**Утверждаю:**

*Руководитель предприятия/ИП*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / Цыренжапов Б.Ц./

(подпись) (расшифровка подписи)

МП

**БИЗНЕС-ПЛАН**

**По обустройству и развитию этнокомплекса «Кочевник»**

****

**2020 г.**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

1. Резюме проекта 3

2 ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЯВИТЕЛЕ 4

3. Описание предоставляемой услуги населению 5

4. Обеспеченность ресурсами 6

5. Маркетинговая стратегия 6

6. Календарный план реализации проекта 10

7. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРОЕКТУ 12

8. Оценка рисков и управление ими 17

9. план-схема 18

1. Резюме проекта

Цель бизнес-плана

Расчет ключевых финансовых, экономических и маркетинговых параметров для обоснования экономической эффективности развития деятельности этнокомплекса «Кочевник» в сфере этнографического и экологического туризма.

***Инициатором проекта*** является индивидуальный предприниматель ЦыренжаповБатоЦырендоржиевич.

* ИНН:800100170826
* ОГРН: 319753600023141 от 19.07.2019г.
* Адрес регистрации: Забайкальский край, пгт. Агинское, ул. Заводская, д.№18
* Телефон: 8-914-434-57-70
* Электронная почта: 89144345770@mail.ru
* 55.10- деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания.

***Решаемая задача:***

Создание уникального турпродукта, повышающего привлекательность региона.

Увеличение количества размещенных туристов в сезон.

Создание новых рабочих мест.

***В результате*** реализации настоящего проекта будет развиваться туристический бизнес в сфере этнографического, экологического и активного туризма, способный ежегодно увеличивать выручку за счет востребованности туристических услуг, удачного расположения, проведения событийных мероприятий на площадке этнокомплекса,насыщенной экскурсионной программы.

Увеличено койко-мест на 12 шт.

Создано 3 рабочих мест.

***Сумма инвестиций*** по проекту определена в размере 4 560 тыс. руб.

В качестве источника инвестиций рассматриваются государственные субсидии в размере 4 100,0 тыс. руб., предоставляемые на основе конкурсного отбора, а также собственные средства в размере 460,0 тыс. руб., направленных на строительство инфраструктуры этнокомплекса«Кочевник», а именно 2 зимних и 1 летней беседок для проведения мастер-классов для туристов и других развлекательных мероприятий.На территории имеющейся базы в 2019 году построен один корпус с гостевыми номерами на 24 койко-места.

Основными направлениями расходования средств займа будет расширение этнокомплекса «Кочевник»:

* Строительство 3-х гостевых домиков в виде деревянных юрт на 12 койко-мест;
* Строительство сауны для предоставления дополнительной услуги;
* Строительство конюшни;
* Приобретение лошадей.

График финансирования проекта, выплаты платежей, расчетов эффективности проекта приведены ниже.

***Схема финансирования***:

– Объем кредита – 4100,0 (четыре миллиона сто) рублей;

– Процентная ставка - 2 % (годовых);

– Срок предоставления кредита – 7 (семь) лет;

– Отсрочка возврата займа на срок 6 месяцев.

Проведенные в бизнес-плане расчеты показателей, характеризующих экономическую, коммерческую и бюджетную эффективность проекта приобретения оборудования показали, что проект является эффективным и привлекательным для финансирования.

***Экономическая эффективность проекта***:

* Выручка за период реализации проекта – 27 510 тыс. руб.;
* Рентабельность – 43%;
* Срок окупаемости – 2,43 года или 2 года и 5 месяцев;
* Создание 3 рабочих мест.

Обеспечение проекта: в качестве обеспечения ИП Цыренжапов Б.Ц. предполагает залог имеющихся основных средств.

Как правило, среднегодовая рентабельность гостиницы и иных средств размещения для туристов составляет в городских отелях 42%, в загородных – 35%, а в курортных - 30%.

2ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЯВИТЕЛЕ

* ***Руководитель проекта, Индивидуальный предприниматель*:**ЦыренжаповБатоЦырендоржиевич, 14.04.1986 г.р., образование Уральская государственная юридическая академия. Опыт работы:
* 2011-2014Международные перевозки - ИП,
* 2015-2018 Директор ООО «Санлайн тур»,
* С 2019 Деятельность в сфере туризма- ИП.
* Виды деятельности в соответствии с классификатором ОКВЭД.
* Основной: Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания (55.10)
* Дополнительные (1): Деятельность автомобильного грузового транспорта (49.41)
* Деятельность туристических агентств (79.11)
* Перечень имущества этноеомплекса «Кочевник», рыночная стоимость которой составляет 3700 тыс.рублей (введено в эксплуатацию в 2019 году):
* Здание турбазы общей площадью 182,6 кв.м., где размещено 6 благоустроенных гостиничных номеров (по 4 койко-места).
* На сегодняшний день трудоустроенных работников ИП не имеет.

