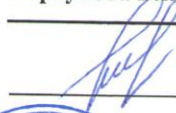


**УТВЕРЖДАЮ:**

**Индивидуальный предприниматель  
глава крестьянского (фермерского)  
хозяйства**

**Горбунова Владимира Николаевича**

  
**Горбунов В.Н.**



**БИЗНЕС-ПЛАН ПРОЕКТА  
по созданию и развитию крестьянского (фермерского)  
хозяйства в рамках мероприятий по поддержке начинающих  
фермеров**

**Индивидуальный предприниматель глава К(Ф)Х  
Горбунов Владимир Николаевич**

**Хвалынский муниципальный район**

**Садоводство**

2015 г.

# 1. Общие сведения о хозяйстве

|                                                                                                                      |                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя Главы крестьянского (фермерского) хозяйства                   | Горбунов Владимир Николаевич                                                                       |
| Номер и дата государственной регистрации индивидуального предпринимателя Главы крестьянского (фермерского) хозяйства | Серия 64 № 003222168 от 16 апреля 2014 г<br>ОГРН 314644110600010                                   |
| <i>Реквизиты индивидуального предпринимателя<br/>Главы крестьянского (фермерского) хозяйства:</i>                    |                                                                                                    |
| ИНН                                                                                                                  | 644802154004                                                                                       |
| КПП                                                                                                                  | 0                                                                                                  |
| Расчетный счет/лицевой счет (указать)                                                                                | Расчетный счет<br>40802810252130000151<br>Банк Саратовский РФ ОАО<br>« Россельхозбанк » г. Саратов |
| Корреспондентский счет                                                                                               | 30101810500000000843                                                                               |
| БИК                                                                                                                  | 046311843                                                                                          |
| Юридический адрес индивидуального предпринимателя Главы крестьянского (фермерского) хозяйства                        | 412751, Саратовская область,<br>Хвалынский район, с. Подлесное<br>Садовая ул., д. 42               |
| Фактический адрес индивидуального предпринимателя Главы крестьянского (фермерского) хозяйства                        | 412751, Саратовская область,<br>Хвалынский район, с. Подлесное<br>Садовая ул., д. 42               |
| Телефон, адрес электронной почты индивидуального предпринимателя Главы крестьянского (фермерского) хозяйства         | 8(84595)2-39-66, 8-9173185887,<br>e-mail : KFH-Gorbunov@yandex.ru                                  |

## 2. Сведения о проекте

### 2.1. Общие сведения

|                                                                                                              |                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование проекта                                                                                         | садоводство                                                                                               |
| Суть проекта (основные мероприятия)                                                                          | Приобретение сельскохозяйственной техники (трактора Беларусь 892 и опрыскивателя вентиляторного ОВС-2000) |
| Период реализации проекта (годы)                                                                             | 2015-2017                                                                                                 |
| Год выхода на проектную мощность                                                                             | 2017                                                                                                      |
| Стоимость проекта, тыс. руб.                                                                                 | 1667,6                                                                                                    |
| в т. ч.:                                                                                                     |                                                                                                           |
| собственные средства                                                                                         | 167,6                                                                                                     |
| заемные средства                                                                                             |                                                                                                           |
| средства гранта                                                                                              | 1500,0                                                                                                    |
| Количество создаваемых рабочих мест, чел.                                                                    | 3                                                                                                         |
| <i>Эффективность хозяйства после завершения проекта<br/>(на год, следующий за годом окупаемости проекта)</i> |                                                                                                           |
| Срок окупаемости проекта, лет                                                                                | 2                                                                                                         |
| Выручка от реализации, тыс. руб.                                                                             | 2854                                                                                                      |
| Рентабельность производства, %                                                                               | 46                                                                                                        |
| Рентабельность продаж, %                                                                                     | 31                                                                                                        |
| Среднемесячная заработная плата, тыс. руб.                                                                   | 9,3                                                                                                       |

## 2.2. Показатели выхода на проектную мощность

| Показатели                                      | 2014 г.<br>(факт) | 2015 г.<br>(прогноз) | 2016 г.<br>(прогноз) | 2017 г-<br>выход на<br>проектную<br>мощность | 2017<br>год<br>в % к<br>2014<br>г. |
|-------------------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------------------------------|------------------------------------|
| Площадь яблоневых садов (га)                    |                   |                      |                      |                                              |                                    |
| Яблоки осенних сортов                           | 14                | 14                   | 14                   | 14                                           | 100                                |
| Яблоки зимних сортов                            | 0                 |                      | 3                    | 3                                            | 300                                |
| Производство продукции (тонн)                   |                   |                      |                      |                                              |                                    |
| Яблоки осенних сортов                           | 150               | 150                  | 160                  | 160                                          | 107                                |
| Яблоки зимних сортов                            | 0                 | 0                    | 45                   | 50                                           | 500                                |
| Объем реализации произведенной продукции (тонн) |                   |                      |                      |                                              |                                    |
| Яблоки осенних сортов                           | 150               | 150                  | 160                  | 160                                          | 107                                |
| Яблоки зимних сортов                            | 0                 | 0                    | 45                   | 50                                           | 500                                |

## 3. Цель и задачи проекта

Целью данного проекта является повышение производительности труда в связи с приобретением нового оборудования: трактора и опрыскивателя для обработки семечковых садов.

