|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | «УТВЕРЖДАЮ»Индивидуальный предпринимательГлава К(Ф)Х \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Б.В. Лебедев«\_\_\_\_**»** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2020 г. |

**БИЗНЕС-ПЛАН**

**«Организация производства продукции пчеловодства на базе крестьянского (фермерского) хозяйства**

**Лебедева Бориса Владимировича**

**(Темниковский район**

**Республики Мордовия)»**

|  |
| --- |
| **Саранск 2020** |

# СОДЕРЖАНИЕ

С.

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| I. АННОТАЦИЯ | 3 |
| II. РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА | 4 |
| III. АНАЛИЗ ПОЛОЖЕНИЯ ДЕЛ В ОТРАСЛИ | 5 |
| IV. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЛАН | 6 |
| 4.1. План организации производства | 6 |
| 4.2 Технология производства продукции  | 7 |
| 4.3. Экологические вопросы производства | 7 |
| 4.4 Общий сметный расчет стоимости проекта | 8 |
| 4.5 Потребность в капитальных вложениях согласно бизнес-плану | 8 |
| 4.6 Календарный план-график инвестиций | 9 |
| V. ПЛАН МАРКЕТИНГА | 10 |
| VI. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН | 11 |
| 6.1. Исходные данные | 11 |
| 6.2 Налоговое окружение проекта | 11 |
| 6.3 Источники средств (на начало реализации проекта) | 12 |
| 6.4 Финансовые результаты производственной и сбытовой деятельности | 13 |
| 6.5. План денежных поступлений и выплат | 15 |
| 6.6. Оценка эффективности проекта | 18 |
| 6.7. Бюджетный эффект от реализации проекта | 18 |
| VII. ОЦЕНКА ПРОЕКТНЫХ РИСКОВ | 19 |
| Приложения | 20 |

**I. АННОТАЦИЯ**

**Наименование инициатора проекта:**

Фамилия фермера: Лебедев Борис Владимирович

**Адрес:** 431220 Республика Мордовия Темниковский район село Русское Караево улица Центральная дом 43.

**Телефон**: 89876918999

**Тип проекта:** Организация производства продукции на базе крестьянского (фермерского) хозяйства.

**Суть предлагаемого проекта:** Организация производства продукции пчеловодства.

Проектом предполагается строительство складского помещения, покупка 50 пчелосемей с ульями, приобретение грузового автомобиля УАЗ и медогонки.

**Реализация проекта позволит:**

* увеличить объем производства меда на 3885 кг в год;
* увеличить объем производства воска на 210 кг в год;
* увеличить объем производства прополиса на 31,5 кг в год;
* увеличить объем производства перги в сотах на 210 кг в год;
* создать дополнительно 1 рабочее место;
* увеличить занятость и доходы сельского населения;
* обеспечить стабильное социально-экономическое развитие КФХ Лебедева Б.М. на период 2020 -2025 гг.

**Общая стоимость проекта:** 1687,0 тыс. руб., в том числе:

* + 1500,0 тыс. руб. – средства гранта;
	+ 187,0 тыс. руб. – собственные средства КФХ Лебедева Б.М.

Данный бизнес-план претендует на включение в реализацию регионального проекта «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации» в Республике Мордовия».

Соискатель претендует на получение гранта «Агростартап» крестьянскими (фермерскими) хозяйствами на реализацию проектов создания и развития крестьянских (фермерских) хозяйств в сумме 1500,0 тыс. руб.

**Срок окупаемости проекта:** 2 года.

**Чистый приведенный доход (NPV):** 2440,1 тыс. руб.

**Индекс доходности (PI):** 2,45.

**Период времени, в течение которого актуальны исходные данные проекта:** 3 мес.

**Оценка рисков проекта:** Коэффициент риска – 5%, что соответствует низкой величине риска.

**Основные показатели:**

Расчеты произведены в ценах, сложившихся на февраль 2020 года, интегральные показатели рассчитаны для периода 72 месяца. Бизнес-план подготовлен главой крестьянского (фермерского) хозяйства Лебедевым Б.М. Он соответствует требованиям Постановления Правительства Российской Федерации № 1470 от 22 ноября 1997 года, предъявляемым к подобным документам.

**II. РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА**

Главная цель данного бизнес-плана – привлечение в КФХ Лебедева Б.М. финансовых ресурсов, необходимых при осуществлении вышеуказанным предприятием проекта по организации производства продукции пчеловодства в рамках реализации регионального проекта «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации» в Республике Мордовия».

Соискатель претендует на получение гранта «Агростартап» крестьянскими (фермерскими) хозяйствами на реализацию проектов создания и развития крестьянских (фермерских) хозяйств в сумме 1500,0 тыс. руб.

В ходе реализации данного проекта предполагается провести следующие мероприятия:

* строительство складского помещения;
* покупка 50 пчелосемей с ульями;
* приобретение грузового автомобиля УАЗ;
* приобретение медогонки.

Инициаторы проекта предполагают провести инвестиции как за счет средств гранта (89%), так и за счет собственных средств Лебедева Б.М. (11%).

**Общая стоимость проекта:** 1687,0 тыс. руб., в том числе:

* + 1500,0 тыс. руб. – средства гранта;
	+ 187,0 тыс. руб. – собственные средства КФХ Лебедева Б.М.

Средства гранта будут потрачены на строительство складского помещения на сумму 334,1 тыс. руб.; на покупку 50 пчелосемей с ульями на сумму 445,0 тыс. руб.; на приобретение грузового автомобиля УАЗ на сумму 649,7 тыс. руб., приобретение медогонки на сумму 71,2 тыс. руб.

