

УТВЕРЖДАЮ

Заявитель

(Ф.И.О.)

(подпись)

«__» _____ 20__ г.

М.П. (при наличии)

БИЗНЕС–ПЛАН
по созданию и (или) развитию хозяйства

_____ **Выращивание картофеля и капусты в масштабах КФХ** _____
(название проекта)

_____ **Овощеводство** _____
(направление деятельности)

_____ _____
(наименование или Ф.И.О. заявителя)

2022г.

СОДЕРЖАНИЕ

Наименование разделов (подразделов)	Нумерация страниц
1. Общие сведения о проекте	3
1.1. Место осуществления деятельности заявителя	3
1.2. Суть проекта	3
1.3. Ассортимент производимой продукции	3
1.4. Технология производства продукции	3
1.5. Наличие собственных ресурсов для реализации проекта	5
2. Организационный план	6
3. Инвестиционная программа	7
4. Производственно-финансовый план	8
4.1. Плановые производственные показатели деятельности хозяйства	8
4.2. Организация сбыта продукции	10
4.3. Плановые экономические показатели деятельности хозяйства	10
4.4. Финансовый план	11
4.4.1. Условия и допущения, принятые для расчета	11
4.4.2. Налоговое окружение	11
4.4.3. Эффективность и окупаемость проекта	12
4.4.4. Сильные и слабые стороны проекта	14
4.4.5. Риски реализации проекта	14
5. Направления расходования гранта на создание и (или) развитие хозяйства	16
Приложение № 1	17

1. Общие сведения о проекте

1.1. Место осуществления деятельности заявителя

Указывается местонахождение производственных и иных объектов, доступность потребителям.

1.2. Суть проекта

КФХ будет работать в сельскохозяйственной отрасли, и уже формирует материально-техническую базу, имеется в аренде земля и спрос на производимую хозяйством продукцию.

На сегодняшний день главная бизнес идея - производство овощей (капуста, картофель) в объёме более 100 тонн, на площади 20 га к окончанию проекта. У будущего главы хозяйства уже есть небольшой опыт работы в данном направлении сельхозпроизводства. Для реализации идеи по выходу на большие объёмы производства, хранения и реализации овощей требуется дополнительные площади для хранения продукции.

1.3. Ассортимент производимой продукции

Основными продуктами производства будут картофель и белокочанная капуста, которые будут представлены ранними, средними и позднеспелыми сортами этих культур, для расширения периода реализации продукции.

1.4. Технология производства продукта

В крестьянском (фермерском) хозяйстве будет возделываться две основные культуры – картофель и капуста. Применяться будет классическая технология с вводом в оборот залежных земель через посеvy седелальных культур под покров яровой пшеницы и посев овощных культур по чёрному пару с применением эффективных методов производства.

В структуре выращивания картофеля и капусты выделяют шесть этапов:

1. Севооборот.

При выращивании вышеназванных культур в хозяйстве будет применяться пятипольный севооборот с применением зяблевой обработки почвы. Чёрный пар; Картофель; Клевер под покров яровой пшеницы; Клевер первого года пользования; Капуста. Технологические карты прилагаются.

2. Семена

Капуста представлена бейо семенами, голландскими супер ранними, средними, среднепоздними и поздними гибридами F1 предназначенными для поточной реализации с выращиванием

рассады в кассетах в теплице с последующей высадкой в грунт с помощью рассадопосадочной машины S 237 2-х рядной.

Картофель – будет выращиваться в хозяйстве с учётом спроса этой продукции в летние месяцы, то есть с присутствием ранних, средних и позднеспелых сортов которые размножены и имеются в наличии. В хозяйстве большое внимание будет уделяться контролю за репродукционным составом семенного материала. Планируется закуп семян высоких репродукций.

3. Плодородие почвы

Для улучшения бонитета, структуры почвы и урожая в хозяйстве планируется применение как органических, так и минеральных удобрений как в почву при посеве, так и по листу при обработках и внесение органики в виде перегноя под пропашные культуры осенью при подъёме зяби.

4. Уход за посевами.

