**باسمه‌تعالی**

****

**طرح توجیهی کسب‌وکار (BP)**

|  |
| --- |
| لطفاً عنوان طرح کسب‌وکار خود را اینجا وارد کنید |

معاونت ارزیابی طرح‌ها

دی‌ماه 1400

**نکات کلی تکمیل فرم**

* لطفاً توجه داشته باشید که در هر بخش از فرم طرح کسب‌وکار پیش رو، توضیحاتی جهت راهنمایی تکمیل موارد خواسته شده ارائه شده است. لذا در زمان تکمیل فرم، توضیحات مذکور را حذف نموده و به سؤالات پاسخ دهید. این توضیحات به سبک *خوابیده (Italic)* آورده شده است.
* در جهت تسریع فرآیند ارزیابی طرح کسب‌وکار خود، در صورت امکان، به تمامی سؤالات پاسخ دهید. در هر صورت پاسخ به موارد مشخص شده با علامت (\*) در فهرست عناوین الزامی بوده و در صورت عدم تکمیل این موارد طرح شما پذیرش نخواهد شد.
* لطفاً برای خوانا بودن طرح کسب‌وکار و تسریع در بررسی مبالغ مطرح شده در آن، تمامی مبالغ را به شکلی صحیح با استفاده از ویرگول، کاما و یا ممیز تفکیک نمایید.
* با توجه به آنکه در ادامه فرآیند ارزیابی طرح کسب‌وکار، بررسی مستندات مربوط به کیفیت محصول و بازار فروش آن الزامی است، لذا برای تسریع فرآیند ارزیابی، تصویر اسکن شده مستندات خود را در ابعاد A4 به صورت ضمیمه به این فرم ارسال نمایید.
* منظور از مستندات کیفیت محصول هر نوع تأییدیه‌ای است که کارایی آن را تأیید کند. ازجمله می‌توان به گواهی ثبت اختراع، گواهی استاندارد، تأییدیه‌های آزمایشگاهی معتبر و ... اشاره کرد.
* منظور از مستندات بازار هر نوع مدرکی دال بر وجود بازار فروش محصول پس از سرمایه‌گذاری توسط پیشگامان است. ازجمله می‌توان به قرارداد فروش، تفاهم‌نامه، اعلام نیاز و ... اشاره کرد.

**فهرست عناوین**

[1. شناسنامه طرح (\*) 5](#_Toc90806874)

[2. مشخصات کلی طرح (\*) 7](#_Toc90806875)

[1-2 نام و نشانی حقیقی متقاضیان 7](#_Toc90806876)

[2-2 نام و نشانی حقوقی متقاضیان 7](#_Toc90806877)

[3-2 مشخصات محصول یا خدمت 7](#_Toc90806878)

[3. خلاصه مدیریت (خلاصه اجرایی) 8](#_Toc90806879)

[1-3 تحلیل بازار (\*) 8](#_Toc90806880)

[2-3 افراد کلیدی گروه 8](#_Toc90806881)

[4. نوع صنعت، سازمان و محصولات و خدمات 8](#_Toc90806882)

[1-4 چشم‌انداز صنعت (\*) 8](#_Toc90806883)

[2-4 معرفی حوزه کسب‌وکار و جایگاه محصول تولیدی در این حوزه (\*) 9](#_Toc90806884)

[3-4 معرفی محصول و ارتباط آن با زنجیره تولید (\*) 9](#_Toc90806885)

[5. رقابت و مزیت‌های رقابتی (\*) 9](#_Toc90806886)

[6. برنامه بازاریابی 10](#_Toc90806887)

[1-6 تحقیق و تحلیل بازار 10](#_Toc90806888)

[2-6 شرح بازار هدف (\*) 10](#_Toc90806889)

[3-6 وضیعت آماری مشتریان: 11](#_Toc90806890)

[4-6 استراتژی بازاریابی (\*) 11](#_Toc90806891)

[5-6 برنامه عملیاتی و تولید (\*) 11](#_Toc90806892)

[6-6 چرخه عملیات 11](#_Toc90806893)

[7-6 برنامه کنترل کیفیت 11](#_Toc90806894)

[8-6 مجوزها و الزامات قانونی (\*) 12](#_Toc90806895)

[9-6 ماشین‌آلات، تجهیزات و لوازم آزمایشگاهی (\*) 12](#_Toc90806896)

[10-6 وسایل حمل‌ونقل داخل و خارج کارخانه 12](#_Toc90806897)