Согласно Книге учета доходов и расходов ИП за 2019 г. прибыль хозяйства составила 400,54 тыс. руб. Данные по хозяйственной деятельности представлены в Таблице 1.

Таблица1 руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Показатель** | **3 кв.19** | **4 кв.19** | **2019 г.** |
| 1 | Выручка, тыс. руб. | 564 800 |  | 564 800 |
| 2 | Расходы на ГСМ | 19 400 |  | 19 400 |
| 3 | Расходы на электроэнергию | 6 000 |  | 6 000 |
| 4 | Общехозяйственные расходы | 138 860 |  | 138 860 |
| 5 | Расходы, всего | 164 260 |  | 164 260 |
| 6 | Прибыль, тыс. руб. | **400 540** |  | **400 540** |
| 7 | Рентабельность,% | 70,92% |  | 70,92% |

В первом полугодии 2020 г. деятельность не велась в связи со сложной санитарно-эпидемиологической обстановкой в России.

1. Описание предоставляемой услуги населению

Этнокомплекс«Кочевник» функционирует с летнего сезона 2019 года и находится на территории МР «Агинский район» на 107 км федеральной трассы Чита – Забайкальск. Расположен в географически выгодном положении, преимуществом является близ расположенные населенные пункты, такие как пгт. Агинское, Дарасун, Карымское, Маккавеево.

В настоящее время на этнокомплексе «Кочевник» уже имеются 6 благоустроенных гостиничных номеров. Новизна проекта заключается в том, что на территории района еще нет подобной площадки для встречи и размещения туристов, где они могли бы получить услуги по размещению, питанию, экскурсионному обслуживанию.

Оказание туристических услуг:

* Размещение в гостиничных номерах;
* Услуги по предоставлению питания и напитков;
* Аренда гостевых домиков;
* Аренда сауны;
* Аренда теплых и/или зимних беседок;
* Аренда летних беседок;
* Услуги по предоставлению конных прогулок;
* Аренда зимнего инвентаря (тюбингов, санок и тд) в зимний период.

Для наиболее успешного развития этнокомплекса необходимо доукомплектовать территорию дополнительными комфортабельными домиками, сауной, беседками, площадкой для мероприятий. Расширить перечень направлений отдыха для туристов и обеспечить питание из экологически чистых продуктов. Для этого ИП планирует произвести следующие затраты:

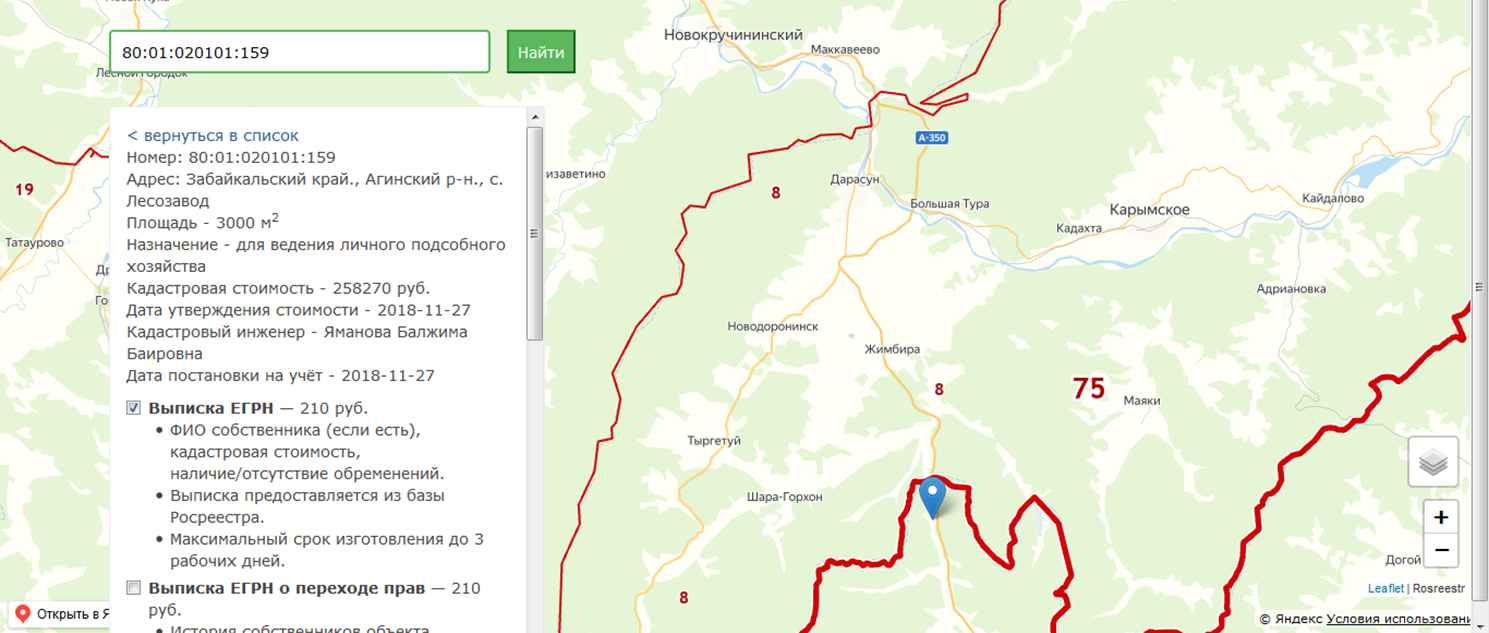
* Строительство 3-х домиков \* 955180 = 2 865540 руб.
* Строительство 1сауны \* 619 460= 619 460 руб.
* Строительство летней беседки = 80 000 руб.
* Строительство 2-х зимних беседок= 380 000 руб.
* Строительство конюшни \* 230 000= 230 000 руб.
* Приобретение лошадей - 7 голов\* 55 000= 385 000 руб.
* ***Итого:4 560 000 руб.***

