**فرم تهيه طرح توجیهی کسب و کار**

عنوان طرح :

مجری طرح :

شمراه تماس :

تاریخ تدوین :

**جزء فهرست کالاهای دانش بنیان :**

**(فناوريهاي……………………)**

|  |
| --- |
| **شناسنامه طرح**  |
| **مشخصات مجری ؛** **مجری : شرکت / آقای /خانم :****نوع شرکت :** **نوع مجوز :****ظرفیت اسمی :**  | **مشخصات اعضاء حقوقی ؛****مدیر عامل :** **رئیس هیات مدیره :** **نایب رئیس هیات مدیره :**  |
| **تولیدات ؛** **نوع تولیدات :** **مواد اولیه :**  | **زمین و ساختمان ؛****مساحت زمین :** **سطح زیربنا :**  |
| **تعداد کارکنان ؛** **تولیدی :** **اداری و ستادی :** **جمع :**  | **نحوه تامین مواد اولیه و میزان آن ؛****داخلی : ……… (تن / کیلوگرم و... )****خارجی : ………(تن / کیلوگرم و... )** |
| **سرمایه گذاری طرح ؛** **سرمایه ثابت :** **سرمایه در گردش :** **سرمایه کل :**  | **نحوه تامین منابع ؛****سرمایه گذاری متقاضی :** **سرمایه گذاری بانک :** **تسهیلات بلند مدت :** **تسهیلات کوتاه مدت :**  |
| **شاخصهای مالی و اقتصادی طرح ؛****تولید در نقطه سر بسر :** | **میزان اشتغال طرح ؛** **مستقیم :****غیر مستقیم :**  |
|  **آدرس محل اجرای طرح :**  |
| **تلفنهای ضروری تماس:**  |
| **تهیه کننده طرح:** |
| **پاسخگویی به سؤالات:**  |
| **هدف از اجراء طرح :**  |

**بخش 1. معرفي طرح :**

* **عنوان اصلي طرح :**  ....................................................................................................
* **محل اجراي طرح :** ....................................................................................................

 ..............................................................................................................................................................

* **نام و نشاني متقاضيان :**

**الف : حقيقي :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **رديف** | **نام و نام خانوادگي** | **نام پدر** | **شماره شناسنامه** | **تحصيلات** | **تجربه** |
| **1** |  |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |  |
| **3** |  |  |  |  |  |

**ب : حقوقي :**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **نام شرکت** | **نوع شرکت** | **شماره ثبت** | **محل ثبت** | **تاريخ ثبت** |
|  |  |  |  |  |

* **عنوان محصول يا محصولات ( کالا يا خدمات) و ظرفيت توليد:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **رديف** | **نام محصول** | **ظرفيت توليد ساليانه** | **واحد** | **قيمت فروش کنوني هر واحد در بازار** |
| **1** |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |
| **3** |  |  |  |  |
| **4** |  |  |  |  |

* **ميزان کل سرمايه گذاري:** ............................................................................................................................................... ...(ميليون ريال)

آورده متقاضي(30%): ..................................................................... (ميليون ريال) تسهيلات بانکي (70%): ............................................................ (ميليون ريال)

* **ميزان اشتغال زايي طرح :**

**بخش 2. خلاصه مديريت ( خلاصه اجرايي ):(این بخش از طرح باید چندین و چند بار نوشته و خوانده شود تا بهترین نمونه از حلاصه اجرایی بوجود آید) دوصفحه و حد اکثر 5 صفحه باشد.**

**توجه:این قسمت را بسیار شفاف و روشن بنویسید.**

**این قسمت را بسیار جذاب بنویسید.**

**این قسمت را بسیار قانونی بنویسید.**

**این قسمت را نقادانه بنویسید. حتماً احتمال های خطا و تهدید را نیز بنویسید.**

1. **هدف کسب وکار را بنویسید.**
2. **توصيف زمينه کسب و کار:**
3. **معرفي مختصر محصول و ارتباط منطقي آن با زنجيره توليد :**

