

Утверждаю.

12.04.2016 г. _____

Бизнес-план «Форелевое хозяйство»

**для предоставления на конкурс по отбору начинающих фермеров для
предоставления грантов на создание и развитие крестьянского (фермерского)
хозяйства и единовременной помощи на бытовое обустройство**

Телефон:

2016 года

Содержание

1. Резюме проекта.....	2 стр.	3
2. Общее описание проекта.....	3 стр.	3
3. Общее описание компании.....	3 стр.	3
4. Описание продукции и услуг.....	6 стр.	3
5. Производственный план.....	13 стр.	3
6. Календарный план.....	14 стр.	3
7. Финансовый план.....	15 стр.	3
2. Общее описание проекта.....		5
- размер гранта на создание и развитие крестьянского (фермерского) хозяйства – 1500 000 рублей.....		5
- размер единовременной помощи на бытовое обустройство – 150 000 рублей		5
- собственные средства - 201 274 рубля.....		5
Деятельность индивидуального предпринимателя начата	года, свидетельство о	
регистрации серии	, выдано	г.
.....		5
Фактическое местонахождение:		5
Индивидуальный предприниматель глава крестьянского фермерского хозяйства–		
паспорт гражданина РФ серии	, выдан Отделом внутренних	
дел	, код подразделения	5
3. Общее описание компании.....		5
Первоначально наше рыбное хозяйство было ориентировано на семью. Но условия для		
роста рыбы оказались благоприятными, возникла необходимость в её реализации, поэтому		
было открыто ИП КФХ.		5
2 год.....		8
Готовность к началу реализации проекта – 60%. По состоянию на 10.04.2016 г. в		
наличии имеется 1350 штук сеголеток средней навеской 1 кг, общей массой 1350 кг. 450		
штук будут реализованы в связи с началом реализации проекта. Имеется запас корма для		
малька (годовиков) фирмы	Ø 3мм.	12
Оставшаяся от реализации, имеющаяся в наличии форель навеской 1 кг к октябрю достигнет		
среднего значения 1,8 кг. За счет продажи этой рыбы будет вестись хозяйственная		
деятельность предприятия.		12
Ежегодно предполагается закупка рыбопосадочного материала средней навеской 0,010-0,020		
гр. в количестве 30 000 штук.		12
Основной статьей инвестиционных расходов будет являться постоянная покупка малька		
форели и корма.		12
4. Описание продукции и услуг.....		13
Качество услуг будет обусловлено наличием системы охлаждения рыбы и малым сроком		
доставки от производства к потребителю.		13
5. Производственный план.....		15
План производства рыбы		15
Закупка рыбопосадочного материала.....		15
В отношении	на процедура ликвидации, банкротства не	
производится. Деятельность организации в порядке, предусмотренном Кодексом РФ об		
административных правонарушениях, на день рассмотрения заявки на участие в конкурсе		
не приостановлена.....		16
Перечень основных этапов реализации проекта и потребность в финансовых ресурсах для		
их реализации		16
7. Финансовый план		17
Финансовые результаты проекта. Оценка полученных результатов		18

Финансовый прогноз за 3 года деятельности (36 месяцев).	18
Срок бюджетной окупаемости (срок окупаемости представляет собой период времени с начала реализации проекта по данному бизнес-плану до момента, когда разность между накопленной суммой налоговых отчислений в бюджеты всех уровней и объемом предоставленной субсидии приобретет положительное значение) – 5 лет.	19
Бюджетная эффективность (отношение планируемого объема налоговых отчислений в бюджеты всех уровней (в сумме за 36 месяцев) к размеру предоставляемой субсидии) составляет $-930803:1\ 500\ 000=0,62$	19
Срок окупаемости проекта при условии получения гранта и единовременной помощи – 6 месяцев.	19

1. Резюме проекта.....	2 стр.
2. Общее описание проекта.....	3 стр.
3. Общее описание компании.....	3 стр.
4. Описание продукции и услуг.....	6 стр.
5. Производственный план.....	13 стр.
6. Календарный план.....	14 стр.
7. Финансовый план.....	15 стр.