К культурам будет подобрана и применена система защиты от сорняков, вредителей и болезней через обработку семян, клубней и рассады в период посева и с помощью опрыскивателя в период ухода за посевами. Данное мероприятие будет использовано и для проведения дополнительных подкормок и стимуляций. Рыхление междурядий запланировано с помощью культиватора - пропольника

5. Уборка урожая.

Уборка урожая в хозяйстве будет проводиться с помощью имеющегося комбайна Z-644 и прицепа 2ПТС 4 с привлечением наемной силы

6. Хранение продукции.

Хранение картофеля планируется в навал с последующей сортировкой в овощехранилище

Хранение капусты планируется в деревянных ящиках по 400-500 кг в имеющемся овощехранилище

1.5. Наличие собственных ресурсов для реализации проекта

Наличие у заявителя собственных ресурсов, используемых для реализации проекта, приведено в таблице 1.

Таблица 1

Собственные ресурсы заявителя для реализации проекта

№ п/п	Наименование	Единица измерения	Количество	Стоимость, тыс. рублей
1	Земельные участки	га	29,4	-

	в том числе на праве собственности	га	0	0
2	Здания, сооружения производственного назначения	-	-	-
3	Техника и оборудование			
	Трактор МТЗ 82	ед	1	400
	Картофелеуборочный комбайн	ед	1	200
	Машина рассадопосадочная S 237 2-х рядная	ед	1	30
	Картофелесажалка S239/1БОМЕТ	ед	1	30
	Прицеп 2ПТС-4	ед	1	40
	Культиватор-окучник	ед	1	20
	Ботворезка	ед	1	10
	Опрыскиватель полевой 12м	ед	1	50
	Дисковый плуг бдф-2,4	шт	1	130
	Культиватор-пропольник	шт	1	175
4	Сельскохозяйственные животные – всего	х	х	-
	в том числе			
	крупный рогатый скот	-	-	-
5	Сырье, материалы, продукция			
	Кассеты для выращивания рассады капусты	шт	475	33
	Мини сеялка для высева семян в кассеты	шт	1	9
6	Прочие			
	Овощехранилище на 100 т	шт	1	800
	Стоимость ресурсов всего			1927

2. Организационный план

Основу данного проекта составляет материально-техническая база, имеющаяся в хозяйстве. Бюджетные инвестиции в форме гранта будут направлены на приобретение дополнительных площадей для хранения продукции.

Таблица 2

Потребность К(Ф)Х для реализации проекта

№ п/п	Виды основных фондов	Потребность		
		Наименование имущества	Количество, единиц	Стоимость, тыс. рублей
1	Площади для хранения	Овощехранилище	1	3334
		всего		3334

Таблица 3

Наличие и создание постоянных рабочих мест

№ п/п	Должность*	Штатная численность заявителя на дату подачи заявки на участие в конкурсе	Дополнительно планируется создать постоянных новых рабочих мест	Срок создания новых постоянных рабочих мест (месяц, год)	Срок принятия работником и регистрации их в Пенсионном фонде РФ
1.	ИП Глава КФХ	-	1	06.2022	06.2022
2.	Разнорабочий	-	1	12.2022	12.2022

График реализации проекта

№ п/п	Наименование этапа реализации проекта	Дата начала этапа реализации проекта	Дата окончания этапа реализации проекта	Документ, подтверждающий выполнение этапа реализации проекта
1.	Покупка семенного материала	20.03.2022	20.03.2022	Сертификат Товарная накладная
2.	Посев семян капусты в кассеты	10.04.2022	13.04.2022	Первичные документы
3.	Подготовка почвы	15.05.2022	20.05.2022	Первичные документы
4.	Посев	20.05.2022	25.05.2022	Первичные документы
5.	Уход за посевами	01.06.2022	15.07.2022	Первичные документы
6.	Покупка овощехранилища	01.09.2022	31.10.2023	Договора купли-продажи
7.	Уборка	Сентябрь	Октябрь	Первичные документы
10.	Реализация товара	Июль 2022 г	Июнь 2023 года	Договора на поставку продукции

Основными партнерами при реализации проекта должны быть:

По приобретению овощехранилища - Общество с ограниченной ответственностью..

