

Краткое содержание плана

Этот план разработан крестьянским хозяйством для осуществления финансирования по созданию туристической базы вблизи областного центра г. Актау (50 км.) в целях организации услуг населению, предприятиям и гостям области.

Необходимость в финансировании составляет 9500,0 тыс. тенге. Финансирование планируется получить в виде кредита в сумме 7000,0 тыс. Кредитные средства будут направлены на приобретение оборудования (юрты, трансформаторная подстанция, оборудование для бани-сауны). Также в проект будет вложено 2500,0 тыс. тенге (26%) собственных средств, которые будут направлены на следующие цели:

- 2000,0 тыс. тенге на строительно-монтажные работы по созданию инфраструктуры базы отдыха (ограждение, реконструкция жилого дома, строительство для бани-сауны);

- 500,0 тыс. тенге на оборотные средства.

Привлеченные средства могут быть покрыты за 60 месяцев деятельности проекта. Предполагается получение чистого дохода сумме 12208,5 тыс. тенге.

Планируется после выполнения первого этапа проекта, привлечь дополнительное финансирование (кредитные и собственные средства ориентировочно 114000,0 тыс. тенге) для развития проекта (газификация, водоснабжение, подъездная дорога, строительство спортивных сооружений, бассейна, кафе, озеленение и благоустройство территории).

Оценки этих результатов были сделаны в условиях максимально возможной надежности:

- рассматриваются минимальные доходы и максимальные расходы;
- рабочий режим в проекте предусматривает непрерывный цикл при посменной работе персонала;

– цены заложенные в проекте соответствуют сложившимся рыночным ценам на момент проектирования.

1. Бизнес

1.1 Фирма

Крестьянское хозяйство было образовано в 2006 г. Основными направлениями деятельности хозяйства являются животноводство и растениеводство. Партнером по бизнесу является брат – владелец ресторана «XXXXXXXX», победитель областного конкурса 2008 г. в номинации «Лучший предприниматель в сфере «Сервис и обслуживание», осуществляющий деятельность по ознакомлению и развитию культуры и национальных традиций. Семейный совместный бизнес осуществляется с 1996 г.

В настоящее время хозяйство решило расширить свой бизнес, открыв туристическую базу отдыха в 50 км. от областного центра xxxxxxx с созданием соответствующей инфраструктуры.

Бизнес зарегистрирован в налоговом Комитете по xxxxxxx району xxxxxxx области. Свидетельство о государственной регистрации серии xxxxxxx

Расчетный счет xxxxxx открыт в xxxxxxxфилиале АО xxxxxxx

Юридический адрес: xxxxxxx

1.2 Сущность бизнеса и область деятельности

Проект предназначается для организации туристической базы отдыха в 50 км. от областного центра г. xxxxx. Предполагается создание соответствующей инженерной инфраструктуры (электроснабжения включая строительство трансформаторной подстанции, системы водоснабжения, канализации, установку котельной для системы отопления и горячего водоснабжения), а также инфраструктуры отдыха и досуга (жилого дома, юрт, бани – сауны, административных и спортивных сооружений, бассейна,

помещения для ездовых лошадей) в целях обеспечения высокого качества обслуживания и широкого спектра предлагаемых услуг. Планируется экскурсионная работа по достопримечательностям и историческим местам xxxxxx области.

1.3 Цели

Современная организация различных видов услуг, в том числе по организации туризма и отдыха является одной из основ повышения уровня жизни населения и стабилизации экономики.

В то же время действующие сегодня в области предприятия данного направления не позволяют полностью удовлетворить спрос населения и предприятий в услугах по организации туристического обслуживания и отдыха на современном уровне, особенно в сельской местности. В тоже время в связи с развитием нефтегазового комплекса в области увеличивается приток иностранцев желающих ознакомиться с местными достопримечательностями, культурными традициями и историей края.

Сегодня практически нет современных туристических баз отдыха с соответствующей инфраструктурой и находящихся недалеко от города.

В связи с вышеизложенным, проект организации туристической базы отдыха, оборудованной в соответствии с современными требованиями, с разнообразным и современным уровнем услуг, является актуальным, позволяющим улучшить обеспечение населения и предприятия необходимыми услугами, создать новые рабочие места, а также обеспечить дополнительные поступления в бюджет района и области.

В ходе реализации проекта ставится задача произвести необходимые строительные-монтажные работы по обустройству базы, приобрести необходимое оборудование, открыть комплекс и охватить обслуживанием население и предприятия области.

2. РЫНОК

2.1 Клиенты

Предполагаемыми клиентами базы отдыха будут главным образом жители г. хххххх которые делятся на следующие категории:

– по уровню достатка:

- а) со средним уровнем достатка;
- б) с высоким уровнем достатка.

