



Поддержка
БИЗНЕСА НА СЕЛЕ

Бизнес-план проекта

РАЗВИТИЕ ХОЗЯЙСТВА ПО ВЫРАЩИВАНИЮ КАРТОФЕЛЯ НА БАЗЕ КФХ «САВВАТЕЕВ А.В.»

2017

Инициатор проекта
КФХ «Савватеев А.В.»

Подпись _____



1. РЕЗЮМЕ

1. Наименование проекта	Развитие хозяйства по выращиванию картофеля на базе КФХ «Савватеев А.В.»
2. Инициатор проекта	КФХ «Савватеев А.В.»
3. Юридический адрес	249314, Калужская область, Думинический район, д. Поляна, д. 23
4. Руководитель организации	Савватеев Антон Викторович, глава КФХ
5. Местонахождения проекта	Калужская область, Думинический район, д. Поляна
6. Тип проекта	Закупка сельскохозяйственной техники
7. Результаты проекта (объем продаж, выручка при выходе на проектную мощность)	Объем реализации продукции – 2 000 т Выручка от реализации продукции – 12,6 млн руб.
8. Дополнительно созданные рабочие места	3



1. РЕЗЮМЕ



Расположение: **Думинический район**

Расстояние до г. Москвы: **280 км**

Расстояние до г. Калуги: **120 км**

ОБЪЁМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ТЫС. РУБ.

Закупка сельскохозяйственной техники



1 670,00

ИСТОЧНИК ФИНАНСИРОВАНИЯ, ТЫС. РУБ.

Собственные средства



170,00

Грант



1 500,00



ИТОГО 1 670,00 ТЫС. РУБ.



2. ОБЩИЕ ДАННЫЕ

2.1. КАРТОЧКА ИНИЦИАТОРА ПРОЕКТА

1	Наименование хозяйства	КФХ «Савватеев А.В.»
2	Дата регистрации	09.01.2017
3	ИНН	402812764879
4	ОГРНИП	317402700000241

2.2. СВЕДЕНИЯ О РУКОВОДИТЕЛЯХ ПРОЕКТА

1	Руководитель	Савватеев Антон Викторович
2	Должность	Глава КФХ
3	Образование	средне профессиональное, КГМК, техническое обслуживание и ремонт автомобильного транспорта

2.3. ВИДЫ И ОБЪЕМЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

КФХ «Савватеев А.В.» занимается картофелеводством, на данный момент хозяйство имеет 10 га земли, занятой картофелем, с урожайностью 300 ц.

У КФХ «Савватеев А.В.» имеется:

1. земля:

- 13 Га земли в собственности;
- 37 Га земли в аренде.

2. здания/сооружения:

- картофелехранилище (площадь - 70 м², год постройки - 1950);
- картофелехранилище (площадь - 120 м², год постройки - 2010);
- картофелехранилище (площадь - 800 м², год постройки - 1980).

3. техника/оборудование:

- трактор МТЗ 80 (год выпуска - 1990, износ - 70%, стоимость - 200 000 руб., состояние удовлетворительное);
- трактор МТЗ 82 (год выпуска - 1985, износ - 90%, стоимость - 120 000 руб., состояние хорошее);
- трактор МТЗ 892 (год выпуска - 2006, износ - 20%, стоимость - 600 000 руб., состояние удовлетворительное);
- плуг ПЛН 3 (год выпуска - 1990, износ - 10%, стоимость - 20 000 руб., состояние хорошее);
- дискатор (год выпуска - 2010, износ - 20%, стоимость - 150 000 руб., состояние хорошее);
- разбрасыватель минеральных удобрений Л-166 (год выпуска - 2000, износ - 10%, стоимость - 30 000 руб., состояние хорошее);
- разбрасыватель органических удобрений ПТР-7 (год выпуска - 1995, износ - 50%, стоимость - 100 000 руб., состояние удовлетворительное);