Сметы на строительство объектов прилагаются. Работы будут производиться собственными силами.

1. Обеспеченность ресурсами

Место осуществления деятельности : с. Лесозавод Агинского района, 107 км. федеральной трассы А- 350.

Земельный участок под кадастровым номером 80:01:020101:159общей площадью 3000 кв.м. арендован у Муниципального района «Агинский район» на основании договора №1-19 от 14.01.2019 г.



Для реализации инвестиционного проекта предполагается создание дополнительных рабочих мест согласно плана: в первом квартале 2021 г.- одно рабочее место, во втором квартале 2021 г. – 2 рабочих места.

Данный инвестиционный проект является социально значимым, поскольку создаются рабочие места с гарантированным социальным пакетом, что способствует снижению социальной напряженности на рынке труда в регионе. Среднемесячная заработная плата в год составит 18 200,0 руб. С 2022 г. предполагается ежегодная индексация заработной платы в размере 5%, но не выше уровня годовой инфляции за предыдущий год.

1. Маркетинговая стратегия

Сегодня **туризм** – одна из наиболее активно развивающихся отраслей мирового хозяйства. Эта отрасль является источником значительных поступлений в бюджет государства, обеспечивая занятость населения, способствуя расширению международных связей.

На сегодняшний день в России уделяют особое внимание развитию туризма: обновляется нормативно-правовая база сферы туризма, запускаются программы, стимулирующие спрос развития внутреннего туризма, программы государственной поддержки туристического бизнеса. В стадии разработки находится Национальный проект «Туризм и индустрия гостеприимства», который позволит увеличивать туристские потоки, количество рабочих мест и поступлений в бюджеты Забайкальского края и страны в целом.

**Забайкальский край** имеет множество туристических ресурсов, которые способны привлечь не только своих граждан, но и иностранных туристов. В таблице 1 представлены показатели количества туристов, посетивших регион (российские и иностранные).

Таблица 1

Количество туристов, посетивших Забайкальский край в 2017-2019 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2017 | 2018 | 2019 |
| Общее количество туристов, посетивших регион, всего (российских и иностранных туристов), тыс. чел. | 82,8  (РФ- 43,1) | 89,1  (РФ-46,3) | 89,3  (РФ-44,2) |
| В том числе, количество иностранных туристов, посетивших регион (с разбивкой по странам) | 39,7  КНР- 36,5  Монголия- 1,4  Прочие-1,8 | 42,8  КНР-39,6  Монголия- 1,5  Прочие- 1,7 | 45,1  КНР-41,7  Монголия-1,6  Прочие 1,8 |

За 2019 год край посетили около 89 тыс. туристов, из которых 45 тыс. иностранцев. Край популярен среди следующих стран: КНР (41,7 тыс.), Монголия (1,6 тыс.) и прочие (1,8 тыс.).

Исходя из данных таблицы, можно сделать вывод, что количество туристов в регионе растет с каждым годом. При этом Забайкальский край становится все более популярным среди граждан КНР.

В 2020 году ситуация изменилась в связи с пандемией, из-за чего в следующем году ожидается спад въездного туризма. Но в рамках Национального проекта «Туризм и индустрия гостеприимства» будет реализована концепция развития внутреннего и межрегионального туризма.

Среди факторов, тормозящих развитие туризма в Забайкальском крае, необходимо выделить следующие:

* устаревшая инфраструктура;
* неудовлетворительное обслуживание населения;
* несоответствие цена-качество гостиничных предприятий;
* отсутствие площадок для проведения мероприятий для туристических групп открытого типа.