– по возрасту:

- а). взрослое население.
- б). молодежь

– по уровню требований к услугам:

- а). предпочитающие отдельные виды услуг;
- б). предпочитающие комплексные услуги.

Отдельную категорию клиентов составляют предприятия г. хххххх, в том числе иностранные компании, организующие отдых и досуг сотрудников.

2.2 Услуги

В перечень предлагаемых услуг будут включены следующие:

- предоставление оборудованных жилых домиков, юрт;
- предоставление спортивных сооружений, спортивного инвентаря и тренажеров;
- предоставление туристического инвентаря, в том числе для спортивного рыболовства;
- прокат лошадей, велосипедов, квадроциклов, гидроциклов;
- услуги кафе-бара, в том числе национальной кухни;
- услуги магазина;

- услуги бани-сауны.
- организация экскурсий (музейный комплекс xxxxxx);
- транспортное обслуживание.

2.3 Конкуренция

В настоящее время в области практически нет предприятий данного профиля с соответствующим уровнем услуг. Существующие предприятия или специализируются на отдельных видах услуг (организация спортивного рыболовства), или обслуживают ограниченный круг клиентов (ведомственные). Они часто не оборудованы соответствующим образом. В районе дислокации бизнеса имеется одно предприятие, устанавливающее в летний период 5 юрт. без электроснабжения и инфраструктуры отдыха и досуга.

В ближайшей перспективе появление серьезных конкурентов маловероятно, но в долгосрочной перспективе появление предприятий аналогичного профиля возможно. Поэтому необходимо сосредоточить усилия на качестве.

Предполагается привлечь клиентов следующим:

- высоким качеством и культурой обслуживания с созданием максимума удобств различным категориям клиентов;
- неукоснительным соблюдением правил безопасности;
- применением гибкой системы цен;
- постоянным расширением видов услуг и введением новых.

3. Организация и управление

3.1 Производственный процесс

Производственный процесс:

Обслуживание клиентов будет осуществляться в соответствии с современными требованиями к качеству для обеспечения максимума удобств клиентам, а также требованиями соблюдения чистоты и гигиены предъявляемыми СЭС и требованиями пожарной безопасности.

Необходимое оборудование:

Для осуществления деятельности будет установлено имеющееся собственное и приобретено новое оборудование. В соответствии с разработанной проектно-сметной документацией оно будет установлено в ходе строительно-монтажных работ по инженерной инфраструктуре (электроснабжения включая строительство трансформаторной подстанции, системы водоснабжения, канализации, установку котельной для системы отопления и горячего водоснабжения). Также будет установлено оборудование для инфраструктуры отдыха и досуга (жилого дома, юрт, бани – сауны, административных и спортивных сооружений, бассейна, помещения для ездовых лошадей).

Помещение, коммунальные услуги:

Для организации базы имеется земельный участок 4 га, с оборудованным ограждением. В настоящее время осуществлена посадка саженцев для озеленения участка, обеспечен полив бензонасосами. За счет кредитных и собственных средств в ходе реализации проекта будет полностью построена и оборудована производственная инфраструктура. На первом этапе – ограждение, жилой дом, 3 юрты, баня-сауна, спортивные сооружения.

Также будет произведено благоустройство территории, На втором этапе будут построены дорога, оборудованы коммуникации (инженерные

сети электроснабжения, газоснабжения и водоснабжения). Коммуникации будут подключены к магистральным сетям района. Отопление – автономный газовый котел. Канализации – местный септик.

Рабочий режим:

Рабочий режим в данном проекте предусматривает непрерывный цикл при посменной работе. Предполагается, что количество рабочих дней в месяц составит 30 дней.

3.2 Управление

Все работы будут координироваться автором проекта. Он будет нанимать персонал и заниматься координацией производственных вопросов.

3.3 Штат

Производственный процесс будет обслуживаться наемным персоналом в составе 8 человек. Месячный фонд оплаты труда производственного персонала составит 160,0 тыс.

Штат будет набран на конкурсной и контрактной основе автором проекта.

4. Финансовые прогнозы

4.1 Необходимость в финансировании

Необходимость в финансировании составляет 9500,0 тыс. Финансирование планируется получить в виде кредита в сумме 7000,0 тыс. Кредитные средства будут направлены на приобретение оборудования (юрты, трансформаторная подстанция, оборудование для бани-сауны). Также в проект будет вложено 2500,0 тыс. (26%) собственных средств, которые будут направлены на следующие цели:

– 2000,0 тыс. на строительно-монтажные работы по созданию инфраструктуры базы отдыха (ограждение, реконструкция жилого дома, строительство для бани-сауны);

- 500,0 тыс. на оборотные средства.