[11-6 مواد اولیه و بسته‌بندی محصولات 13](#_Toc90806898)

[12-6 برآورد هزینه آب، برق، سوخت و تلفن مصرفی 13](#_Toc90806899)

[13-6 برآورد هزینه تعمیرات و نگهداری 13](#_Toc90806900)

[14-6 برآورد هزینه لوازم و تجهیزات دفتری 14](#_Toc90806901)

[7. برنامه عملیات ساختمانی 15](#_Toc90806902)

[1-7 مشخصات محل 15](#_Toc90806903)

[2-7 مشخصات عملیات ساخت‌وساز 15](#_Toc90806904)

[8. ساختار سازمانی 17](#_Toc90806905)

[1-8 لیست تفکیکی کارکنان موردنیاز (\*) 17](#_Toc90806906)

[2-8 پلان چیدمان کارکنان در کنار ماشین‌آلات 17](#_Toc90806907)

[9. برنامه زمان‌بندی (\*) 18](#_Toc90806908)

[1-9 نمودار مسیر بحرانی طرح 18](#_Toc90806909)

[10. برنامه مالی 19](#_Toc90806910)

[1-10 برآورد هزینه‌های سرمایه‌ای (\*) 19](#_Toc90806911)

[2-10 برآورد هزینه‌های قبل از بهره‌برداری (\*) 19](#_Toc90806912)

[3-10 برآورد سرمایه در گردش (\*) 20](#_Toc90806913)

[4-10 نحوه سرمایه‌گذاری (\*) 20](#_Toc90806914)

[5-10 مدل پیشنهادی تأمین مالی (\*) 20](#_Toc90806915)

[6-10 تضمین قابل‌ارائه 20](#_Toc90806916)

[7-10 برآورد هزینه استهلاک (مبلغ به هزار ریال) 21](#_Toc90806917)

[8-10 هزینه تولید سالیانه (\*) 21](#_Toc90806918)

[9-10 برآورد قیمت تمام‌شده محصول (\*) 22](#_Toc90806919)

[10-10 برآورد قیمت فروش محصول (\*) 22](#_Toc90806920)

[11-10 فروش کل سالیانه (\*) 22](#_Toc90806921)

[12-10 محاسبه هزینه‌های ثابت و متغیر 22](#_Toc90806922)

[13-10 سایر محاسبات سرمایه‌گذاری 23](#_Toc90806923)

[11. صورت‌های مالی اساسی 25](#_Toc90806924)

[1-11 ترازنامه تخمینی طرح تا زمان پایان بازگشت سرمایه 25](#_Toc90806925)

[2-11 صورت سود و زیان سالیانه تخمینی طرح تا زمان بازگشت سرمایه 26](#_Toc90806926)

[3-11 جریان نقدینگی (Cash Flow) حاصل از اجرای طرح برای طول مدت سرمای گذاری (\*) 27](#_Toc90806927)

[12. ارزش فعلی کل طرح 28](#_Toc90806928)

[13. برنامه‌های مدیریت ریسک و خطر 28](#_Toc90806929)

[14. تحلیل قوت‌ها، ضعف‌ها، فرصت‌ها و تهدیدها (\*) 28](#_Toc90806930)

[15. نتیجه‌گیری و تحلیل اقتصادی (\*) 29](#_Toc90806931)

[16. ضمایم برنامه کسب‌وکار (BP) 29](#_Toc90806932)