3. Инвестиционная программа

Для реализации цели проекта крестьянского фермерского хозяйства инвестиционная программа предусматривает привлечение денежных средств путем получения гранта Агростартап. Условия софинансирования в размере 10,0 % стоимости проекта будут выполнены за счет собственных средств.

Общая стоимость проекта составляет: 3334 тыс. рублей

В том числе:

грант – 3000 тыс. рублей

собственные средства – 334тыс. рублей

Инвестиционная программа К(Ф)Х

№ п/п	Наименование имущества	Поступление имущества			Источники финансирования, рублей тыс.		
		коли чест во	цена за единицу, тыс. рублей	стоимость – всего, тыс. рублей	всего	в том числе	
						грант	собственные средства
1.	Овощехранилище	1	3334	3334	3334	3000	334
	итого	X	X	X	3334	3000	334

4. Производственно-финансовый план

4.1. Плановые производственные показатели деятельности хозяйства

На основе достигнутого уровня ведения отрасли в передовых хозяйствах данной зоны и рекомендаций научно-исследовательских учреждений определены плановые показатели деятельности хозяйства, цель которых выйти на доходность производства 2 млн рублей в год, к концу реализации проекта.

Вся необходимая расчетная информация по обоснованию производственных программ растениеводства приводится в приложениях (технологические карты).

Таблица 6

**Плановые производственные показатели растениеводства
(на каждый год реализации проекта)**

Год	Наименование сельскохозяйственной продукции и продуктов ее первичной и промышленной переработки	Площадь земельных участков, га	Произведено сельскохозяйственной продукции собственного производства и продуктов ее первичной и промышленной переработки на конец отчетного года		Наличие сельскохозяйственной техники, всего единиц	в том числе	
			центров	тыс.рублей		Тракторов единиц	Комбайнов единиц
2022 год (начало реализации проекта)	Зерно	0	0	0	10	1	1
	Картофель	0,6	103	123			
	Капуста	0,6	159	191			
		х	х	314			
2023 год	Зерно	2,5	40	40	11	2	1
	Картофель	2,5	428	513			
	Капуста	2,5	775	930			
		х	х	1483			
2024 год	Зерно	2,5	50	50	11	2	1
	Картофель	2,5	570	684			
	Капуста	3,0	1020	1224			
		х	х	1958			
2025 год	Зерно	4,0	100	100	11	2	1
	Картофель	3	732	878			
	Капуста	3,5	1260	1512			
		х	х	2490			
2026 год	Зерно	4	120	120	11	2	1
	Картофель	4	836	1003			
	Капуста	4	1600	1920			
		х	х	3043			

4.2. Организация сбыта продукции

Все произведённые овощи планируется реализовать через РАЙПО, бюджетные учреждения предприятий общепита районов Кировской области.

Проведены предварительные переговоры с потенциальными контрагентами: с РАЙПО, о чём свидетельствует договор на контрактацию производимой хозяйством продукцию. Проанализирован рынок сбыта овощей в соседних районах Кировской области. Прделанная работа указывает на то, что данная продукция пользуется спросом, и является высокорентабельной. Средняя цена реализации капусты за 2017 год составила 9,4 руб/кг, в 2018 году 19,0 руб/кг, в 2019 году 10,9 руб/кг, в 2020 году 9,2 руб/кг, в 2021 году 35,4 руб/кг. Картофель в 2017 году стоил 18,5 руб/кг, в 2018 году 13,2 руб/кг, в 2019 году 9 руб/кг, в 2020 году 13,1 руб/кг, в 2021 году 24,2 руб/кг по оптовым закупкам. Зерно, как сопутствующий товар, планируется реализовать внутри района по ЛПХ

Таким образом, можно сказать, что предприятие будет иметь достаточно стабильную сбытовую сеть по оптимальным ценам за производимую продукцию, что в очередной раз говорит о достаточно высокой надежности проекта.