Собственные средства будут вложены в проект на софинансирование строительства складского помещения на сумму 42,9 тыс. руб.; покупки 50 пчелосемей с ульями на сумму 55,0 тыс. руб.; приобретения грузового автомобиля УАЗ на сумму 80,3 тыс. руб., приобретение медогонки на сумму 8,8 тыс. руб.

Успешная реализация проекта обусловлена следующими обстоятельствами:

* получаемая в результате реализации проекта продукция пчеловодства пользуется постоянным спросом со стороны предприятий-заготовителей и населения республики;
* у претендента имеется работы с пчелами;
* продукция пчеловодства будет иметь высокое качество, т.к. выращено в экологически чистых условиях.

**Срок окупаемости проекта:** 2 года.

**Чистый приведенный доход (NPV):** 2440,1 тыс. руб.

**Индекс доходности (PI):** 2,45.

**III. АНАЛИЗ ПОЛОЖЕНИЯ ДЕЛ В ОТРАСЛИ**

Пчеловодство-отрасль сельского хозяйства, занимающаяся разведением, содержанием и использованием пчел для получения меда, воска и побочных продуктов (прополис, маточное молочко, пчелиный яд), а также для опыления энтомофильных сельскохозяйственных культур.

Ценным питательным и диетическим продуктом является мед. В качестве сырья для различных отраслей промышленности и для изготовления вощины используется воск. От медоносных пчел получают ещё и такие ценные продукты, как маточное молочко, пчелиный яд, прополис, применяемые в медицине.

Медом называют сиропообразную густую сахаристую жидкость, собираемую пчелами с цветков медоносных растений, переработанную и сложенную в соты в качестве кормовых запасов. Мед обладает большой вязкостью и специфическим ароматом; цвет его колеблется от светлого прозрачного или бледно-желтого до коричневого. С течением времени мед кристаллизуется.

Воск представляет собой продукт, вырабатываемый в организме пчел и выделяющийся на поверхности восковых зеркалец, где застывает в виде тонких прозрачных восковых пластинок. Из этих пластинок пчелы строят соты. После перетапливания сотов можно выделить чистый воск. Цвет его обычно светло желтый.

Прополис-это мягкая клейкая приятно пахнущая масса темно-зеленого или зеленовато-коричневого цвета. Прополис обладает антибактериальными свойствами; из него получают мази для лечения ран, экземы и некоторых других кожных заболеваний.

На территории Республики Мордовия можно выделить 1539 пастбищных участков, обеспечивающих рациональное содержание на них около 77 тыс. пчелиных семей. В настоящее время в регионе насчитывается немногим более 47 тысяч пчелосемей, т.е. кормовая база для пчел в республике используется плохо, особенно в Зубово-Полянском, Темниковском, Ковылкинском районах.

В последние годы около 50 % всего меда общественного сектора Республики производится в пяти районах – Ардатовском, Атяшевском, Ельниковском, Краснослободском, Инсарском. Значительные площади посевов гречихи, разнообразная естественная медоносная растительность здесь обеспечили наибольшую продуктивность пчелиных семей в сравнении с другими районами Республики. Так в Атяшевском – 8,64 кг, Краснослободском – 10,64 кг, Инсарском – 8,62 кг. Пчеловодством в Темниковском районе занимаются в основном в личных подсобных хозяйствах.

В процессе реализации данного проекта в результате выхода на плановую мощность планируется ежегодно производить 3885,0 кг мёда; 210,0 кг. воска; 31,5 кг. прополиса; 210,0 кг. перги в сотах.

**IV. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЛАН**

**4.1. План организации производства**

В рамках данного проекта предусматривается организация производства продукции пчеловодства по адресу: 431220 Республика Мордовия Темниковский район село Русское Караево улица Центральная дом 43.

В хозяйстве имеется 30 пчелосемей. Весной 2020 г. планируется приобретение 50 пчелосемей с ульями. Для размещения пасеки есть земельный участок площадью 0,16 га, вокруг которого расположены сельскохозяйственные земли с медоносными растениями. Для расширения кормовой базы планируется покупка дополнительного земельного участка площадью 10 га, где планируется возделывание на участке донника и фацелии. Местность благоприятна и соответствует всем ветеринарно-санитарным нормам. Имеются все необходимые хозяйственные постройки для содержания пасеки: пчеловодный домик, инвентарь для пчеловодства, омшаник. В рамках проекта предполагается строительство складского помещения. Также планируется приобретение грузового автомобиля УАЗ и медогонки.

Выход меда с одной семьи – 37 кг/семьи, перга в сотах -2 кг/семьи, прополис - 0,32 кг/семьи, воск-2 кг/семьи. Предполагаемый объем производства меда за производственный цикл 12 месяцев (105 семей) –3885,0 кг мёда товарного; 210,0 кг. воска; 31,5 кг. прополиса; 210,0 кг. перги в сотах.

В результате реализации данного проекта К(Ф)Х Лебедева Б.М. планирует выйти на следующие показатели деятельности (табл.4.1.).