# شناسنامه طرح (\*)

|  |  |
| --- | --- |
| **شناسنامه طرح** | |
| **مشخصات مجری**  **نام و نام خانوادگی:**  **شماره تماس:**  **آدرس ایمیل:** | **مشخصات اعضاء حقوقی**  **مدیرعامل:**  **رئیس هیئت‌مدیره:** |
| **تولیدات**  **نوع تولیدات:**  **مواد اولیه:** | **زمین و ساختمان**  **مساحت زمین:**  **سطح زیربنا:** |
| **تعداد کارکنان**  **تولیدی:**  **اداری و ستادی:**  **جمع:** | **نحوه تأمین مواد اولیه و میزان آن**  **داخلی: ............................................. (واحد - تن / کیلوگرم و...)**  **خارجی: ............................................ (واحد - تن / کیلوگرم و...)** |
| **هزینه‌های ثابت و متغیر در حداکثر ظرفیت عملی**  **هزینه‌های ثابت:**  **هزینه‌های متغیر:**  **کل هزینه‌های سالانه:** | **تأسیسات و انرژی** |
| **سرمایه‌گذاری طرح**  **سرمایه ثابت:**  **سرمایه در گردش:**  **سرمایه کل:** | **نحوه تأمین منابع**  **منابع داخلی شرکت:**  **سرمایه‌گذاری بنیاد:**  **تسهیلات بانکی:**  **سرمایه‌گذار خصوصی:** |
| **شاخص‌های مالی و اقتصادی طرح؛**  **IRR:**  **NPV:**  **دوره بازگشت سرمایه:**  **سایر:** | **شاخص‌های فناورانه طرح:**  **وضعیت دانش‌بنیان بودن:**  **وضعیت نوآوری:**  **محصول ، فرآیند ، روش‌های بازاریابی ، سازمانی**  **اشتغال‌زایی: مستقیم ............ نفر و غیرمستقیم ............ نفر**  **سطح TRL:**  **وضعیت فعلی فروش:** |
| **آدرس محل اجرای طرح:** | |
| **تلفن‌های ضروری تماس:** | |
| **تنظیم‌کننده طرح کسب‌و‌کار:** | |
| **هدف از اجرای طرح:** | |

# مشخصات کلی طرح (\*)

**عنوان اصلی طرح:**

**محل اجرای طرح:**

## نام و نشانی حقیقی متقاضیان

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ردیف | نام و نام خانوادگی | نام پدر | شماره شناسنامه | تحصیلات | تجربه |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |

## نام و نشانی حقوقی متقاضیان

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| نام شرکت | نوع شرکت | شماره ثبت | محل ثبت | تاریخ ثبت |
|  |  |  |  |  |

## مشخصات محصول یا خدمت

**عنوان محصول یا محصولات (کالا یا خدمات) و ظرفیت تولید:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ردیف | نام محصول / خدمت | ظرفیت تولید / فروش سالیانه | واحد | قیمت فروش کنونی هر واحد در بازار |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |

* میزان کل سرمایه‌گذاری: .................................................................................................................................. (ریال)
* آورده متقاضی (......%): ....................................................................................................................................... (ریال)
* تسهیلات بانکی (......%): ..................................................................................................................................... (ریال)
* حمایت موردنیاز از شرکت پیشگامان (......%): .............................................................................................. (ریال)

# خلاصه مدیریت (خلاصه اجرایی)

(این بخش از طرح باید چندین و چند بار نوشته و خوانده شود تا بهترین نمونه از خلاصه اجرایی به وجود آید)

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 احتمال‌های خطا و تهدید را به همراه راهکارهای مدیریت ریسک را بنویسید.

هدف کسب‌وکار را بنویسید

توصیف زمینه کسب‌وکار

معرفی مختصر محصول و ارتباط منطقی آن با زنجیره تولید

## تحلیل بازار (\*)

چه نیازی را برطرف می‌کند از مصرف‌کننده

بازار هدف و مؤلفه‌های آن

مزیت‌های رقابتی

وضعیت سوددهی

چقدر پول می‌خواهیم

برای چه می‌خواهیم

در چه مدتی این پول را برمی‌گردانیم

## افراد کلیدی گروه

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ردیف | نام و نام خانوادگی | شغل | تحصیلات | میزان تجربه |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |

# نوع صنعت، سازمان و محصولات و خدمات

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

## چشم‌انداز صنعت (\*)

موقعیت آینده صنعت و مجموعه‌ای که کسب‌وکار شما جزئی از آن است به همراه موقعیت ویژه کسب‌وکار شما در افق‌های 5 و ده ساله چگونه است؟

جدول (1): برآورد میزان عرضه و تقاضای محصول در بازار هدف و تعیین چشم‌انداز

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| سال | برآورد تولید در بازار هدف | برآورد عرضه (تولید + واردات) در بازار هدف | برآورد تقاضا در بازار هدف | برآورد شکاف عرضه پتانسیل و تقاضا در بازار هدف |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |

## معرفی حوزه کسب‌وکار و جایگاه محصول تولیدی در این حوزه (\*)

در این قسمت کلیه فعالیت‌ها و کسب‌وکارهایی که به عنوان حلقه‌های پیشین و پسین کسب‌وکار شما هستند معرفی می‌گردند. سپس جایگاه کسب‌وکار شما در بین آن‌ها مشخص و معین خواهد شد.

## معرفی محصول و ارتباط آن با زنجیره تولید (\*)

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.