4.3. Плановые экономические показатели деятельности хозяйства

Таблица 7

Экономические показатели деятельности по годам реализации проекта

№ п/п	Наименование показателя	Сумма по годам, тыс. рублей					
		2022 год (начала реализации проекта)	2023 год (прогноз)	2024 год (прогноз)	2025 год	2026 год	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Численность постоянных наемных работников по состоянию на 31 декабря, человек	1	1	1	1	1	1
	в том числе принятых в рамках реализации проекта, человек	1	1	1	1	1	1
2	Выручка (доход) от реализации сельскохозяйственной	314	1483	1958	2490	3043	9288

	продукции собственного производства и продуктов ее первичной и промышленной переработки ,тыс.руб						
2.1	продукции растениеводства	314	1483	1958	2490	3043	9288
3	Прирост выручки (дохода) от реализации сельскохозяйственной продукции собственного производства и продуктов ее первичной и промышленной переработки к году предшествующему отчетному году, процентов	100	472	132	127	122	
4	Расходы на оплату труда, тыс. рублей	28	377	389	398	413	1605
5	Расходы на оплату страховых взносов, тыс. рублей	50	154	158	161	166	689
6	Расходы на обслуживание кредитов и займов (оплата процентов, банковские комиссии), тыс. рублей	14	16	16	16	16	78
7	Планируемые к привлечению кредиты и займы, тыс. рублей:	0	0	0	0	0	0
	краткосрочные	0	0	0	0	0	0
	долгосрочные	0	0	0	0	0	0
8	Всего налогов, сборов и обязательных платежей, тыс. рублей	3	40	42	43	45	173

4.4. Финансовый план

4.4.1. Условия и допущения, принятые для расчета

Период планирования в проекте составляет 5 лет. Размер инфляции за год примерно 4-8%. В качестве режима налогообложения выбрана система налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога. Все расчеты произведены в рублях.

4.4.2. Налоговое окружение

Информация о налогах, которые заявителю предстоит выплачивать в период реализации проекта, представлена в таблице 8.

Таблица 8

Налоговое окружение

Наименование налогов, уплачиваемых или планируемых к уплате хозяйством	Ставка (или сумма)	Налогооблагаемая база	Период начисления (дней)	Льготы (основание)
НДФЛ	13%	ФОТ	Ежемесячно	Наличие иждивенцев
Земельный	0,3%	От кадастр стоим	365	
Аренда земли	0,3%	От кадастр стоим	365	
Отчисления в фонды	31,2	ФОТ	Ежемесячно	
Единый с/х налог	6%	Доходы-расходы	-	с/х товаропроиз
Отчисления в фонды за себя	40874		Ежегодно	

4.4.3. Эффективность и окупаемость проекта

Таблица 9

План доходов и расходов (тыс. рублей)

№ п/п	Наименование показателя	Прогноз по годам реализации проекта					Итого
		2022 год (начала реализации проекта)	2023 год (прогноз)	2024 год (прогноз)	2025 год (прогноз)	2026 год (прогноз)	
1	Доходы – всего	314	1483	1958	2490	3043	9288
	в том числе						
	выручка от реализации сельскохозяйственной продукции – всего	314	1483	1958	2490	3043	9288
	прочие доходы						
2	Расходы – всего	317	1147	1238	1416	1504	5622
	в том числе						
	фонд оплаты труда с начислениями	81	530	545	560	577	2293
	семена	35	148	172	226	235	816
	ГСМ	24	71	86	91	124	396

	удобрения и СЗР	17	84	91	123	137	452
	коммунальные платежи	17	25	27	27	28	124
	содержание основных средств	81	107	122	134	122	566
	налоги сборы и другие платежи	0	7	7	7	7	28
	прочие расходы	62	175	188	248	274	947
	Прибыль (+), убыток (-)	-3	336	720	1 074	1539	3666
	ЕСХН		20	43	64	92	219
	Чистая прибыль	-3	316	677	1010	1447	3447

Таблица 10

Окупаемость проекта

№ п/п	Наименование показателя	2022 год (начало реализации проекта)	2023 год (прогноз)	2024 год (прогноз)	2025 год (прогноз)	2026 год
1	Инвестиционные расходы на реализацию проекта (собственные средства, заемные средства, грант) по годам, тыс. рублей	3334	3334	3334	3334	3334
2	Инвестиционные расходы на реализацию проекта нарастающим итогом, тыс. рублей	3334	3334	3334	3334	3334
3	Денежные поступления от проекта (чистая прибыль + амортизация), тыс. рублей	-3	336	720	1 074	1 539
4	Денежные поступления от проекта нарастающим итогом, тыс. рублей	-3	333	1 053	2 127	3 666
5	Разница между накопленными поступлениями и инвестиционными расходами (4-2), тыс. рублей	-3 337	-3 001	-2 281	-1 207	332
6	Срок окупаемости проекта, лет	5				