1. Резюме проекта

Наименование проекта	«Форелевое хозяйство»	
Инициатор проекта	Индивидуальный предприниматель глава крестьянского фермерского хозяйства	
Местонахождение проекта		
Организационно-правовая форма реализации проекта	Индивидуальный предприниматель, крестьянское (фермерское) хозяйство	
Суть проекта	Организация деятельности форелевого хозяйства, организация 4 новых рабочих мест	
Сроки реализации проекта	2016-2019 гг.	
Система налогообложения	Единый с/х налог (Д-Р, 6%)	
Период расчетов	36 месяцев	
Финансовые ресурсы, необходимые для осуществления проекта	Общая стоимость проекта (руб.)	1 666 668,00 руб.
Схема финансирования	Собственные средства (руб. %)	166 667,00 руб. 10%
	Средства гранта (руб.,%)	1 500 000,00 руб. 90%
Оценка экономической эффективности проекта	Срок окупаемости	6 месяцев
	Бюджетная окупаемость проекта	5 лет
	Бюджетная эффективность проекта	0,62
	Рентабельность проекта	55,3 %

2. Общее описание проекта

Цель проекта - развитие форелевого хозяйства в Устьянском районе Архангельской области.

Общая стоимость проекта составляет 1 851 274 рублей, из них:

- размер гранта на создание и развитие крестьянского (фермерского) хозяйства – 1500 000 рублей
- размер единовременной помощи на бытовое обустройство – 150 000 рублей
- собственные средства - 201 274 рубля

Деятельность индивидуального предпринимателя начата _____ года, свідетельство о регистрации серии _____, выдано _____

Юридический адрес:

Фактическое местонахождение:

Индивидуальный предприниматель _____ глава крестьянского фермерского хозяйства– _____, паспорт гражданина РФ серии _____ № _____, выдан

Отделом внутренних дел _____, код подразделения _____

Виды деятельности:

ОКВЭД 05.02.1 Воспроизводство рыбы и водных биоресурсов (основной),
92.72. Прочая деятельность по организации отдыха и развлечений, не включенная в другие группировки (дополнительный),
05.01.2 Рыболовство в реках, озерах, водохранилищах и прудах (дополнительный).

Система налогообложения – ЕСХН.

Финансирование приобретения другого оборудования, материалов, информационное обеспечение проекта будет осуществляться за счёт собственных средств, имеющихся у предпринимателя. Текущие издержки планируется осуществлять за счёт полученной выручки в процессе реализации проекта.

Социальная направленность проекта – создание 4 рабочих мест в Устьянском районе Архангельской области в _____ Устьянского района Архангельской области.

3. Общее описание компании

Первоначально наше рыбное хозяйство было ориентировано на семью. Но условия для роста рыбы оказались благоприятными, возникла необходимость в её реализации, поэтому было открыто ИП КФХ.

На период 2016-2019 гг. заключено 3 договора поставки форели для торговой сети в Устьянском районе (_____)

_____. Форелевое хозяйство создано в районе _____ Архангельской области.

Площадка для выращивания рыбы располагается на месте искусственного водоема с родниковым течением - ручья Копанец. Длина канала составляет _____

порядка 1500 м. Ширина канала— 1,1 метра, средняя глубина 0,18 метра. Ручей Копанец не является рыбохозяйственным водным объектом, естественная ихтиофауна в ручье отсутствует. Часть канала используется в связи с установкой 2-х секций и будет использоваться для установки ещё 2 секций, для выращивания форели общей мощностью до 100 тонн товарной рыбы. Земельный участок, на территории которого находятся проточные каналы, из категории «земли сельскохозяйственного назначения», общей площадью 68 000 кв.м находится в собственности семьи с 11.12.2015 г., что подтверждается Свидетельством о государственной регистрации права от г.