Таблица 4.1 - Показатели необходимые для достижения результатов предоставления гранта

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** |
| Пчелосемьи, шт. | 80 | 85 | 90 | 95 | 100 | 105 |
| Мед производство, кг | 2960 | 3145 | 3330 | 3515 | 3700 | 3885 |
| Мед товарный, кг | 1360 | 1445 | 1530 | 1615 | 1700 | 1785 |
| Количество работников зарегистрированных в Пенсионном Фонде Российской Федерации (нарастающим итогом), чел. | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |

В целях организации производственного процесса в рамках настоящего бизнес-плана предусмотрено создание 1 рабочего места. Расчет затрат на оплату труда на период реализации бизнес - проекта представлен в Приложении.

**4.2. Технология производства продукции**

В течение года проводится большой комплекс работ.

МАРТ. Наблюдение за состоянием пчёл. Подготовка места пасеки.

АПРЕЛЬ. Выставление пчёл из зимовника. После облета проводится осмотр семей на количество и качество корма. Проводится необходимое лечение, с добавлением корма.

МАЙ. Работа по выращиванию племенных маток от самых продуктивных семей на пасеке. Высаживаются медоносы на территории пасеки. Окуривание пчёл от клещей.

ИЮНЬ. Проводится выращивание, осеменение. Меняются матки, организуются отводки. Производится вторая перестановка корпусов в основных семьях. Проводится работа и по устранению роения.

ИЮЛЬ. Наращиваются рамки, расширяются объемы деятельности пчёл в ульях. Начинается откачка мёда.

АВГУСТ. Сбор мёда. Медовые корпуса отбираются, формируются гнёзда для подготовки к зиме.

СЕНТЯБРЬ. Обработка специальными средствами против болезней и вредителей. Переработка воскового сырья.

ОКТЯБРЬ. Перемещение пчёл с открытого места в зимовник.

НОЯБРЬ – ФЕВРАЛЬ. Утепление ульев. Осуществляется наблюдение за состоянием зимующих пчёл. Ремонт старых ульев.

**4.3. Экологические вопросы производства**

Предприятие расположено в умеренном климатическом поясе. Средний температурный коридор в целом по Республике Мордовия колеблется от +280С до –25-270С.

Реализация данного проекта не влечет за собой серьезных экологических последствий для окружающей среды. Вследствие этого подробное рассмотрение настоящего вопроса в рамках представленного проекта не представляется целесообразным.

Проект не предусматривает выделение в качестве отдельного направления затрат на обеспечение экологической безопасности и охраны окружающей среды. Вместе с тем, при необходимости, в качестве единовременных, разовых выплат возможно использование финансовых ресурсов из статьи «прочие затраты».

**4.4 Общий сметный расчет стоимости проекта**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование приобретаемого имущества, выполняемых работ, оказываемых услуг | Ед. изм. | Количество | Цена, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Всего | в том числе |
| грант | собственные |
| УАЗ-грузовой | шт. | 1 | 730,00 | 730,00 | 649,70 | 80,30 |
| Медогонка | шт. | 1 | 80,00 | 80,00 | 71,20 | 8,80 |
| Пчелосемьи с ульями | шт. | 50 | 10,00 | 500,00 | 445,00 | 55,00 |
| Строительство складского помещения | шт. | 1 | 377,00 | 377,00 | 334,10 | 42,90 |
| **Итого** |  |  |  | **1687,00** | **1500,00** | **187,00** |

**4.5 Потребность в капитальных вложениях согласно бизнес-плана, тыс. руб.**

(Постановление Правительства РФ от 22.11.97 № 1470)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Всего побизнес-плану | Выполнено | Подлежитвыполнению |
| на началотекущегогода | на моментподачизаявки  |
| Капитальные вложения поутвержденному проекту, всего в том числе: продуктивный скот здания и сооружения техника и оборудование | 1687,0500,0377,0810,0 | –– | ––– | 1687,0500,0377,0810,0 |

**4.6. Календарный план-график инвестиций**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование этапа | Длительность, дни | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. | 2023 г. | 2024 г. | 2025 г. |
| 1кв. | 2кв. | 3кв. | 4кв. |  |  |  |  |  |
| 1 | Разработка и защита бизнес-плана, получение гранта | 30 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Покупка пчелосемей с ульями | 60 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Производство и реализация продукции пчеловодства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**V. ПЛАН МАРКЕТИНГА**

Мёд – это ценнейший питательный и лечебный продукт, производимый пчелами. В одном килограмме меда содержится 3150 калорий. В нем находится очень много необходимых веществ, он быстро и полностью усваивается организмом человека. Мёд необходим людям, перенесшим сложную недугу, страдающим малокровием, слабостью, особенно необходим немолодым людям и детям. Мед улучшает качество крови, удачно применяется для исцеления ссадин, простудных заболеваний, недугов кожи, и т. д. Рынок данной продукции является малонасыщенным в нашем районе.

Преимуществом продукции пчеловодства является:

* отсутствие сильной конкуренции;
* высокое качество продукции.

Определенная категория людей готова платить более высокую цену за качественный продукт. В связи с этим продукцию предполагается реализовывать за 1 кг.: мед товарный 300 руб., воск 200 руб., прополис 5000 руб., перга в сотах 2000 руб.

Сбыт продукции планируется осуществлять путем реализации на торговых точках и по индивидуальным заказам в ближайших районных центрах, а также на рынке Республики Мордовия и за ее пределами. Сбыт продукции планируется в полном объеме осуществлять на рынок. Основное требование, предъявляемое к продукции со стороны покупателей – ее качество. Прогнозируемый объем производства и реализации пчеловодной продукции рассчитывается исходя из анализа растущего спроса у населения и предприятий переработки на экологически чистую продукцию высокого качества.