Основной задачей инвестиционного проекта является повышение доходности крестьянского (фермерского) хозяйства за счет увеличения производства и реализации яблок осенних и зимних сортов путем снижения затрат на аренду необходимой сельскохозяйственной техники (трактор и опрыскиватель) и внедрения новых передовых технологий по уходу за растениями, включающих в себя четкое соблюдение всех агротехнических мероприятий таких как своевременные обработки ядохимикатами, полив и борьба с сорняками.

При поддержке государства в виде гранта начинающему фермеру в сумме 1500000 рублей крестьянское (фермерское) хозяйство сможет прибыль за 2015 год направить не на приобретение остро необходимой техники, а на приобретение садов с зимними сортами яблок для обеспечения финансовой устойчивости КФХ. При этом не оставляя работу по закладке новых перспективных садов интенсивного типа на полукарликовых подвоях (540-118).

В 2014 году хозяйство заключило договор с ООО Научно-производственное предприятие «Опытная станция садоводства» г.Саратова на проведение работ по прививке подвоя материалом заказчика сортами культивируемыми в Хвалынском районе и прошедших многолетнюю



проверку на районирование в нашем регионе. Весной 2015 года запланирована закладка 2,5 гектаров сада по интенсивной технологии. В сентябре 2016 года планируется прибыль от реализации бычков на откорме направить на модернизацию основных средств, а именно закладку еще 5 гектаров сада по интенсивной технологии. И принимая во внимание возможные природные катаклизмы планируем заложить 5 гектаров по экстенсивной технологии на семечковом подвое. Это позволит хозяйству через несколько лет перекрыть весь сортовой диапазон яблок, выращивая яблоко от сокового до товарного.

Имеющиеся в наличии сады осенних сортов яблок закладки 65-70 годов планируем постепенно выводить из оборота, проводить откорчевку и закладку новых площадей перспективных сортов яблок.

Столь амбициозные планы на ближайшие годы объясняют наш выбор приоритетов на производство продукции сельского хозяйства – знаменитого хвалынского яблока.

#### **4.Описание проекта**

Настоящий проект представлен индивидуальным предпринимателем главой К(Ф)Х Горбуновым В.Н. Хвалынского района Саратовской области.

Проект будет реализован в период 2015-2019 гг.

Проект направлен на развитие отрасли растениеводства, а именно на развитие садоводства: закладка новых перспективных садов интенсивного типа на полукарликовых подвоях (540-118). На данный момент хозяйство достаточно развито, фермер имеет большой опыт ведения личного подсобного хозяйства. В собственности имеются земли сельскохозяйственного назначения, сельскохозяйственная техника, животные, хозяйственные постройки.

Планируется с помощью программы поддержки начинающих фермеров приобрести новый трактор Беларусь 892 и опрыскиватель вентиляторный ОВС-2000.

Приобретение своего трактора и опрыскивателя позволит оптимизировать производственный процесс и положительно скажется на сроках и стоимости обработки садов от вредителей, так как арендовать оборудование дорого и проблематично по срокам аренды, а за сезон необходимо шестикратное опрыскивание деревьев.

Приобретение нового оборудования позволит хозяйству успешно обрабатывать новые площади садов и увеличивать производство продукции растениеводства- хвалынских яблок.

**5. Собственные ресурсы индивидуального предпринимателя,  
используемые для создания производственной базы  
крестьянского (фермерского) хозяйства**