# رقابت و مزیت‌های رقابتی (\*)

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

نوآوری طرح خود را توضیح دهید.

سه رقیب اصلی خود را نام ببرید؟

قدرت‌ها و ضعف‌های رقبایتان را مورد ارزیابی قرار دهید:

چه تعداد کارکنان هریک از آن‌ها دارند؟

سابقه حضور آن‌ها در این کسب‌وکار چه مدت است؟

رقبای شما در بازار دارای چه موقعیتی هستند؟

آیا آن‌ها دارای فهرست انتظار برای فروش محصول و یا خدماتشان می‌باشند؟

چرا فکر می‌کنید مردم عادات خرید فعلی خود را تغییر خواهند داد تا مشتری شما بشوند؟

مزیت‌های رقابتی مشخص خود را در مقابل رقبایتان برشمارید و مورد مقایسه قرار دهید.

پیش‌بینی کنید رقبای شما چه عکس‌العملی در مقابل حضور شما در بازار نشان خواهند داد؟

# برنامه بازاریابی

## تحقیق و تحلیل بازار

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

## **شرح بازار هدف (\*)**

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

**کارایی و موارد استفاده آن کدام است و چه نیازهایی از مصرف‌کننده را برطرف می‌کند؟**

**طول عمر آن چه قدر است؟**

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

تفکیک تحصیلی:

تفکیک جنسی:

تفکیک سنی:

تفکیک درآمدی:

تفکیک جغرافیایی:

تفکیک شغلی:

تفکیک سلیقه‌ای:

تفکیک قومی و فرهنگی:

تفکیک آداب و رسوم:

تفکیک .........:

**عموماً مشتریان شما در کجا واقع شده‌اند؟**

**چرا محصول شما را می‌خرند؟**

**در چه زمان و تحت چه شرایطی محصول یا محصولات شما را می‌خرند؟**

**چه نوع علایقی دارند؟**

**انتظارات آن‌ها در مورد قیمت و کیفیت چیست؟ به قیمت حساس‌ترند و یا کیفیت؟**

اندازه بازار و روندهای آن:

تخمین سهم بازار و فروش:

ارزیابی تحلیلی آینده بازار:

## وضیعت آماری مشتریان:

\* مشخص نمایید چه کسانی مشتریان شما خواهند بود. (به تفکیک بخش, سن آن‌ها, جنسیت, شیوه زندگی‌شان, علاقه‌مندی آن‌ها و موقعیت جغرافیایی)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ردیف | مشتریان  تولیدات/خدمات | طیف مشتریان | سن مشتریان | جنسیت مشتریان | شیوه زندگی مشتریان | محل جغرافیایی مشتریان | تعداد مشتریان موجود در منطقه |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |  |  |

## استراتژی بازاریابی (\*)

قیمت‌گذاری:

استراتژی‌های تبلیغات:

شیوه‌های توزیع فروش:

سیاست‌های خدمات پس از فروش و تضمین:

## برنامه عملیاتی و تولید (\*)

## چرخه عملیات

شرح دقیق دانش فنی و روش تولید محصول یا ارائه خدمت:

ارائه نموداری فرایند تولید:

## برنامه کنترل کیفیت

## مجوزها و الزامات قانونی (\*)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ردیف | عنوان تأییدیه / مجوز موردنیاز | اخذ شده است | در حال اخذ است | اخذ نشده است |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |

## ماشین‌آلات، تجهیزات و لوازم آزمایشگاهی (\*)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ردیف | نام ماشین‌آلات یا تجهیزات و لوازم آزمایشگاهی | مشخصات فنی | کشور سازنده | تعداد | قیمت واحد | قیمت کل  (میلیون ریال) |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| جمع کل | | | | | |  |

توجه: در مورد ماشین‌آلات خارجی کاتالوگ پروفورم (پیشنهاد قیمت مربوطه) لازم بوده و در مورد ماشین‌آلات داخلی پیش فاکتور گرفته می‌شود**.**

## وسایل حمل‌ونقل داخل و خارج کارخانه

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ردیف | شرح | کشور سازنده | مشخصات فنی | تعداد | قیمت واحد (ریال) | قیمت کل (میلیون ریال) |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |
| جمع کل | | | | | |  |

## مواد اولیه و بسته‌بندی محصولات

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ردیف | نام مواد اولیه و مشخصات فنی | محل تأمین | مصرف سالیانه | واحد | هزینه هر واحد (ریال) | هزینه کل (ریال) |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| جمع کل | | | | | |  |