Преимущества для форелевого хозяйства в Устьянском районе:

- географическое расположение района (юг Архангельской области);
- наличие развитых транспортных артерий (трасса М-8);
- достаточный запас природных ресурсов и подходящие климатические условия.

В последнее время сложилась тенденция к развитию частной оптовой и розничной торговли товарами сельскохозяйственного производства непосредственно в Устьянском районе и близлежащих к нему. Частными предпринимателями открыта сеть продовольственных и промышленных магазинов, предприятий общественного питания, туристические базы с кафе и ресторанами.

Наше хозяйство занимается разведением и продажей форели. Цикл производства в компании составляет один год. За это время рыба достигает расчетного веса. После этого ее можно продавать торговым сетям. В действительности реализацию форели можно осуществлять и через полгода-рестораны зачастую предпочитают рыбу более мелкого размера.

В качестве продукции предлагает рынку два вида товара:

- живая рыба,
- охлажденная рыба 0,3-1,5 кг

На данный момент на ручье Копанец построены 2 форелевых проточных пруда (каналы) и имеется все необходимое оборудование для выращивания радужной форели.

В связи с увеличением объема производства и реализацией данного проекта с 1 месяца будет создано 3 дополнительных рабочих места, с 6 месяца – 1 дополнительное рабочее место, итого – 4 рабочих места.

Планируется также строительство 2 дополнительных проточных водоемов (каналов), строительство дороги к месту нахождения форелевого хозяйства, присоединение к электросетям, приобретение рыбопосадочного материала, приобретение кормов.

Штатное расписание

Должность	Количество	Оклад, руб.	Итого
Директор	1	20000	20 000,00
Рабочий рыбной базы	2	15000	30 000,00
Бухгалтер	1	12000	12 000,00
итого	4,00	47 000,00	62 000,00

Также будут расходы не только на выплату заработной платы, но и на отчисления в пенсионный фонд РФ (22% ФОТ), в фонд обязательного медицинского страхования (5,1% ФОТ) и в фонд социального страхования (2,9% ФОТ). Общие расходы по выплате заработной платы и социальных отчислений в первый год работы составят 962 691 рублей, второй и последующие годы - 1 062 556 рублей в год.

Расходы на заработную плату.

1 год

	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	4	Итого
Заработная плата,руб.	47000	47000	47000	47000	47000	62000	62000	62000	62000	62000	62000	62000	669000
Начисления на заработную плату (ОПФ)	14523	14523	14523	14523	14523	19158	19158	19158	19158	19158	19158	19158	206721
ПФР за наемн.раб. 22%, ФОМС 5,1%	12737	12737	12737	12737	12737	16802	16802	16802	16802	16802	16802	16802	181299
Выплаты за наемн. раб. ФСС 2,9%; от несч.сл.на пр-ве 0,9%	1786	1786	1786	1786	1786	2356	2356	2356	2356	2356	2356	2356	25422
НДФЛ (13%)	6110	6110	6110	6110	6110	8060	8060	8060	8060	8060	8060	8060	86970
Итого налогов													293 691

2 год

	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	4	Итого
Заработная плата,руб.	62000	62000	62000	62000	62000	62000	62000	62000	62000	62000	62000	62000	744000
Начисления на заработную плату (ОПФ)	19158	19158	19158	19158	19158	19158	19158	19158	19158	19158	19158	19158	229896
ПФР за наемн.раб.	16802	16802	16802	16802	16802	16802	16802	16802	16802	16802	16802	16802	201624

22%, ФОМС 5,1%													
Выплаты за наемн. раб. ФСС 2,9%; от несч.сл.на пр-ве 0,9%	2356	2356	2356	2356	2356	2356	2356	2356	2356	2356	2356	2356	28272
НДФЛ (13%)	8060	8060	8060	8060	8060	8060	8060	8060	8060	8060	8060		88660
Итого налогов													318556

