

УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ АЛЬФРЕДА НОБЕЛЯ
КАФЕДРА ГЛОБАЛЬНОЇ ЕКОНОМІКИ

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА
на тему

***"Розробка власного інвестиційного проекту
«Відкриття кав'ярні з українським
колоритом» у Канаді"***

Виконав: здобувач IV курсу,

групи МЕВ - 17

Спеціальності 292 Міжнародні економічні
відносини

Костенюк К.І

Керівник: Кузьмінов С. В. доктор наук,
професор

Дніпро
2021

УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ АЛЬФРЕДА НОБЕЛЯ

КАФЕДРА ГЛОБАЛЬНОЇ ЕКОНОМІКИ

Перший (бакалаврський) рівень

Спеціальність 292 Міжнародні економічні відносини

Затверджую:

Зав. Кафедри Задоя А. О.,
доктор економічних наук, професор

“ ____ ” _____ 20__ р.

ЗАВДАННЯ

на кваліфікаційну роботу здобувачу

Костенюк Карини Іванівни

1. Тема роботи: Розробка власного інвестиційного проекту «Відкриття кав'ярні з українським колоритом» у Канаді

2. Керівник роботи Кузьмінов Сергій Васильович, доктор наук, професор,

Затверджені наказом від " ____ " _____ 20__ р., № _____

3. Термін здачі здобувачем закінченої роботи 31.05.21

4. Цільова установка та вихідні дані до роботи: провести аналіз та зробити оцінку економічного стану Канади. Детально вивчити ринок Канади та перспективи створення та розвитку інвестиційних проектів у країні. Більш детально ознайомитись з інвестиційним кліматом, правовою, політичною, соціальною та культурною сферою країни. Проаналізувати економічну ситуацію у Канаді, визначити особливості канадської економіки, вивчити структуру експорту та імпорту, проаналізувати процес створення та реєстрація власного інвестиційного проекту, підрахувати основні витрати пов'язані з відкриттям бізнесу та вірогідні прибутки.

5. Зміст роботи (перелік питань, які належить розробити):

РОЗДІЛ 1. ЕКОНОМІКА КАНАДИ: СУЧАСНИЙ СТАН, ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ ТА ОСНОВНІ ПРОБЛЕМИ

1.1 Аналіз розвитку економіки Канади за останні 15 років

1.2 Аналіз сьогоденного стану економіки Канади

РОЗДІЛ 2. ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНА ДІЯЛЬНІСТЬ КАНАДИ: МІЖНАРОДНИЙ РУХ ТОВАРІВ ТА КАПІТАЛУ

2.1 Оцінка інвестиційної привабливості Канади

2.2 Масштаби та основні напрямки прямого закордонного інвестування у Канаду

РОЗДІЛ 3. РОЗРОБКА МІЖНАРОДНОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ПРОЕКТУ ЩОДО СТВОРЕННЯ КАВ'ЯРНІ

3.1 Оцінка ризиків створення кав'ярні та стратегія її створення

3.2 Розрахунок очікуваних доходів

3.3 Прогнози та перспективи

6. Консультанти розділів роботи:

Розділ	Консультант (прізвище, ініціали, посада)	Підпис, дата	
		Завдання видав	Завдання прийняв
1	Кузьмінов С. В. професор, доктор наук,		
2	Кузьмінов С. В. професор, доктор наук,		
3	Кузьмінов С. В. професор, доктор наук,		

7. Дата видачі завдання _____

8. Календарний план виконання роботи

п/п	№	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Термін виконання етапів роботи	
			За планом	Фактично

1	Визначення теми роботи та узгодження з керівником	02.02.2021	02.02.2021
2	Розробка плану роботи та узгодження з керівником	01.03.2021	01.03.2021
3	Підготовка першого розділу	01.04.2021	01.04.2021
4	Підготовка другого розділу	15.04.2021	15.04.2021
5	Підготовка третього розділу	15.05.2021	15.05.2021
6	Подача завершеної роботи	01.06.2021	01.06.2021

Здобувач

підпис

Костенюк К. І

прізвище, ініціали

Керівник кваліфікаційної роботи _____

підпис

Кузьмінов С. В.

прізвище, ініціали

Анотація

Костенюк К. І. «Розробка власного інвестиційного проекту «Відкриття кав'ярні з українським колоритом» у Канаді»

У роботі проведено дослідження стану економіки Канади за останні 15 років, детально вивчено сучасний стан економіки країни. В ході проведення дослідження виявлено, що Канада, є країною з відкритим типом економіки. Країна активно залучає інвестиції у власну економіку, та вкладає кошти в економіку інших країн. Інвестиційний клімат країни, говорить нам про те, що Канада досить приваблива країна для інвестицій, має стабільні економічний та політичний курси, розвинену культуру та стабільний стан у Країні.

У цій роботі, автор розробив власний інвестиційний проект, у якому оцінив перспективи відкриття кав'ярні з українським колоритом у країні. Автор провів необхідні розрахунки, та зробив власний висновок перспектив майбутнього розвитку кав'ярні у трьох варіаціях: оптимістичній, реалістичній та песимістичній. У цих трьох варіаціях відкриття власної кав'ярні є перспективним, рентабельним, та прибутковим проектом.

Загалом, можна впевнено говорити про те, що Канада це приваблива країна для інвестицій, а відкриття кав'ярні у країні, досить перспективна та досить конкурентоспроможна справа.

Ключові слова: економіка Канади, інвестиційний клімат Канади, перспективи розвитку економіки, розробка інвестиційного проекту, відкриття власної кав'ярні.

Summary

Kosteniuk K I "Development of own investment project" Opening a cafe with Ukrainian flavor "in Canada"

The study of the state of the Canadian economy over the past 15 years, studied in detail the current state of the country's economy. The study found that Canada is a country with an open economy. The country actively attracts investment in its own economy, and invests in the economies of other countries. The country's investment climate tells us that Canada is a very attractive country for investment, has stable economic and political exchange rates, a developed culture and a stable state in the country.

In this work, the author developed his own investment project, which assessed the prospects of opening a cafe with Ukrainian flavor in the country. The author made the necessary calculations and made his own conclusion about the prospects for the future development of the cafe in three variations: optimistic`s, realistic`s and pessimistic`s. In these three variations, opening your own coffee shop is a promising, cost-effective and profitable project.

In general, it is safe to say that Canada is an attractive country for investment, and the opening of a coffee shop in the country is quite promising and quite competitive.

Keywords: Canadian economy, Canadian investment climate, economic development prospects, investment project development, opening of own coffee shop.

ЗМІСТ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ЕКОНОМІКА КАНАДИ: СУЧАСНИЙ СТАН, ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ ТА ОСНОВНІ ПРОБЛЕМИ

1.2 Аналіз розвитку економіки Канади за останні 15 років

1.2 Аналіз сьогоденного стану економіки Канади

РОЗДІЛ 2. ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНА ДІЯЛЬНІСТЬ КАНАДИ: МІЖНАРОДНИЙ РУХ ТОВАРІВ ТА КАПІТАЛУ

2.1 Оцінка інвестиційної привабливості Канади

2.2 Масштаби та основні напрямки прямого закордонного інвестування у Канаду

РОЗДІЛ 3. РОЗРОБКА МІЖНАРОДНОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ПРОЕКТУ ЩОДО СТВОРЕННЯ КАВ'ЯРНІ

3.1 Оцінка ризиків створення кав'ярні та стратегія її створення

3.2 Розрахунок очікуваних доходів

3.3 Прогнози та перспективи

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

ДЖЕРЕЛА ВИКОРИСТАНОЇ ІНФОРМАЦІЇ

ВСТУП

Розробка власного інвестиційного проекту це необхідний для кожного економіста досвід, який дозволить не тільки теоретично говорити про відкриття власного бізнесу у тій чи іншій сфері, а практично розглянути усі аспекти та нюанси, великі проблеми та маленькі перемоги які супроводжують цей процес.

Свою кваліфікаційну роботу я присвятила розробці інвестиційного проекту, на тему: «Відкриття власної кофейні з українським колоритом у Канаді».

Актуальність проекту:

На мою думку Канада це досить вигідна з усіх позицій країна для інвестування, стабільна економіка, чітка правова система, можливість отримання громадянства, пільги для інвесторів, це привабливо для інвестицій. Кофейні з'явилися ще у 15 столітті, і за 7 століть вони тільки розвиваються, кава завжди присутня у нашому житті. У мене не має знайомих які не п'ють каву кожен день, Канада в цьому питанні не відрізняються від нас. Канадці мають цілий культ присвячений каві та пончикам, кожен їх ранок починається з цього напою, чому не спробувати заробити на цьому гроші?

Мета і завдання проекту:

Головною метою мого проекту є провести дослідження, використовуючи реальні практичні дані, створити власну кофейню та прорахувати на скільки цей проект буде вигідним для інвесторів.

Завдання кваліфікаційної роботи:

1. Дослідити стан економіки Канади.
2. Проаналізувати стан ринку Канади.
3. Ознайомитись з вимогами та правовою базою для відкриття кав'ярні.

4. Дослідити конкурентів, що вони пропонують та за якою ціною?
5. Визначити власну цільову аудиторію.
6. Розробити стратегію, цінову політику кав'ярні, та меню кав'ярні.
7. Зробити прорахунок передбачуваних доходів.
8. Розглянути три можливих варіантів розвитку подій: оптимістичний, реалістичний, песимістичний.
9. На основі проведених досліджень зробити висновки.

Об'єкт

Об'єктом мого дослідження є розробка інвестиційного проекту «Власна кав'ярня з українським колоритом».

Предмет

Предметом мого дослідження, є досить цікава саме для мене країна – Канада.

Метод

Спостереження, порівняння, рахунок, індукція, дедукція, моделювання.

Методика

Моделювання практичного застосування знань, для розробки власного інвестиційного проекту.

Практична значущість

Цей інвестиційний проект розроблено на основі реальних даних, тобто практично цілком його можна застосовувати на практиці, для відкриття власної кав'ярні.

РОЗДІЛ 1.