**Агинский Бурятский округ Забайкальского края** расположен на юго-востоке Восточной Сибири, административно и территориально входит в состав Забайкальского края.

Привлекательность туристских ресурсов Агинского Бурятского округа, ее транспортная доступность, приграничное расположение у границы России с Китаем и Монголией в перспективе может стать отправной точкой туристического потока из соседних государств в другие регионы Восточной Сибири.

Преимущественные особенности территории – уникальные рекреационные и культурно-исторические ресурсы, на основе которых функционируют туристические базы, санатории регионального и местного значения.

Агинский Бурятский округ граничит с Ононским, Оловяннинским, Акшинским, Карымским, Шилкинским, Улетовским районами Забайкальского края. Расстояние от п. Агинское до государственной границы России с КНР -335 км, с Монголией – 270 км.

По территории округа проходит железнодорожная линия Чита – Забайкальск – Маньчжурия (КНР) протяженностью 80 км, на которой расположены 5 станций и 2 разъезда. Территорию округа пересекает одна федеральная транспортная магистраль, связывающая западные и восточные

регионы Российской Федерации, обеспечивающая выход на КНР и межрегиональные дороги.

Туристско-рекреационный комплекс Агинского Бурятского округа базируется на рекреационном потенциале, одним из составляющих которого являются природные и историко-культурные ресурсы туризма. Здесь сложилось несколько основных зон массового туризма и отдыха, в том числе:

- в Могойтуйском районе - это Цугольский дацан, пещера «Хээтэй», профилакторий «Зымка», озеро «Холбольджи»;

- в Агинском районе – Агинский дацан, турбаза «Кочевник», туристический комплекс «Приононье» и юг района;

- в Дульдургинском районе – национальный парк «Алханай», профилакторий «Угсахай», турбаза «Юсэн туг» на р. Онон.

В Агинском Бурятском округе на учете находятся 55 памятников природы: 13 регионального значения (Забайкальский край), 15 межмуниципальных и 27 районных. Из них-17 ботанических, 21 водных, 3 комплексных, 1 зоологический, 13 геологических.

**Этнокомплекс «Кочевник»** находится недалеко от федеральной трассы, что является очень удобной локацией для проведения различных мероприятий, заезда организованных групп на территорию этнокомплекса, а также остановкой индивидуальных туристов для отдыха на дальних турмаршрутах в сторону границы.

Место является экологически чистым, живописным, есть возможность оздоровиться, сменить городскую поспешную жизнь на тихое, уютное местечко. Преимуществом будет подача бурятских национальных блюд, проведение обрядов и знакомство с бурятскими традициями.

Цена одной туристской путевки зависит от вида тура (групповой или индивидуальный). Чем больше численность группы, тем ниже стоимость тура в расчете на одного человека. Цена тура на одного человека зависит от количества туродней: чем продолжительнее тур, тем дороже он будет стоить при прочих равных условиях.

Цель большинства туристов, выбирающих поездку на этнокомплекс «Кочевник» – отдохнуть от городской суеты, окунуться в мир природы вдыхая свежий воздух, активно провести свой отдых как группой, так и семьей.

Предпринимателем ранее были наработаны связи и контакты с туристическими фирмами КНР и за сезон 2019 года этнокомплекс «Кочевник» посетили 1240 иностранных туристов, которых привлекали театрализованные военные постановки и действия, в которых участвовали сами туристы. Туристические фирмы практически за год, т.е. на 2020 года заключали предварительные соглашения на посещение этого места.

На сегодняшний день организация планирует выстроить работу с местными туроператорами по продажи туров в свой комплекс, также продолжить продвижения в социальных сетях КНР видеороликов у блогеров, предварительная договоренность с китайскими партнерами имеется.

Также имеется предварительная договоренность на проведение событийных мероприятий района на территории этнокомплекса «Кочевник».

Организация будет предлагать своим посетителям следующий спектр услуг:

1. ***Пешие прогулки в лес. Летом - сбор грибов, ягод, рыбалка. Зимой - катание на лыжах и тюбинг (катание на ватрушках).***

Пешие прогулки, а особенно – прогулки по лесу, напрямую связаны со здоровьем, самочувствием и красотой. Даже на практике доказано, что люди, проживающие неподалеку от нетронутых уголков дикой природы, здоровее и счастливее.

Кислород в сочетании с движением активизирует мозговую активность, стимулирует деятельность иммунной системы, способствует насыщению полезными микроэлементами и запускает естественные восстановительные процессы.

На свежем воздухе всегда легче думается. Даже ответственные решения принимаются быстрее и проще. Во время интенсивной ходьбы задействовано до 90% мышц всего тела, включая мышцы ног, бедер, рук, плеч, грудной клетки. Долгие прогулки полезны для позвоночника и вовсе незаменимы для всех, чей образ жизни – преимущественно сидячий и малоподвижный. Причем для этого даже не придется прикладывать особых усилий, достаточно просто отправиться в поход по лесу в комфортном темпе.