| Наименование                                                  | Ед. изм.  | Кол-во       | Стоимость, тыс. руб. |
|---------------------------------------------------------------|-----------|--------------|----------------------|
| <i>Земельные участки</i>                                      |           |              |                      |
| Земля сельскохозяйственного назначения, частная собственность | га        | <b>6,3</b>   | 126,0                |
| Земля сельскохозяйственного назначения, частная собственность | га        | 16,8         | 336,0                |
| Земля сельскохозяйственного назначения, частная собственность | га        | <b>2,1</b>   | 42,0                 |
| Земля сельскохозяйственного назначения, частная собственность | га        | <b>1,9</b>   | 38,0                 |
| Земля сельскохозяйственного назначения, частная собственность | га        | 5,6          | 112,0                |
| Земля сельскохозяйственного назначения, частная собственность | га        | <b>3,7</b>   | 74,0                 |
| <b>ИТОГО</b>                                                  |           | <b>36,4</b>  | <b>728,0</b>         |
| <i>Здания и сооружения</i>                                    |           |              |                      |
| Нежилое здание (гараж) ,частная собственность                 | кв.м.     | 154,8        | 380,0                |
| <b>ИТОГО:</b>                                                 |           | <b>154,8</b> | <b>380,0</b>         |
| <i>Техника и оборудование</i>                                 |           |              |                      |
| Трактор колесный Беларус-82.1, частная собственность          | шт.       | 1            | 180,0                |
| Трактор ЮМЗ-6К (экскаватор), частная собственность            | шт.       | 1            | 100,0                |
| Прицеп тракторный, частная собственность                      | шт.       | 1            | 50,0                 |
| Грузовой автомобиль ГАЗ-66, частная собственность             | шт.       | 1            | 100,0                |
| Опрыскиватель, частная собственность                          | шт        | 1            | 20,0                 |
| <b>ИТОГО:</b>                                                 |           | <b>4</b>     | <b>450,0</b>         |
| <i>Сельскохозяйственные животные</i>                          |           |              |                      |
| бычок                                                         | гол.      | 36           | 216,0                |
| птица                                                         | гол.      | 80           | 16,0                 |
| основные свиноматки                                           | гол.      | 5            | 150,0                |
| <b>ИТОГО:</b>                                                 |           |              | <b>382,0</b>         |
| <i>Сырье, материалы, продукция</i>                            |           |              |                      |
| комбикорм                                                     | т         | 2            | 18,0                 |
| сено                                                          | т         | 15           | 30,0                 |
| солома                                                        | т         | 2            | 1,0                  |
| <b>ИТОГО:</b>                                                 |           | <b>19</b>    | <b>49,0</b>          |
| <i>Прочие ресурсы</i>                                         |           |              |                      |
| ядохимикаты                                                   | кг        | 20           | 3,0                  |
| ГСМ                                                           | т         | 2            | 68,0                 |
| Собственные денежные средства                                 | тыс. руб. | 301,0        | 301,0                |
| <b>ИТОГО:</b>                                                 |           |              | <b>372</b>           |
| <b>Стоимость ресурсов всего</b>                               | <b>х</b>  | <b>х</b>     | <b>2361,0</b>        |



В отношении земель сельскохозяйственного назначения, являющихся частной собственностью главы К(Ф)Х Горбунова Владимира Николаевича, указана кадастровая стоимость (Данные сайта Публичная кадастровая карта Саратовской области). При расчете стоимости имеющейся в наличии техники и оборудования, сельскохозяйственных животных, а также прочих ресурсов принята во внимание стоимость исходя из сложившихся среднерыночных цен на аналогичные товары.

#### 6. Потребность в работниках (создание рабочих мест)

В крестьянском (фермерском) хозяйстве подбор и расстановка кадров осуществляется с учетом индивидуальных профессионально-квалификационных качеств работника, сложности и ответственности работы. Основная задача подбора и расстановки работников заключается в решении проблемы оптимального размещения персонала в зависимости от выполняемой работы.

По проекту потребуется принять на работу 3 работника: подсобный рабочий -2 единицы, механизатор-1 единица, всего необходимо постоянных работников 3 человека. Размер заработной платы устанавливается в размере 8500 рублей на первый год проекта, затем повышение заработной платы до 10000 рублей. Планируется производить при хорошей работе дополнительные выплаты и вознаграждения.

Численность работающих,  
расходы на оплату труда и отчисления на социальные нужды

| Наименование показателя         | Ед. изм.  | 2014 год (факт) | 2015 год с 01 июля (прогноз) | 2016 год (прогноз) | Год окупаемости проекта 2017 | 2018, следующий за годом окупаемости проекта |
|---------------------------------|-----------|-----------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|----------------------------------------------|
| Численность работающих, всего   | чел.      | 0               | 3                            | 3                  | 3                            | 3                                            |
| Среднемесячная заработная плата | тыс. руб. | 0               | 8,5                          | 9,0                | 9,5                          | 10                                           |
| Расходы на оплату труда         | тыс. руб. | 0               | 153,0                        | 324,0              | 342,0                        | 360,0                                        |
| Отчисления на социальные нужды  | тыс. руб. | 0               | 46,2                         | 97,8               | 103,3                        | 108,7                                        |

Расчет плановых расходов крестьянского (фермерского) хозяйства на оплату труда наемных работников в количестве 3 человек произведен с учетом создания новых рабочих мест с 01 июля 2015 года. При расчете величины отчислений во внебюджетные фонды использовались тарифы страховых взносов в пенсионный фонд и фонд социального страхования в объеме 30,2 % от плановых расходов К(Ф)Х на выплату заработной платы сотрудникам. Рост отчислений ИП Глава К(Ф)Х Горбунов В.Н. на социальные нужды за работников в 2017 году (год окупаемости проекта), по отношению к году начала реализации проекта, составит 223,6%.

**7. Потребность в производственных объектах, сельскохозяйственной технике, сельскохозяйственных животных и т.д.**

Крестьянскому (фермерскому) хозяйству необходимо приобрести трактор и опрыскиватель, так как для получения высоких и постоянных урожаев необходимо строго следить за возникновением заболеваний яблонь и бороться каждый год с вредителями и вирусами. Для этого производятся обработки химическими препаратами 6 раз за сезон, для проведения качественного опыления каждого дерева и каждой веточки и необходимо приобретение опрыскивателя последней модели на базе трактора. Наличие собственного опрыскивателя снизит затраты при формировании стоимости килограмма яблок (отсутствие арендной платы за трактор и опрыскиватель) и позволит строго следить за сроками обработки по утвержденной программе борьбы с вредителями семечкового сада.