2. ОБЩИЕ ДАННЫЕ

- культиватор КОН 2.8 (год выпуска - 2010, износ - 20%, стоимость - 30 000 руб., состояние хорошее);
- борона зубовая СЗБ-6 (год выпуска - 1990, износ - 10%, стоимость - 30 000 руб., состояние хорошее);
- картофелесажалка Л-202 (год выпуска - 1990, износ - 20%, стоимость - 100 000 руб., состояние хорошее);
- зерновая сеялка СЗ-3.6 (год выпуска - 1993, износ - 40%, стоимость - 50 000 руб., состояние удовлетворительное);
- травяная сеялка СТ-3 (год выпуска - 1988, износ - 30%, стоимость - 40 000 руб., состояние хорошее);
- гребнеобразователь КФК-2.8 (год выпуска - 1989, износ - 20%, стоимость - 250 000 руб., состояние хорошее);
- опрыскиватель ОП-2000 (год выпуска - 1997, износ - 30%, стоимость - 150 000 руб., состояние хорошее);
- ботвоудалитель УБ (год выпуска - 1991, износ - 20%, стоимость - 10 000 руб., состояние хорошее);
- картофелекопалка Агромет-1 (год выпуска - 2000, износ - 20%, стоимость - 90 000 руб., состояние хорошее);
- картофелеуборочный комбайн Grimme SL 750 (год выпуска - 1993, износ - 30%, стоимость - 1 050 000 000 рублей, состояние хорошее);
- картофелеуборочный комбайн ККУ (год выпуска - 1988, износ - 90%, стоимость - 100 000 000 руб., состояние удовлетворительное);
- зерноуборочный комбайн Енисей 1200 (год выпуска - 1990, износ - 50%, стоимость - 250 000 руб., состояние удовлетворительное);
- тракторные телеги ПТС-4 (4 единицы, год выпуска - 1991-1999, износ - 30% , общая стоимость 4-х телег - 400 000 руб., состояние хорошее);
- картофелесортировочный пункт КСП-15Б (год выпуска - 2000, износ - 30%, стоимость - 300 000 руб., состояние хорошее).



3. СУТЬ ПРЕДЛАГАЕМОГО ПРОЕКТА

3.1. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ ПРОЕКТА

КФХ «Савватеев А.В.» расположен в деревне Поляна Думиничского района Калужской области.

Деревня Поляна — деревня в составе сельского поселения «Село Маклаки» Думиничского района Калужской области России.

Деревня расположена в 26 км от райцентра, на речке Растворовке.

Наиболее значимые автомобильные дороги федерального и регионального значения – трасса М-3 (находится в 18 км от деревни Поляна).

3.2. ОПИСАНИЕ ПРОЕКТА

Проект предполагает приобретение сельскохозяйственной техники для расширения имеющихся картофельных насаждений, а также выращивания картофеля по голландской технологии. В рамках проекта планируется закупить трактор МТЗ 82.1, а также оборотный трехкорпусной плуг Lemken Opal 90, производительностью 0,8 га/час.

3.3. ОПИСАНИЕ ПРИОБРЕТАЕМОЙ ТЕХНИКИ

Трактор МТЗ 82.1 изначально создавался для работы на полях. Хотя в принципе он достаточно многофункционален и является полно приводным средним трактором. Ему вполне под силу проводить посев различных зерновых культур, осуществлять их уборку, выполнять вспашку полей, зяби. Очень часто трактор, оснащённый навесным оборудованием и прицепом, применяют для перемещения разнообразных грузов, а также проведения дорожных или прочих земляных работ.

МТЗ-82.1 может эксплуатироваться практически в любых погодных и климатических условиях. По своей сути эта машина является точной копией (в вопросе функциональных возможностей) МТЗ-82. Единственным существенным отличием является лишь увеличенный объем кабины у модели с индексом 1. В целом же, модель 82.1 и по своим внешним данным, и техническим характеристикам, имеет вид полурамной конструкции, у которой задние ходовые колеса имеют значительно больший диаметр в сравнении с передними. Мотор, в свою очередь, располагается непосредственно под кабиной водителя.

Расход топлива МТЗ-82.1 довольно незначителен благодаря наличию дизельной установки Д-243, которая, как и трактор, также выпускается на Минском заводе. Мощность двигателя составляет 80 лошадиных сил, что позволяет машине ехать со скоростью 35 км/ч и параллельно с этим использовать навесное оборудование для выполнения требуемых работ. Требуемое техническое обслуживание минимально.