## برآورد هزینه آب، برق، سوخت و تلفن مصرفی

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| شرح | | واحد | مصرف روزانه | مصرف سالیانه | هزینه واحد (ریال) | هزینه کل (ریال) |
| آب مصرفی | |  |  |  |  |  |
| برق مصرفی | |  |  |  |  |  |
| اینترنت | |  |  |  |  |  |
| تلفن | |  |  |  |  |  |
| سوخت | گازوئیل |  |  |  |  |  |
| نفت سفید |  |  |  |  |  |
| بنزین |  |  |  |  |  |
| گاز |  |  |  |  |  |
| جمع کل | | | | | |  |

## برآورد هزینه تعمیرات و نگهداری

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| شرح | ارزش دارایی  (ریال) | درصد | هزینه تعمیرات سالیانه  (ریال) |
| محوطه‌سازی |  | 2 |  |
| ساختمان |  | 2 |  |
| ماشین‌آلات و تجهیزات و وسایل آزمایشگاهی |  | 5 |  |
| وسایل حمل‌ونقل |  | 10 |  |
| تأسیسات |  | 10 |  |
| جمع کل | | |  |

## برآورد هزینه لوازم و تجهیزات دفتری

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ردیف | عنوان | مشخصات فنی | تعداد موردنیاز | هزینه هر واحد (ریال) | هزینه کل (ریال) |
| **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** | لوازم‌التحریر |  |  |  |  |
| **15** | سایر |  |  |  |  |
| **جمع کل** | | | | |  |

# برنامه عملیات ساختمانی

## مشخصات محل

الف. کروکی و یا نقشه محل جغرافیایی:

ب. زمین:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| مساحت زمین (مترمربع) | قیمت واحد (مترمربع) | قیمت کل (ریال) | توضیحات |
|  |  |  |  |

## مشخصات عملیات ساخت‌وساز

### محوطه‌سازی:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| شرح کار | مقدار کار | قیمت واحد | کل هزینه (ریال) |
| خاک‌برداری و تسطیح |  |  |  |
| حصار کشی |  |  |  |
| آسفالت و پیاده‌روسازی |  |  |  |
| ایجاد فضای سبز، روشنایی و غیره |  |  |  |
| جمع کل | | |  |

### ساختمان‌سازی:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ردیف | شرح | نوع ساختمان | مساحت (مترمربع) | قیمت واحد (ریال) | کل هزینه (ریال) |
| 1 | سالن تولید |  |  |  |  |
| 2 | انبار مواد اولیه |  |  |  |  |
| 3 | انبار محصول |  |  |  |  |
| 4 | ساختمان‌های اداری و سرویس‌ها |  |  |  |  |
| 5 | ساختمان نگهبانی |  |  |  |  |
| 6 | سایر |  |  |  |  |
| جمع کل | | | | |  |

### تأسیسات عمومی و تجهیزات با مشخصات فنی آن‌ها:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| عنوان | شرح | مشخصات فنی | قیمت (ریال) |
| برق‌رسانی |  |  |  |
| آب‌رسانی |  |  |  |
| سوخت‌رسانی |  |  |  |
| وسایل سرمایش و گرمایش و ایمنی |  |  |  |
| سایر |  |  |  |
|  |  |  |  |
| جمع کل | | |  |

پلان ساختمان‌ها

پلان چیدمان ماشین‌آلات

# ساختار سازمانی

چه پست‌هایی در کسب‌وکار شما موردنیاز است؟

چه مهارت‌هایی برای هر پست موردنیاز است؟

نمودار ساختار سازمان کسب‌وکار شما.

## لیست تفکیکی کارکنان موردنیاز (\*)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ردیف | عنوان پست سازمانی | تخصص یا تحصیلات | تعداد نفر | متوسط حقوق و مزایای ماهیانه | متوسط حقوق و مزایای پرداختی سالیانه |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| جمع کل | | | | |  |