**8. План расходов проекта  
на создание производственной базы крестьянского (фермерского) хозяйства**

| п/п | Наименование мероприятия (расходов)                                                                                                                    | Источник финансирования (собственные средства, заемные средства, грант) | Срок исполнения (месяц, год) | Стоимость мероприятия, тыс. руб. | Перечень документов, подтверждающих целевое использование средств  |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 1   | Покупка сельскохозяйственной техники и инвентаря, грузового автотранспорта, оборудования для производства и переработки сельскохозяйственной продукции | Грант                                                                   | Декабрь 2015                 | 1500,0                           | Договор, платежное поручение, товарно-транспортная накладная, счет |
| 1.1 | Трактор Беларусь 892                                                                                                                                   | Собственные средства                                                    | Декабрь 2015                 | 167,6                            | Договор, платежное поручение, товарно-транспортная накладная, счет |
|     |                                                                                                                                                        | грант                                                                   |                              | 1106,64                          |                                                                    |
| 1.2 | Опрыскиватель вентиляторный ОВС-2000                                                                                                                   | Собственные средства                                                    | Декабрь 2015                 | 122,96                           | Договор, платежное поручение                                       |
|     |                                                                                                                                                        | грант                                                                   |                              | 393,36                           |                                                                    |



|  |                                  |                             |                 |               |                                               |
|--|----------------------------------|-----------------------------|-----------------|---------------|-----------------------------------------------|
|  |                                  | Собствен<br>ные<br>средства | Декабрь<br>2015 | 44,64         | товарно-<br>транспортная<br>накладная<br>счет |
|  | Итого расходы в 2015 году:       |                             |                 | 1667,6        |                                               |
|  | <b>ВСЕГО РАСХОДОВ ПО ПРОЕКТУ</b> |                             |                 | <b>1667,6</b> |                                               |

Заключен Договор купли-продажи сельскохозяйственной техники от 16 июня 2015 года ООО «ЛБР-АгроМаркет» о приобретении трактора Беларус 892 пр-ва Минск и опрыскивателя вентиляторного ОВС-2000 на общую сумму **1 667 600 рублей**.

Из общих расходов проекта в размере 1667,6 тыс. рублей 1500,0 тыс.рублей планируется осуществить за счет гранта, выделенного К(Ф)Х по программе «Поддержка начинающих фермеров».

**8.1.Расшифровка расходов на создание производственной базы крестьянского (фермерского) хозяйства за счет гранта**

| №<br>п/<br>п | Наименование этапа (мероприятия)                                                                                                                       | Ед.<br>изм.    | Кол-<br>во | Срок<br>исполнен<br>ия | Стоимо<br>сть<br>этапа,<br>тыс.<br>руб. |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------|------------------------|-----------------------------------------|
| 1            | Покупка земли сельхозназначения                                                                                                                        | га             |            |                        |                                         |
| 2            | Разработка проектно-строительной документации для строительства (реконструкции) производственных и складских зданий, помещений                         | ед.            |            |                        |                                         |
| 3            | Покупка производственных и складских зданий, помещений, пристроек, инженерных сетей, заграждений, сооружений (указать)                                 | ед.            |            |                        |                                         |
| 4            | Строительство производственных и складских зданий, помещений, пристроек, инженерных сетей, заграждений, сооружений (указать)                           | ед.            |            |                        |                                         |
| 5            | Ремонт и переустройство производственных и складских зданий, помещений, пристроек, инженерных сетей, заграждений, сооружений (указать)                 | м <sup>2</sup> |            |                        |                                         |
| 6            | Регистрация производственных объектов                                                                                                                  | ед.            |            |                        |                                         |
| 7            | Строительство дорог и подъездов к производственным и складским объектам                                                                                | км             |            |                        |                                         |
| 8            | Подключение к инженерным сетям - электрическим, водо-, газо- и теплопроводным сетям, дорожной инфраструктуре (указать)                                 | ед.            |            |                        |                                         |
| 9            | Покупка сельскохозяйственных животных                                                                                                                  | гол.           |            |                        |                                         |
| 10           | Покупка сельскохозяйственной техники и инвентаря, грузового автотранспорта, оборудования для производства и переработки сельскохозяйственной продукции | ед.            | <b>2</b>   | Декабрь<br>2015        | 1500,0                                  |



|      |                                                                           |      |   |            |               |
|------|---------------------------------------------------------------------------|------|---|------------|---------------|
| 10.1 | Трактор Беларусь 892                                                      | ед.  | 1 | 31.12.2015 | 1106,64       |
| 10.2 | Опрыскиватель вентиляторный ОВС-2000                                      | ед.  | 1 | 31.12.2015 | 393,36        |
| 11   | Покупка семян и посадочного материала для закладки многолетних насаждений | шт.  |   |            |               |
| 12   | Приобретение удобрений и ядохимикатов                                     | тонн |   |            |               |
|      | <b>ИТОГО ПО ПРОЕКТУ</b>                                                   | х    | х | Х          | <b>1500,0</b> |

Средства, полученные в виде гранта в качестве инвестиций в развитие крестьянского (фермерского) хозяйства планируется направить на приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования и освоить до декабря 2015 года.