3. СУТЬ ПРЕДЛАГАЕМОГО ПРОЕКТА

Таблица 1

Технические характеристики трактора МТЗ 82.1

Двигатель	Д-243
Мощность, кВт (л.с.)	60 (81)
Номинальная частота вращения, об/мин	2200
Диаметр цилиндра / ход поршня, мм	110 / 125
Число цилиндров	4
Рабочий объем, л	4,75
Емкость топливного бака, л	130
Муфта сцепления	сухая, однодисковая
Коробка передач	механическая (с редуктором, удваивающим число передач)
Число передач (вперед / назад)	18 / 4
Скорость движения вперед / назад, км/ч	1,89 — 33,4 / 3,98 — 8,97
Размеры шин передних колес	11,2" — 20"
Размеры шин задних колес	15.5R38

Оборотный трехкорпусной плуг Lemken Opal 90 снабжен усовершенствованным гидравлическим оборотным механизмом, а также силовым цилиндром двустороннего действия, обеспечивающий точное, безопасное и быстрое опрокидывание. Прочный вал, осуществляющий опрокидывание, из специальной закаленной стали поглощает тяжелые ударные нагрузки. Корпус плуга обладает высокими прочностными характеристиками благодаря усилению и закалке. Каждый лемех подвергается регулировкам и, таким образом, стабильно обеспечивает качественный вход плуга. Плавное движение от лемеха и до отвала и низкая сопротивляемость, обеспечиваемая формой всего корпуса. Низкий износ и прекрасные характеристики входа обеспечиваются заменяемыми предплужниками лемеха, отличающимися выдающимися прочностными характеристиками, специальными материалами изготовления и формой. Благодаря еще более широким полевым доскам и значительной площади их поверхности облегчается процесс управления плугом. Они могут быть повернуты и развернуты для различных положений износа.

Специальное твердое металлическое покрытие предплужников лемеха обеспечивает непревзойденный срок службы и значительно более высокую экономическую эффективность. Предплужники наварены твердым сплавом снизу с одной стороны, обеспечивая самозатачивающийся эффект.



3. СУТЬ ПРЕДЛАГАЕМОГО ПРОЕКТА

Таблица 2

Технические данные оборотного трехкорпусного плуга Lemken Oral 90

Кол-во борозд		1 МВ (1)	2 МВ (2 or 1+1)			3МВ (2+1)		
Рабочая ширина	Дюймы	10, 12, 14	20	24	28	30	35,5	41,5
	Миллиметры	250, 300, 350	500	600	700	750	900	1050
Мощность трактора (л.с.): от - до		30-40	35-45			45-65		
Вес(кг)		260	410			550		
Рабочая глубина (Дюймы)	Рыхлый и средний грунт		10-14					
	Твердый грунт		10-12					
Расстояние от рамы до опорной плоскости рабочих органов (мм)		700	700			700		
Внутреннее расстояние (мм)		N.A.	850			850		

3.4 ОПИСАНИЕ ПРОДУКЦИИ К РЕАЛИЗАЦИИ

Вся приобретаемая в рамках проекта техника будет использоваться для производства продукции с целью реализации другим юридическим и частным лицам в целях получения прибыли.

Основной вид продукции, реализуемый предприятием – картофель.

Картофель в своем составе содержит уникальный набор полезных веществ, которые представлены в наиболее оптимальных пропорциях. Он богат белком, аминокислотами, полисахаридами, минеральными солями, микро- и макроэлементами, а также витаминами - С, D, E, K, фолиевой кислотой и витаминами группы В. Кроме того, в клубнях картофеля содержится необходимое количество стеринов, каротина и органических кислот - яблочной, лимонной и щавелевой.

Картофель является одним из наиболее калорийных овощей. Сто грамм продукта содержат в себе приблизительно 80-90 калорий.



4. АНАЛИЗ ПОЛОЖЕНИЯ ДЕЛ В ОТРАСЛИ

По результатам 2016 года производство картофеля во всех категориях хозяйств составило 309 тыс. тонн при урожайности 144 ц/га (таблица 3).

Таблица 3

О посевных площадях и сборе картофеля по категориям хозяйств в Калужской области в 2016г.