3 год

	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	4	Итого
Заработная плата,руб.	62000	62000	62000	62000	62000	62000	62000	62000	62000	62000	62000	62000	744000
Начисления на заработную плату (ОПФ)	19158	19158	19158	19158	19158	19158	19158	19158	19158	19158	19158	19158	229896
ПФР за наемн.раб. 22%, ФОМС 5,1%	16802	16802	16802	16802	16802	16802	16802	16802	16802	16802	16802	16802	201624
Выплаты за наемн. раб. ФСС 2,9%; от несч.сл.на пр-ве 0,9%	2356	2356	2356	2356	2356	2356	2356	2356	2356	2356	2356	2356	28272
НДФЛ	8060	8060	8060	8060	8060	8060	8060	8060	8060	8060	8060		88660

(13%)													
Итого налогов													318556

4 и 5 год			итого за 3 года	итого за 5 лет
Заработная плата,руб.	744000	744000		
Начисления на заработную плату (ОПФ)	229896	229896		
ПФР за наемн.раб. 22%, ФОМС 5,1%	201624	201624		
Выплаты за наемн. раб. ФСС 2,9%; от несч.сл.на пр-ве 0,9%	28272	28272		
НДФЛ (13%)	88660	88660		
Итого налогов	318556	318556	930803	1567915

готовность к началу реализации проекта – 60%. По состоянию на 10.04.2016 г. в наличии имеется 1350 штук сеголеток средней навеской 1 кг, общей массой 1350 кг. 450 штук будут реализованы в связи с началом реализации проекта. Имеется запас корма для малька (годовиков) фирмы $\varnothing$ 3мм.

Оставшаяся от реализации, имеющаяся в наличии форель навеской 1 кг к октябрю достигнет среднего значения 1,8 кг. За счет продажи этой рыбы будет вестись хозяйственная деятельность предприятия.

Ежегодно предполагается закупка рыбопосадочного материала средней навеской 0,010-0,020 гр. в количестве 30 000 штук.

Основной статьей инвестиционных расходов будет являться постоянная покупка малька форели и корма.

Ближайшие крупные инвестиции, запланированные на 2016 – 2017 гг. - это покупка и строительство еще двух систем оборудования для

выращивания рыбы, куда входит договор строительного подряда, покупка бетона, аренда строительной и ремонтной техники (башенный кран, бульдозер, миксер, КАМАЗ). Требуется также строительство дороги около рыбной базы, строительство складского и подсобного помещения, присоединение к электросетям.

4. Описание продукции и услуг

В качестве продукции товара:

предлагает рынку два вида

- живая рыба,

- охлажденная рыба 0,3-1,8 кг

Для организации работы необходимо:

строительство 2 проточных каналов – в период с 09.2016 по 05.2017 г.,

строительство дороги - в период с 09.2016 по 05.2017 г.,

присоединение к электросетям - в период с 09.2016 по 05.2017 г.,

приобретение рыбопосадочного материала - в период с 09.2016 по 05.2017 г.,

приобретение с/х оборудования –холодильной камеры – в июне 2016 г.,

приобретение кормов - в период с 09.2016 по 05.2017 г., ежемесячно

Цены на рыбу являются сложившимися в регионе. Уникальности не представляют. Средняя стоимость форели составляет на 01.04.2016 г. -400 рублей за кг.

Качество услуг будет обусловлено наличием системы охлаждения рыбы и малым сроком доставки от производства к потребителю.

Способы продвижения – через розничную торговую сеть по предварительно заключенным договорам.

В данном сегменте специфика рынка такова, что продукция не нуждается в дополнительной рекламе.

По сути, основным рекламным инструментом будут личные контакты руководства с покупателями и рекомендации клиентов. Процесс продажи на данном рынке выглядит очень просто. Фермер предлагает свою продукцию либо дистрибьютору, либо напрямую в торговые сети. То есть производитель будет непосредственно сам заниматься продвижением товара на рынок сбыта, ориентируясь на такие оценки потребителя, как цена, качество, срок и гарантия поставки.