## پلان چیدمان کارکنان در کنار ماشین‌آلات

# برنامه زمان‌بندی (\*)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ردیف | شرح | ماه 1 | ماه 2 | ماه 3 | ماه 4 | ماه 5 | ماه 6 | ماه 7 | ماه 8 | ماه 9 | ماه 10 | ماه 11 | ماه 12 |
| 1 | عملیات ساختمانی |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | محوطه‌سازی |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | انعقاد قرارداد انتقال فنّاوری |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | خرید دستگاه‌های تأسیساتی |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | اجرای تأسیسات الکتریکی و مکانیکی |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | خرید ماشین‌آلات و تجهیزات تولیدی ساخت خارج |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | خرید ماشین‌آلات و تجهیزات تولیدی ساخت داخل و ... |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | تهیه مواد اولیه |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | راه‌اندازی و تولید آزمایشی |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 | راه‌اندازی تجاری |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

## نمودار مسیر بحرانی طرح

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

# برنامه مالی

## برآورد هزینه‌های سرمایه‌ای (\*)

|  |  |
| --- | --- |
| شرح | مبلغ (ریال) |
| زمین |  |
| محوطه‌سازی |  |
| ساختمان‌سازی |  |
| ماشین‌آلات و تجهیزات و وسایل آزمایشگاهی |  |
| تأسیسات |  |
| وسایل حمل‌ونقل |  |
| وسایل دفتری |  |
| اقلام پیش‌بینی‌نشده (10 درصد اقلام بالا) |  |
| جمع کل |  |

## برآورد هزینه‌های قبل از بهره‌برداری (\*)

|  |  |
| --- | --- |
| شرح | مبلغ (ریال) |
| هزینه‌های تهیه طرح، مشاور، اخذ مجوز، حق ثبت‌ها، قراردادهای بانکی و .... |  |
| هزینه آموزش کارکنان (2% حقوق و دستمزد سالیانه) |  |
| هزینه راه‌اندازی تولید آزمایشی (15 روز هزینه‌های آب و برق، سوخت و مواد اولیه) |  |
| جمع کل |  |

**سرمایه ثابت = (هزینه‌های سرمایه‌ای + هزینه‌های قبل از بهره‌برداری)**

**= سرمایه ثابت**

## برآورد سرمایه در گردش (\*)

|  |  |
| --- | --- |
| شرح | مبلغ (ریال) |
| مواد اولیه و بسته‌بندی |  |
| تنخواه گردان (یک دوره تولیدی هزینه حقوق و آب و برق و تلفن و سوخت و...) |  |
| مطالبات |  |
| موجودی کالا |  |
| جمع کل |  |

## نحوه سرمایه‌گذاری (\*)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| شرح | سهم متقاضی | | سهم بانک یا هم‌سرمایه‌گذار | | درخواست از پیشگامان | |
| مبلغ | درصد | مبلغ | درصد | مبلغ | درصد |
| سرمایه ثابت |  | 30 |  | 10 |  | 60 |
| سرمایه در گردش |  | 30 |  | 10 |  | 60 |
| کل سرمایه‌گذاری |  | 30 |  | 10 |  | 60 |

## مدل پیشنهادی تأمین مالی (\*)

مشارکت در سهام به میزان ...........................................................................................................................

مشارکت در سود به میزان ........................................................................... درصد از سود خالص فروش

تسهیلات به میزان ................................ ریال با نرخ ........................ و دوره بازپرداخت ................... ماه

## تضمین قابل‌ارائه

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| تضمین بانکی | سهام وثیقه | تضمین ملکی |

## برآورد هزینه استهلاک (مبلغ به هزار ریال)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| شرح | ارزش دارایی | درصد | هزینه استهلاک سالیانه |
| محوطه‌سازی |  | 5 |  |
| ساختمان |  | 5 |  |
| ماشین‌آلات و تجهیزات و وسایل آزمایشگاهی |  | 10 |  |
| تأسیسات |  | 10 |  |
| وسایل حمل‌ونقل |  | 10 |  |
| وسایل دفتری |  | 20 |  |
| اقلام پیش‌بینی‌نشده |  | 10 |  |
| جمع کل | | |  |

## هزینه تولید سالیانه (\*)

|  |  |
| --- | --- |
| شرح | مبلغ (ریال) |
| هزینه مواد اولیه و بسته‌بندی |  |
| هزینه حقوق و دستمزد |  |
| هزینه انرژی (آب، برق و سوخت) |  |
| هزینه تعمیرات و نگهداری |  |
| هزینه پیش‌بینی‌نشده (5% اقلام بالا) |  |
| هزینه اداری و فروش (1% اقلام بالا) |  |
| هزینه تسهیلات مالی (پرداخت یک سال سود اقساط بانک طبق فرمول بانک) |  |
| هزینه بیمه کارخانه (2 در هزار سرمایه ثابت) |  |
| هزینه استهلاک |  |
| هزینه استهلاک قبل از بهره‌برداری (20% هزینه‌های قبل از بهره‌برداری) |  |
| جمع کل |  |