**تحلیل بازار**

**چه نیازی را برطرف می کند از مصرف کننده**

1. **بازار هدف و مولفه هاي آن :**
2. **مزیت هاي رقابتي:**
3. **وضعيت سود دهي:**

**چقدر پول می خواهیم**

**برای چه می خواهیم**

**در چه مدتی این پول را برمی­گردانیم**

1. **تيم کاري (افراد کليدي):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **رديف** | **نام و نام خانوادگي** | **شغل** | **تحصيلات** | **ميزان تجربه** |
| **1** |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |
| **3** |  |  |  |  |

رزومه افراد کليدي در ضميمه ارائه شود

**بخش 3. نوع صنعت، سازمان و محصولات و خدمات:**

مقدمه ای راجع به صنعت و مجموعه کار شامل تاریخچه، روش تولید، مهمترین تولیدکنندگان، مهمترین بازارهای مصرف و مهمترین موارد مصرف:

1. **چشم انداز صنعت:**

موقعیت آینده صنعت و مجموعه ای که کسب و کار شما جزئی از آن است به همراه موقعیت ویژه کسب و کار شما در افق های 5 و ده ساله چگونه است؟

جدول (1): برآورد ميزان عرضه و تقاضاي محصول در بازار هدف و تعيين چشم انداز

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **سال** | **برآورد توليد**  **در بازار هدف** | **برآورد عرضه (توليد + واردات) در بازار هدف** | **برآورد تقاضا** **در بازار هدف** | **برآورد شکاف عرضه پتانسيل و تقاضا دربازار هدف** |
| **1394** |  |  |  |  |
| **1395** |  |  |  |  |
| **1396** |  |  |  |  |
| **1397** |  |  |  |  |
| **1398** |  |  |  |  |
| **1399** |  |  |  |  |

1. **معرفي دقيق زمينه کسب و کار و جايگاه محصول توليدي:**

در این قسمت کلیه فعالیتها و کسب و کارهایی که به عنوان حلقه های پیشین و پسین کسب و کار شما هستند معرفی میگردند. سپس جایگاه کسب و کار شما در بین آنها مشخص و معین خواهد شد.

**3. معرفي دقيق محصول و ارتباط منطقي آن با زنجيره توليد :**در این قسمت زنجیره ارزش را به صورت دقیق تا آنجا که ممکن است از قسمت پیشین و پسین مورد شناسایی و رسم قرار خواهد گرفت. سپس نحوه ارتباط قسمتهای متفاوت این زنجیره ارزش را مورد توضیح قرار خواهد گرفت.

**بخش 4. رقابت و مزيت های رقابتی:**

شناخت از رقبا و مزیتهای رقابتی خود در مقابل آنها بسیار ضروری است.

1. **سه رقيب اصلي خود را نام ببريد؟**
2. **قدرت ها و ضعف های رقبا یتان را مورد ارزیابی قرار دهید:**
3. **چه تعداد كاركنان هريک از آنها دارند؟**
4. **سابقه حضور آنها در اين کسب و کار چه مدت است؟**
5. **رقبای شما در بازار داراي چه موقعيتي هستند؟**
6. **آيا آنها داراي فهرست انتظار براي فروش محصول و يا خدماتشان مي‌باشند؟**
7. **چرا فکر مي‌کنيد مردم عادات خريد فعلي خود را تغيير خواهند داد تا مشتري شما بشوند؟**
8. **مزیت های رقابتی مشخص خود را در مقابل رقبایتان برشمارید و مورد مقایسه قرار دهید.**
9. **پیش بینی کنید رقباي شما چه عکس‌العملي در مقابل حضور شما در بازار نشان خواهند داد ؟**

**بخش 5. برنامه بازاريابي:**

1. **تحقيق و تحليل بازار:**

در بحث تحقیق و تحلیل بازار نیاز است تا ابتدا از طریق روش های علمی نسبت به پیمایش مشتریان اقدام و از طریق پرسشنامه اطلاعات دقیق و مبنا را برای تصمیم سازی و تصمیم گیری بدست آوریم. از نتایج مطالعه بازار باید سؤالات زیر را پاسخ دهیم:

* 1. **شرح بازار هدف :**

**تعریف دقیق محصول یا محصولات خود را بنویسید؟**

**کارآيي و موارد استفاده آن کدام است و چه نیازهایی از مصرف کننده را برطرف می کند؟**

**طول عمر آن چه قدر است؟**

**مشتريان محصولات شما چه کسانی هستند و با چه سهم تفکیکی هستند؟**

تفکيک تحصيلي:

تفکيک جنسي:

تفکيک سني:

تفکيک درآمدي:

تفکيک جغرافيايي:

تفکيک شغلي:

تفکيک سليقه اي:

تفکيک قومي و فرهنگي:

تفکيک آداب و رسوم:

تفکيک ......... :

**عموماً مشتریان شما درکجا واقع شده اند؟**

**چرا محصول شما را می خرند؟**

**در چه زمان و تحت چه شرايطي محصول یا محصولات شما را مي خرند؟**

**چه نوع علايقي دارند؟**

**انتظارات آنها در مورد قيمت و کيفيت چيست؟ به قيمت حساس ترند و يا کيفيت؟**

**وضيعت آماري مشتريان:**

\* مشخص نمائيد چه کساني مشتريان شما خواهند بود.(به تفکيک بخش, سن آنها, جنسيت, شيوه زندگي شان, علاقه‌مندي آنها و موقعيت جفرافيايي)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| رديف | مشتريانتوليدات/خدمات | طيف مشتريان | سن مشتريان | جنسيت مشتريان | شيوه زندگي مشتريان | محل جغرافيايي مشتريان | تعداد مشتريان موجود درمنطقه |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |  |  |

**1-2. اندازه بازار و روندهاي آن:**

 **1-3. تخمين سهم بازار و فروش:**

 **1-4. ارزيابي تحليلي آينده بازار:**

**2. استراتژي بازار يابي :**

 **2-1. قيمت گذاري:**

 **2-2. استراتژي هاي تبليغات:**

 **2-3. شيوه هاي توزيع فروش:**

 **2-4. سياستهاي خدمات پس از فروش و گارانتي :**

**بخش 6. برنامه عمليات و توليد :**

1. **چرخه عمليات :**

**الف. شرح دقيق دانش فني و روش توليد محصول يا ارائه خدمت :**

**ب. ارائه نموداري فرايند توليد :**

1. **برنامه کنترل کيفيت :**
2. **مجوزها و ضرورتهاي قانوني و اداري لازم :**

**ج. ماشين آلات، تجهيزات و لوازم آزمايشگاهي:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **رديف** | **نام ماشين آلات يا تجهيزات و لوازم آزمايشگاهي** | **مشخصات فني** | **کشور سازنده** | **تعداد** | **قيمت واحد** | **قيمت کل****(هزار ريال)** |
| **1** |  |  |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |  |  |
| **جمع کل** |  |

توجه : در مورد ماشين آلات خارجي کاتالوگ پروفورم(پيشنهاد قيمت مربوطه) لازم بوده و در مورد ماشين آلات داخلي پيش فاکتور گرفته مي شود**.**

**د. وسايل حمل و نقل داخل و خارج کارخانه :**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **رديف** | **شرح** | **کشور سازنده** | **مشخصات فني** | **تعداد** | **قيمت واحد (ريال)** | **قيمت کل(هزار ريال)** |
| **1** |  |  |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |  |  |
| **3** |  |  |  |  |  |  |
| **جمع کل** |  |

**ه. مواد اوليه و بسته بندي براي هرکدام از محصولات :**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **رديف** | **نام مواد اوليه و مشخصات فني** | **محل تامين** | **مصرف ساليانه** | **واحد** | **هزينه هرواحد (ريال)** | **هزينه کل (هزار ريال)** |
| **1** |  |  |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |  |  |
| **جمع کل** |  |