1. ***Конный тур до маральей фермы*.**

Протяженность маршрута –15 км., время – один день, скорость передвижения– до 60 км/ч.

Стоимость маршрута: за 1 чел – 2500 руб. Набор группы до 7 человек.

Шикарный конный тур для любителей и новичков верховой езды на послушных и красивых конях.

Содержание маршрута:

- проезд по высоким перевалам и цветущим долинам;

- привал на озере, где вы можете отдохнуть от дороги, искупаться в прохладной чистой воде, и отведать авторскую кухню;

-фотосессия в живописных местах;

- конечный пункт маршрута – маралья ферма, кормление и фотографирование с благородными оленями.

В стоимость входит: прокат необходимого снаряжения и аренда лошади, обучение азам верховой езды, услуги конюха, услуги гида-проводника, обед, вход на маралью ферму.

Предполагаемые доходы с конного маршрута:

2 раза в неделю: 7чел.\*2500руб.=17500 руб., 17500 руб.\* 8 выездов в мес. = 140000 руб.

1. ***Участие в обрядах, знакомство с местными бурятскими традициями и местными национальными блюдами:***

* Встреча гостей с хадаком и белой пищей - обряд встречи «Угтамжа»;
* Мастер класс игры в «Шагай Наадан»;
* Мастер класс бурятского танца «Ёохор»;
* Блюда бурятской кухни (салат, суп бороо-шулэн, буузы, аарса, сладкое - боовы, урмэн и т.д.).

1. ***Стрельба по тарелкам***

Стендовая стрельба — это один из видов стрелкового спорта, с использованием гладкоствольных ружей. Основная задача стреляющего — попасть в тарелочку, так чтобы видимая ее часть откололась от основания. Проводятся стрельбы на специальных открытых пространствах. Тарелки, сделанные из битумного пека и бетона, выпускаются по команде стрелка из специальных машин по принципу катапульты. Стендовая стрельба — это бесконечный учебный процесс, даже через 10 лет практики найдется такой полет, который невозможно понять c первого раза и который можно с азартом новичка разбирать по кусочкам в кругу друзей и мастеров.

1. ***Продажа сувенирной продукции***

* Благодаря повышенному спросу на оригинальную сувенирную продукцию, передающую национальный колорит, возрождаются традиционные народные художественные промыслы; таким образом оказывается благоприятное влияние и на культуру региона.
* Сувенир – это частица культуры народа. Совершенно справедливо их называют визитными карточками страны, её культуры и искусства. Сувениры выполняют познавательную роль, способствуют духовному обогащению людей, отражая жизнь и культуру страны, местности, которую они представляют.
* Визитная карточка – это, в некотором роде, реклама. Не является исключением и сувенир, отображая достижения искусства, спорта, науки и техники региона, он создаёт ему благоприятный имидж. Человек же, побывавший в туристской поездке, демонстрируя привезённые сувениры, невольно становится бесплатным рекламным агентом туристского центра, чем активно способствует привлечению в него новых туристов.
* Итак, сувенир, являясь составляющей туристского продукта и удовлетворяя разнообразные потребности туристов, приносит ощутимую пользу региону. Поэтому недостаточное развитие сувенирной отрасли в Российских туристских центрах, отмечаемое иностранными специалистами, а также отсутствие глубокой теоретической разработки данного вопроса в современной туристской литературе является серьёзным упущением.

1. ***Банные процедуры (в сауне на территории этнокомплекса).***
2. ***Событийные мероприятия (2 мероприятия запланировано на летний период):***

- спортивное;

- гастрономическое (национальная кухня).

В успехе деятельности этнокомплекса немалую роль играет реклама, поскольку реклама является одним из способов привлечения посетителей путем передачи информации об услугах потенциальным потребителям.

Для рекламной кампании предпринимателем предусмотрены средства в размере 220,0 тыс. руб. в год.

На 2021 год запланирована съемка видеоролика этнокомплекса «Кочевник» и продвижение его на международном и внутреннем рынке.

1. Календарный план реализации проекта

Реализация инвестиционного проекта включает в себя следующие этапы:

* Приобретение строительных материалов;
* Строительство конюшни;
* Строительство и ввод в эксплуатацию сауны;
* Строительство и ввод в эксплуатацию гостевых домиков;
* Строительство 2 зимних и летней беседки;
* Развитие финансово- хозяйственной деятельности.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование этапа (мероприятия)** |  | | | | **Период** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | **2021** | | | | | **2022** | | | | **2023** | | | | **2024** | | | | **2025** | | | | **2026** | | | | **2027** | | | |
|  | **Квартал** | **1** | **2** | **3** | **4** | | **1** | **2** | **3** | **4** | **1** | **2** | **3** | **4** | **1** | **2** | **3** | **4** | **1** | **2** | **3** | **4** | **1** | **2** | **3** | **4** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1 | Приобретение строительных материалов |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Строительство конюшни |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Приобретение лошадей |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Строительство и ввод в эксплуатацию саун |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Строительство и ввод в эксплуатацию гостевых домиков |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Строительство 2 зимних и летней беседки; |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Развитие финансово- хозяйственной деятельности |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**График реализации проекта:**