Проведение рекламной компании при данных условиях не требуется.

Исходя из вышеизложенного, можно констатировать, что продукция пчеловодства пользуется стабильно повышенным спросом.

Сбыт готовой продукции планируется организовать по мере увеличения объемов производства и расширения каналов реализации сельскохозяйственной продукции.

В случае неблагоприятных условий рынка сбыта продукции (падения доходности населения, резкий скачок объема поставок импортного мяса, непрогнозируемое появление конкурирующих фирм) в качестве коммерческой стратегии хозяйство определило для себя стратегию «ценовой дискриминации» конкурентов. Такой ход в борьбе за рынок сбыта может себе позволить путем снижения доли прибыли в цене в силу значительного запаса финансовой прочности бизнеса, а также возможности варьирования ассортиментов выпускаемой продукции.

Проведение рекламной кампании и иных мероприятий по продвижению продукции К(Ф)Х Лебедева Б.М. на продовольственном рынке данным проектом не предусматривается в силу следующих причин:

* сегмент потребителей продукции предприятия-претендента определен заранее;
* продукция, производимая в рамках данного инвестиционного проекта, пользуется устойчивым спросом на рынке продовольственных товаров.

.

**VI. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН**

**6.1. Исходные данные**

Расчет инвестиционного проекта производится из следующих условий и допущений:

* при определении эффективности проекта показатели чистой прибыли относятся только к реализации инвестиционного проекта и не отражают результаты текущей хозяйственной деятельности предприятия;
* все локальные эффекты по экономии энергоресурсов, снижению себестоимости продукции и т. п. от внедрения отдельных мероприятий инвестиционного проекта учитываются интегрировано;
* финансово-экономическая оценка проекта проводилась с использованием программного продукта Microsoft Excel;
* расчет выполнялся в постоянных ценах на момент утверждения бизнес-плана без учета инфляции;
* расчеты осуществлялись на период 2020 -2025 гг.;
* значения всех исходных и расчетных данных приводятся рублях;
* прогноз инфляции – 3,6 %;
* действующая ключевая ставка Банка России – 6,25%;
* поправка на риск проекта – 5%.

В рамках данного проекта коэффициент дисконтирования рассчитывается в соответствии с общепризнанной методикой по следующей формуле:



где  – коэффициент дисконтирования;

– действующая ключевая ставка Банка России;

– действующий процент инфляции.

ставка дисконтирования – 0,0216

ставка дисконтирования с поправкой на риск – 0,0716

**Таблица 6.2 Налоговое окружение проекта**

|  |  |
| --- | --- |
| Название налога | Ставка |
| УСН | 6,0 % |
| Страховые взносы в пенсионный фонд | 22% |
| Фонд социального страхования РФ | 2,9% |
| Фонд обязательного медицинского страхования (федеральный) | 5,1 % |
| Страховые взносы от несчастных случаев и профессиональных заболеваний | 2,5% |
| Налог с доходов физических лиц | 13 % |

**6.3**Источники средств (на начало реализации проекта)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование источников | Средства на начало реализации проекта, всего за 2020 -2025 г.г.,тыс. руб. | в том числе по годам |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
| ГРАНТ «АГРОСТАРТАП» | 1500,0 | 1500,0 |  |  |  |  |  |
| в том числе:капитальные вложения | 1500,0 | 1500,0 |  |  |  |  |  |
| оборотные средства |  |  |  |  |  |  |  |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Собственные средства учредителей, всего:
 | 187,0 | 187,0 |  |  |  |  |  |
| в том числе:капитальные вложения | 187,0 | 187,0 |  |  |  |  |  |
| оборотные средства |  |  |  |  |  |  |  |
| ЗАЕМНЫЕ И ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.Кредиты банков (льготный кредит), всего |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе:капитальные вложения |  |  |  |  |  |  |  |
| оборотные средства |  |  |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО** | **1687,0** | **1687,0** |  |  |  |  |  |

251

**6.4 Финансовые результаты производственной и сбытовой деятельности**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | **2020** | **2021** | **2022** |
| всего | в т.ч. по кварталам | всего | в т.ч. по кварталам | всего | в т.ч. по кварталам |
| 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. |
| Выручка от реализации, тыс.р. | 880,0 | 0,0 | 0,0 | 440,0 | 440,0 | 1445,0 | 0,0 | 377,4 | 816,9 | 250,8 | 1530,0 | 0,0 | 399,6 | 864,9 | 265,5 |
| Затраты на производство | 185,4 | 0,0 | 12,2 | 102,2 | 71,0 | 346,9 | 65,7 | 106,2 | 106,8 | 68,2 | 350,8 | 65,7 | 107,9 | 108,8 | 68,4 |
| Валовая прибыль | 694,6 | 0,0 | -12,2 | 337,8 | 369,0 | 1098,1 | -65,7 | 271,2 | 710,0 | 182,5 | 1179,2 | -65,7 | 291,7 | 756,1 | 197,1 |
| Расходы по коммерческой деятельности (1%от выручки) | 8,8 | 0,0 | 0,0 | 4,4 | 4,4 | 14,5 | 0,0 | 3,8 | 8,2 | 2,5 | 15,3 | 0,0 | 4,0 | 8,6 | 2,7 |
| Чистая прибыль до уплаты налогов | 685,8 | 0,0 | -12,2 | 333,4 | 364,6 | 1083,6 | -65,7 | 267,4 | 701,9 | 180,0 | 1163,9 | -65,7 | 287,7 | 747,5 | 194,5 |
| УСН 6% | 41,9 | 0,0 |   | 20,0 | 21,9 | 52,9 |   |   | 42,1 | 10,8 | 56,5 |   |   | 44,8 | 11,7 |
| **Прибыль после выплаты налогов** | 643,9 | 0,0 | -12,2 | 313,4 | 342,7 | 1030,7 | -65,7 | 267,4 | 659,7 | 169,2 | 1107,4 | -65,7 | 287,7 | 702,6 | 182,8 |