	Посевная площадь, тыс. га		Убрано, тыс. га		Собрано урожая			
					Всего, тыс. тонн		В среднем с 1 га убранный площади, ц	
	2016 г.	2016 г. в % к 2015 г.	2016 г.	2016 г. в % к 2015 г.	2016 г.	2016 г. в % к 2015 г.	2016 г.	2015 г.
<i>Хозяйства всех категорий</i>								
Картофель	21,5	99,1	21,4	99	309,0	92	144	155
<i>Сельхозорганизации всех форм хозяйствования</i>								
Картофель	1,8	106	1,8	104	28,5	93	162	182
<i>Хозяйства населения, включая коллективные сады и огороды</i>								
Картофель	18,6	98	18,6	98	260,5	93	140	148
<i>Фермерские хозяйства, включая индивидуальных предпринимателей</i>								
Картофель	1,1	99,9	1,0	96	20,0	76	190	241

Наивысший валовой сбор картофеля получили «Аврора» Бабынинского района, «Агротун» Козельского района и индивидуальный предприниматель Иванов Кировского района (таблица 4).

Таблица 4

Лидеры по урожайности картофеля

№ п/п	Организация, район	Собрано, тонн	Урожайность, ц/га
1	ООО «Аврора» Бабынинский район	6 700	186,1
2	ООО «Агротун» Козельский район	3 294	180,0
3	КФХ «Братья Фетисовы» Думиничский район	2 100	350,0
4	Колхоз «Маяк» Перемышльский район	2 018	280,2
5	ООО АФ «Славянский картофель» Думиничский район	2 000	198,0
6	ИП Иванов С.А. Кировский район	2 000	166,6

По данным Спеццентра в АПК средняя цена производителей на реализованный картофель продовольственный по состоянию на 19.06.2017 составляла 22,17 рублей за килограмм, что ниже на 8,08% по сравнению с 12.06.2017 года. Ниже представлена динамика цен с августа 2015 по июнь 2017 гг.



4. АНАЛИЗ ПОЛОЖЕНИЯ ДЕЛ В ОТРАСЛИ

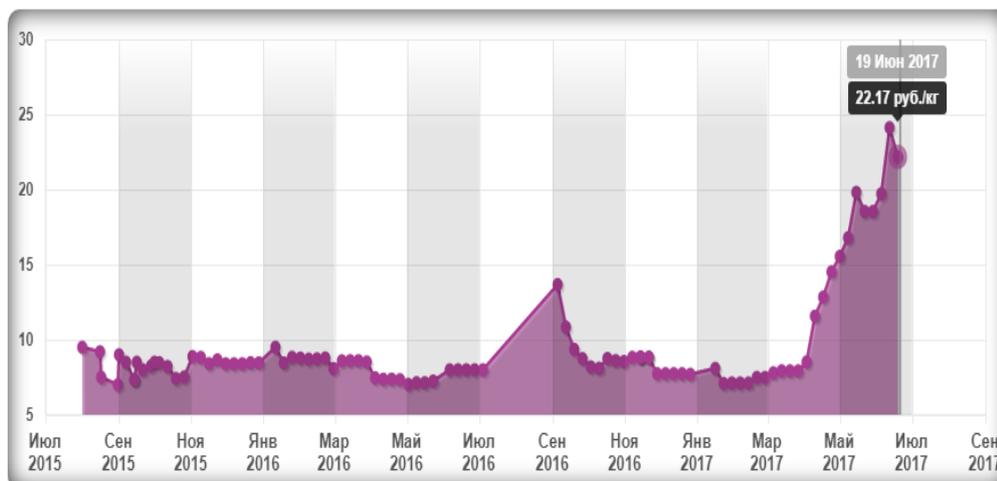


Рисунок 1 – Динамика цен на продовольственный картофель

Картофелеводам надо также тщательно отработать технологию возделывания с тем, чтобы снизить зависимость от погодных условий и обеспечить стабильный уровень производства.



5. ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН

5.1. КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА

Осуществление процесса реализации настоящего бизнес-плана возложено непосредственно на главу КФХ Савватеева Антона Викторовича. Координирующую и контролирующую функцию осуществляет также глава КФХ. Отдельных выделенных структур настоящим бизнес-планом не предусмотрено.