ЕКОНОМІКА КАНАДИ: СУЧАСНИЙ СТАН, ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ ТА ОСНОВНІ ПРОБЛЕМИ

Канада, це країна що розташована на континенті Північна Америка. Данна держава посідає друге місце в світі за площею і має найдовшу берегову лінію у світі. Має сухопутний кордон з США на півдні, морський кордон з Данією на північному сході, і морський кордон з Францією на півдні.

Дана держава заснована французьким дослідником Жаком Картьє в 1534 році. Протягом 3 століть Канада, була під владою британської корони і тільки в 1867 році з'явилася як канадська конфедерація, а ось вже відома нам сьогодні Канада, з'явилася в 1982, в результаті мирного процесу.

Канада, це федеративна держава, з конституційною монархією, монархом є королева Британської Співдружності націй, на даний момент це Єлизавета друга, але її влада номінальна. Реальну владу в країні має парламент. Англійська та французька мова є офіційними мовами і визнані на федеральному рівні.

Столиця держави - Оттава, найбільшими містами є Торонто і Монреаль.

Законодавчим органом є парламент, головою уряду прем'єр міністр. Діюча система управління була прийнята в 1867 році і відома під назвою Вестмінстерська система. В будь-яких законодавчих рішеннях згадується Канадська хартія прав і свобод, це говорить про те що в своїй формі правління країна більше нагадує конституційну демократію, а не парламентську систему управління країною.

1.1 Аналіз розвитку економіки Канади за останні 15 років

Формуванню існуючої соціально-економічної моделі в державі передували цілий ряд різних соціальних, політичних, та історичних подій. Створення існуючої на сьогоднішній день моделі почалося ще в 1980 році, і в кінцевому результаті призвело до наступних підсумків.

- Економіка так званого «відкритого типу», країна направляє свої зусилля на більш яскраву і вагомую участь в глобалізації світового господарства і підтримки економічної незалежності.
- Яскраво виражена територіальна і галузева спеціалізація в сільському господарстві
- Основними виробниками сільськогосподарської продукції виступають великі фермерства
- Всі зусилля державних органів спрямовані на допомогу в розвитку обробної промисловості, розвиток науково-технічного прогресу (велика частина різних наукових досліджень, знаходить власне застосування, і не припадає пилом на полицях), і обмеження вливання іноземного капіталу.

Сучасна зовнішньоекономічна політика держави направлена на розвиток відносин з країнами, що розвиваються Азіатсько-Тихоокеанського регіону і на країни Латинської Америки. Та пошук нових ринків збуту продукції, так як більша частина експорту Канади відправляється в США.

Для більш детального розгляду економічного стану держави, пропонуємо поглянути на ріст ВВП Канади за останні 15 років.



Рис. 1.1 Зростання ВВП Канади з 2005 по 2020 роки (у млн дол.) [1]

На цьому графіці ми можемо спостерігати зростання реального ВВП Канади за останні 15 років. За цим графіком, ми впевнено можемо стверджувати що економіка країни стабільно росла та розвивалася, так певні кризові явища відображаються наприклад 2008, 2014 та 2019 роки, але впевнено можна говорити про те що економічна ситуація в країні досить стабільна, постійний розвиток та ріст привели країни до участі у Великий Сімці.

За останні 15 років у країні відбувалося досить багато різних змін, вони стосуються економічної, політичної, правової, та соціальної сфер. Країна не один раз стикалась з проблемами в економіці, та завжди виходила з них. Наприклад у 2020 році, коли кризове питання з робочими місцями під час пандемії стало досить гостро, канадський уряд компенсував приватному бізнесу, виробництвам, заводам, та різним компаніям витрати на заробітну плату виробникам для того щоб відсоток безробіття у країні не зростав.

Доречі, варто відмітити що у Канаді питання безробіття хоча й не є гострим, але все одно існує. Складність вирішення полягає саме у спеціалізації штатів за різними сферами. Питання безробіття пов'язано з великою

кількістю мігрантів у Країні і малою диверсифікацією можливих вакансій у певних провінціях. Наприклад провінція Альберт, основна спеціалізація якої це – здобуток нафти, інші сфери діяльності розвинені досить слабо, що й породжує безробіття в даній провінції, і як наслідок вагома частина наприклад інженерів або швачок залишається без роботи. Покинути власну провінцію, та шукати роботу та щастя наважується не кожен житель, і як наслідок маємо певний відсоток безробіття у кожній області.

Надалі, я пропоную розглянути діаграму, на якій ми зможемо поглянути як змінювався відсоток безробітних у країні.

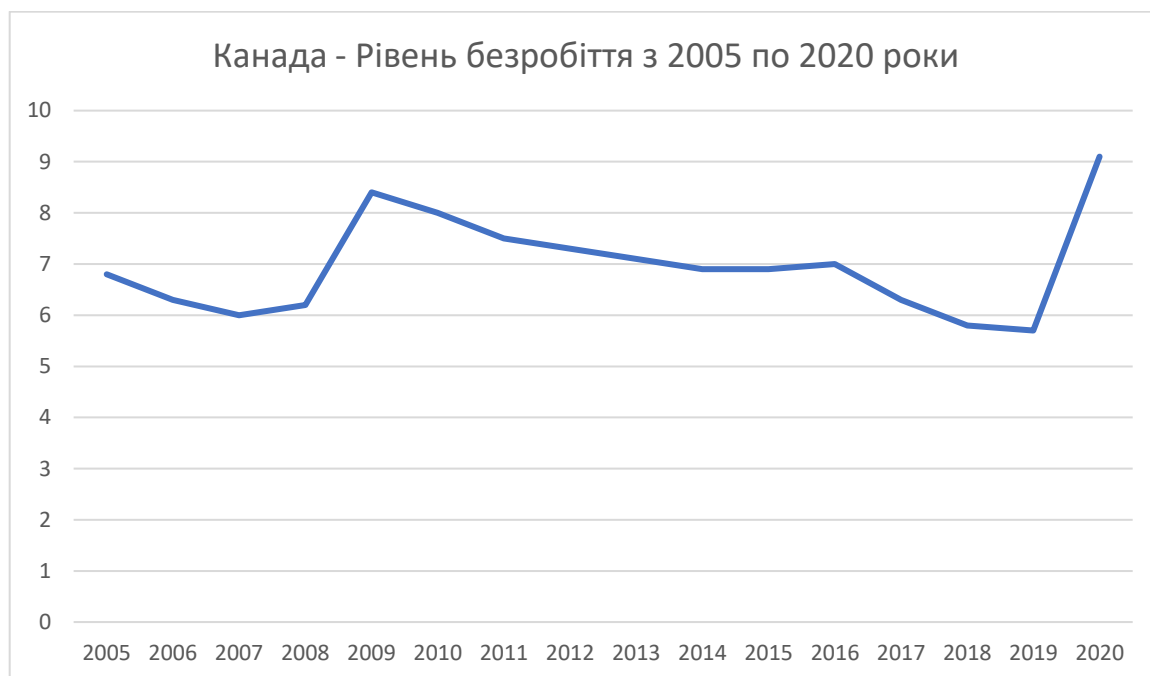


Рис. 1.2 Рівень безробіття у Канаді з 2005 по 2020 роки [2]

Як ми можемо бачити показник безробіття зростав та зменшувався, пропорційно з кризовими явищами у країні, але влада досить активно бореться з цим питанням, у країні проводиться політика різних дотацій, програм лояльності, в яких і підприємці і безробітні зацікавлені в роботі.

Крім безробіття, економіка Канади за останні 15 років стикнулася з ще одним досить важливим питанням, це залежність від США. Більша частина канадських інвестицій, це інвестиції з США, саме американським

інвесторам належать головні пакети акцій в головних нафтовидобувних компаніях Канади. Під час кризових явищ, які відбувались у 2005 потім у 2014 роках керівництво компаній знаходило вихід у випуску та продажу інвестицій, на той час у країні не існувало таких жорстких заборон на володіння певною кількістю акцій інвесторам з певною країни, та навіть на сьогоднішній день прямого ультиматуму не існує, є лише закони що обтікають це питання. Як наслідок маємо керівництво однієї з головних сфер промисловості, яке є громадянами іншої країни, і яке виводить левову частину дивідендів з країни.

Крім у того у Канаді існує ще одне досить вагоме питання, яке складно довести документально, але реально воно наносить економіці досить вагомий збиток країні. США встановило досить високі тарифні мита на деякі товари з Канади, це реально порушує їхню году про вільну торгівлю, але реально не номінально, і довести порушення потрібно документально. У результаті дана проблема може призвести до розірвання угоди з боку Канади, та зменшення туристів з США на території країни. Як наслідок постраждають і США і Канада, за оцінками експертів сума збитків складатиме приблизно 5 мільйонів доларів.

Якщо говорити глобально, то оцінка економічної ситуації у країні досить цікава, з одного боку ця країна приваблива для інвестицій, знаходить у Світовій сімці, а з іншого Канада є певним сировинним придатком для США.

1.2. Аналіз сьогоденного стану економіки Канади

Аналіз сьогоденного економічного стану Канади я хочу розпочати з розгляду такого розділу як зовнішня торгівля країни, розглянемо детальніше експорт та імпорт.

Експортно-імпортну діяльність країни можна охарактеризувати основуючись на спеціалізації країни. Канада досить багата на корисні копалини, енергетику, сільськогосподарську продукцію, ліс, нафту, газ, телекомунікаційне обладнання, і так далі.

Завдяки широкому спектру експортованих товарів і послуг, країна має висококваліфіковану робочу силу, знання і технології в яких потребують багато країн.

Але, як один із своєрідних мінусів, Канада, спрямована на курс експорту сировини в США. Даний момент обумовлений тим, що понад половини гірничодобувної галузі і близько третини обробної сфери належить монополіям США.

Крім цього країна зіштовхнулась з проблемою пандемії, експорт Канади за 2020 рік нараховує 389 [3] мільйонів доларів, що на 12% менше від 2019 року. Влада активно намагається втримати стабільну ситуацію у країні та не допустити глобальне кризове становище. Не дивлячись на те що об'єм експорту відчутно скоротився, а як наслідок і надходження до бюджету також зменшились, але держава проводить політику дотацій заробітних плат, виділення кредитів під рекордно низькі відсотки задля того щоб втримати ситуацію.