#### 9. Прогноз продаж и выручки от реализации продукции в ценах текущего года

| Наименование продукции                                               | Ед. изм. | 2014<br>год<br>(факт) | 2015<br>год<br>(прог<br>ноз) | 2016<br>год<br>(про<br>гноз) | 2017<br>год<br>(год<br>окупаемости<br>проекта) | 2018 год<br>(гол.<br>следующий<br>за годом<br>окупаемости<br>проекта) |
|----------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>Продукт №1<br/>(яблоко осенних<br/>сортов)</b>                    |          |                       |                              |                              |                                                |                                                                       |
| Объем реализации                                                     | тонн     | 150                   | 150                          | 160                          | 160                                            | 160                                                                   |
| Цена реализации 1 тонны                                              | тыс.руб. | 8,0                   | 9,0                          | 9,0                          | 9,0                                            | 10,0                                                                  |
| Ожидаемая выручка от реализации                                      | тыс.руб. | 1200                  | 1350                         | 1440                         | 1440                                           | 1600                                                                  |
| <b>Продукт № 2<br/>(мясо говядины)</b>                               |          |                       |                              |                              |                                                |                                                                       |
| Объем реализации                                                     | тонн     |                       |                              | 8                            |                                                |                                                                       |
| Цена реализации 1 тонны                                              | тыс.руб. |                       |                              | 130                          |                                                |                                                                       |
| Ожидаемая выручка от реализации                                      | тыс.руб. |                       |                              | 1040                         |                                                |                                                                       |
| <b>Продукт № 3<br/>(яблоко зимних<br/>сортов)</b>                    |          |                       |                              |                              |                                                |                                                                       |
| Объем реализации                                                     | тонн     |                       |                              | 45                           | 50                                             | 57                                                                    |
| Цена реализации 1 тонны                                              | тыс.руб. |                       |                              | 18                           | 20                                             | 22                                                                    |
| Ожидаемая выручка от реализации                                      | тыс.руб. |                       |                              | 810                          | 1000                                           | 1254                                                                  |
| <b>Продукт № 4<br/>(мясо свинины)</b>                                |          |                       |                              |                              |                                                |                                                                       |
| Объем реализации                                                     | тонн     | 0,16                  | 1                            |                              |                                                |                                                                       |
| Цена реализации 1 тонны                                              | тыс.руб. | 150                   | 220                          |                              |                                                |                                                                       |
| Ожидаемая выручка от реализации                                      | тыс.руб. | 24                    | 220                          |                              |                                                |                                                                       |
| <b>Общий объем ожидаемой<br/>выручки от текущей<br/>деятельности</b> | тыс.руб. | <b>1224</b>           | <b>1570</b>                  | <b>3290</b>                  | <b>2440</b>                                    | <b>2854</b>                                                           |

При расчете прогноза продаж и выручки было принято условие, что после приобретения современного комплекса для опрыскивания садов и ухода за многолетними деревьями начиная с 2016 года повысится урожайность с одного гектара на 6-7 % по сравнению с прошлым годом для осенних сортов яблок.

Приобретенные сады зимних сортов (прогноз приобретения в начале 2016 году на деньги от прибыли за 2015 год) после улучшения обработки повысят урожайность, начиная с 2017 года на 10-11 процентов. Это условие будет выполнимо при хорошем уходе за садом при наличии своей техники: трактора с опрыскивателем.

Закупленные в 2015 году бычки достигнут товарного веса в 2016 году, когда и будут реализованы. На выплату аренды за земельный участок и для пайков работникам в виде мяса будут использоваться в 2016 году частично бычки на откорме.

Свиньи в количестве пяти свиноматок будут сданы на мясо, в дальнейшем фермер Горбунов В.Н. не будет заниматься разведением свиней.

#### **9.1. Организация сбыта продукции, основные потребители, наличие договоров и соглашений**

Крупными покупателями яблок осенних сортов для переработки на повидло и яблочный сок являются перерабатывающие предприятия г.Хвалынска ОАО «Черемшанское» и индивидуальный предприниматель глава крестьянского (фермерского) хозяйства Чикобава К.А. (цех по производству соков), с которыми заключены Договора на поставку яблок урожая 2014-2015 года на сумму : ОАО «Черемшанское»-500000 (Пятьсот тысяч) рублей, ИП глава К(Ф)Х Чикобава К.А. -400000 (Четыреста тысяч) рублей.

Яблоки зимних сортов закупаются прямо в садах крупными закупщиками для сетевых магазинов.