**6.4 Финансовые результаты производственной и сбытовой деятельности (окончание)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2023** | **2024** | **2025** |
| Выручка от реализации, тыс. р. | 1045 | 1100 | 1155 |
| Затраты на производство | 355,9 | 359,9 | 363,8 |
| Валовая прибыль | 689,1 | 740,2 | 791,2 |
| Расходы по коммерческой деятельности (1%от выручки) | 10,5 | 11,0 | 11,6 |
| Чистая прибыль до уплаты налогов | 678,6 | 729,2 | 779,7 |
| УСН 6% | 40,7 | 43,7 | 46,8 |
| **Прибыль после выплаты налогов** | 637,9 | 685,4 | 732,9 |

**6.5. План денежных поступлений и выплат**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | 2020 год | 2021 год | 2022 год |
| Показатели | всего | по кварталам | всего | по кварталам | всего | по кварталам |
|   | I | II | III | IV |  | I | II | III | IV |  | I | II | III | IV |
| Операционная деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Депозиты постоянные всего | 880,0 | 0,0 | 0,0 | 440,0 | 440,0 | 1445,0 | 0,0 | 377,4 | 816,9 | 250,8 | 1530,0 | 0,0 | 399,6 | 864,9 | 265,5 |
| в т.ч.поступление от реализации | 880,0 | 0,0 | 0,0 | 440,0 | 440,0 | 1445,0 | 0,0 | 377,4 | 816,9 | 250,8 | 1530,0 | 0,0 | 399,6 | 864,9 | 265,5 |
| 2. Депозитные выплаты всего | 227,3 | 0,0 | 12,2 | 122,2 | 92,9 | 399,8 | 65,7 | 106,2 | 148,9 | 79,0 | 407,3 | 65,7 | 107,9 | 153,6 | 80,0 |
| а) в т. ч. затраты по производству и сбыту продукции (без амортизации) | 185,4 | 0,0 | 12,2 | 102,2 | 71,0 | 346,9 | 65,7 | 106,2 | 106,8 | 68,2 | 350,8 | 65,7 | 107,9 | 108,8 | 68,4 |
| б)отчисления в бюджет (налоги) | 41,9 | 0,0 | 0,0 | 20,0 | 21,9 | 52,9 | 0,0 | 0,0 | 42,1 | 10,8 | 56,5 | 0,0 | 0,0 | 44,8 | 11,7 |
| 3. Сальдо потока от деятельности по производству и сбыту продукции | 652,7 | 0,0 | -12,2 | 317,8 | 347,1 | 1045,2 | -65,7 | 271,2 | 667,9 | 171,7 | 1122,7 | -65,7 | 291,7 | 711,3 | 185,5 |
| Инвестиционная деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Поступление средств всего | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| а) в т. ч. свои | 0,0 |  |  |  |  | 0,0 |  |  |  |  | 0,0 |  |  |  |  |
| 5. Выплаты всего | 1687,0 | 0,0 | 1687,0 |  | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| в т.ч. капитальные вложения | 1687,0 |  | 1687,0 |  |  | 0,0 |  |  |  |  | 0,0 |  |  |  |  |
| 6. Сальдо потока от инвестиционной деятельности | -1687,0 | 0,0 | -1687,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Финансовая деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. Поступления средств всего | 1700,0 | 0,0 | 1700,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| а) в т.ч. собственные средства | 200,0 |  | 200,0 |  |  | 0,0 |  |  |  |  | 0,0 |  |  |  |  |
| б) грант "Агростартап" | 1500,0 |  | 1500,0 |  |  | 0,0 |  |  |  |  | 0,0 |  |  |  |  |
| 9. Выплата средств всего | 0,0 |  |  |  |  | 0,0 |  |  |  |  | 0,0 |  |  |  |  |
| 10. Сальдо потока по финансовой деятельности | 1700,0 | 0,0 | 1700,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 11. Общее сальдо потока | 665,7 | 0,0 | 0,8 | 317,8 | 347,1 | 1045,2 | -65,7 | 271,2 | 667,9 | 171,7 | 1122,7 | -65,7 | 291,7 | 711,3 | 185,5 |
| Сальдо потока нарастающим итогом |  | 0,0 | 0,8 | 318,6 | 665,7 |  | 600,0 | 871,2 | 1539,2 | 1710,9 |  | 1645,2 | 1936,9 | 2648,1 | 2833,6 |