Поэтому в планах развития хозяйства есть создание собственной службы

доставки товара, с целью контроля за сохранением качества продукта, поддержании необходимых температурных и санитарных условий. Особенно это важно при транспортировке живой рыбы.

5. Производственный план.

План производства рыбы

	План производства	доход			расход
	месяц	продажа рыбы (шт.)	продажа рыбы (кг.)	Всего продажа (400 р./кг)	закупка малька
1	май 2016 г.	900	900	360000	392 308
2	июнь				
3	июль				
4	август				
5	сентябрь				
6	октябрь	450	810	324000	
7	ноябрь				
8	декабрь				
9	январь 2017 г.				
10	февраль				
11	март				
12	апрель	2950	1475	590000	435 000
		4300	3185	1274000	827 308

2 год			
	продажа рыбы (шт.)	продажа рыбы (кг.)	Всего продажа (400 р./кг)
май			
июнь			
июль	2500	2500	1000000
август			
сентябрь			
октябрь			
ноябрь			
декабрь			
январь 2018 г.			
февраль			
март			
апрель	12000	12000	4 800 000

Закупка рыбопосадочного материала

№п.п	Наименование	Период	Ед.изм-я	Ср.навеска (кг)	Цена	Кол-во (шт.)	Кол-во (кг)	Стоимость	Доставка	
1	закупка малька (0,050-0,080)	05.2016.	кг	0,050-0,080	900	24 000	369	332 308	60 000	392 308
2	закупка малька (0,2)	09.2016.	кг	0,20	400	5 000	25	125 000	60 000	185 000
3	закупка малька (0,010-0,020)	04.2017.	шт	0,010-0,020	13	30 000	0	375 000	60 000	435 000
	Итого									1 012 308

Вид деятельности	Выручка за последний год, руб.	Доля в общей выручке за последний год, %	С какого момента осуществляется данный вид деятельности
05.02.1 Воспроизводство рыбы и водных биоресурсов (основной)	0	0	апрель 2016 г.
92.72. Прочая деятельность по организации отдыха и развлечений, не включенная в другие группировки (дополнительный)	0	0	апрель 2016 г.
05.01.2 Рыболовство в реках, озерах, водохранилищах и прудах (дополнительный)	0	0	апрель 2016 г.
Итого	0	0	апрель 2016 г.

В отношении процедуры ликвидации, банкротства не производится. Деятельность организации в порядке, предусмотренном Кодексом РФ об административных правонарушениях, на день рассмотрения заявки на участие в конкурсе не приостановлена.

6. Календарный план

Перечень основных этапов реализации проекта и потребность в финансовых ресурсах для их реализации

Наименование этапа проекта	Дата начала	Дата окончания	Стоимость этапа
1. Регистрация ИП	04.2016		800
2. Подбор персонала найм работников	05.2016 г.	в теч. проекта, постоянно	
3. Приобретение кормов	05.2016 г.	в теч. проекта, постоянно	201 999
4. Присоединение к электросетям	07.2016	07.2016	100 000

5. Приобретение рыбопосадочного материала	Май, сентябрь 2016 г., апрель 2017 года, далее- ежегодно- апрель.	Май, сентябрь 2016 г., апрель 2017 года, далее- ежегодно- апрель.	1 012 308
6. Строит-во проточных водоемов (каналов)	06.2016 г.	08.2016	252361
7. Строительство дороги	06.2016 г.	09.2016	100 000
Выход на полную производственную мощность	апрель 2017 г.		

7. Финансовый план

Для успешной реализации проекта необходимо: **1 666 668** рублей.

В том числе: собственных средств – **166 667** рублей, что составляет **10%** от общей стоимости проекта, средств гранта – **1 500 000** рублей, что составляет **90%** от общей стоимости проекта.

Финансовые результаты проекта. Оценка полученных результатов
Финансовый прогноз за 3 года деятельности (36 месяцев).

