 850 грн.

Дохід від реалізації буде стабільним протягом наступних 15 місяців і за місяць буде складати 102406,3. На 19 місяць дохід зменшиться у зв’язку з збільшенням витрат і буде становити 101406,3. Тобто через 19 місяців інвестиційні витрати будуть повністю покриті і підприємство отримає прибуток.

При підготовці даного розділу було проаналізована можливість виникнення декількох критичних ситуацій, які можуть мати негативний ризик, ризик втрати майна, ризик втрати часу, ризик невиконання зобов’язань, ризик капітальних вкладень, політичний ризик.

Розроблена програма захисту від ризиків не передбачає захист від політичних ризиків та ризиків капіталовкладень. Ці ризики пов’язані між собою і не залежать від діяльності керівництва чи персоналу підприємства. В той же час, я вважаю, що загальна концепція і тенденції економічного розвитку України приведуть до зниження темпів інфляції і стабілізації економічно-політичного розвитку країни, що створить сприятливі умови для розвитку підприємництва.

Основним ризиком є ризиковий ринок, тобто відсутність рику: падіння попиту на товар, велика кількість товарів замінників. Цього можна уникнути завдяки систематичному покращенню якості товару, зниженню ціни порівняно з конкурентами, удосконаленням рецептурних рішень, збільшенню асортименту, збільшення витрат на рекламу, що дозволить збільшити кількість споживачів.

Технічний ризик – вихід з ладу комп’ютерного обладнання. Виробництво соку є повністю комп’ютаризоване, тому щоб попередити дану ситуацію потрібно проводити плановий огляд обладнання.

Ризик втрати майна через пожежу чи крадіжку: для попередження потрібно на сам перед застрахувати усе майно, для безпечної роботи обладнання проводити консультації з персоналом, усі приміщення повинні бути обладнані протипожежною системою та охоронною сигналізацією.

Ризик втрати часу через відсутність сировини, несвоєчасна поставка сировини, а також через зупинку виробництва. Цього можна уникнути завдяки аналізу і збору інформації про врожайність яблук, укладанням договорів тільки з надійними поставщиками, розроблення графіку профілактичного контролю за роботою обладнання.

Ризик невиконання зобов’язань – висока якість соку, контроль за екологічною чистотою усіх його компонентів, сучасна організація виробництва і технологічних процесів дозволить виконувати свої зобов’язання перед споживачами, забезпечити їх високоякісним продуктом харчування, суворо дотримуватись термінів поставки готового продукту в роздрібну та оптову торговельну мережу і в системи громадського харчування.

Проаналізувавши можливі ризики, керівництво товариства «Ранет» прийшло до висновку про необхідність купівлі одного страхового полісу по захисту від втрати майна. Страхування проводить фірма СК «Еталон». Вартість такого страхового полісу складає повну вартість застрахованого майна, тобто 483 000 грн. Даний поліс видається строком на 2 роки.

Також підприємство застрахувало працівників підприємства від наслідків нещасних випадків, що можуть призвести до втрати працездатності і величезних збитків. Страхування проводиться за згодою сторін і становить – 500 грн., і залежить від випадків шкоди. н дане страхування підприємство витрачає 200 000 грн.