**10. План доходов и расходов, тыс. руб.**

| №<br>п/п  | Наименование показателя                                                                   | 2014 год<br>(факт) | 2015 год<br>(прогноз) | 2016 год<br>(прогноз) | 2017 - год<br>окупаемости<br>проекта | 2018 год,<br>следующий за<br>годом<br>окупаемости<br>проекта |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>1</b>  | <b>Доходы - всего (2 + 3 + 4 + 5+6)</b>                                                   | <b>1224</b>        | <b>3308</b>           | <b>3290</b>           | <b>2440</b>                          | <b>2854</b>                                                  |
| 2.        | Выручка от реализации<br>продукции                                                        | 1224               | 1570                  | 3290                  | 2440                                 |                                                              |
|           | в т. ч.                                                                                   |                    |                       |                       |                                      |                                                              |
|           | от продукции растениеводства                                                              | 1200               | 1350                  | 2250                  | 2440                                 | 2854                                                         |
|           | от продукции животноводства                                                               | 24                 | 220                   | 1040                  |                                      |                                                              |
| 3         | Выручка от реализации прочей<br>продукции и услуг                                         |                    |                       |                       |                                      |                                                              |
| 4         | Доходы от реализации имущества                                                            |                    |                       |                       |                                      |                                                              |
| 5         | Прочие доходы: господдержка<br>(грант)                                                    |                    | 1437                  |                       |                                      |                                                              |
| 6.        | Собственные средства                                                                      |                    | 301                   |                       |                                      |                                                              |
| <b>7</b>  | <b>Текущие расходы - всего (8 + 9<br/>+ 10+11+12+13+14 +15+15.1)</b>                      | <b>776</b>         | <b>2767,<br/>6</b>    | <b>2456</b>           | <b>1372</b>                          | <b>1786</b>                                                  |
| 8         | Фонд оплаты труда с<br>начислениями                                                       |                    | 199,2                 | 421,8                 | 445,3                                | 468,7                                                        |
| 9         | Горюче-смазочные материалы                                                                | 120                | 276,8                 | 400                   | 306,7                                | 420                                                          |
| 10        | Электроэнергия                                                                            | 10                 | 20                    | 30                    | 40                                   | 50                                                           |
| 11        | Корма                                                                                     | 20                 | 80                    | 312                   |                                      |                                                              |
| 12        | Семена, посадочный материал                                                               | 300                | 0                     | 650                   |                                      |                                                              |
| 13        | Минеральные удобрения,<br>ядохимикаты                                                     | 178                | 230                   | 340                   | 380                                  | 420                                                          |
| 14        | Приобретение<br>сельскохозяйственной техники,<br>оборудования, животных,<br>сельхозугодий |                    | 1883,<br>6            | 222,2                 | 100                                  | 307,3                                                        |
| 15        | Аренда трактора с<br>опрыскивателем                                                       | 108                | 56                    |                       |                                      |                                                              |
| 15.1      | Запчасти к с/х технике                                                                    | 40                 | 22                    | 80                    | 100                                  | 120                                                          |
| <b>16</b> | <b>Амортизация основных средств</b>                                                       | <b>198</b>         | <b>198</b>            | <b>198</b>            | <b>198</b>                           | <b>198</b>                                                   |
| <b>17</b> | <b>Прибыль (убыток) от<br/>реализации (2+3-7-16)</b>                                      | <b>250</b>         | <b>342,4</b>          | <b>636</b>            | <b>580</b>                           | <b>870</b>                                                   |
| 18        | Проценты за кредит                                                                        |                    |                       |                       |                                      |                                                              |
| 19        | Страхование                                                                               |                    |                       |                       |                                      |                                                              |
| 20        | Налоги и другие обязательные<br>платежи                                                   | 22,5               | 24,4                  | 26,1                  | 28                                   | 30                                                           |
| <b>22</b> | <b>Прибыль (убыток) до<br/>налогообложения (17-18-19-20-<br/>21)</b>                      | <b>227,5</b>       | <b>318,0</b>          | <b>609,9</b>          | <b>552</b>                           | <b>840</b>                                                   |
| 23        | Налог на прибыль (на доход)<br>ЕСХН 6 %                                                   | 13,5               | 19                    | 36,6                  | 33,1                                 | 50,4                                                         |
| <b>24</b> | <b>Чистая прибыль</b>                                                                     | <b>214</b>         | <b>299</b>            | <b>573,3</b>          | <b>518,9</b>                         | <b>819,6</b>                                                 |
| <b>25</b> | <b>Рентабельность производства,<br/>%</b>                                                 | <b>27,6</b>        | <b>10,8</b>           | <b>23,3</b>           | <b>37,8</b>                          | <b>45,9</b>                                                  |
| <b>26</b> | <b>Рентабельность продаж, %</b>                                                           | <b>20,4</b>        | <b>10,4</b>           | <b>19,3</b>           | <b>23,8</b>                          | <b>30,5</b>                                                  |



Доход 2014 года сложился из выручки от реализации яблока сокового (осенние сорта яблок) в сумме 1200000 рублей и реализации мяса свинины в сумме 24000 рублей.