На наступній діаграмі ми можемо побачити ситуацію з експортом та імпортом країни за останні 12 років.

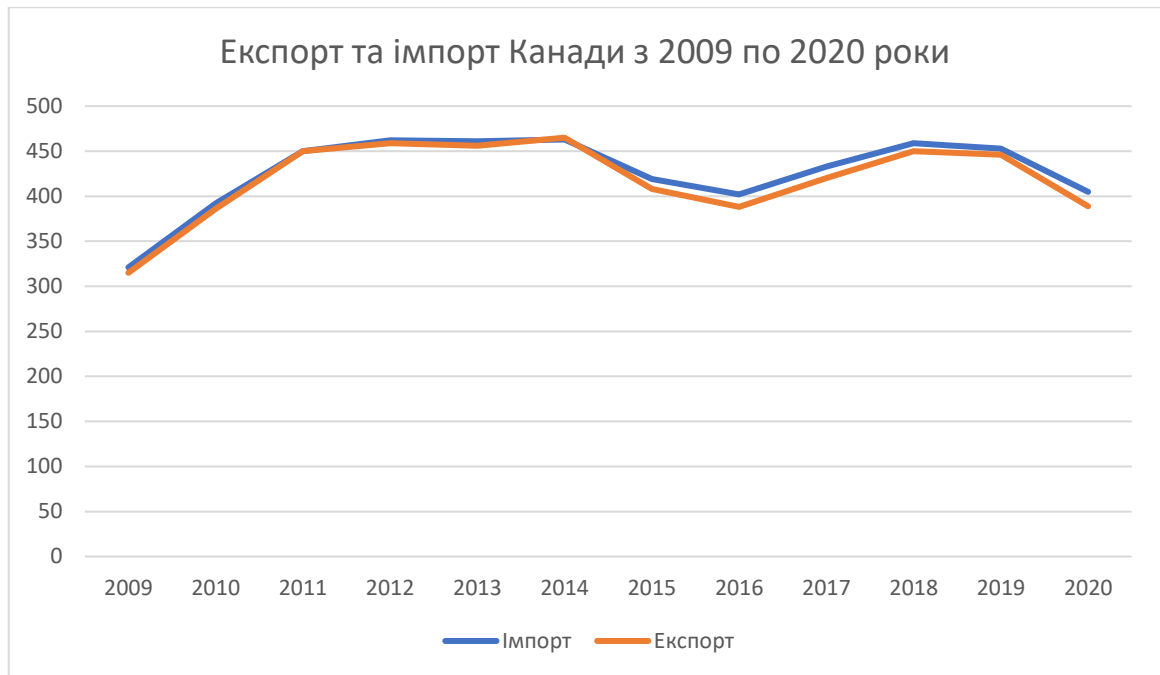


Рис 1.3 Експорт та імпорт Канади з 2009 по 2020 роки [4]

Відмічу, що експорт та імпорт вказано у мільярдах доларів США. Як ми можемо бачити експорт та імпорт країни має приблизно однакову вартість, а це означає що країна досить активно інтегрована у світове господарство.

Канада найбільше експортує у США, Китай, Великобританію, Японію та інші країни, відсоткове співвідношення експорту ми можемо побачити на наступній діаграмі.



Рис 1.4 Основні напрямки експорту Канади у 2020 році [5]

Основні товари, що експортує Канада, ми можемо побачити у наступній таблиці:

Табл 1.1

Основні товари для експорту з Канади за 2020 рік [6]

Товари що експортують	Відсоток експорту
Нафта та нафтопродукти	12,2%
Автомобілі легкові та інші моторні транспортні засоби	8,24%
Золото	4,2%
Частини та приладдя моторних транспортних засобів товарних позицій	2,33%
Лісоматеріали	1,99%
Ліки	1,94%
Нафта і нафтопродукти, отримані з бітумінозних порід	1,85%

Газ	1,82%
Пшениця	1,62%

Ця таблиця збудована на основі відсоткового відношення об'єму товарів що експортує Канада, до усього експорту.

Як ми можемо бачити досить вагома частина топ-10 товарів, що експортує Канада, відноситься до промислового та сільськогосподарського секторів, а це говорить про те що Канада хоча й вважається постіндустріальною країною, але вміло використовує власні переваги.

Давайте ж поглянемо що імпортує Канада, та звідки, на 2020 год імпорт Канади складає 405 мільярдів доларів.

Табл 1.2

Головні товари для імпорту до Канади [7]

Товар що імпортує Канада	Відсоток за відношенням до імпорту
Ядерні реактори, котли, обладнання та механічні пристрої	15,3%
Засоби наземного транспорту, крім залізничного або трамвайного рухомого складу, їх частини та приладдя	13,8%
Електричні машини і устаткування та їх частини; звукозаписувальна та звуковідтворювальна апаратура	9,57%
Енергетичні матеріали, нафта та продукти її перегонки; бітумінозні речовини; воски мінеральні	4,96%
Перли натуральні або культивовані, дорогоцінне або напівдорогоцінне каміння, дорогоцінні метали	4,26%
Пластмаси та вироби з них	3,97%

Фармацевтична продукція	3,52%
Прилади та апарати оптичні, фотографічні, кінематографічні, контрольні, вимірювальні, прецизійні, медичні або хірургічні	2,84%

Як ми можемо бачити деякі товари повторюються в імпорті та експорті, цей момент обумовлений тим що для комплексного виробництва того чи іншого товару іноді не вистачає сировини, або країна не має того чи іншого компонента. Тому ми вже можемо говорити про те, що Канада це не сировинний придаток, вона і експортує і імпортує як готові товари та послуги, так і сировину, в залежності від того що саме потрібно.

Головними партнерами Канади з імпорту є США, Китай, Мексика та інші, на які більш детально ми можемо поглянути на наступній діаграмі.



Рис 1.5 Країни що імпортують до Канади за 2020 рік [8]

Як ми бачимо Канада активно експортує та імпортує товари та послуги, цей аспект говорить про те, що країна досить глибоко інтегрована у світове господарство, відкрите до світового сполучення, та має відкритий тип економіки.

Про глибоку інтеграцію країни у світове господарство також свідчить платіжний баланс країни. На сьогоднішній день платіжний баланс Канади є профіцитним, та складає -1,9% [9] до ВВП.

Канада, це країна що постійно розвивається, уряд країни направлений на те щоб добробут їх громадян з кожним роком мав все вищий рівень.

Наглядним прикладом цього свідчить наступна діаграма.



Рис 1.6 Доля поточного балансу Канади від ВВП Канади [10]

Як нам усім відомо, платіжний баланс країни демонструє співвідношення платежів що йдуть з країни за кордон, до платежів що йдуть з-за кордону до країни. Простіше кажучи платіжний баланс це певний статистичний звіт у якому наведенні дані про зовнішньоекономічні операції резидентів країни з резидентами та нерезидентами інших країн.

Платіжний баланс Канади у стані дефіциту показує що надходження за кордон менші ніж надходження у країну з-за кордону, і це очікувано.

Канада входить до країн Великої Сімки, ці країни інвестують досить велику кількість коштів за кордон, а ось інвестування у саму країну може бути відносно меншим.

На нашому графіці ми можемо спостерігати ситуацію коли дефіцит бюджету повільно зменшується, це є наслідком політики яку проводить нинішній прем'єр міністр країни Джастін Трюдо. Уряд намагається втримати оптимальний дефіцит платіжного балансу, який не виходить за показник 2,3 % до ВВП.

Валютні резерви які покривають дефіцит бюджету Канади на 2021 рік складають 84 237 [\[11\]](#) мільярдів доларів.

З цього ми можемо зробити певний висновок, про те що країні досить вигідно зберігати дефіцит платіжного балансу, так як він поки що не несе шкоди громадянам, і дає можливість Канаді мати важелі впливу на інші країни світу.

Для більш повного розуміння ситуації з платіжною ситуацією у Канаді, я пропоную детальніше розглянути фінансову систему країни.

Фінансова система Канади складається з трьох основних сфер, це: бюджетно-податкова сфера, грошово-кредитна сфера, і інфляція у країні.

Бюджетно-податкова сфера, представлена бюджетом, який формує Палата громад на кожен рік, та податковим кодексом, який створює також палата громад.

Грошово-кредитна сфера, контролюється Банком Канади, через ставку рефінансування. Банк щодня повідомляє про коливання даної ставки і таким чином контролює всі інші податкові ставки.

На 2020 рік інфляція у Канаді складає 0,6%[\[12\]](#), це найнижчий показник за останні 10 років. З кожним роком цей показник зменшується,

що свідчить про покращення рівня добробуту у країні. Більш детально я пропоную розглянути це питання на наступному графіку.



Рис 1.7 Зміни показника інфляції протягом 2010-2020 років [13]

Ці показники є середніми за рік, на 2021 рік інфляція вже досягла рекордно високих показників, а саме 3,4%^[14]. Такі зміни хоча й передбачувані, та пов'язані з пандемією, та деякими іншими негативними подіями у світі, але турбують канадський уряд.

Джастін Трюдо в одній з останніх заяв висловився про те, що діюча влада намагатиметься максимально втримати інфляційні зміни, та зменшити цей показник до кінця 2021 року.

Управління фінансовою системою Канади здійснюється двома функціями регулятивною та наглядовою.

За регулятивну функцію відповідають: Банк Канади, Канадська корпорація страхування депозитів, Агенція прав споживачів фінансових послуг, Центр аналізу фінансових транзакцій та звітності, Офіс наглядача фінансових установ, Канадська асоціація банкірів.

Наглядову функцію здійснюють 5 установ які не афішуються, їх роботу координує Міністерство фінансів.

Головну роль в економіці Канади виконують банки, за оцінкою більшості експертів країна має найефективнішу у світі банківську систему. У країні діють 22 вітчизняні банки, 26 іноземних банків, та 29 філій іноземних банків.

Чому ж банківська система так важлива для економіки Канади? Відповідь на це досить проста, банківські послуги у країні доступні і користується шаленим попитом, не даремно одна з передових країн світу. Крім того, канадські банківські установи беруть участь у створенні великих холдингів що контролюють цілі сфери діяльності не тільки в окремій країні, а у цілому регіоні.