4.4.4. Сильные и слабые стороны проекта

Сильные стороны проекта	Слабые стороны проекта
Экологически чистая конкурентно способная, востребованная продукция	Небольшие объёмы производства
Компактность производства	Залежные земли под обработку
Малозатратная технология	
Быстрая окупаемость проекта	
Возможность развития, как в растениеводческом, так и в животноводческом направлении	

4.4.5. Риски реализации проекта

Риски, возникающие в процессе деятельности хозяйства, и пути их устранения.

Проект можно отнести к категории проектов с умеренными рисками.

Маркетинговые риски незначительны, т.к. предприятие будет производить продукцию, которой явно недостаточно на рынке.

Технологические риски также минимальны, т.к. проект основан на разработанных и проверенных технологиях, которые неоднократно доказали свою эффективность на других предприятиях. Кроме того, освоение отрасли растениеводства позволит хозяйству развивать и отрасль животноводства, что благоприятно отразится на производстве, в целом.

Управленческие риски присутствуют, т.к. инвестиционный процесс является достаточно сложным, в нем задействовано большое количество участников. Возможно отклонение от намеченных сроков реализации проекта. Указанный риск частично компенсируется консервативной оценкой денежных потоков проекта.

Риски внешних неблагоприятных факторов (угроза пожара, хищений, ущерба от погодных условий) незначительны, для их снижения планируется использовать механизмы страхования.

Риски, возникающие на этапе осуществления капитальных вложений минимальны, так как строительно-монтажных работ в проекте не

запланировано, а приобретение указанных объектов зависит от цены и наличия денежных средств под неё на момент приобретения.

Для снижения даже минимальных рисков необходимо включить в договор с поставщиками пункты, предусматривающие условия, размер и сроки возмещения ущерба.

Все перечисленные риски являются достаточно чувствительными для проекта, однако, такого рода риски можно считать управляемыми. Исключения составляют колебания макроэкономических параметров: инфляция и курс валют. Вероятность «высокая». При быстром заключении контракта на поставку оборудования и быстрой оплаты риск минимизируется.

5. Направления расходования гранта на создание и (или) развитие хозяйства

Таблица 11

План расходов суммы гранта «Агростартап» на создание и (или) развитие хозяйства

№ п/п	Виды расходов	Период проведения расходов на приобретение товаров, выполнение работ	Источники финансирования		Цена за единицу тыс, рублей	Количество единиц	Сумма, тыс рублей
			Наименование источника финансирования	Размер финансирования, %			
1	Объект (овощехранилище) для хранения овощей	С 01.09.2022-20.10.2023	всего	100	3334	1	3334
			в том числе:				
			собственные средства	не менее 10			334
			средства гранта	не более 90			3000
	Итого		всего		3334	1	3334
			в том числе:				
			собственные средства	не менее 10			334
			средства гранта	не более 90	х	х	3000

Приложение № 1

к бизнес-плану

ЧИСЛЕННОСТЬ
работников, расходы на оплату труда с начислениями*

№ п/п	Наименование показателя	Единица измерения	2022 г. (начало реализации проекта)	2023 г. (2-й год реализации проекта)	2024 г. (3-й год реализации проекта)	2025 г. (прогноз)	2026 г. год
1	Численность работающих – всего	человек	2	2	2	2	2
	в том числе						
1.1	ИП Глава КФХ		1	1	1	1	1
1.2	Разнорабочий		1	1	1	1	1
2	Среднемесячная заработная плата	тыс. рублей	14	15,7	16,2	16,6	17,2
3	Зарботная плата работников – всего**	тыс. рублей	28	377	389	398	413
	в том числе						
3.1	ИП Глава КФХ		14	15,7	16,1	16,6	17,2
3.2	Разнорабочий		14	15,7	16,1	16,6	17,2
4	Начисления на оплату труда	тыс. рублей	9	118	121	124	129
	Итого	тыс. рублей	37	495	510	522	542