Расход 2014 года сложился из стоимости горюче-смазочных материалов в сумме 140000 рублей, оплаты посадочного материала подвоя 540-118 в количестве 2000 штук по цене 150 рублей за 1 саженец, всего на сумму 300000 рублей, стоимости ядохимикатов на 14 гектаров сада в сумме 190000 рублей, оплаты аренды трактора с опрыскивателем в сумме 108000 рублей, запчастей на сумму 28000 рублей, оплата электроэнергии в сумме 10000 рублей.

«Налоги и другие обязательные платежи» строка 20 складывается из оплаты земельного налога за 2014 год в сумме 1500 рублей и обязательных страховых взносов за индивидуального предпринимателя в Пенсионный Фонд РФ в сумме 21000 рублей

Строка 23 «Налог на прибыль» для индивидуального предпринимателя главы К(Ф)Х является единым сельскохозяйственным налогом, который считается как сумма дохода минус сумма расходов умноженная на 6 процентов.

Доход 2015 года (прогноз) сложится из выручки от реализации яблока сокового (осенние сорта яблок) в сумме 1350000 рублей и реализации свинины в сумме 220000 рублей. В дальнейшем хозяйство не планирует заниматься разведением свиней.

Расход 2015 года (прогноз) по строке № 14 «Приобретение сельскохозяйственной техники и т.д.» включены расходы по приобретению сельскохозяйственной техники в сумме 1667600 рублей (трактор Беларус 892 и опрыскиватель ОВС-2000) и сельскохозяйственных животных (бычки на откорм) в сумме 216000 рублей. Увеличение расходов на горюче-смазочные материалы и ядохимикаты объясняется тем, что весной 2015 года будет заложен новый сад на 2,5 гектара и всего в К(Ф)Х будет 19,5 гектаров садов. Увеличение расходов на корма в 2015 году произошло за счет увеличения поголовья крупного рогатого скота - бычки на откорме в количестве 36 штук. Фонд оплаты труда с начислениями в сумме 199200 рублей сложился при условии приема на работу в середине 2015 года троих работников. Снижение арендной платы за трактор с опрыскивателем произойдет в связи с приобретением собственной техники. Увеличение стоимости электроэнергии и запчастей заложено в связи с ежегодным повышением стоимости электроэнергии и запчастей.

«Налоги и другие обязательные платежи» строка 20 складывается из оплаты земельного налога за 2015 год в сумме 1918 рублей и обязательных страховых взносов за индивидуального предпринимателя в Пенсионный Фонд РФ в сумме 22482 рубля.

Доход 2016 года (прогноз) сложится из выручки от реализации продукции растениеводства: яблока сокового в сумме 1440000 рублей и зимних яблок в сумме 810000 рублей и реализации мяса говядины от бычков на откорме в сумме 1040000 рублей.

Расход 2016 года (прогноз) складывается из целого года оплаты труда наемным работникам с отчислениями в сумме 421800 рублей. Увеличение затрат на горюче-смазочные материалы и ядохимикаты в связи с приобретением 3-х гектаров садов зимних сортов яблок всего на сумму соответственно 480000 рублей и 340000 рублей. Особенно важно, что ранней осенью 2016 года, после реализации мяса говядины, хозяйство обязательно закупит 4000 штук саженцев на 5 гектаров для дальнейшего проведения омоложения садов и закладки перспективных сортов яблок всего на сумму 650000 рублей. Увеличение стоимости кормов следует из возраста бычков на откорме, в 2016 году им необходимо большое количество кормов, всего на сумму 312000 рублей. В расходы 2016 года включены денежные средства в сумме 222200 рублей на приобретение основных средств: земель сельскохозяйственного назначения в количестве 3-х гектаров (зимние сорта яблок), дисков, рыхлителя. Хозяйство уже сможет после оплаты всех текущих расходов направлять деньги на приобретение сельскохозяйственного оборудования, земли сельскохозяйственного назначения.

Доход 2017 года (прогноз) сложится из выручки от реализации продукции растениеводства: яблока сокового (осенние сорта яблок) в сумме 1440000 рублей и зимних

сортов яблок в сумме 1000000 рублей. На доходы повлияет увеличение производства продукции и увеличение стоимости реализации.

Расходы 2017 года (прогноз) складываются из текущей деятельности хозяйства с учетом увеличения площадей обрабатываемых садов и повышением цен на горюче-смазочные материалы, электроэнергию, запчасти. Но даже при увеличении всей стоимости расходов, остаются денежные средства для приобретения сельскохозяйственной техники и оборудования в размере 100000 рублей.

Доход 2018 года (прогноз) сложится из выручки от реализации продукции растениеводства: яблока сокового (осенние сорта яблок) в сумме 1600000 рублей (увеличение дохода от реализации произойдет только за счет повышения стоимости яблок) и зимних сортов яблок в сумме 1254000 рублей (увеличение дохода от реализации произойдет за счет увеличения объема продукции и повышения стоимости яблок).

Расходы 2018 года (прогноз) складываются из текущей деятельности хозяйства с учетом увеличения площадей обрабатываемых садов и повышением цен на горюче-смазочные материалы, электроэнергию, запчасти. Но даже при увеличении всей стоимости расходов, остаются денежные средства для приобретения сельскохозяйственной техники и оборудования в размере 307300 рублей.