Власною валютою є канадський долар, розмінна валюта цент. Відмічу, що канадський долар є резервною валютою для країн Західної півкулі.

Головним банком країни є Bank of Canada, з центральним офісом в Оттаві. Основним завданням якого є, використання фінансових інструментів, які поділяються на інструменти інвестування та похідні, для регулювання економічної ситуації в країні.

Так само в країні існують ще п'ять банків, так звані Банки великої п'ятірки, які підпорядковуються головному банку, і є найбільшими банками в Північній Америці.

- Royal Bank of Canada
- Bank of Montreal
- Commercial Imperial Bank of Canada
- Toronto-Dominion Bank
- Bank of Nova Scotia

Як ми бачимо, банківська сфера Канади це один з основних важелів впливу країни на світ, та шляхів надходження коштів до країни.

РОЗДІЛ 2.

ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНА ДІЯЛЬНІСТЬ КАНАДИ: МІЖНАРОДНИЙ РУХ ТОВАРІВ ТА КАПІТАЛУ

2.1. Оцінка інвестиційної привабливості Канади

Оцінку інвестиційної привабливості країни, я хочу показати на трьох основних факторах: соціальному, економічному та політичному.

Перший фактор який ми розглянемо, це економічний.

Економіка Канади, має так званий відкритий тип економіки, характеризується досить жвавими експортно-імпортними зв'язками.

Канада – це один з світових лідерів, що має досить високий дохід на душу населення. Саме на ВВП на душу населення за останні 15 років ви можете поглянути на наступному графіку.

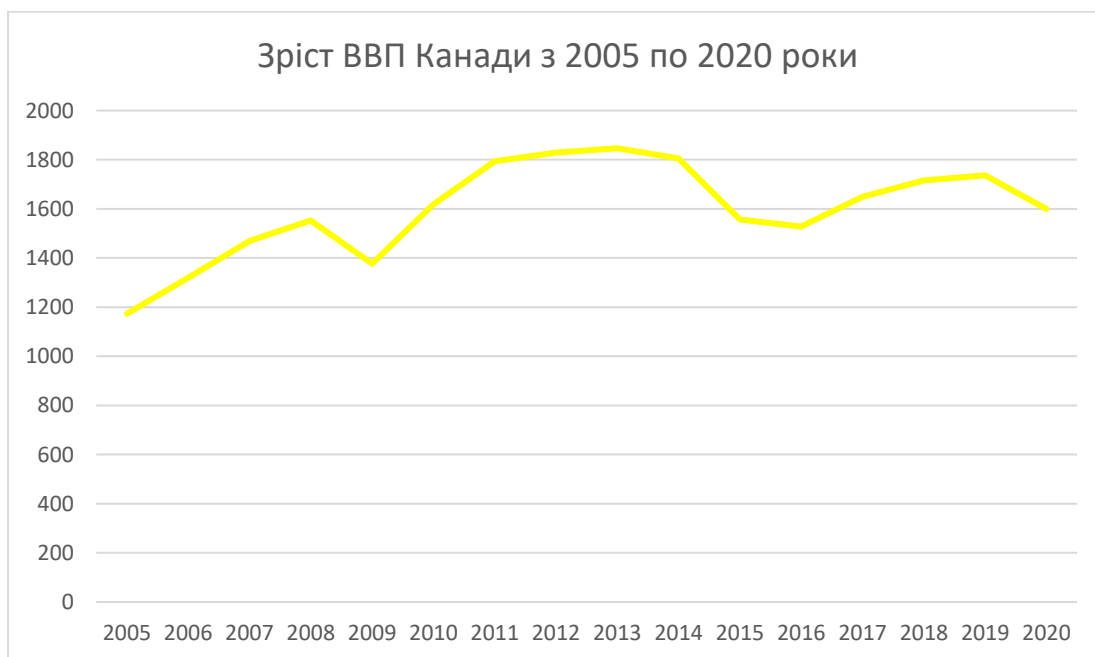


Рис 2.1 Зростання ВВП Канади з 2005 по 2020 роки (у млн дол.) [[15](#)]

Як ми можемо бачити, ВВП на душу населення 2005 по 2019 роки мав досить стабільний та постійний приріст, звісно ж були і кризові явища, ми їх яскраво бачимо у 2008 році, у 2015 році, але впевнено можна говорити

про те що внутрішній валовий продукт має стабільний ріст. Це свідчить про те що, рівень економічної активності зростає, рівень життя населення покращується, як наслідок ми маємо щасливе населення якому комфортно жити у державі.

На жаль у світі відбуваються досить негативні події пов'язані з Covid 19, і як ми можемо бачити то з 2019 року темп приросту ВВП на душу населення погіршився, у відсотковому відношенні на 7,1%. [\[16\]](#)

Економіка Канади характеризується досить яскраво вираженою спеціалізацією, що пов'язано з природно кліматичними умовами країнами. Кожна з провінцій має свій напрям і відповідає за свій сектор. Так наприклад в провінціях Альберт і Мантібора, фермери вирощують сочевицю, ріпак, женьшень. У провінції Ньюфаундленд і Лабрадор активно вирощують картоплю, кукурудза, яблука, полуниця, тютюн і різні овочі, вирощується на територіях провінцій Квебек і Онтаріо. Усі з вище перелічених культур йдуть на експорт та становлять досить вагому частку експорту Канади. Крім сильного сільськогосподарського сектора, у країні розвинена промисловість, один з основних напрямків це нафтовидобуток, по експертним оцінкам нафтовидобувна сфера складає приблизно 35-40% ВВП. Всього в країні на даний момент розташовані сім нафтових регіонів, це: Західно-Канадський басейн, Арктичний басейн, Атлантичний басейн, Тихоокеанський басейн, Міжгірський басейн, і Східний басейн.

Канада це сучасна, постіндустріальна країна, та головною сферою в економічному плані, є сфера послуг, по експертним оцінкам вона складає приблизно 65-70% в ВВП країни. Сфера послуг Канади є досить диверсифікованою, але в першу чергу хотілось б сказати про фінансові послуги. У Канаді знаходиться шоста у світі за активність фінансова біржа Toronto Stock Exchange. Також у сферу послуг входять сфера охорони здоров'я, готельна справа, дозвілля, транспортні послуги, зв'язок та інфраструктура, та туризм.

Канада досить приваблива країн для туристів, туристичний бізнес досить диверсифікований, так як є на що поглянути цінителям культури, є свої цікавинки для фанатів екстриму, є заповідні зони, СПА, та багато іншого.

До початку Світової Пандемії, країна була п'ятою в рейтингу країн за відвідуваністю туристами. Рекордна кількість туристів в країні було зафіксовано в 2019 році і складала більше 22,1 [\[17\]](#) мільйонів туристів. Основними країнами, з яких приїжджають туристи є: США, Японія, Китай, Франція, Великобританія, Мексика, Німеччина, Корея, Індія та Австралія. Основними місцями для відвідування є міста Торонто, Монреаль, Ванкувер, Оттава, і такі прекрасні місця як: Озеро Луїз, Ніагарський водоспад, Острови Мадлен і багато інших.

Варто зазначити, що завдяки такій досить розрізненій спеціалізації, країна має кваліфіковану робочу силу.

Крім внутрішнього економічного розвитку, країна також направляє свої зусилля і на глобалізацію в світове господарство, посилення своїх лідерських позицій у світі, та розширення та поглиблення власного впливу на інші держави, що досить помітно за наступними факторами:

- Чистий приплив прямих іноземних інвестицій за 2019 рік по відношенню до ВВП склав 2,6%[\[18\]](#), що означає досить вагомий світовий вплив на економічний стан Канади.
- Чистий відтік прямих іноземних інвестицій за 2019 рік по відношенню до ВВП склав 4,4%[\[19\]](#), що свідчить про досить високий інвестиційний капітал країни і глибоку інтеграцію країни у світове господарство.
- Чистий приплив прямих іноземних інвестицій за поточними цінами склав 25 961 368 144 [\[20\]](#) в дол. США. Даний показник вказано з вирахуванням чистого припливу прямих іноземних

інвестицій економіки Канади в інші країни, і яскраво демонструє чистий приплив прямих іноземних інвестицій в економіку Канади. У відсотковому співвідношенні цей показник збільшився на 315,66% [\[21\]](#) відносно 2018 року.

Як ми можемо бачити економічно країна відкрита до інвестицій, та намагається активно їх залучати у власну економіку.

Другий фактор, це політично-правова ситуація у країні. Історично так склалось, що Канада це держава з конституційною монархією, номінально головою країни є монарх Великобританії, на даний момент це королева Єлизавета II, реально владу в країні має прем'єр міністр Канади, на сьогоднішній день цю посаду займає Джастін Трюдо.

Внутрішня економічна політика країни характеризується певними особливостями, державні органи не мають вагомого впливу на економіку, і схильються до обмеження втручання в бізнес. Основним інструментом для регулювання бізнесу, у канадській економіці, є бюджет.

Політика Канади направлення на підтримку стабільного економічного росту і розвитку, про це свідчать: знижені ставки на доходи населення, направленні зусилля на приборкання інфляції у країні, про це свідчить угода укладена між Центральним Банком Канади та федеральним урядом, згідно якої ріст інфляції стримується у рамках 1-3 %. Варто зазначити що, усі державні замовлення виконуються у межах країни, країна підтримує власного виробника, і шукає методи залучення інвестицій у країну. Наприклад якщо для виконання замовленню по виготовленню сучасних комп'ютерів для державного апарату, при відсутності у країні будь-яких необхідних ресурсів, держава почне залучати у роботу спеціалістів які зможуть навчити, або продати патент, або зроблять внесок ресурсами але співробітництво проходитиме за участь канадських компаній.

Канадський уряд заохочує інвестиції у країну, створює різні програми та пільги, для інвесторів майже немає обмежень, але при цьому досить велика кількість галузей, стратегічно важливих для країни, знаходиться під контролем держави.