**و. برآورد هزينه آب، برق، سوخت و تلفن مصرفي :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **شرح** | **واحد** | **مصرف روزانه** | **مصرف ساليانه** | **هزينه واحد (ريال)** | **هزينه کل(هزار ريال)** |
| **آب مصرفي** |  |  |  |  |  |
| **برق مصرفي** |  |  |  |  |  |
| **اينترنت** |  |  |  |  |  |
| **تلفن** |  |  |  |  |  |
| **سوخت** | **گازوئيل** |  |  |  |  |  |
| **نفت سفيد** |  |  |  |  |  |
| **بنزين** |  |  |  |  |  |
| **گاز** |  |  |  |  |  |
| **جمع کل** |  |

**ز. برآورد هزينه تعميرات و نگهداري :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **شرح** | **ارزش دارايي(هزار ريال)** | **درصد** | **هزينه تعميرات ساليانه (هزار ريال)** |
| **محوطه سازي** |  | **2** |  |
| **ساختمان** |  | **2** |  |
| **ماشين آلات وتجهيزات و وسايل آزمايشگاهي** |  | **5** |  |
| **وسايل حمل و نقل** |  | **10** |  |
| **تاسيسات** |  | **10** |  |
| **جمع کل** |  |

**ح. برآورد هزينه لوازم و تجهیزات دفتری :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| رديف | عنوان | مشخصات فنی | تعداد مورد نیاز | هزينه هرواحد (ريال) | هزينه کل (هزار ريال) |
| **1** | میز مدیریت |  |  |  |  |
| **2** | صندلی مدیریت |  |  |  |  |
| **3** | میز جلسات |  |  |  |  |
| **4** | صندلی جلسات |  |  |  |  |
| **5** | مبلمان و راحتی |  |  |  |  |
| **6** | قفسه |  |  |  |  |
| **7** | کتابخانه |  |  |  |  |
| **8** | فایل |  |  |  |  |
| **9** | فکس |  |  |  |  |
| **10** | تلفن |  |  |  |  |
| **11** | کامپیوتر کامل با تجهیزات  |  |  |  |  |
| **12** | پرینتر |  |  |  |  |
| **13** | لوازم روی میز |  |  |  |  |
| **14** | لوازم التحریر |  |  |  |  |
| **15** | سایر |  |  |  |  |
| **جمع کل** |  |

**بخش 7. برنامه عمليات ساختماني :**

**1. مشخصات محل :**

**الف. کروکي و يا نقشه محل جغرافيايي :**

**ب. زمين :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **مساحت زمين (متر مربع)** | **قيمت واحد(متر مربع)** | **قيمت کل(هزار ريال)** | **توضيحات** |
|  |  |  |  |

**ج. محوطه سازي:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **شرح کار** | **مقدار کار** | **قيمت واحد** | **کل هزينه(هزار ريال)** |
| **خاک برداري و تسطيح** |  |  |  |
| **حصار کشي** |  |  |  |
| **آسفالت و پياده رو سازي** |  |  |  |
| **ايجاد فضاي سبز ، روشنايي و غيره** |  |  |  |
| **جمع کل** |  |

**د. ساختمان سازي :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **رديف** | **شرح** | **نوع ساختمان** | **مساحت(متر مربع)** | **قيمت واحد(ريال)** | **کل هزينه(هزار ريال)** |
| **1** | **سالن توليد** |  |  |  |  |
| **2** | **انبار مواد اوليه** |  |  |  |  |
| **3** | **انبار محصول** |  |  |  |  |
| **4** | **ساختمانهاي اداري و سرويسها** |  |  |  |  |
| **5** | **ساختمان نگهباني** |  |  |  |  |
| **6** | **ساير** |  |  |  |  |
| **جمع کل** |  |