1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРОЕКТУ

При формировании плана продаж принималось во внимание постепенное наращивание объемов предоставления услуги и выход на полную мощность использования активов в 2023 г. План реализации услуги при 50% загруженности этнокомплекса «Кочевник» с учетом сезонности (загрузке по году 50%) представлен в Таблице 3.

Таблица 3руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование услуги | Тарифы | Плановая загруженность | в год |
|  | | | |
| Аренда номеров этнкомплекса | 1000 руб за к/место | 12мест х1000рх145дн | 1 740 000,00 |
| Аренда 1го гостевого домика | 4000 руб в сутки | 4 000рх145дн х 3шт | 1 740000,00 |
| Аренда сауны | 1500 руб в час | 3ч в день х 1500 р х30дн | 135 000,00 |
| Конные прогулки, 7 гол. | 500 руб в час | 3ч в день х 30дн х 7гол х 500р | 315000,00 |
| ИТОГО |  |  | 3 930 000,00 |

Текущие затраты на содержание туристической базы сложились из следующих статей затрат:

* Затраты на оплату труда работникам:

Таблица 4 тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Значение показателя (в тыс.рублей)** | **2021 год** | **2022 год** | **2023 год** | **2024 год** | **2025 год** | **2026 год** | **2027 год** |
| ФЗП работников | 655,20 | 687,96 | 722,36 | 758,48 | 796,40 | 836,22 | 658,52 |
| Отчисления на социальные нужды (30 % от ФОТ) | 197,87 | 207,76 | 218,15 | 229,06 | 240,51 | 252,54 | 198,87 |
| Отчисления в ПФР, ФФОМС за ИП | 40,88 | 40,88 | 40,88 | 40,88 | 40,88 | 40,88 | 30,66 |
| **Всего затраты на ФОТ и взносы** | **893,95** | **936,60** | **981,39** | **1 028,42** | **1 077,79** | **1 129,64** | **888,06** |

* Фактически сложившиеся расходы на электроэнергию в 2020 г. составляют 1000 рублей в месяц. В последующие годы реализации принято увеличение затрат в связи с увеличением объемом услуг.
* Затраты на ГСМ составляют 1000 рублей в месяц в 2020 г. Увеличение расходов с 2021года обусловлено более эффективным использования автотранспорта.
* Рост общехозяйственных расходов связан с такими факторами:
* Содержание сельскохозяйственных животных;
* Содержание зданий и сооружений;
* Развитие основной деятельности.

План доходов и расходов этнокомплекса «Кочевник» представлен в Таблице.

Среднегодовая рентабельность составит 43%.

Срок окупаемости проекта- 2,43 года или 2 года и 5 месяцев.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Значение показателя (в тыс.рублей)** | **2021 год** | **2022 год** | **2023 год** | **2024 год** | **2025 год** | **2026 год** | **2027 год** |
| Выручка от реализации/оказание услуг: | 3 930,00 | 4500 | 4800 | 5040 | 5292 | 5556,6 | 5834,43 |
| Займ (получение) | 4100,00 |  |  |  |  |  |  |
| Валовая прибыль | 8 030,00 | 4500 | 4800 | 5040 | 5292 | 5556,6 | 5834,43 |
| Инвестиционные расходы в рамках проекта | 4 560,00 |  |  |  |  |  |  |
| Зарплата | 655,2 | 687,96 | 722,36 | 758,48 | 796,4 | 836,22 | 658,52 |
| Начисления на заработную плату | 238,75 | 248,64 | 259,03 | 269,94 | 281,39 | 293,42 | 229,53 |
| Электроэнергия | 15 | 15,75 | 16,54 | 17,36 | 18,23 | 19,14 | 16,08 |
| ГСМ | 19 | 21 | 22 | 25 | 26 | 27 | 24 |
| Реклама и маркетинг | 220 | 220 | 220 | 220 | 220 | 220 | 210 |
| Общехозяйственные расходы | 550 | 710 | 810 | 830 | 930 | 940 | 840 |
| Итого постоянных расходов | 6 257,95 | 1 903,35 | 2 049,93 | 2 120,78 | 2 272,02 | 2 335,78 | 1 978,13 |
| Расходы на обслуживание запрашиваемого займа (проценты) | 81,17 | 70,48 | 57,37 | 44,36 | 31,11 | 18,00 | 4,89 |
| Результат деятельности | 1 690,88 | 2 526,17 | 2 692,70 | 2 874,86 | 2 988,87 | 3 202,82 | 3 851,41 |
| Прочие налоги (транспортный, земельный, налог на имущество) | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 15 |
| Налог на прибыль (ЕСХН, ЕНВД, УСН) | 510 | 576 | 652,92 | 685,57 | 719,84 | 755,84 | 662,35 |
| Чистая прибыль | 1 160,88 | 1 930,17 | 2 019,78 | 2 169,29 | 2 249,03 | 2 426,98 | 3 174,06 |
| Сумма возврата основного долга по запрашиваемому займу | 330,44 | 655,50 | 655,50 | 657,29 | 655,50 | 655,50 | 490,28 |
| Сальдо денежного потока | -2 837,95 | 2 020,65 | 2 097,15 | 2 233,65 | 2 300,14 | 2 464,98 | 3 193,95 |
| Сальдо потока нарастающим итогом | -2837,95 | -817,30 | 1 279,85 | 3 513,50 | 5 813,64 | 8 278,62 | 11 472,57 |
| Рентабельность,% | 30% | 43% | 42% | 43% | 42% | 44% | 54% |