Під стратегічно важливі для країни сфери, з обмеженим об'ємом інвестицій припадає:

- Сфера повітряного транспорту, обмеження для інвесторів складають 25% від частки власності
- Гірничовидобувні компанії, інвестор повинен мати не більше 50% акцій. В основному, в даній галузі перевагу має видобуток урану, варто відмітити що, розробка нових родовищ не має обмежень.
- Телекомунікаційна сфера, федеральним законодавством країни закріплено, що у власності закордонних інвесторів не може бути більше 20% акцій компаній зв'язку.
- Сфера банківських та фінансових установ, один інвестор не може мати більше 10% від усієї кількості акцій, а сама установа банку не може працювати, у випадку коли 25% від загальної кількості акцій банку належить закордонним інвесторам.
- Теле- та радіо- мовлення, законодавчо, ця сфера вимагає наявності ліцензії на мовлення, та контролюється державою. Якщо говорити фактично, де-юре обмеження лише у ліцензії, де-факто закордонні інвестиції у цю сферу не здійснюються.
- Сфера страхування, законодавчо інвестори можуть мати не більше 25% уставного капіталу компанії.
- Іноземні інвестори не можуть мати більше 49% голосуючих акцій, у компанії що займається рибною ловлею та має на неї ліцензію.
- Сфера видання та продаж книг, іноземні інвестори не можуть мати більше 49% уставного капіталу компанії.

Крім цих обмежень, існують також федеративні, що діють на території певних провінцій, та охоплюють наступні сфери: машинобудування, сільське господарство, видобуток та переробка нафти.

Крім законодавчих обмежень, у країні також існує організація регулювання закордонних інвестицій, під назвою «Invest in Canada». Установа працює з світовими інвесторами, посилює інвестиційний капітал країни, та сприяє розкриттю нових інвестиційних можливостей.

Третій, це соціально-культурний аспект, на який звертає увагу інвестор.

Соціальна політика держави направлена на підтримку населення, та спирається на вже досягнутому досить високому рівню життя. Підтримка соціальними трансфертами, пенсії, субсидії, пільги, та багато іншого.

Основний соціальний посил уряду направлено на скорочення безробіття у країні, що вже дало досить вагомні результати. На сьогоднішній день кількість так званих само зайнятих, а саме архітекторів, лікарів, дизайнерів, юристів, та робітників мистецької діяльності, займає більше половини.

Окремо, я хочу розповісти про соціально-економічний аспект Канади, що тісно пов'язаний саме з веденням бізнесу українцями, як нас сприймають, про що потрібно знати, та розповім трохи про історію української діаспори в Канаді.

Після розпаду СРСР велика кількість українців виїжджала з країни та шукала кращої долі, та знайшла.

На сьогоднішній день ми можемо пишатися українцями які займали вагомні посади у Канаді. Наприклад Роман Гнати, який став губернатором провінції країни, або Іван Сопінко, який був призначений членом Верховного суду.

Сьогодні у країні видаються наступні газети та журнали: «Батьківщина», «Український голос», «Новий шлях», «Життя і слово».

Канада є провідною країною світу, і крім розвитку власної культури та традицій, у країні розвиваються культурні особливості інших національних меншин. Так наприклад, у провінції Саскачеван діють українські танцювальні та хорові колективи, а у місті Едмонт діють Український Авангардний Театр, та музей Українське село.

Крім того у країні активно працюють Наукове товариство імені Тараса Григоровича Шевченко, та Українська Вільна Академія Наук, ці установи мають статус державних, постійних спонсорів та певні дотації з боку держави.

Поглянувши на усе перелічене, впевнено можна говорити про те, що соціально-економічна модель країни досить лояльна до представників інших країн. Українська діаспора у Канаді має усі права та свободи які надано корінним канадцам, але при цьому має право розвивати власну мову, культуру, традиції та науку.

Відмічу, на мою думку, то українські канадці мають набагато більше прав та свобод, ніж мали українці в ССРСР, а в цю країну ми входили як окрема республіка.

Історично склалося так, що Канада є країною іммігрантів. Міграційні процеси, сприяли формуванню сучасної держави. На сьогоднішній день імміграція в Канаду так само є актуальною. Причинами цього є багато факторів, але основні з них, це:

- розвиненість
- мирність
- свобода слова
- дотримання прав людини
- високий дохід

- безпека

Канада, є досить привабливою країною для емігрантів, хоча переїхати туди жити не так то просто але бажаючи не закінчуються, доказом цього є наступний графік.

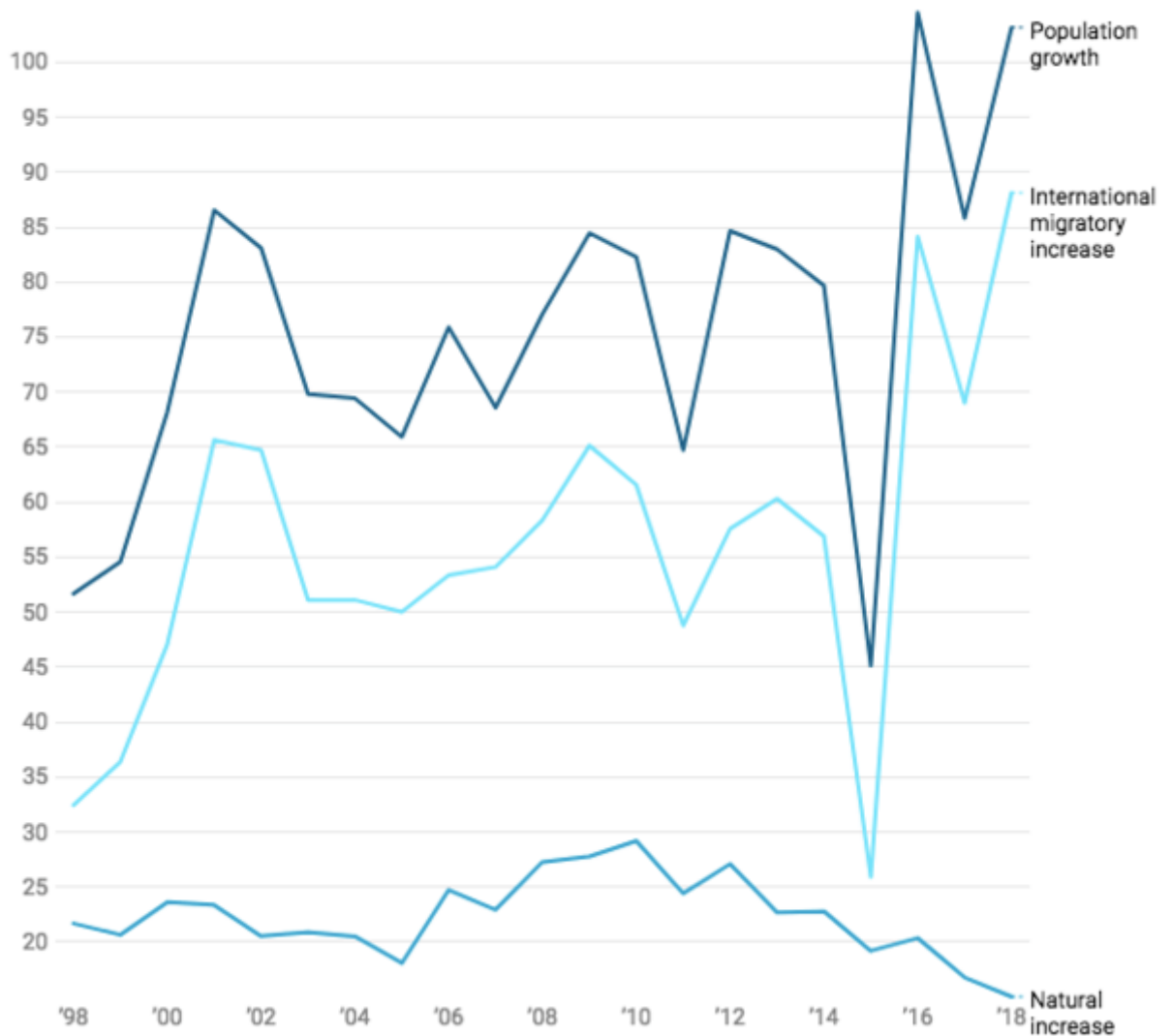


Рис 2.2 Приріст населення Канади з 1998 року по 2019 рік. [22]

Як ми бачимо, приріст населення в даній країні відбувається постійно, і відбувається він більшою мірою завдяки міграційним процесам. Але, давайте подивимося на ситуацію логічно, навіщо Канаді приймати на території своєї країни, населення яке буде до прикладу не здатне приносити дохід державі, або яким необхідно буде виплачувати пенсії, але при цьому дана людина не працювала в цій країні і не є платником податків. Отже, з

цього ми можемо впевнено стверджувати, що просто так поїхати в Канаду зараз складно. І повертаємося до нашого основного питання, це міграція робочої сили. Так ось, в основному Канада приймає активно мігрантів з інших країн, які ще довгі роки зможуть працювати на благо держави, тобто працездатне за віком населення. Так само слід зазначити що, Канада завжди рада приймати різних вчених, інженерів, і в принципі будь-яких фахівців високого рівня. Сказати про те що це якось не правильно, ми не можемо, бажаючих багато, а вибрати тих хто більше принесе користі державі всього лише правильна політика.

2.2. Масштаби та основні напрямки прямого закордонного інвестування у Канаду

Як ми вже побачили з попереднього розділу, Канада досить активно залучає інвестиції у країну, економічна, політична, правова та соціальні бази працюють на розвиток країни та приваблення інвесторів вигідними пропозиціями.

На сьогоднішній день досить привабливими для інвестицій у Канаді є декілька сфер.

Перша це нафтовидобуток та нафтопереробка, акції більшості з компаній досить вільно можна придбати, але у більшості компаній основна маса інвесторів, це інвестори США. І це є однією з головних проблем країни, так як більшість інвесторів нафто виробничої сфери є американськими компаніями і країна залежить від свого сусіда. Варто сказати, що досить перспективною сферою розвитку для країни, є Піски Альберту. Звичайно у часи коли нафти досить, ці піски лише можливий варіант для здобутку необхідного нам рідкого золота, але якщо подивитися у майбутнє, з умовою відсутності альтернативи Піски Альберту дають країні не тільки перспективи, і можливу майбутню перевагу, але і певну безпеку та незалежність.