Проанализировав План доходов и расходов за период с 2014 года по 2018 год видно, что чистая прибыль из года в год растет, увеличение по сравнению с 2014 годом почти в четыре раза.

Рентабельность производства («чистая прибыль» строка 24 делим на «Текущие расходы» строка 7, умножаем на 100 %) с 27,6 процентов в 2014 году достигает 45,9 процентов в 2018 году.

Рентабельность продаж («прибыль» строка 17 делим на «Доходы- всего» строка 1, умножаем на 100 %) с 20,4 процентов в 2014 году достигает 30,5 процентов в 2018 году.

#### 11. Выводы по эффективности и динамике развития хозяйства

Социально-экономическую эффективность проекта определяют следующие основные показатели:

- расширение объемов предпринимательской деятельности;
- безубыточность работы хозяйства за расчетный период;
- увеличение денежных поступлений;
- рост налоговых поступлений в бюджет государства;
- развитие новой сферы сельскохозяйственного производства-садоводства.

Все эти показатели подтверждены в бизнес-проекте, представленном ИП главой К(Ф)Х Горбуновым В.Н.

Можно сделать вывод о том, что рентабельность производства хозяйства выше средней по отрасли, рентабельность продаж отражает степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов и растет с каждым годом, чистая прибыль с каждым годом увеличивается, что свидетельствует об эффективном развитии КФХ.

Благодаря реализации проекта будет производиться качественная продукция с гарантированной высокой экономической эффективностью и рентабельностью, окупаемостью вложенных средств. Это позволит хозяйству развиваться дальше, а также увеличивать заработную плату работникам и отчисления в бюджет.



## 12. Окупаемость проекта

| №<br>п/п | Наименование показателя                                                                                          | 2014 год<br>(факт) | 2015 год<br>(прогноз) | 2016 год<br>(прогноз) | 2017 год<br>окупаемости<br>проекта | 2018 год,<br>следующий за<br>голом окупаемости<br>проекта |  |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--|
| 1        | Инвестиционные расходы на реализацию проекта (собственные средства, заемные средства, грант) по годам, тыс. руб. |                    | 1667,6                |                       |                                    |                                                           |  |
| 2        | Инвестиционные расходы на реализацию проекта нарастающим итогом, тыс. руб.                                       |                    | 1667,6                | 1667,6                | 1667,6                             | 1667,6                                                    |  |
| 3        | Денежные поступления от проекта (чистая прибыль + амортизация), тыс. руб.                                        |                    | 497                   | 771,3                 | 716,9                              | 1017,6                                                    |  |
| 4        | Денежные поступления от проекта нарастающим итогом, тыс. руб.                                                    |                    | 497                   | 1268,3                | 1985,2                             | 3002,8                                                    |  |
| 5        | Разница между накопленными поступлениями и инвестиционными расходами (4-2), тыс. руб.                            |                    | -1170,6               | -398,9                | 317,6                              | 1335,2                                                    |  |
| 6        | Окупаемость проекта, %                                                                                           |                    | 29,8                  | 76,1                  | 119,0                              | 180,1                                                     |  |
| 7        | Срок окупаемости проекта, лет                                                                                    |                    |                       |                       | 2 года                             |                                                           |  |

Согласно расчету «Окупаемость проекта» собственные средства и средства гранта по программе «Поддержка начинающих фермеров» в общей сумме 1667,6 тыс. рублей, вложенные в создание и развитие производственной базы окупятся через 2 года, окупаемость проекта в 2017 году составит 119 %.



### 13. Сильные и слабые стороны проекта

| <i>Сильные стороны проекта</i>                                                          | <i>Слабые стороны проекта</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наличие собственных ресурсов ИП, используемые для создания производственной базы К (Ф)Х |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Большой опыт фермера в выращивании и реализации яблок                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Благоприятные условия Хвалынского района для выращивания плодово-ягодных культур.       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <i>Новые возможности проекта</i>                                                        | <i>Потенциальные угрозы проекта</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Увеличение объемов продукции садов интенсивного типа                                    | Природно-климатические риски, обусловленные тем, что сельское хозяйство относится к отраслям, в значительной степени зависящим от погодно-климатических условий, а также тем, что колебания погодных условий оказывают серьезное влияние на урожайность сельскохозяйственных культур, объемы их производства, которые могут существенно повлиять на степень достижения прогнозируемых показателей. |
| Развитие собственной переработки яблок на соки и повидло                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

### Основные риски

Представленные расчеты подтверждают платежеспособность хозяйства в период 2015-2019 гг. по всем расходам и обязательствам. В результате негативных макроэкономических процессов может снизиться спрос на продукцию агропромышленного комплекса, а также могут сократиться реальные доходы сельского населения.

Достаточный уровень эффективности и платежеспособности хозяйства позволят минимизировать большинство рисков, за исключением природных явлений в виде засухи.

Индивидуальный предприниматель  
глава крестьянского (фермерского)  
хозяйства



Горбунов Владимир Николаевич