Таблица 5 тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Значение показателя (в тыс.рублей)** | **2021 год** | **2022 год** | **2023 год** | **2024 год** | **2025 год** | **2026 год** | **2027 год** |
| Выручка от реализации/оказание услуг: | 3 930,00 | 4500 | 4800 | 5040 | 5292 | 5556,6 | 5834,43 |
| Займ (получение) | 4100,00 |  |  |  |  |  |  |
| Валовая прибыль | 8 030,00 | 4500 | 4800 | 5040 | 5292 | 5556,6 | 5834,43 |
| Инвестиционные расходы в рамках проекта | 4 560,00 |  |  |  |  |  |  |
| Зарплата | 655,2 | 687,96 | 722,36 | 758,48 | 796,4 | 836,22 | 658,52 |
| Начисления на заработную плату | 238,75 | 248,64 | 259,03 | 269,94 | 281,39 | 293,42 | 229,53 |
| Электроэнергия | 15 | 15,75 | 16,54 | 17,36 | 18,23 | 19,14 | 16,08 |
| ГСМ | 19 | 21 | 22 | 25 | 26 | 27 | 24 |
| Реклама и маркетинг | 220 | 220 | 220 | 220 | 220 | 220 | 210 |
| Общехозяйственные расходы | 550 | 710 | 810 | 830 | 930 | 940 | 840 |
| Итого постоянных расходов | 6 257,95 | 1 903,35 | 2 049,93 | 2 120,78 | 2 272,02 | 2 335,78 | 1 978,13 |
| Расходы на обслуживание запрашиваемого займа (проценты) | 81,17 | 70,48 | 57,37 | 44,36 | 31,11 | 18,00 | 4,89 |
| Результат деятельности | 1 690,88 | 2 526,17 | 2 692,70 | 2 874,86 | 2 988,87 | 3 202,82 | 3 851,41 |
| Прочие налоги (транспортный, земельный, налог на имущество) | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 15 |
| Налог на прибыль (ЕСХН, ЕНВД, УСН) | 510 | 576 | 652,92 | 685,57 | 719,84 | 755,84 | 662,35 |
| Чистая прибыль | 1 160,88 | 1 930,17 | 2 019,78 | 2 169,29 | 2 249,03 | 2 426,98 | 3 174,06 |
| Сумма возврата основного долга по запрашиваемому займу | 330,44 | 655,50 | 655,50 | 657,29 | 655,50 | 655,50 | 490,28 |
| Сальдо денежного потока | -2 837,95 | 2 020,65 | 2 097,15 | 2 233,65 | 2 300,14 | 2 464,98 | 3 193,95 |
| Сальдо потока нарастающим итогом | -2837,95 | -817,30 | 1 279,85 | 3 513,50 | 5 813,64 | 8 278,62 | 11 472,57 |
| Рентабельность,% | 30% | 43% | 42% | 43% | 42% | 44% | 54% |

* Расходы на пользование заемными средствами

Согласно договора заемные средства на реализацию проекта в сумме 4 100,00 тыс. руб. взяты под 2% годовых на 7 лет с отсрочкой платежа 6 месяцев. Отсрочка платежа необходима в связи со строительством и расширением материальной базы ИП, что позволит начать основную деятельность со второго квартала 2021г.В Таблице 6 приведен график погашения кредита.