Друга сфера, приваблива для інвестицій пов'язана з видобутком корисних копалин, з умовою якщо ви інвестуєте у розробку нового родовища, чи розробку нової шахти, ви зможете інвестувати у проект необмежену кількість коштів, та отримувати також необмежену кількість дивідендів. Варто нагадати, що у випадку коли ви інвестуєте у вже розроблене родовище, інвестор не має права мати більше 50% акцій. Досить привабливими є добуток урану, вугілля, золота, азбесту, срібла, калійних солей, газу та багато іншого.

Третя основна сфера, приваблива для інвестицій, це будівельна справа. Канада ще й досі постійно розбудовує власні міста, тому влада зацікавлена в тому щоб закордонні інвестиції розвивали інфраструктура. Досить часто можна побачити різні інвестиційні проекти та пропозиції інвестування у Канаду пов'язані саме з розбудовою міст. Як приклад можна вказати на інвестиційний проект в Торонто, там архітектурно-будівна компанія шукає інвесторів для вкладу у будівництво житлових комплексів. [23] Цей інвестиційний проект став привабливим завдяки зниженню курсу канадського долару, рекордно низьких відсоткових ставок та стабільному зросту попиту на житло.

Відмічу, що у канадська влада досить активно підтримує власних фермерів, вони мають певні субсидії, дотації, особливі безвідсоткові кредити. Таким чином можна говорити про те, що й інвестиції у певні фермерства фактично, у сферу сільського господарства загалом, також є досить привабливими для інвесторів, і не такими конкурентними, як наприклад нафтовидобуток, добуток корисних копалин, ловля риби, та інші.

РОЗДІЛ 3.

РОЗРОБКА МІЖНАРОДНОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ПРОЕКТУ ЩОДО СТВОРЕННЯ КАВ'ЯРНІ

3.1. Оцінка ризиків створення кав'ярні та стратегія її створення

Чому я вирішила відкрити власну кофейню з українським колоритом у Канаді. Відповідь на це досить проста, та пов'язана з декількома факторами.

Перший, у Канаді найбільша в світі українська діаспора, 9-та за розміром мовно-етнічна група у країні. Вивчаючи інформацію, я зіштовхнулась з тим що саме у Канаді досить активно та можна сказати фанатично притримуються усіх українських традицій, а найкращим подарунком канадського українця, є наші вишиванка, сало, борщ, та самогон. Тому, я вважаю, що український колорит, буде досить доричним та почне користуватися попитом. Ну і звісно не будемо забувати про те що українська кухня досить смачна, а людям завжди цікаво скуштувати щось нове та смачненьке.

Другий фактор, це більш національна любов канадців, а саме кава та пончики. Можливо ви не знали, але кожен канадець не уявляє свого ранку без чашки смачної кави та свіжого пончика з начинкою. Ось я і подумала, каву замінити нереально, а ось зацікавити українськими смаколиками до кави, реально.

Третій фактор, будується на досить простому розумінні, що кофейня більш простий варіант бізнесу ніж наприклад ресторан, і для початку, практичніше відкрити кофейню, з власним ім'ям. Коли я вивчала ринок, я ні одного разу не побачила таких цікавих місць.

Тому ми зробимо ставки на наступні фактори:

- Українська діаспора
- Фанатична залежність населення від кави та смаколиків

- Така кофейня буде чимсь зовсім новим, оригінальним та аутентичним, що зіграє нам на руку.

Я вирішила що найкраще відштовхуватись саме від української діаспори, та відкрити власну кофейню саме у провінції Онтаріо, місто Торонто, один з найбільших та популярніших міст країни.

За даними, які я знайшла, в Онтаріо проживає 336 тисяч українців, а це 336 тисяч потенціальних клієнтів, що хоча-б один раз зайдуть за чашкою кави та наприклад українським вареничком з вишнями. Потенційно привабливо.

У ресторанному секторі, дозвіл ПП відкритий до 100%.

Для реєстрації, як інвестора та відкриття кофейні, необхідно:

- Закордонний та національний паспорти
- Відкрита бізнес-віза
- Підтвердження проживання у Канаді протягом року
- Заповнена реєстраційна форма
- Готовий бізнес-план, який ви повинні надати у Міністерство промисловості, відповідь надійде протягом 5 робочих днів
- Реєстрація унікальної назви
- Подання пакету документів про новостворений бізнес, до Агентства доходів держави, для отримання власного номера прибуткового податку, відбувається протягом дня)
- У випадку, якщо оборот кофейні за квартал, перевищує 30 тисяч канадських доларів, потрібно також зареєструватися як платник ПДВ.

Крім того, за канадським законодавством, потрібно отримати федеральну ліцензію, та пройти перевірку певними інстанціями, так як ми будемо готувати їжу.

Провідною сферою економіки Канади, як постіндустріальної країни, є сфера послуг.

Ресторанні послуги досягли досить високого рівня, у країні представленні різні рівні ресторанного бізнесу, з різними кухнями. Це й національні канадські страви, що також мають певну диференціацію на англійську та французьку кухню. Досить складним є питання, так як в одному ресторані ви можете побачити смаколики з англійської кухні на одній тарілці з французькими делікатесами. Така вона Канада, особлива.

Потреби туристів в їжі часто задовольняють підприємства громадського харчування. Вони відрізняються розмаїтістю своїх форм та видів. Тому до туристичної індустрії харчування відносяться ресторани, кафе, бари, їдальні, закусочні й ін.

Кухня Канади, це скоріше мультинаціональна кухня, історично склалося так, що культура країни заснована на культурних особливостях інших країн, і кухня не стала виключенням.

Окремо, варто відзначити квебекську кухню, і це зрозуміло, оскільки рецепти французьких кулінарів їм ближче, у провінції просто дикий мікс поєднань французької та інших кухонь світу, що у Канаді називають кухня Квебеку.

А в ресторанах провінції Нова Шотландія як і раніше чудово готують багато страв, рецепти яких перетнули Атлантичний океан й потрапили сюди, в колись французьку колонію Акадію, разом з першими європейськими поселенцями кілька століть тому.

Втім, всю цю складну кулінарну мозаїку туристи сприймають як національну канадську кухню, тим більше що маса ресторанів окремо спеціалізується на стравах італійської, індійської, китайської, французької, німецької, японської та багатьох інших.

У Торонто великий вибір ресторанів з різними національними кухнями. У місті 5000 ресторанів та інших закладів, де можна поїсти.

Такий високий рівень конкуренції, є основним ризиком для відкриття власної кав'ярні, і саме тому я хочу виділити її серед інших незвичайною кухнею.

3.2. Розрахунок очікуваних доходів та оцінка економічної привабливості інвестиційного проекту

Для початку я пропоную визначитись з цільовою аудиторією кофейні, на який рівень ми будемо орієнтуватися, та обрати для себе певну цільову стратегію та цінову політику.

Табл. 3.1

Цільова аудиторія кофейні:

Низький рівень	Кава за 1-3 \$	Середня вартість чеку 3
Середній рівень	Кава від 2\$ до 4\$ Смаколик 1,5\$ - 3\$	Середня вартість чеку 6
Високий рівень	Кава від 5\$ до 8\$ Смаколик від 3\$ до 8\$	Середня вартість чеку 16\$

Основна цільова аудиторія на яку ми будемо орієнтуватися це середній рівень, вартість чеку приблизно 6\$. Основний потік клієнтів очікується з 7 ранку до 10, основна маса клієнтів це працівники офісів, різних магазинів, студенти. Другий основний потік очікується з 12 до 14 годин дня, у цей час більшість офісів роблять перерву, крім того місце розташування кофейні досить вигідне, поряд знаходиться парк. Тобто у другий основний потік також входять школярі, що після школи гуляють у парку, матусі з маленькими дітьми, домогосподарки що гуляють у цей час з подругами. Третій потік складається зі студентів, що полюбляють навчатися з кавою та легким перекусом, офісний планктон, що після роботи вирішив на годину зайти на каву з друзями, та просто пересічні прохожі, що йдуть на прогулянку.

Далі пропоную зорієнтуватися у сфері інвестування, у які потрібно вклади кошти, та підрахувати суму інвестицій.

Табл. 3.2

Сфери інвестування, для відкриття кофейні

Обладнання	13000	Всього 40000
Ремонт	10000	
Сировина	4000	
Орендна плата, за перший та за останній місяць	5000	
З/п робітників (Робочі, бухгалтер, доставка обладнання, SMM)	7000	
Витрати на реєстрацію:	1000	
Збори	300	
Юрист	700	

Для інвестування у відкриття кофейні, я пропоную взяти кредит у інвестиційному банку RBC Royal Bank [\[24\]](#) один з досить відомих та надійних банків федерації.

Нам потрібен кредит на 40 тисяч доларів.

Термін користування кредитом 1 рік

Відсоткова ставка 16%

40000 – 100%

X - 16%

$$40000 \cdot 16 = 100X$$

$$X = 6400\$$$

Через рік ми повинні повернути $40000\$ + 6400\$ = 46400\$$

Місячна плата 3867\$

Для початку роботи у кофейні нам необхідно найняти персонал, так як я передбачую 14 годинний графік роботи кофейні, то мені знадобляться: один SMM менеджер, бариста (2), касири (2), кухари (2), бухгалтер та прибиральниця.

Середня заробітна плата в Канаді складає 27,16 [25] канадських доларів за годину. Для розрахунку оплати праці персоналу я пропоную систему розрахунку за почасовою оплатою.

Табл. 3.3

Витрати на працівників

Р о б о ч и й	Пл ата за год ину	Кіль кість робо чих годи н у день	Кіль кість робо чих днів у міся ць	Зар обі тна пла та за міс яць
SMM		2	30	16 29, 6\$
Барист а		14	30	11 40

				7,2 \$
Касир		14	30	11 40 7,2 \$
Повар		14	30	11 40 7,2 \$
Бухгал тер		3	30	24 44, 4\$
Приби ральни ця		14	30	11 40 7,2 \$

Крім цього додаткові витрати на місяць включають у себе витрати на сировину, оренду, комунальні послуги та амортизація обладнання.

