TEOPlan Professional

Бизнес-план

Пункт очистки и сушки зерна для фермерских хозяйств

Январь 2027 — декабрь 2031

Расчёт для владельца бизнеса и финансового партнёра

Ноябрь 2026

Содержание

01	Резюме проекта	4
02	Услуга и границы договора	5
03	Линейка услуг и тарифы	6
04	Рынок и выбор территории	7
05	Сегменты и покупатели	8
06	Конкуренты и сравнение тарифов	9
07	Проверка спроса до запуска	10
08	Договор и цена сделки	11
09	Порядок оказания услуги	12
10	Оборудование и его состав	13
11	Производительность и ограничения	14
12	График и приёмка заказов	15
13	Материалы и расходные нормы	16
14	Помещение и инженерный ввод	17
15	Контроль качества и претензии	18
16	Команда и оплата труда	19
17	Продажи и удержание клиентов	20
18	Безопасность и контроль производства	21
19	Учёт заказов и инвентаря	22
20	Календарь запуска	23
21	Инвестиции и источники	24
22	Постоянные расходы	25
23	Переменная себестоимость	26
24	Ценообразование и безубыточность	27
25	Налоговые предпосылки	28
26	Выручка первого года	29
27	Пятилетний прогноз	30
28	Оборотный капитал и кассовый разрыв	31
29	Заём и обслуживание долга	32
30	Долевой инвестор	33
31	Сценарии и чувствительность	34
32	Окупаемость и NPV	35
33	Основные риски и действия	36
34	Управление планом после запуска	37
35	Порядок работы с Excel	38

Приложения и рабочие формы

Приложения 1–4 Помесячные таблицы 2027 39
Приложения 5–8 Помесячные таблицы 2028 43
Приложения 9–12 Помесячные таблицы 2029 47
Приложения 13–16 Помесячные таблицы 2030 51
Приложения 17–20 Помесячные таблицы 2031 55
Рабочая форма 1 Ведомость приёмки зерна 59
Рабочая форма 2 Контрольные пробы и обработка 60
Рабочая форма 3 Баланс массы и отгрузка 61
Рабочая форма 4 Топливо и время установки 62
Рабочая форма 5 Бронь сезонной приёмки 63
Рабочая форма 6 Реестр заказов и оплат 64
Рабочая форма 7 Платёжный календарь 65
Рабочая форма 8 Протокол повторного обращения 66
Источники 67

В приложениях приведены 20 таблиц базового сценария за 2027–2031 годы. Рабочие формы можно заполнить данными своего проекта.

01 Резюме проекта

Кто покупает, как считается поток заказов и на каком этапе капитал превращается в выручку

Пункт принимает фермерское зерно, проверяет исходное качество, выполняет согласованные операции и возвращает партию владельцу. Он продаёт обработку, поэтому деньги зависят от входящих тонн и фактически согласуемых параметров работ. Пропускная способность ограничена сушилкой, подготовкой и приёмкой. Выручка сосредоточена в уборочные месяцы, тогда как часть затрат действует круглый год. Проект финансирует собственное оборудование, подготовку площадки и оборотный резерв.

Показатель	Значение
Капитал, ₽	11 900 000
Стартовые выплаты, ₽	9 500 000
Выручка 2027, ₽	33 600 051
Чистый результат 2027, ₽	8 934 712
Устойчивое покрытие всего капитала, мес.	21
Минимум денег, ₽	695 711

03 Линейка услуг и тарифы

Единицы продажи и три группы в модели

Счёт строится из базовой платы за входящую тонну, рублёвой цены на снятый процентный пункт сорной примеси и стоимости снятого пункта влажности. Снижение с 19,5 до 14,5% даёт пять пунктов. При базовой ставке 405 ₽ за тонну, очистке 96 ₽ за тонно-пункт и снятии 2,5 пункта примеси модельный тариф составит 1 920 ₽ за входящую тонну. Сухая масса к выдаче учитывается отдельной строкой.

Группа	Тариф в год открытия ₽/т	Спрос т/мес.	Возвраты
Очистка зерновых без сушки	587	790	0,8%
Очистка и сушка пшеницы	1 920	1 560	0,8%
Очистка и сушка кукурузы	3 060	960	1,2%

За тонну входящей партии берётся базовая цена приёмки и операций. Очистка считается по процентным пунктам снятой сорной примеси, сушка — по процентным пунктам снятой влажности.

09 Порядок оказания услуги

Поток заказа от заявки до закрывающих документов

Приёмщик сверяет документы, взвешивает транспорт и присваивает партии номер. После согласованного отбора проб оператор определяет фактический маршрут — очистка или очистка и сушка. Выполненная операция подтверждается журналом установки, повторным измерением и массой передачи. Подачу разных партий разделяют по договору и настройкам площадки. После отгрузки оформляются документы, акт и счёт.

30 Долевой инвестор

Доля финансирования и условия распределения

Долю инвестору рассчитывают из положительного потока сверх защищённого резерва. В сезон деньги нужны для покупки топлива и контроля качества, а зимой — для неизбежных расходов. Механизм распределения фиксируется по документам и сверяется на конце месяца. Условия дофинансирования и остановки выплат полезно определить заранее, особенно если объём подтверждён неполностью.

Приложение 7 Прибыль и денежный поток 2028

Месяц	Результат ₽	Опер. поток ₽	Деньги ₽	Дебиторка ₽
Январь	−425 099	719 029	13 412 437	416 813
Февраль	−306 871	−323 018	13 089 419	381 728
Март	−247 019	−1 531 467	11 557 951	438 739
Апрель	−212 407	−234 913	11 323 039	482 601
Май	−149 748	−106 756	11 216 283	542 518
Июнь	−161 470	−58 088	11 158 194	534 880
Июль	447 132	168 512	11 326 706	1 121 247
Август	2 428 521	1 459 048	12 785 754	3 097 987
Сентябрь	2 736 039	3 156 746	15 942 500	3 714 388
Октябрь	2 258 403	2 515 633	18 458 133	3 410 643
Ноябрь	1 607 899	2 612 911	21 071 044	2 769 041
Декабрь	909 263	1 851 080	22 922 124	1 920 971

Операционный поток показан до выплат банку и инвестору. Дебиторка включает НДС.