**6.5 План денежных поступлений и выплат (окончание)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2023** | **2024** | **2025** | **Всего за период** |
| ***Операционная деятельность*** |   |   |   |   |
| *1. Депозиты постоянные всего* | 1045,0 | 1100,0 | 1155,0 | 7155,0 |
| в т.ч.поступление от реализации | 1045,0 | 1100,0 | 1155,0 | 7155,0 |
| *2. Депозитные выплаты всего* | 396,7 | 403,6 | 410,5 | 2245,2 |
| а) в т. ч. затраты по производству и сбыту продукции (без амортизации) | 355,9 | 359,9 | 363,8 | 1962,6 |
| б)отчисления в бюджет (налоги) | 40,7 | 43,7 | 46,8 | 282,6 |
| *3. Сальдо потока от деятельности по производству и сбыту продукции* | 648,3 | 696,4 | 744,5 | 4909,8 |
| **Инвестиционная деятельность** |  |  |  | 0,0 |
| *4. Поступление средств всего* | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| а) в т. ч. свои |  |  |  | 0,0 |
| *5. Выплаты всего* | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1687,0 |
| в т.ч. капитальные вложения |  |  |  | 1687,0 |
| 6. Сальдо потока от инвестиционной деятельности | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -1687,0 |
| **Финансовая деятельность** |  |  |  | 0,0 |
| *8. Поступления средств всего* | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1700,0 |
| а) в т.ч. собственные средства |  |  |  | 200,0 |
| б) грант "Агростартап" |  |  |  | 1500,0 |
| *9. Выплата средств всего* |  |  |  | 0,0 |
| 10. Сальдо потока по финансовой деятельности | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1700,0 |
| 11. Общее сальдо потока | 648,3 | 696,4 | 744,5 | 4922,8 |
| **Сальдо потока нарастающим итогом** | 3482,0 | 4178,4 | 4922,8 |  |

**6.6 Оценка эффективности проекта**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | ***Общее сальдо денежного потока*** | **Сальдо потока нарастающим итогом** | Коэффициент дисконтирования | Денежный поток в настоящей стоимости | Денежный поток нарастающим итогом |
| **2020** | 665,74 | 665,74 | 1,00 | 665,74 | 665,74 |
| **2021** | 1045,16 | 1710,91 | 0,93 | 967,51 | 1633,25 |
| **2022** | 1122,72 | 2833,62 | 0,86 | 962,09 | 2595,34 |
| **2023** | 648,35 | 3481,97 | 0,79 | 514,31 | 3109,65 |
| **2024** | 696,40 | 4178,37 | 0,73 | 511,38 | 3621,03 |
| **2025** | 744,46 | 4922,83 | 0,68 | 506,06 | 4127,09 |
| Срок окупаемости, лет  | 2 |
| Чистый приведенный доход NPV | 2440,1 |
| индекс доходности | 2,45 |

**7.6. Бюджетный эффект от реализации проекта**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** | **Всего за период** |
| **1. Выплаты**  | 1500,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1500,0 |
| а) предполагаемая государственная поддержка проекта  | 1500,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1500,0 |
| **2. Поступление средств, итого** | 75,0 | 119,2 | 122,8 | 107,0 | 110,0 | 113,1 | 647,2 |
| в том числе:  |  |  |  |  |  |  |  |
| а) налоги и платежи в бюджет  | 41,9 | 52,9 | 56,5 | 40,7 | 43,7 | 46,8 | 282,6 |
| в) налог на доходы физических лиц | 9,8 | 19,5 | 19,5 | 19,5 | 19,5 | 19,5 | 107,3 |
| г) отчисления на социальные нужды | 23,4 | 46,8 | 46,8 | 46,8 | 46,8 | 46,8 | 257,4 |
| **3. Сальдо потока**  | -1425,0 | 119,2 | 122,8 | 107,0 | 110,0 | 113,1 | -852,8 |
| **4. То же нарастающим итогом** | -1425,0 | -1305,8 | -1182,9 | -1075,9 | -965,9 | -852,8 |  |
| **5. Коэффициент дисконтирования (с учетом риска)** | 1,000 | 0,926 | 0,857 | 0,793 | 0,734 | 0,680 |  |
| **6. Дисконтированная величина, сальдо потока** | -1425,0 | 110,4 | 105,2 | 84,9 | 80,8 | 76,9 | -966,8 |
| **7. Чистый дисконтированный доход государства нарастающим итогом** | -1425,0 | -1314,6 | -1209,4 | -1124,5 | -1043,7 | -966,8 |  |

**VIII. ОЦЕНКА ПРОЕКТНЫХ РИСКОВ**

**8.1. Риски и методы их снижения**

1. Риски, возникающие на этапе осуществления капитальных вложений:

* срыв сроков реконструкции помещения и закупки скота;
* превышение расчетной стоимости проекта.

Для снижения вышеперечисленных рисков будут включены в договор с поставщиком пункты, предусматривающие условия, размер и сроки возмещения ущерба.

Вероятность возникновения такого рода рисков «низкая», так как в качестве основных поставщиков в бизнес-плане рассматривается предприятия, имеющие значительный опыт реализации подобных проектов по всей стране.

2. Риски, связанные с эксплуатацией предприятия:

* невыход на проектную мощность (возникновение технологических или сырьевых ограничений);
* выпуск продукции несоответствующего качества;
* неудовлетворительный менеджмент;
* продукция не находит сбыта в нужном стоимостном выражении и в расчетные сроки (возникновение ценовых ограничений, переоценка емкости рынка, или недооценка конкуренции при маркетинге);
* инфляция затрат (опережающий рост цен на корма, энергоносители и др. статьи затрат);
* транспортные риски и экологические риски (возникновение непредвиденных затрат на возмещение ущерба).

Все перечисленные риски достаточно высоки при организации нового предприятия или введении нового продукта, поэтому вероятность рисков оценивается как «средняя». В то же время на продукцию ИП КФХ Лебедева Б.М. существует стабильный спрос, что минимизирует риски.

**Возможные методы снижения рисков.**

Наличие гарантий от поставщиков:

* возврата аванса;
* надлежащего исполнения контрактов.