Табл. 3.4

Додаткові витрати

Назва	Кількість коштів у місяць
Сировина	3000\$
Амортизація	313\$
Комунальні послуги, розрахунок на 75 квадратних метрів	180\$
Орендна плата	2500\$

Амортизація обладнання:

$$1/48 * 15000 = 313\$ \text{ на місяць}$$

Вартість комунальних послуг у Канаді [26] на місяць, у розрахунку на 75 квадратних метрів складатиме:

Електроенергія 40\$ на місяць

Вода та каналізація 40\$ на місяць

Газ 60\$ на місяць

Інтернет 40\$ на місяць

Всього витрати на місяць складають: 55696\$

Для встановлення адекватної ціни, я пропоную вивчити ринок, наступні три кофейні, є одними з самих популярних.

Табл. 3.5

Цінова політика конкурентів:

Конкуренти	Лате	Американо	Капучино	Чай
Starbucks	5,15\$	3,75\$	4,25\$	4,25\$
McDonald's	3,39\$	2,49\$	3,39\$	2,19\$

Balzac`s	4.12\$	3\$	3.60\$	4\$
----------	--------	-----	--------	-----

Варто відзначити, що для встановлення ціни на свій асортимент я орієнтувалась на декілька факторів, перший це ціна на сировину, яка є собівартість чашечки кави, чи смаколика, що включає в себе: продукти для приготування, стаканчики чи пакувальна бумага, робота працівників, та комунальні послуги.

Пропоную розглянути майбутній асортимент кофейні, ціни, та очікуваний дохід на місяць.

Табл. 3.6

Асортимент кофейні, ціна та очікуваний прибуток на місяць.

Назва	Ціна	Кількість	Очікуваний прибуток на день	Очікуваний прибуток на місяць
Американо	2,5\$	85	212,5\$	6375\$
Капучино	3,6\$	100	360\$	10800\$
Лате	5\$	75	375\$	11250\$
Чай - чорний - зелений	2,3\$	85	195,5\$	5865\$
Авторські напої - Ягоданка - Лимонад	4,2\$	70	294\$	8820\$
Вергуни	2,5\$	100	250\$	7500\$

Млинці з солодкою начинкою	3,5 \$	50	175\$	5250\$
Млинці з солоною начинкою	4\$	50	200\$	6000\$
Пляцки	2\$	75	150\$	4500\$
Сирники	3\$	85	255\$	7650\$
Маковичк и	4\$	70	280\$	8400\$
Всього на місяць				82 410\$

Наступним етапом нам потрібно заплати ПДВ, цей податок в Канаді складає 7%.

$$82\,410\$ - 100\%$$

$$X - 7\%$$

$$82410 \cdot 7 = 100X$$

$$X = 5768,7 \$$$

Для того щоб розрахувати наш прибуток, необхідно від місячного обороту, відняти ПДВ та наші витрати.

$$82410\$ - 5768,7\$ - 55696\$ = 20945,3\$$$

Далі нам потрібно сплатити податки на прибуток, у Канаді подвійне оподаткування. Федеративний податок на прибуток складає 10%, провінційний податок на прибуток 14%.

Федеративний податок

$$20945,3\$ - 100\%$$

$$X - 10\%$$

$$X = 2095 \$$$

Провінційний податок 14%

$$20945\$ - 100\%$$

$$X - 14\%$$

$$X = 2933 \$$$

Після виплати податків, ми отримуємо, таку суму:

$$20945 - 2095 - 2933 = 15\,917 \$$$

Також у нас є виплати за кредитом, що становлять 3867\$ на кожний місяць.

Після виплати за кредитом, ми отримаємо:

$$15\,917 - 3867 = 12\,050 \$$$

$$\text{Чистий дохід на 1 рік становить } 12050 * 12 = 144\,600 \$$$

Для більш прозорого погляду на ситуацію, пропоную поглянути на наступні показники:

1. Поглянемо на ставку дисконтування, щоб оцінити майбутні доходи кав'ярні.

$$i = (1+0,021)*(1+0,02)*(1+0,1) - 1 = 0,1455$$

інфляція складає 2%

ризик 10%

деPOSITна ставка 2,1%

2. Чиста теперішня вартість (NPV) проекту складає:

$$NPV = (144600/(1+0,1455)) - 40000 = 86288,2 \$$$

Як ми можемо бачити, $NPV > 0$, це значить що проект досить рентабельний.

3. Індекс рентабельності (PI) кав'ярні з українським колоритом:

$$PI = (144600 / (1 + 0.1455)) / 40000 = 3,15$$

Як ми можемо бачити показник PI більше 0, як наслідок ми впевнено можемо говорити про те що цей інвестиційний проект вигідний для інвестора.

4. Термін окупності інвестицій становить:

$$PP = 40000 / 218916 = 0,28$$

Термін окупності інвестицій становить 4 місяці.

3.3 Прогнози та перспективи

Прогнози та перспективи власного інвестиційного проекту, я б хотіла розглянути у трьох варіаціях: оптимістичній, реалістичній та песимістичній. Для адекватної оцінки реалізації власного проекту пропоную концентрувати власну увагу на реалістичній моделі розвитку.

При оптимістичній моделі розвитку власної кав'ярні очікувано що наші доходи досить активно зростатимуть, оригінальність кав'ярні повинна привернути увагу нових клієнтів. Не даремно ми робимо акцент на українському колориті, у перспективі, саме українська діаспора повинна зіграти основну роль у розвитку та рекламі. Адже не даремно кажуть, що спершу про нас дізнаються через язык, а вже потім дивляться на нас у реальному житті.

Давайте передбачимо, що щомісячний дохід кав'ярні зростатиме на 1,5%, такий стабільний ріст можливий при постійній роботі кваліфікованого SMM менеджера, та досить позитивній репутації.

Розглянемо таку перспективу на 6 місяців. Для цього нам потрібно зробити наступні розрахунки:

1 місяць: 82410 – 100%, X – 1,5%, очікуваний дохід складає 83646

2 місяць: 83646 – 100%, X – 1,5%, очікуваний дохід складає 84900

3 місяць: 83536 – 100%, X – 1,5%, очікуваний дохід складає 86173,5

4 місяць: 86173,5 – 100%, X – 1,5%, очікуваний дохід складає 87466,1

5 місяць: 87466,1 – 100%, X – 1,5%, очікуваний дохід складає 88778

6 місяць: 88778 – 100%, X – 5%, очікуваний дохід складає 90109

Так ці розрахунки досить оптимістичні, при такому постійному зрості продаж, є необхідність найняти як мінімум ще 2 касирів, 2 баристи, та як

мінімум 1 кухаря. Так логічно, що додатковий персонал це додаткові витрати, але маючи стабільний ріст на 1,5% ми впевнено можемо збільшувати штат на 1 робітника в місяць, у такому випадку витрати будуть оптимальні для нашого прибутку.

Другий перспектива, реалістична, це стабільний ріст доходу в 0,5%, кожного місяця, пропоную також розглянути за 6 місяців.

Для розгляду реалістичної ситуації, до якої я найбільше схиляюсь, пропоную поглянути на наступні розрахунки:

1 місяць: 82410 – 100%, X – 0,5%, очікуваний дохід складає 82822

2 місяць: 82822 – 100%, X – 0,5%, очікуваний дохід складає 83236,1

3 місяць: 83236 – 100%, X – 0,5%, очікуваний дохід складає 83652

4 місяць: 83652 – 100%, X – 0,5%, очікуваний дохід складає 84070

5 місяць: 84070 – 100%, X – 0,5%, очікуваний дохід складає 84490

6 місяць: 84490 – 100%, X – 0,5%, очікуваний дохід складає 84912,4

Як ми можемо бачити стабільне зростання на 0,5% кожного місяця призведе до досить суттєвого збільшення доходу кав'ярні за місяць, але варто відмітити, що в такому випадку є необхідність у збільшенні штату кав'ярні як мінімум на 1 баристу.

Третій, песимістичний варіант розвитку кав'ярні це відсутність будь-якого росту взагалі, та зменшення доходу кав'ярні на 1% кожного місяця, розглянемо таку ситуацію впродовж 6 місяців.

1 місяць: 82410 – 100%, X – 1%, очікуваний дохід складає 81568

2 місяць: 81568 – 100%, X – 1%, очікуваний дохід складає 80735

3 місяць: 80735 – 100%, X – 1%, очікуваний дохід складає 79928

4 місяць: 79928 – 100%, X – 1%, очікуваний дохід складає 79129

5 місяць: 79129 – 100%, X – 1%, очікуваний дохід складає 78338

6 місяць: 86702 – 100%, X – 1%, очікуваний дохід складає 77555.

Для більш детальної оцінки ситуації пропоную за наступними показниками проаналізувати чи буде ще вигідним тримати кав'ярню.

Ми візьмемо показник доходу за 6 місяць, (77555) та розрахуємо наступні показники:

1. Пропоную дізнатися чистий прибуток кав'ярні у такому випадку

ПДВ – 7%, від 77555, складає 5428,8

Далі, для того щоб розрахувати наш прибуток, необхідно від місячного обороту, відняти ПДВ та наші витрати.

$$77555 - 5428,8 - 55696 = 16\,430,2$$

Далі нам потрібно сплатити податки на прибуток, у Канаді подвійне оподаткування. Федеральний податок на прибуток складає 10%, провінційний податок на прибуток 14%.

Федеральний податок 1643

Провінційний податок 2300

Після виплати податків, ми отримуємо, таку суму:

$$16\,430 - 1643 - 2300 = 12\,487$$

Також у нас є виплати за кредитом, що становлять 3867\$ на кожний місяць.

Після виплати за кредитом, ми отримаємо:

$$12\,487 - 3867 = 8\,620$$

Чистий дохід на 1 рік становить $8\,620 * 12 = 103\,440$ \$

Поглянемо на ставку дисконтування, щоб оцінити майбутні доходи кав'ярні.

$$i = (1+0,021)*(1+0,02)*(1+0,1) - 1 = 0,1455$$

інфляція складає 2%

ризик 10%

депозитна ставка 2,1%

Чиста теперішня вартість (NPV) проекту складає:

$$NPV = (103\,440/(1+0,1455)) - 40\,000 = 50\,340$$
 \$

Як ми можемо бачити, $NPV > 0$, це значить що проект досить рентабельний.