Таблица 5

График реализации проекта

Наименование этапа	Дата начала	Продолжительность, дней	Дата окончания
Закупка сельскохозяйственной техники	01.08.2017	153	31.12.2017



6. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

6.1. НАЛОГОВОЕ ОКРУЖЕНИЕ ПРОЕКТА

Информация о налогах, которые КФХ «Савватеев А.В.» предстоит выплачивать при достижении проектной мощности, представлена в таблице 6. Предприятие находится на едином сельскохозяйственном налоге (ЕСХН).

Таблица 6

Налоговое окружение

Наименование налогов, уплачиваемых предприятием	Ставка (или сумма, тыс. руб.)	Налого-облагаемая база	Период начисления (дней)
Единый сельскохозяйственный налог	6%	валовая прибыль	365
Социальные отчисления с зарплаты	30%	фонд заработной платы	30
Налог на землю	0,3%	кадастровая стоимость земли	365

6.2. КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Все капитальные затраты в рамках рассматриваемого проекта связаны с закупкой сельскохозяйственной техники для производства продукции для продажи и получения прибыли.

Объем капитальных вложений в рамках реализации проекта составляет 1 670 тыс. руб.

Таблица 7

Затраты на приобретение техники

№ п/п	Наименование товара	Кол-во	Стоимость, руб.
1	Трактор МТЗ 82.1	1	1 250 000
2	Плуг оборотный трехкорпусной Lemken Opal 90	1	420 000
	ИТОГО	2	1 670 000



6. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

6.3. НОМЕНКЛАТУРА И ЦЕНЫ ПРОДУКЦИИ (УСЛУГ)

Список основных продуктов производства с указанием цен продажи представлен в таблице 8.

Таблица 8

Список продуктов для продажи

Продукт	Ед. изм.	Цена, руб.	
		май-август	сентябрь-апрель
Картофель	кг	9	6

6.4. ПЛАН ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ

На данный момент КФХ выращивает картофель на площади 10 га. В перспективе планируется выйти на 50 га.

На сегодняшний день урожайность картофеля составляет 300 ц с гектара. Планируется увеличение урожайности картофеля до 400 ц с гектара. Коэффициент потерь по картофелю составляет 10%.

Таблица 9

План реализации продукции, ц

Продукция	Год реализации проекта		
	2017	2018	с 2019
	Урожайность, ц/га		
Картофель	300	350	400
	Площадь под посадку, га		
Картофель	10	30	50
	Производство, ц		
Картофель	3 000	10 500	20 000
	Реализация, ц		
Картофель	2 700	9 450	18 000

Суммарная выручка от реализации проекта сведена в таблицу 10.

Таблица 10

Выручка от реализации продукции КФХ «Савватеев А.В.», тыс. руб.

№ п/п	Наименование продукции	2017	2018	2019
1	Картофель	1 782,00	6 615,00	12 600,00
	ИТОГО	1 782,00	6 615,00	12 600,00



6. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

6.5. ЧИСЛЕННОСТЬ ПЕРСОНАЛА И ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА

Таблица 11

Численность персонала и заработная плата

Должность	Кол-во чел.	Оклад, руб.
Механизатор	1	25 000
Разнорабочий	1	25 000
Водитель	1	20 000
ИТОГО	3	70 000

6.6. ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО

На сегодняшний день себестоимость картофеля составляет 5 руб./кг. В ходе реализации проекта планируется снизить её до 4 руб./кг вследствие внедрения новой более производительной техники.

Таблица 12

Структура текущих затрат в 2016 г.

№ п/п	Показатель	2017	2018	2019 и далее
1	Себестоимость	5,00	4,00	4,00
2	Объем производства картофеля, т	300	1 050	2 000
	Затраты на производство картофеля, тыс. руб.	1 500,00	4 200,00	8 000,00



6. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

6.7. ФИНАНСИРОВАНИЕ ПРОЕКТА И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИЙ

6.7.1. ФИНАНСИРОВАНИЕ

Финансирование проекта планируется за счёт собственных средств и средств гранта для начинающих фермеров.

Таблица 13

Распределение заемных средств по проекту

Статьи затрат	Всего, тыс. руб.	Собственные средства, тыс. руб.	Грант, тыс. руб.
Покупка сельскохозяйственной техники	1 670,00	170,00	1 500,00
ИТОГО	1 670,00	170,00	1 500,00
%	100%	10%	90%

6.7.2. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Анализ расчетов по отчету «Движение денежных средств» показывает, что запланированное финансирование оставляет предприятию возможность вести эффективно производство и осуществлять все текущие платежи в срок.