**ه. تاسيسات عمومي و تجهيزات با مشخصات فني آنها :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **عنوان** | **شرح** | **مشخصات فني** | **قيمت(هزار ريال)** |
| **برق رساني** |  |  |  |
| **آب رساني** |  |  |  |
| **سوخت رساني** |  |  |  |
| **وسايل سرمايش و گرمايش و ايمني** |  |  |  |
| **ساير** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **جمع کل** |  |

**و. پلان ساختمانها :**

**ز. پلان چيدمان ماشين آلات :**

**بخش 8. ساختار سازماني و حقوق و دستمزد :**

1. **چه پست‌هايي در کسب و کار شما مورد نیاز است؟**
2. **چه مهارت‌هايي براي هر پست مورد نياز مي‌باشد؟**
3. **مودار ساختار سازمان کسب و کار شما.**
4. **ليست تفکيکي کليه پرسنل مورد نياز و برآورد ميزان دستمزد پرداختي در سال :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **رديف** | **عنوان پست سازماني** | **تخصص يا تحصيلات** | **تعداد نفر** | **متوسط حقوق و مزاياي ماهيانه** | **متوسط حقوق و مزاياي پرداختي ساليانه#** |
| **1** |  |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |  |
| **جمع کل** |  |

**توجه: براي هر سال 16 ماه حقوق و مزايا، 12 ماه با احتساب ضريب 23/1(23درصد سهم بيمه کارفرما) و 4 ماه ضريب 1 محاسبه شود.**

1. **پلان چيدمان پرسنل در کنار ماشين آلات :**

**بخش 9. برنامه زمان بندي :**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **رديف** | **شرح** | **ماه1** | **ماه2** | **ماه3** | **ماه4** | **ماه5** | **ماه6** | **ماه7** | **ماه8** | **ماه9** | **ماه10** | **ماه11** | **ماه12** |
| **1** | **عمليات ساختماني**  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2** | **محوطه سازي** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3** | **انعقاد قرار داد انتقال تکنولوژي** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4** | **خريد دستگاههاي تاسيساتي** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5** | **اجراي تاسيسات الکتريکي و مکانيکي** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6** | **خريد ماشين آلات و تجهيزات توليدي ساخت خارج** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **7** | **خريد ماشين آلات و تجهيزات توليدي ساخت داخل و ...** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **8** | **تهيه مواد اوليه** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **9** | **راه اندازي و توليد آزمايشي** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **10** | **راه اندازي تجاري** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

توضيحات لازم :

**نمودار CPM زمانی پروژه را بکشید و نحوه برنامه ریزی زمانی را روی آن نمایش دهید:**

**بخش 10. برنامه مالي :**

**1. برآورد هزينه هاي سرمايه اي:**

|  |  |
| --- | --- |
| **شرح** | **مبلغ (هزار ريال)** |
| **زمين** |  |
| **محوطه سازي** |  |
| **ساختمان سازي** |  |
| **ماشين آلات وتجهيزات و وسايل آزمايشگاهي** |  |
| **تاسيسات** |  |
| **وسايل حمل و نقل** |  |
| **وسايل دفتري** |  |
| **اقلام پيش بيني نشده (10 درصد اقلام با لا)** |  |
| **جمع کل** |  |

**2. برآورد هزينه هاي قبل از بهره برداري :**

|  |  |
| --- | --- |
| **شرح** | **مبلغ (هزار ريال)** |
| **هزينه هاي تهيه طرح، مشاور، اخذ مجوز، حق ثبت ها، قراردادهاي بانکي و ....** |  |
| **هزينه آموزش پرسنل (2 % حقوق و دستمزد ساليانه)** |  |
| **هزينه راه اندازي توليد آزمايشي (15 روز هزينه هاي آب و برق، سوخت و مواد اوليه)** |  |
| **جمع کل** |  |

**سرمايه ثابت = (هزينه هاي سرمايه اي + هزينه هاي قبل از بهره برداري)**

**= سرمايه ثابت**

**3. برآورد سرمايه در گردش :**

|  |  |
| --- | --- |
| **شرح** | **مبلغ (هزار ريال)** |
| **مواد اوليه و بسته بندي**  |  |
| **تنخواه گردان (يک دوره توليدي هزينه حقوق و آب و برق و تلفن و سوخت و... )**  |  |
| **مطالبات** |  |
| **موجودي کالا** |  |
| **جمع کل** |  |