Наименование статьи расходов (доходов)	Порядковый номер месяца											
	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	4
1.Выручка (доходы),руб.	1 572 000,00	72 000,00	72 000,00	72 000,00	72 000,00	54000	54 000,00	54 000,00	54 000,00	54 000,00	54 000,00	590 000,00
2.Расходы,руб.	409 140,94	469 194,35	16 833,25	16 833,25	201 833,25	16 833,25	16 833,25	16 833,25	16 833,25	16 833,25	16 833,25	451 833,25
стр-во проточных каналов		252 361,10										
стр-во складского помещения		0,00										
стр-во дороги		100 000,00										
присоединение к э/сетям		100 000,00										
приобр.малька	392 307,69				185 000,00							435 000,00
приобр.холод.каме ры			0,00									
приобр.кормов	16 833,25	16 833,25	16 833,25	16 833,25	16 833,25	16 833,25	16 833,25	16 833,25	16 833,25	16 833,25	16 833,25	16 833,25
3.Прибыль (выручка- расходы),руб.	1 162 859	-397 194	55 167	55 167	-129 833	37 167	37 167	37 167	37 167	37 167	37 167	138 167
4.Рентабельность, % (прибыль/выручка) x100	74	0	77	77	0	69	69	69	69	69	69	23
5.Налоги,уплачива емые в бюджеты Российской Федерации, в т.ч.*	6 110	6 110	6 110	9 420	6 110	10 290	10 290	10 290	10 290	10 290	10 290	16 350
1.ЕСХН (Доходы- расходы, 6%)	0	0	0	3 310	0	2 230	2 230	2 230	2 230	2 230	2 230	8 290
2.НДФЛ	6 110	6 110	6 110	6 110	6 110	8 060	8 060	8 060	8 060	8 060	8 060	8 060

55,3

6.Заработная плата,руб.	47 000	47 000	47 000	47 000	47 000	62 000	62 000	62 000	62 000	62 000	62 000	62 000
7.Начисления на заработную плату (ОПФ),руб.	14 523	14 523	14 523	14 523	14 523	19 158	19 158	19 158	19 158	19 158	19 158	19 158
8.Сумма налогов нарастающим итогом**	20 633	41 266	61 899	85 842	106 475	135 923	165 371	194 819	224 267	253 715	283 163	318 671

Наименование статьи расходов (доходов)	2 год	3 год	4 год	5 год
1.Выручка (доходы),руб.	5800000	5800000	5800000	5800000
2.Расходы,руб.	1146249	1146249	1146249	1146249
электричество	180000	180000	180000	180000
содержание дороги	100000	100000	100000	100000
приобр.малька	435000	435000	435000	435000
приобр.кормов	201999	201999	201999	201999
непредвиденные расходы (25%)	229250	229250	229250	229250
3.Прибыль (выручка-расходы),руб.	5598001	5598001	5598001	5598001
4.Рентабельность,% (прибыль/выручка)x100	97	97	97	97
5.Налоги,уплачиваемые в бюджеты Российской Федерации, в т.ч.*	366195	366195	366195	366195
1.ЕСХН (Доходы-расходы, 6%)	279225	279225	279225	279225
2.НДФЛ	86970	86970	86970	86970
6.Заработная плата,руб.	669000	669000	669000	669000
7.Начисления на заработную плату (ОПФ),руб.	206721	206721	206721	206721
8.Сумма налогов нарастающим итогом**	891587	1464503	2037419	2610335

Срок бюджетной окупаемости (срок окупаемости представляет собой период времени с начала реализации проекта по данному бизнес-плану до момента, когда разность между накопленной суммой налоговых отчислений в бюджеты всех уровней и объемом предоставленной субсидии приобретет положительное значение) – **5 лет.**

Бюджетная эффективность (отношение планируемого объема налоговых отчислений в бюджеты всех уровней (в сумме за 36 месяцев) к размеру предоставляемой субсидии) составляет $-930803:1\ 500\ 000=0,62$

Срок окупаемости проекта при условии получения гранта и единовременной помощи – **6 месяцев.**