Наличие долгосрочных договоров на сбыт готовой продукции.

Приемлемое соотношение собственных и заемных средств в составе источников финансирования проекта.

Наличие достаточного обеспечения.

Поддержка проекта со стороны местных органов власти.

**ПРИЛОЖЕНИЯ**

**Численность работающих, расходы на оплату труда и страховые взносы**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | **2020** | **2021** | **2022** |
| всего | в т.ч. по кварталам | всего | в т.ч. по кварталам | всего | в т.ч. по кварталам |
| 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. |  | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. |  | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. |
| I. Численность работающих по проекту, всего чел. | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
|  в том числе: |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 1. Основной производственный персонал | 1 | 0 |   | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| II. Расходы на оплату труда и страховые взносы |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 2. Расходы на оплату труда, всего, тыс. руб. | 98,4 | 0,0 | 0,0 | 49,2 | 49,2 | 196,8 | 49,2 | 49,2 | 49,2 | 49,2 | 196,8 | 49,2 | 49,2 | 49,2 | 49,2 |
|  в том числе: |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| заработная плата | 75,0 | 0,0 | 0,0 | 37,5 | 37,5 | 150,0 | 37,5 | 37,5 | 37,5 | 37,5 | 150,0 | 37,5 | 37,5 | 37,5 | 37,5 |
| страховые взносы (31,2%) | 23,4 | 0,0 | 0,0 | 11,7 | 11,7 | 46,8 | 11,7 | 11,7 | 11,7 | 11,7 | 46,8 | 11,7 | 11,7 | 11,7 | 11,7 |

**\*В 2020 году работники приняты с июля**

**Численность работающих, расходы на оплату труда и страховые взносы (окончание)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2023** | **2024** | **2025** |
| I. Численность работающих по проекту, всего чел. | 1 | 1 | 1 |
|  в том числе: |   |   |   |
| 1. Основной производственный персонал | 1 | 1 | 1 |
| II. Расходы на оплату труда и страховые взносы |   |   |   |
| 2. Расходы на оплату труда, всего, тыс. руб. | 196,8 | 196,8 | 196,8 |
|  в том числе: |   |   |   |
| заработная плата | 150,0 | 150,0 | 150,0 |
| страховые взносы (31,2%) | 46,8 | 46,8 | 46,8 |

**Затраты на производство и сбыт продукции**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | **2020** | **2021** | **2022** |
| всего | в т.ч. по кварталам | всего | в т.ч. по кварталам | всего | в т.ч. по кварталам |
| 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. |  | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. |  | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. |
| затраты на корма для пчел | 7,2 |   |   | 7,2 |   | 15,30 |   |   | 15,30 |   | 16,20 |   |   | 16,20 |   |
| Электроэнергия | 1,8 |   |   | 0,9 | 0,9 | 1,80 |   | 0,90 | 0,90 |   | 1,80 |   | 0,90 | 0,90 |   |
| Ветбслуживание | 8,0 |   |   | 8,00 |   | 8,00 |   | 8,00 |   |   | 8,00 |   | 8,00 |   |   |
| Ветпрепараты | 0,3 |   | 0,15 | 0,15 |   | 0,64 |   | 0,32 | 0,32 |   | 0,68 |   | 0,34 | 0,34 |   |
| затраты на оплату труда  | 98,4 |   |   | 49,2 | 49,2 | 196,80 | 49,20 | 49,20 | 49,20 | 49,20 | 196,80 | 49,20 | 49,20 | 49,20 | 49,20 |
| Лабораторные анализы | 5,0 |   |   | 5,0 |   | 5,00 |   |   | 5,00 |   | 5,00 |   |   | 5,00 |   |
| Расходы на упаковку товарной продукции | 14,8 |   |   | 7,4 | 7,4 | 15,73 |   |   | 7,86 | 7,86 | 16,65 |   |   | 8,33 | 8,33 |
| Инвентарь | 6,0 |   |   | 3,0 | 3,0 | 12,00 | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 12,00 | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 3,0 |
| Реклама | 2,0 |   |   | 1,0 | 1,0 | 4,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 4,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| Страхование | 12,0 |   | 12,00 | 0,00 |   | 25,50 |   | 25,50 |   |   | 27,00 |   | 27,00 |   |   |
| Аренда техники  | 25,0 |   |   | 12,5 | 12,5 | 50,00 | 12,5 | 12,5 | 12,5 | 12,5 | 50,00 | 12,5 | 12,5 | 12,5 | 12,5 |
| Транспорт | 2,0 |   |   | 2,0 |   | 4,00 |   | 2,00 | 2,00 |   | 4,00 |   | 2,00 | 2,00 |   |
| Прочие | 13,6 | 0,0 |   | 6,8 | 6,8 | 14,45 | 0,00 | 0,00 | 7,23 | 7,23 | 15,30 | 0,00 | 0,00 | 7,65 | 7,65 |
|  **Общие затраты на производство и сбыт продукции** | **196,1** | **0,0** | **12,2** | **103,2** | **80,8** | **353,21** | **65,70** | **102,42** | **104,31** | **80,79** | **357,43** | **65,70** | **103,94** | **106,11** | **81,68** |