* **کل سرمایه گذاری:**
1. **نحوه سرمايه گذاري :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **شرح** | **سهم متقاضي** | **تسهيلات بانکي** |
| **مبلغ** | **درصد** | **مبلغ** | **درصد** |
| **سرمايه ثابت** |  | **30** |  | **70** |
| **سرمايه در گردش** |  | **30** |  | **70** |
| **کل سرمايه گذاري** |  | **30** |  | **70** |

1. **برآورد هزينه استهلاک (مبلغ به هزار ريال):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **شرح** | **ارزش دارايي** | **درصد** | **هزينه استهلاک ساليانه** |
| **محوطه سازي** |  | **5** |  |
| **ساختمان** |  | **5** |  |
| **ماشين آلات و تجهيزات و وسايل آزمايشگاهي** |  | **10** |  |
| **تاسيسات** |  | **10** |  |
| **وسايل حمل و نقل** |  | **10** |  |
| **وسايل دفتري** |  | **20** |  |
| **اقلام پيش بيني نشده** |  | **10** |  |
| **جمع کل**  |  |

1. **هزينه توليد ساليانه :**

|  |  |
| --- | --- |
| **شرح** | **مبلغ (هزار ريال)** |
| **هزينه مواد اوليه و بسته بندي** |  |
| **هزينه حقوق و دستمزد** |  |
| **هزينه انرژي (آب، برق و سوخت)** |  |
| **هزينه تعميرات و نگهداري** |  |
| **هزينه پيش بيني نشده (5 % اقلام بالا)** |  |
| **هزينه اداري و فروش ( 1 % اقلام بالا)** |  |
| **هزينه تسهيلات مالي (پرداخت يک سال سود اقساط بانک طبق فورمول بانک)** |  |
| **هزينه بيمه کارخانه (2 در هزار سرمايه ثابت)** |  |
| **هزينه استهلاک** |  |
| **هزينه استهلاک قبل از بهره برداري (20 % هزينه هاي قبل از بهره برداري)** |  |
| **جمع کل** |  |

1. **برآورد قيمت تمام شده محصول :**

**جمع هزينه هاي توليد ساليانه**

**ميزان توليد ساليانه**

**= = قيمت تمام شده محصول**

**7. قيمت فروش محصول :**

قيمت فروش محصول بر اساس متوسط قيمت کالاهاي مشابه در بازار در نظر گرفته مي شود.

**8. فروش کل :**

**( قيمت فروش محصول  ميزان توليد ساليانه ) = فروش کل**

توجه : فروش به هزار ريال محاسبه گردد

**9. محاسبه هزينه هاي ثابت و متغير :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **شرح هزينه** | **هزينه متغير** | **هزينه ثابت** | **هزينه کل**(هزار ريال) |
| **مقدار** | **درصد** | **مقدار** | **درصد** |
| **مواد اوليه و بسته بندي** |  | **100** |  | **0** |  |
| **حقوق و دستمزد** |  | **35** |  | **65** |  |
| **هزينه انرژي (آب، برق و سوخت)** |  | **80** |  | **20** |  |
| **تعميرات و نگهداري** |  | **80** |  | **20** |  |
| **پيش بيني نشده** |  | **85** |  | **15** |  |
| **اداري و فروش** |  | **100** |  | **0** |  |
| **هزينه تسهيلات مالي** |  | **0** |  | **100** |  |
| **بيمه کارخانه** |  | **0** |  | **100** |  |
| **هزينه استهلاک** |  | **0** |  | **100** |  |
| **استهلاک قبل از بهره برداري** |  | **0** |  | **100** |  |
| **جمع کل** |  |  |  |  |  |