## برآورد قیمت تمام‌شده محصول (\*)

جمع هزینه‌های توليد ساليانه

ميزان توليد ساليانه

**= قیمت تمام‌شده محصول**

## برآورد قیمت فروش محصول (\*)

**قیمت فروش محصول بر اساس متوسط قیمت کالاهای مشابه در بازار در نظر گرفته می‌شود.**

## فروش کل سالیانه (\*)

**(قیمت فروش محصول  میزان تولید سالیانه) = فروش کل**

توجه: فروش به هزار ریال محاسبه گردد

## محاسبه هزینه‌های ثابت و متغیر

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| شرح هزینه | هزینه متغیر | | هزینه ثابت | | هزینه کل  (ریال) |
| مقدار | درصد | مقدار | درصد |
| مواد اولیه و بسته‌بندی |  | 100 |  | 0 |  |
| حقوق و دستمزد |  | 35 |  | 65 |  |
| هزینه انرژی (آب، برق و سوخت) |  | 80 |  | 20 |  |
| تعمیرات و نگهداری |  | 80 |  | 20 |  |
| پیش‌بینی‌نشده |  | 85 |  | 15 |  |
| اداری و فروش |  | 100 |  | 0 |  |
| هزینه تسهیلات مالی |  | 0 |  | 100 |  |
| بیمه کارخانه |  | 0 |  | 100 |  |
| هزینه استهلاک |  | 0 |  | 100 |  |
| استهلاک قبل از بهره‌برداری |  | 0 |  | 100 |  |
| جمع کل |  |  |  |  |  |

## سایر محاسبات سرمایه‌گذاری

**تعین نقطه سربه‌سر:**

**جمع هزینه‌های ثابت**

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

**= تولید در نقطه سربه‌سر**

**هزينه متغير کل توليد**

**= هزینه متغیر هر واحد تولید**

**ميزان توليد ساليانه**

**تعین درصد فروش در نقطه سربه‌سر:**

**جمع هزینه‌های ثابت**

**جمع هزينه متغير - فروش کل**

**= 100  = درصد فروش در نقطه سربه‌سر**

توضیح اینکه این نسبت هرچه کوچک‌تر از عدد یک باشد بهتر است و نشان‌دهنده درصد عملکرد نسبت به ظرفیت تولید در نقطه سربه‌سری است.

**سود و زیان ویژه (به هزار ریال):**

**(جمع هزینه‌های تولید - فروش کل) = سود و زیان ویژه**

**= سود و زیان ویژه**

**ارزش افزوده خالص و ناخالص و نسبت‌های آن:**

**(تعمیرات و نگهداری + انرژی + مواد اولیه و بسته‌بندی) – فروش کل = ارزش افزوده ناخالص**

**= ارزش افزوده ناخالص**

**استهلاک قبل از بهره‌برداری + 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 سالیانه به کل سرمایه‌گذاری**

**سرمایه ثابت سرانه:**

**سرمايه ثابت**

**تعداد پرسنل**

**= = سرمایه ثابت سرانه**

**سرانه کل سرمایه‌گذاری:**

**کل سرمايه گذاري**

**تعداد پرسنل**

**= = سرمایه‌گذاری سرانه**

**نرخ بازدهی سرمایه ساده:**

سود و زيان ويژه + هزينه تسهيلات مالي

کل سرمايه گذاري

**= = نرخ بازدهی سرمایه**

**دوره برگشت سرمایه:**

**کل سرمايه گذاري**

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

**= دوره برگشت سرمایه**

**= دوره برگشت سرمایه**

**نرخ بازده داخلی طرح:**

# صورت‌های مالی اساسی

## ترازنامه تخمینی طرح تا زمان پایان بازگشت سرمایه

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| سال پنجم | سال چهارم | سال سوم | سال دوم | سال اول | سازندگی | شـــرح |
|  |  |  |  |  |  | نقد و بانک |
|  |  |  |  |  |  | سرمایه در گردش |
|  |  |  |  |  |  | دارائی‌های ثابت |
|  |  |  |  |  |  | هزینه‌های قبل از بهره‌برداری |
|  |  |  |  |  |  | استهلاک انباشته |
|  |  |  |  |  |  | جمع دارائی‌ها |
|  |  |  |  |  |  | تسهیلات مالی |
|  |  |  |  |  |  | سرمایه |
|  |  |  |  |  |  | مازاد عملیاتی برداشت‌نشده |
|  |  |  |  |  |  | سود (زیان) ویژه |
|  |  |  |  |  |  | جمع بدهی‌ها و سرمایه |