Таблица 6 тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Ежеквартальный платеж** | **Погашение основного долга** | **Погашение процентов** | **Остаток займа** |
| **2020 год** | **20,22** | **0** | **20,22** |  |
| 1 кв. 2021 | 20,22 | 0 | 20,22 | 4100 |
| 2 кв. 2021 | 20,44 | 0,00 | 20,44 | 4100 |
| 3 кв. 2021 | 185,89 | 165,22 | 20,67 | 4100,00 |
| 4 кв. 2021 | 185,06 | 165,22 | 19,84 | 3934,78 |
| **2021 год** | **411,61** | **330,44** | **81,17** |  |
| 1 кв. 2022 | 180,22 | 161,63 | 18,59 | 3769,56 |
| 2 кв. 2022 | 181,42 | 163,43 | 17,99 | 3607,93 |
| 3 кв.2022 | 182,59 | 165,22 | 17,36 | 3444,50 |
| 4 кв. 2022 | 181,75 | 165,22 | 16,53 | 3279,28 |
| **2022 год** | **725,97** | **655,50** | **70,48** |  |
| 1 кв. 2023 | 176,99 | 161,63 | 15,36 | 3114,06 |
| 2 кв. 2023 | 178,15 | 163,43 | 14,72 | 2952,43 |
| 3 кв. 2023 | 179,28 | 165,22 | 14,06 | 2789,01 |
| 4 кв. 2023 | 178,45 | 165,22 | 13,23 | 2623,78 |
| **2023 год** | **712,86** | **655,50** | **57,37** |  |
| 1 кв. 2024 | 175,68 | 163,43 | 12,26 | 2458,56 |
| 2 кв. 2024 | 174,87 | 163,43 | 11,44 | 2295,14 |
| 3 кв. 2024 | 175,97 | 165,22 | 10,75 | 2131,71 |
| 4 кв. 2024 | 175,13 | 165,22 | 9,91 | 1966,49 |
| **2024 год** | **701,66** | **657,29** | **44,36** |  |
| 1 кв. 2025 | 170,51 | 161,63 | 8,88 | 1801,27 |
| 2 кв. 2025 | 171,60 | 163,43 | 8,18 | 1639,64 |
| 3 кв. 2025 | 172,66 | 165,22 | 7,44 | 1476,22 |
| 4 кв. 2025 | 171,83 | 165,22 | 6,61 | 1310,99 |
| **2025 год** | **686,61** | **655,50** | **31,11** |  |
| 1 кв. 2026 | 167,28 | 161,63 | 5,65 | 1145,77 |
| 2 кв. 2026 | 168,33 | 163,43 | 4,91 | 984,14 |
| 3 кв. 2026 | 169,36 | 165,22 | 4,14 | 820,72 |
| 4 кв. 2026 | 168,53 | 165,22 | 3,30 | 655,50 |
| **2026 год** | **673,50** | **655,50** | **18,00** |  |
| 1 кв. 2027 | 164,05 | 161,63 | 2,42 | 490,28 |
| 2 кв. 2027 | 165,06 | 163,43 | 1,64 | 328,65 |
| 3 кв. 2027 | 166,05 | 165,22 | 0,83 | 165,22 |
| 4 кв. 2027 | 0 |  | 0 | 0 |
| **2027 год** | **495,17** | **490,28** | **4,89** |  |
| **Вего за период** | **4427,59** | **4100,00** | **327,59** | **0** |

1. Оценка рисков и управление ими

Таблица 7

|  |  |
| --- | --- |
| Возникающие риски при реализации проекта и способы управления ими | К потенциальным рискам, влияющим на эффективность деятельности ИП Цыренжапова Б.Ц. можно отнести: риск неверного размещения капитала на развитие сети туристических услуг; маркетинговый риск; общеэкономические риски; финансовые риски; экологические и пр. В туристической деятельности проявление риска имеет ряд особенностей: нестабильность спроса и предложения; влияние конкуренции; эластичность цены и прибыли; сезонный фактор; влияние внешних непредсказуемых факторов. К основным причинам, провоцирующим риски можно отнести: инфляцию, введение экономических санкций, рост курса доллара, повышение процентных ставок, снижение потока туристов, рост затрат в отрасли, изменение экономического состояния самой отрасли, падение спроса, снижение качества турпродукта, высокий удельный вес заемного капитала в структуре пассивов организации, неплатежеспособность клиентов и др. Процесс управления и минимизации рисками состоит из нескольких определяющих этапов: 1) идентификация риска (предоставляет возможность выявить риск и предсказать, как он отразится на той или иной сфере деятельности организации); 2) исследование рисков (вырабатывается оценка вероятности появления рискового события, прогнозируется размер возможного ущерба); 3) устранение рисков (производится разработка мероприятий, способных предупредить наступление рисковых событий, в случае же их наступления устраняются последствия); 4) контроль (отслеживание рисков, которые уже были выявлены, а также проведение работ в различных планово-предупредительных вариантах с целью устранения того или иного риска в будущем или минимизация его негативного влияния в случае наступления). |

**План схема этнокомплекса «Кочевник»:**