**10. تعين نقطه سربه سر :**

**جمع هزينه هاي ثابت**

**هزينه متغير هر واحد توليد - قيمت فروش محصول**

 **= = توليد در نقطه سربه سر**

**هزينه متغير کل توليد**

 **= = هزينه متغير هر واحد توليد**

**ميزان توليد ساليانه**

**11. تعين درصد فروش در نقطه سربسر :**

**جمع هزينه هاي ثابت**

**جمع هزينه متغير - فروش کل**

**= 100  = درصدفروش در نقطه سربه سر**

توضيح اينکه اين نسبت هرچه کوچکتر از عدد يک باشد بهتر است و نشان دهنده درصد عملکرد نسبت به ظرفيت توليد در نقطه سربه سري است.

**12. سود و زيان ويژه (به هزار ريال) :**

 **(جمع هزينه هاي توليد - فروش کل) = سود و زيان ويژه**

**= سود و زيان ويژه**

**13. ارزش افزوده خالص و ناخالص و نسبتهاي آن :**

**(تعميرات و نگهداري + انرژي + مواد اوليه و بسته بندي) – فروش کل = ارزش افزوده ناخالص**

**= ارزش افزوده ناخالص**

**استهلاک قبل از بهره برداري + استهلاک + ارزش افزوده ناخالص = ارزش افزوده خالص**

**= ارزش افزوده خالص**

**ارزش افزوده ناخالص**

**فروش کل**

 **= = نسبت افزوده ناخالص به فروش**

**ارزش افزوده خالص**

**فروش کل**

 **= = نسبت افزوده خالص به فروش**

**ارزش افزوده خالص**

**سرمايه گذاري کل**

 **= = نسبت افزوده خالص ساليانه به کل سرمايه گذاري**

**14. سرمايه ثابت سرانه :**

**سرمايه ثابت**

**تعداد پرسنل**

 **= = سرمايه ثابت سرانه**

**15. سرانه کل سرمايه گذاري:**

**کل سرمايه گذاري**

**تعداد پرسنل**

 **= = سرمايه گذاري سرانه**

**16. نرخ بازدهي سرمايه ساده :**

سود و زيان ويژه + هزينه تسهيلات مالي

کل سرمايه گذاري

 **= = نرخ بازدهي سرمايه**

**17. دوره برگشت سرمايه :**

**کل سرمايه گذاري**

**استهلاک قبل از سرمايه گذاري + هزينه تسهيلات مالي + سود + استهلاک**

 **= دوره برگشت سرمايه**

 **= دوره برگشت سرمايه**

**18. نرخ بازده داخلي طرح:**

**بخش 11. صورتهاي مالي اساسي:**

**الف. ترازنامه تخميني طرح تازمان پايان بازپرداخت اقساط وام:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **سال پنجم** | **سال چهارم** | **سال سوم** | **سال دوم** | **سال اول** | **سازندگی** | **شـــرح** |
|  |  |  |  |  |  | **نقد و بانک** |
|  |  |  |  |  |  | **سرمایه در گردش** |
|  |  |  |  |  |  | **دارائی های ثابت** |
|  |  |  |  |  |  | **هزینه های قبل از بهره برداری** |
|  |  |  |  |  |  | **استهلاک انباشته** |
|  |  |  |  |  |  | **جمع دارائی ها** |
|  |  |  |  |  |  | **تسهیلات مالی** |
|  |  |  |  |  |  | **سرمایه** |
|  |  |  |  |  |  | **مازاد عملیاتی برداشت نشده** |
|  |  |  |  |  |  | **سود(زیان) ویژه** |
|  |  |  |  |  |  | **جمع بدهی ها و سرمایه** |