**Затраты на производство и сбыт продукции (окончание)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2023** | **2024** | **2025** |
| затраты на корма для пчел | 17,10 | 18,00 | 18,90 |
| Электроэнергия | 1,8 | 1,8 | 1,8 |
| Ветбслуживание | 8,00 | 8,00 | 8,00 |
| Ветпрепараты | 0,71 | 0,75 | 0,79 |
| затраты на оплату труда  | 196,8 | 196,8 | 196,8 |
| Лабораторные анализы | 5,0 | 5,0 | 5,0 |
| Расходы на упаковку товарной продукции | 17,58 | 18,50 | 19,43 |
| Инвентарь | 12,00 | 12,00 | 12,00 |
| Реклама | 4,00 | 4,00 | 4,00 |
| Страхование | 28,50 | 30,00 | 31,50 |
| Аренда техники  | 50,00 | 50,00 | 50,00 |
| Транспорт | 4,00 | 4,00 | 4,00 |
| Прочие | 16,15 | 17,00 | 17,85 |
| **Общие затраты на производство и сбыт продукции** | **361,64** | **365,85** | **370,06** |

**Программа производства и расчет выручки**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | **2020** | **2021** | **2022** |
| всего | в т.ч. по кварталам | всего | в т.ч. по кварталам | всего | в т.ч. по кварталам |
| 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. |
|  | ***Объем производства*** |
| Мед товарный, кг | 2960,0 |   | 1184,0 | 1776,0 |   | 3145,0 |   | 1258,0 | 1887,0 |   | 3330,0 |   | 1332,0 | 1998,0 |   |
| Воск, кг | 160,0 |   | 64,0 | 96,0 |   | 170,0 |   | 68,0 | 102,0 |   | 180,0 |   | 72,0 | 108,0 |   |
| Прополис, кг | 24,0 |   | 9,6 | 14,4 |   | 25,5 |   | 10,2 | 15,3 |   | 27,0 |   | 10,8 | 16,2 |   |
| Перга в сотах, кг | 160,0 |   | 64,0 | 96,0 |   | 170,0 |   | 68,0 | 102,0 |   | 180,0 |   | 72,0 | 108,0 |   |
| ***Объем реализации*** |
| Мед товарный, кг | 1360,0 |   |   | 680,0 | 680,0 | 1445,0 |   |   | 722,5 | 722,5 | 1530,0 |   |   | 765,0 | 765,0 |
| Воск, кг | 160,0 |   |   | 80,0 | 80,0 | 170,0 |   |   | 85,0 | 85,0 | 180,0 |   |   | 90,0 | 90,0 |
| Прополис, кг | 24,0 |   |   | 12,0 | 12,0 | 25,5 |   |   | 12,8 | 12,8 | 27,0 |   |   | 13,5 | 13,5 |
| Перга в сотах, кг | 160,0 |   |   | 80,0 | 80,0 | 170,0 |   |   | 85,0 | 85,0 | 180,0 |   |   | 90,0 | 90,0 |
|  | ***Выручка, тыс. руб.*** |
| *Выручка от реализации меда, тыс. руб.* | 408,0 | 0,0 | 0,0 | 204,0 | 204,0 | 943,5 | 0,0 | 377,4 | 566,1 | 0,0 | 999,0 | 0,0 | 399,6 | 599,4 | 0,0 |
| *Выручка от реализации воска, тыс. руб.* | 32,0 | 0,0 | 0,0 | 16,0 | 16,0 | 34,0 | 0,0 | 0,0 | 17,0 | 17,0 | 36,0 | 0,0 | 0,0 | 18,0 | 18,0 |
| *Выручка от реализации прополиса, тыс. руб.* | 120,0 | 0,0 | 0,0 | 60,0 | 60,0 | 127,5 | 0,0 | 0,0 | 63,8 | 63,8 | 135,0 | 0,0 | 0,0 | 67,5 | 67,5 |
| *Выручка от реализации перги, тыс. руб.* | 320,0 | 0,0 | 0,0 | 160,0 | 160,0 | 340,0 | 0,0 | 0,0 | 170,0 | 170,0 | 360,0 | 0,0 | 0,0 | 180,0 | 180,0 |
| **Выручка всего, тыс. руб.** | 880,0 | 0,0 | 0,0 | 440,0 | 440,0 | 1445,0 | 0,0 | 377,4 | 816,9 | 250,8 | 1530,0 | 0,0 | 399,6 | 864,9 | 265,5 |

**Программа производства и расчет выручки (окончание)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2023** | **2024** | **2025** |
| ***Объем производства*** |
| Мед товарный, кг | 3515,0 | 3700,0 | 3885,0 |
| Воск, кг | 190,0 | 200,0 | 210,0 |
| Прополис, кг | 28,5 | 30,0 | 31,5 |
| Перга в сотах, кг | 190,0 | 200,0 | 210,0 |
| ***Объем реализации*** |
| Мед товарный, кг | 1615,0 | 1700,0 | 1785,0 |
| Воск, кг | 190,0 | 200,0 | 210,0 |
| Прополис, кг | 28,5 | 30,0 | 31,5 |
| Перга в сотах, кг | 190,0 | 200,0 | 210,0 |
| ***Выручка, тыс. руб.*** |
| *Выручка от реализации меда, тыс. руб.* | 484,5 | 510,0 | 535,5 |
| *Выручка от реализации воска, тыс. руб.* | 38,0 | 40,0 | 42,0 |
| *Выручка от реализации прополиса, тыс. руб.* | 142,5 | 150,0 | 157,5 |
| *Выручка от реализации перги, тыс. руб.* | 380,0 | 400,0 | 420,0 |
| **Выручка всего, тыс. руб.** | 1045,0 | 1100,0 | 1155,0 |