Уровень получаемых доходов позволит своевременно и в полном объеме рассчитываться по всем своим имеющимся и вновь возникающим обязательствам.

Последняя строка отчета «Денежные средства на конец периода» показывает, что баланс денежных средств на расчетном счете предприятия после осуществления всех запланированных в текущем периоде выплат положителен, следовательно, отсутствует риск срыва платежей в следующем периоде.



6. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

6.7.2. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Анализ расчетов по отчету «Движение денежных средств» показывает, что запланированное финансирование оставляет предприятию возможность вести эффективно производство и осуществлять все текущие платежи в срок.

Уровень получаемых доходов позволит своевременно и в полном объеме рассчитываться по всем имеющимся и вновь возникающим обязательствам. Привлечение заемных средств позволит создать КФХ с высоким уровнем доходности и прибыльности в будущих периодах. Последняя строка отчета «Денежные средства на конец периода» показывает, что баланс денежных средств на расчетном счете предприятия после осуществления всех запланированных в текущем периоде выплат положителен, следовательно, нет риска срыва платежей в следующем периоде.

В таблице 14 представлена эффективность проекта, горизонт планирования составляет 29 месяцев до конца 2019 года.

Таблица 14

Эффективность инвестиций

Показатель	Значение
Ставка дисконтирования, %	14,00
Период окупаемости - РВ, мес.	10
Дисконтированный период окупаемости - ДРВ, мес.	10
Средняя норма рентабельности - ARR, %	57,94
Чистый приведенный доход - NPV	3 588 253,22
Индекс прибыльности - PI	1,75
Внутренняя норма рентабельности - IRR, %	133,7

ПРИЛОЖЕНИЯ

Прибыли-убытки, руб.

Строка	8-12.2017	2018 год	2019 год
Валовый объем продаж	1 782 000,00	6 615 000,00	12 600 000,00
Чистый объем продаж	1 782 000,00	6 615 000,00	12 600 000,00
Валовая прибыль	1 782 000,00	6 615 000,00	12 600 000,00
Производственные издержки	1 500 000,00	4 200 000,00	8 000 000,00
Зарплата производственного персонала	365 120,00	1 039 872,00	1 039 872,00
Суммарные постоянные издержки	1 865 120,00	5 239 872,00	9 039 872,00
Амортизация	185 555,56	556 666,67	556 666,67
Суммарные непроизводственные издержки	185 555,56	556 666,67	556 666,67
Грант	1 500 000,00		
Взносы за ИП	27 990,00	27 990,00	27 990,00
Убытки предыдущих периодов		482 665,56	33 177,56
Прибыль до выплаты налога	1 203 334,44	790 471,33	2 975 471,33
Налогооблагаемая прибыль	1 686 000,00	340 983,33	2 942 293,78
ЕСХН	101 160,00	20 459,00	176 537,63
Чистая прибыль	1 102 174,44	770 012,33	2 798 933,71

Прогнозный отчет о движении денежных средств, руб.

Строка	8-12.2017	2018 год	2019 год
Поступления от продаж	1 782 000,00	6 615 000,00	12 600 000,00
Общие издержки	1 500 000,00	4 200 000,00	8 000 000,00
Затраты на персонал	280 000,00	840 000,00	840 000,00
Суммарные постоянные издержки	1 780 000,00	5 040 000,00	8 840 000,00
Грант	1 500 000,00		
Взносы за ИП	27 990,00	27 990,00	27 990,00
Налоги	63 840,00	315 312,00	220 331,00
Кэш-фло от операционной деятельности	1 410 170,00	1 231 698,00	3 511 679,00
Затраты на приобретение активов	1 670 000,00		
Кэш-фло от инвестиционной деятельности	-1 670 000,00		
Собственный (акционерный) капитал	270 000,00		
Кэш-фло от финансовой деятельности	270 000,00		
Баланс наличности на начало периода		10 170,00	1 241 868,00
Баланс наличности на конец периода	10 170,00	1 241 868,00	4 753 547,00