**ب. صورت سود و زيان ساليانه تخميني طرح تازمان پايان بازپرداخت اقساط وام:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **شرح** | **سال اول** | **سال دوم** | **سال سوم** | **سال چهارم** | **سال پنجم** |
| **درصد استفاده از ظرفیت** | **80%** | **85%** | **90%** | **95%** | **95%** |
| **تولید شن و ماسه دانه بندی شده** |  |  |  |  |  |
| **تولید بتن** |  |  |  |  |  |
| **فروش خالص** |  |  |  |  |  |
| **مواد اولیه** |  |  |  |  |  |
| **حقوق و دستمزد**  |  |  |  |  |  |
| **تعمیرات و نگهداری** |  |  |  |  |  |
| **انرژی مصرفی** |  |  |  |  |  |
| **هزینه اجاره ماشین الات حمل** |  |  |  |  |  |
| **هزینه پیش بینی نشده** |  |  |  |  |  |
| **استهلاک دارائی های ثابت** |  |  |  |  |  |
| **بیمه کارخانه** |  |  |  |  |  |
| **جمع هزینه ها** |  |  |  |  |  |
| **سود ناخالص** |  |  |  |  |  |
| **هزینه های اداری و فروش** |  |  |  |  |  |
| **سود عملیاتی** |  |  |  |  |  |
| **استهلاک هزینه های قبل بهره برداری** |  |  |  |  |  |
| **هزینه تسهیلات مالی** |  |  |  |  |  |
| **جمع هزینه های غیر عملیاتی** |  |  |  |  |  |
| **سود و زیان ویژه** |  |  |  |  |  |
| **سود قابل تقسیم بین سهامداران** |  |  |  |  |  |
| **سود سهام** |  |  |  |  |  |
| **سود پس از کسر سود سهام** |  |  |  |  |  |
| **سود سنواتی** |  |  |  |  |  |

**ج. جريان وجوه نقد حاصل از اجراي طرح براي مدت بازپرداخت اقساط وام بانكي اخذ شده:**

**بخش 12. ارزش فعلي حال كل طرح:**

**الف. از روش NPV:**

**بخش 13. برنامه مدیریت ريسک و خطر :**

در هر مورد بنویسید چرا موانع مورد به وجود می آیند، چگونه بوجود می آیند، از چه ناحیه ای به شما زیان می رسانند، چقدر زیان می رسانند، چگونه باید با آنها مبارزه کرد، از هر طریق جلوگیری چقدر باید هزینه پرداخت، راه کار مورد نظر شما به ترتیب اولویت چیست؟

1. **موانع احتمالي مکاني :**
2. **موانع احتمالي بازاري :**
3. **موانع احتمالي قانوني :**
4. **موانع احتمالي تکنولوژيکي :**
5. **موانع احتمالي سياسي :**
6. **موانع احتمالي فرهنگي :**
7. **موانع احتمالي مالي و بانکي :**
8. **موانع احتمالي پرسنلي :**

**بخش 14. تحليل قوتها، ضعفها، فرصتها و تهدیدها :**

**شرح دقیقی از برنامه استراتژیک خود مبنی بر این که چگونه ضعف ها را کاهش می دهید، از قوتهای خود استفاده می کنید، تهدیدها را کنترل می کنید و فرصت ها را بدست می آورید ارائه نمائید.**

|  |  |
| --- | --- |
| **قوتها:** | **ضعفها:** |
| **فرصتها:** | **تهدیدها:** |

**بخش 15. نتيجه گيري و تحلیل اقتصادی :**

**ضمائم برنامه کسب و کار(BP):**

در انتهای طرح کسب و کار کلیه ادعاهای خود را که نیاز به سند دارند مستند سازید. بدین منظور در قسمت ضمائم به این صورت عمل نمائید:

**ضميمه A: پرسشنامه مورد استفاده در برسي بازار و فهرست افراد بررسي شده.**

**ضميمه B: تصاويري از فرآيندهاي کار و تجهيزات.**

**ضميمه C: قراردادهاي با تامين کنندگان و مشتريان اصلي.**

**ضميمه D: مستندات رهن (خريد رهني).**

**ضميمه E: مستندات ثبت نام کسب و کار.**

**ضميمه F: مستندات بيمه‌اي.**

**ضمیمهG: مستندات مدارک علمی و تجارب تیم کاری به همرا رزومه های افراد**