Індекс рентабельності (PI) кав'ярні з українським колоритом:

$$PI = (103\,440/(1+0.1455))/40\,000 = 2,25$$

Як ми можемо бачити показник PI більше 0, як наслідок ми впевнено можемо говорити про те що цей інвестиційний проект вигідний для інвестора.

Як результат, навіть якщо, перші 6 місяців, ми спостерігатимемо постійний спад доходу кав'ярні на 1%, інвестиційний проект все одно буде привабливим для інвестора.

Звісно ці прогнози досить відносні, і в реальному житті я все більше схильююсь до песимістичної оцінки ситуації, так як є фактори які я не враховувала, наприклад конкуренція у країні досить висока, я розраховувала як більш середній рівень конкуренції, сезонність, недостатня кількість реклами, людський фактор. Але на мою думку перспективи розвитку цього інвестиційного проекту досить непогані.

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

У своїй дипломній роботі, я поставила за мету сформулювати необхідні навички для освоєння усіх необхідних теоретичних знань, які я отримала за минулі 4 роки, за ідеєю «Розробка власного інвестиційного проекту «Відкриття кав'ярні з українським колоритом» у Канаді».

У своїй дипломній роботі я вивчала загальну інформацію про Канаду, зробила детальний огляд економічних показників, вивчила сильні та слабкі сторони на основі спеціалізації країни, зробила детальний огляд політичних, правових та соціально-культурних особливостей Канади, зробила оцінку привабливості інвестицій у країну. Провела огляд можливих варіантів ведення бізнесу у країні, зробила аналітичну оцінку відкриття кав'ярні з українським колоритом у Канаді, детально розглянула процес відкриття власної кав'ярні, провела усі необхідні розрахунки, та зробила побудову майбутніх прогнозів у трьох варіаціях: оптимістичній, реалістичній та песимістичній.

Виконала поставлені за мету завдання:

1. Дослідити стан економіки Канади.
2. Проаналізувати стан ринку Канади.
3. Ознайомитись з вимогами та правовою базою для відкриття кав'ярні.
4. Дослідити конкурентів, що вони пропонують та за якою ціною?
5. Визначити власну цільову аудиторію.
6. Розробити стратегію, цінову політику кав'ярні, та меню кав'ярні.
7. Зробити прорахунок передбачуваних доходів.
8. Розглянути три можливих варіантів розвитку подій: оптимістичний, реалістичний, песимістичний.
9. На основі проведених досліджень зробити висновки.

Я реалізувала мету власної роботи, провела дослідження використовуючи дані, які я зібрала на ринку, застосувала на практиці усі теоретичні знання, та досягла головної мети, а саме розрахунок прибутку кав'ярні.

Як ми можемо бачити, з усієї роботи, Канада є досить привабливою країною для інвестицій, сприятливий клімат, низькі ціни на оренду, комунальні послуги та сировину, стійкі політична та економічна ситуації, сприятливі соціально-культурні умови, показують позитивну сторону інвестування у країну. Є також і негативні моменти, це обмеження сфер інвестування, так як канадський уряд захищає власних виробників, інвесторів та громадян, і як наслідок певна кількість сфер обмежена у кількості інвестицій або закрита для інвестицій зовсім. Крім того з економічної точки зору, для багатьох мінусом є подвійне оподаткування у країні, але уряд досить активно впроваджує у життя пільги та субсидії для малого та середнього бізнесу, знижує податкові ставки, та надає можливості отримання кредиту низькі відсотки річних.

Крім того задля залучення інвесторів у країну, та наступного інвестування у країну для інвесторів, що вкладають інвестиції у власний бізнес у Канаді, справно сплачують податки, та не порушують закону отримують громадянство країни. Варто відмітити, що в іншому випадку процедура оформлення громадянства займає як мінімум 5 років.

Розраховуючи свій інвестиційний проект, я спиралась на офіційні дані статистики, та намагалась приблизити власні розрахунки до роботи реальної кав'ярні.

Як ми можемо бачити з моїх розрахунків, інвестиційний проект досить привабливий для втілення у життя, для адекватної оцінки, я розрахували три можливі варіанти подальшого розвитку подій, і навіть

песимістичний розвиток ситуації, до якого я найбільше схиляюся, має позитивні результати. Тобто навіть якщо впродовж 6 місяців у кав'ярні буде спостерігатися постійне зменшення доходу, вона все одно залишиться вигідним інвестиційним проектом, про що говорять індекс рентабельності який вище 0, та показник теперішньої вартості, який також вище 0.

Загалом, можна говорити про те що Канада це вигідна країна для інвестицій, і відкриття власної кав'ярні з українським колоритом це привабливий інвестиційний проект.

ДЖЕРЕЛА ВИКОРИСТАНОЇ ІНФОРМАЦІЇ

1 - КНОЕМА – [Електронне джерело] Режим доступу:

<https://knoema.ru/atlas/%D0%9A%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%B4%D0%B0%D0%92%D0%92%D0%9F> , вільний. Загол. з екрану. – Мова укр.

2 - КНОЕМА – [Електронне джерело] Режим доступу:

<https://knoema.ru/atlas/%D0%9A%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%B4%D0%B0%D0%A3%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D1%8C-%D0%B1%D0%B5%D0%B7%D1%80%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%82%D0%B8%D1%86%D1%8B> , вільний. Загол. з екрану. – Мова укр.

3 – TRENDECONOMY – [Електронне джерело] Режим доступу:

<https://trendeconomy.ru/data/h2/Canada/TOTAL> , вільний. Загол. З екрану.
Мова рус.

4 – TRENDECONOMY – [Електронне джерело] Режим доступу:

<https://trendeconomy.ru/data/h2/Canada/TOTAL> , вільний. Загол. З екрану.
Мова рус.

5 – TRENDECONOMY – [Електронне джерело] Режим доступу:

<https://trendeconomy.ru/data/h2/Canada/TOTAL> , вільний. Загол. З екрану.
Мова рус.

6 – TRENDECONOMY – [Електронне джерело] Режим доступу:

<https://trendeconomy.ru/data/h2/Canada/TOTAL> , вільний. Загол. З екрану.
Мова рус.

7 – TRENDECONOMY – [Електронне джерело] Режим доступу:

<https://trendeconomy.ru/data/h2/Canada/TOTAL> , вільний. Загол. З екрану.
Мова рус.

8 – TRENDECONOMY – [Електронне джерело] Режим доступу:

<https://trendeconomy.ru/data/h2/Canada/TOTAL> , вільний. Загол. З екрану.
Мова рус.

- 9 – Take-Profit – [Електронне джерело] Режим доступу: <https://take-profit.org/statistics/current-account-to-gdp/canada/> , вільний. Загол. 3 екрану.
Мова рус.
- 10 – Take-Profit – [Електронне джерело] Режим доступу: <https://take-profit.org/statistics/current-account-to-gdp/canada/> , вільний. Загол. 3 екрану.
Мова рус.
- 11 – Take-Profit – [Електронне джерело] Режим доступу: <https://take-profit.org/statistics/current-account-to-gdp/canada/> , вільний. Загол. 3 екрану.
Мова рус.
- 12 – Tradingeconomics – [Електронне джерело] Режим доступу: <https://ru.tradingeconomics.com/canada/inflation-cpi> , вільний. Загол. 3 екрану. Мова рус.
- 13 – Tradingeconomics – [Електронне джерело] Режим доступу: <https://ru.tradingeconomics.com/canada/inflation-cpi> , вільний. Загол. 3 екрану. Мова рус.
- 14 – Tradingeconomics – [Електронне джерело] Режим доступу: <https://ru.tradingeconomics.com/canada/inflation-cpi> , вільний. Загол. 3 екрану. Мова рус.
- 15 – Tradingeconomics – [Електронне джерело] Режим доступу: <https://ru.tradingeconomics.com/canada/inflation-cpi> , вільний. Загол. 3 екрану. Мова рус.
- 16 - КНОЕМА – [Електронне джерело] Режим доступу: <https://knoema.ru/atlas/%D0%9A%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%B4%D0%B0/%D0%92%D0%92%D0%9F> , вільний. Загол. 3 екрану. Мова укр.
- 17 - КНОЕМА – [Електронне джерело] Режим доступу: <https://knoema.ru/atlas/%D0%9A%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%B4%D0%B0/%D0%92%D0%92%D0%9F> , вільний. Загол. 3 екрану. Мова укр.
- 18 - КНОЕМА – [Електронне джерело] Режим доступу:

<https://knoema.ru/atlas/%D0%9A%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%B4%D0%B0/%D0%92%D0%92%D0%9F> , вільний. Загол. З екрану. Мова укр.

19 - КНОЕМА – [Електронне джерело] Режим доступу:

<https://knoema.ru/atlas/%D0%9A%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%B4%D0%B0/%D0%92%D0%92%D0%9F> , вільний. Загол. З екрану. Мова укр.

20 - КНОЕМА – [Електронне джерело] Режим доступу:

<https://knoema.ru/atlas/%D0%9A%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%B4%D0%B0/%D0%92%D0%92%D0%9F> , вільний. Загол. З екрану. Мова укр.

21 - Immigrant Today - [Електронне джерело] Режим доступу:

<https://immigrant.today/canada/15694-kanadu-posetilo-rekordnoe-kolichestvo-turistov-v-proshlom-godu.htm> , вільний. Загол. з екрану. – Мова рос.

22 - Vancouverok - - [Електронне джерело] Режим доступу:

<https://vancouverok.com/naselenie-kanady> , вільний. Загол. з екрану. – Мова рос.

23 - Биржа Инвестиционных Проектов - [Електронне джерело] Режим

доступу: <https://www.inproex.ru/region/projects/129> , вільний. Загол з екрану. – Мова рос.

24 - Royal Bank - [Електронне джерело] Режим доступу:

<https://www.rbcroyalbank.com/personal.html> , вільний. Загол. з екрану. – Мова англ.

25 - Минфин - [Електронне джерело] Режим доступу:

<https://index.minfin.com.ua/labour/salary/world/canada/> , вільний. Загол. з екрану. – Мова рос.

26 - GlobalPrice.info Минфин - [Електронне джерело] Режим доступу:

<https://www.globalprice.info/?p=kanada/arenda-kvartir-toronto> , вільний. Загол. з екрану. – Мова рос.