## صورت سود و زیان سالیانه تخمینی طرح تا زمان بازگشت سرمایه

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| شرح | سال اول | سال دوم | سال سوم | سال چهارم | سال پنجم |
| درصد استفاده از ظرفیت | 80% | 85% | 90% | 95% | 95% |
| تولید شن و ماسه دانه‌بندی شده |  |  |  |  |  |
| تولید بتن |  |  |  |  |  |
| فروش خالص |  |  |  |  |  |
| مواد اولیه |  |  |  |  |  |
| حقوق و دستمزد |  |  |  |  |  |
| تعمیرات و نگهداری |  |  |  |  |  |
| انرژی مصرفی |  |  |  |  |  |
| هزینه اجاره ماشین‌آلات حمل |  |  |  |  |  |
| هزینه پیش‌بینی‌نشده |  |  |  |  |  |
| استهلاک دارائی‌های ثابت |  |  |  |  |  |
| بیمه کارخانه |  |  |  |  |  |
| جمع هزینه‌ها |  |  |  |  |  |
| سود ناخالص |  |  |  |  |  |
| هزینه‌های اداری و فروش |  |  |  |  |  |
| سود عملیاتی |  |  |  |  |  |
| استهلاک هزینه‌های قبل بهره‌برداری |  |  |  |  |  |
| هزینه تسهیلات مالی |  |  |  |  |  |
| جمع هزینه‌های غیرعملیاتی |  |  |  |  |  |
| سود و زیان ویژه |  |  |  |  |  |
| سود قابل‌تقسیم بین سهامداران |  |  |  |  |  |
| سود سهام |  |  |  |  |  |
| سود پس از کسر سود سهام |  |  |  |  |  |
| سود سنواتی |  |  |  |  |  |

## جریان نقدینگی (Cash Flow) حاصل از اجرای طرح برای طول مدت سرمای گذاری (\*)

# ارزش فعلی کل طرح

**الف. از روش NPV:**

# برنامه‌های مدیریت ریسک و خطر

در هر مورد بنویسید چرا موانع مورد به وجود می‌آیند، چگونه به وجود می‌آیند، از چه ناحیه‌ای به شما زیان می‌رسانند، چقدر زیان می‌رسانند، چگونه باید با آن‌ها مبارزه کرد، از هر طریق جلوگیری چقدر باید هزینه پرداخت، راه‌کار مورد نظر شما به ترتیب اولویت چیست؟

موانع احتمالی مکانی:

موانع احتمالی بازاری:

موانع احتمالی قانونی:

موانع احتمالی تکنولوژیکی:

موانع احتمالی سیاسی:

موانع احتمالی فرهنگی:

موانع احتمالی مالی و بانکی:

موانع احتمالی کارکنانی:

# تحلیل قوت‌ها، ضعف‌ها، فرصت‌ها و تهدیدها (\*)

شرح دقیقی از برنامه استراتژیک خود مبنی بر این‌که چگونه ضعف‌ها را کاهش می‌دهید، از قوت‌های خود استفاده می‌کنید، تهدیدها را کنترل می‌کنید و فرصت‌ها را به دست می‌آورید ارائه نمایید.

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

# نتیجه‌گیری و تحلیل اقتصادی (\*)

# ضمایم برنامه کسب‌وکار (BP)

در انتهای طرح کسب‌وکار کلیه ادعاهای خود را که نیاز به سند دارند مستند سازید. بدین منظور در قسمت ضمایم به این صورت عمل نمایید:

ضمیمه A: پرسشنامه مورداستفاده در برسی بازار و فهرست افراد بررسی‌شده.

ضمیمه B: تصاویری از فرآیندهای کار و تجهیزات.

ضمیمه C: قراردادهای با تأمین‌کنندگان و مشتریان اصلی.

ضمیمه D: مستندات رهن (خرید رهنی).

ضمیمه E: مستندات ثبت‌نام کسب‌وکار.

ضمیمه F: مستندات بیمه‌ای.

ضمیمه G: مستندات مدارک علمی و تجارب گروه کاری به همراه رزومه‌های افراد.