Инвестиции в основные средства (здания, оборудование) составят – 9000,0 тыс. (кредитные и собственные средства).

4.2 Прогнозируемые месячные доходы

Предполагается, что доходы составят 672,0 тыс. в месяц.

При прогнозировании исходили из средней посещаемости комплекса потенциальными клиентами.

Табл. 1. Предполагаемые месячные доходы

Вид услуг	Цена	Количество клиентов	Доход (тыс.)
– юрты	20000	3	60,0
– баня-сауна	3000	4	12,0
– прогулки на лошадях, гидроциклы, квадроциклы, велосипеды	1000	100	100,0
– работа выездной кухни			500,0

		Итого:	672,0

Общий месячный доход составит 672,0 тыс.

Предполагается, что подготовительные работы по организации комплекса (строительно-монтажные работы, закуп оборудования и товаров) будут закончены в течении 10 месяцев с момента начала финансирования. Объем продаж в четвертый квартал после получения финансирования 50% от планируемых среднемесячных.

4.3 Производственные месячные затраты

Производственные затраты рассчитаны на 1 месяц работы комплекса с учетом оказания планируемого ассортимента услуг (юрты, прогулки, организация досуга. выездная кухня).

Общие затраты по проекту приведены в Таблицах 2 и 3.

Месячные платежи по налогу на имущество в первый год составят 7,5 тыс. В квартал 22,5 тыс.

Прямые производственные затраты составят 75,0 тыс. в.т.ч.:

- расходы на закуп продуктов, моющих средств и т.п. – 20,0 тыс.
- расходы на воду (привозная) – 15,0 тыс.
- расходы на эл. энергию – 10,0 тыс.
- расходы на ГСМ – 30,0 тыс.

Расходы на другие коммунальные и не предвиденные расходы 5,0 тыс.

Месячный фонд заработной платы работников составит 160,0 тыс.

Транспортные расходы составят 10,0 тыс.

Расходы на коммуникации составят 3,0 тыс.

Износ основных средств в месяц (см. Табл. 2) – 61,7 тыс.

Налог на землю составит 1,2 тыс. в год.

4.4 Срок окупаемости проекта

Из прогноза потока наличности (см. Приложение 3) нас интересует момент времени, когда накопленный поток наличности покрывает вложенную сумму привлеченных средств. Как показывает прогноз, покрытие приходится на 5 год при этом полностью погашается сумма привлеченных средств и в распоряжении хозяйства остаются свободные денежные средства в сумме 10790,8 тыс.

4.5 Пояснения к финансовым расчетам

Расчеты в проекте произведены на основании реальных предпосылок и по пессимистическому сценарию.

Из таблицы «Возврат кредита и условия финансирования» (См. Приложение 1) видно, что за время осуществления проекта (60 месяцев) привлеченные кредитные средства (7000 тыс.) будут погашаться равными долями в течении 48 месяцев начиная со второго 2 года. Выплаты составят ежемесячно – 145,8 тыс. Выплаты по процентам будут осуществляться с первого месяца после начала финансирования и составят за 60 месяцев деятельности – 2016,1 тыс.

Отчет о доходах и расходах (См. Приложение 2) показывает, что деятельность по данному проекту обладает достаточным уровнем генерирования доходов. Так, за 60 месяцев деятельности предприятия накопленный нераспределенный доход составит 12208,5 тыс. Отчет предусматривает выплату всех налогов согласно действующего законодательства, в том числе подоходного налога по упрощенной системе налогообложения.

Прогноз движения наличности (См. Приложение 3), рассматривающий притоки и оттоки денежных средств в реальных временных рамках показывает, что реализация данного проекта не будет испытывать дефицита денежных средств, которые могут повлечь за собой неисполнение обязательств предприятия перед Банком, Налоговыми органами и другими организациями. Расчет показывает, что к концу пятого года осуществления

проекта компания будет иметь наличность в сумме 10790,8 тыс. после выплаты всех обязательств перед Банком, Налоговым органом и другими организациями. Это, в основном, связано со спецификой данного проекта – обслуживанием населения за наличный расчет и удовлетворением спроса со стороны населения и предприятий на услуги.

4.6 Заключение

В целом проект можно охарактеризовать как жизнеспособный в условиях данного региона. Не вызывает сомнений потенциал роста данного проекта через распространение на другие районы области. Практическая осуществимость данного проекта основывается на изучении рынка и опыте предыдущей работы в этом направлении.