

مقاول خدمات عامة

اسم المشروع:

الفكرة:

متعهد لتقديم خدمة إصلاحات الكهرباء والسباكة وتنظيف خزانات المياه وغيرها.

خصائص ومدخلات المشروع:

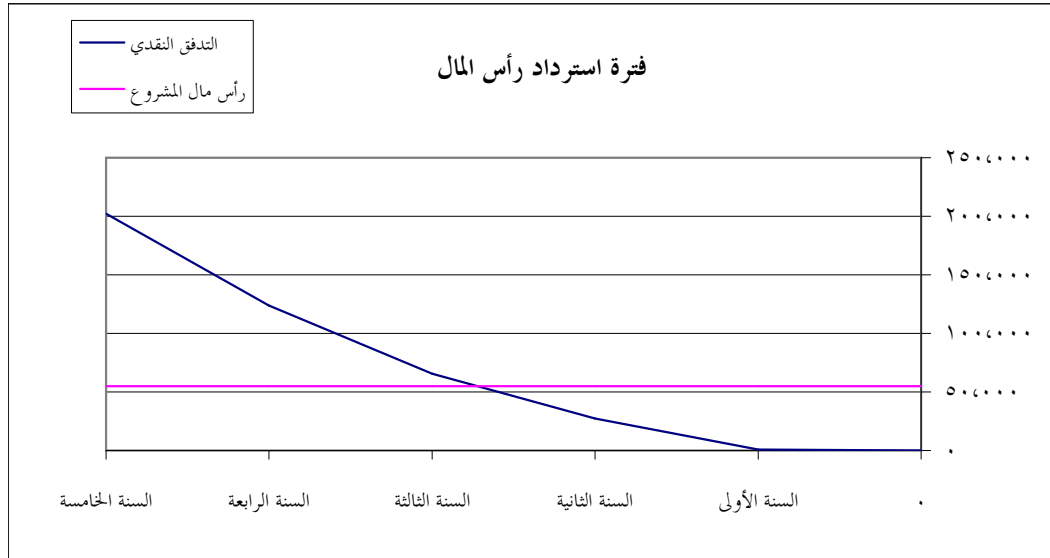
معدات يدوية، سيارة	الآلات والمعدات
مكتب مساحة حوالي ٠٣ متر مربع	الموقع
سباك، كهربائي، صاحب المشروع	القوة العاملة
لا يوجد	المواد الخام (السلع)
كهرباء	المرافق والتسهيلات

مخرجات المشروع:

إصلاح كهرباء، أعمال سباكة، تنظيف خزانات	المنتج/ الخدمة
	المنفعة الاجتماعية والاقتصادية:

أهم الخصائص المالية:

٣٤,٥٠٠	تكلفة الأصول الثابتة	٥٤,٩٦٤	تكلفة المشروع
٤,٠٠٠	مصرفات التأسيس	١٦,٤٦٤	رأس المال العامل
	٣,٤٧٠-		الربح المتوقع في السنة الأولى
	٦٦,٣١-%		معدل العائد على الاستثمار:



الافتراضات التي بنيت عليها الدراسة والمطلوب من المستثمر

الافتراضات:

- ١- تم افتراض برنامج للإيراد مبني على دراسة مصغرة للسوق ومن سؤال أصحاب الاختصاص.
- ٢- تم افتراض نسب الإيراد الشهري والسنوي في قائمة الدخل بناءً على توقعات شخصية موضحة في أعلى قائمة
- ٣- تم افتراض أن البيع بالنقد في قائمة التدفقات النقدية.

المطلوب:

- ١- تحديث البيانات الخاصة بالتكاليف والأسعار.
- ٢- عمل دراسة تسويقية مصغرة خاصة في مجال التعرف على المنافسة من ناحية:
 - نوع المنافسة (الأسعار، الجودة، طريقة الدفع، الموقع، خدمة ما بعد البيع، مواعيد التسليم، الكمية).
 - شدة المنافسة (ضعيفة، قوية، لا توجد).
 - المزايا التنافسية للمشروع (ماذا يميز المشروع عن غيره؟)
- ٣- عمل دراسة فنية مصغرة (التقنية المستخدمة، الأيدي العاملة، خصائص الموقع،...).

قائمة الإيرادات والتكاليف

القيمة بالريال

برنامج الإيرادات

المنتج/ الخدمة	الكمية الشهرية	قيمة الوحدة	إجمالي الإيراد الشهرية	إجمالي الإيراد السنوي
أعمال سباكة	٥٠	١٥٠٠٠	٧٥٠٠٠	٩٠٠٠٠٠
أعمال كهرباء	٥٠	١٥٠٠٠	٧٥٠٠٠	٩٠٠٠٠٠
تنظيف خزانات	١٥	٢٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠
خدمات أخرى	١٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠
إجمالي الإيرادات			٢٠٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠٠

التكاليف

الرواتب والأجور

الوظيفة	العدد	الراتب الشهري	إجمالي الرواتب الشهرية	إجمالي الرواتب السنوية
سباك	٢	١٥٠٠٠	٣٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠
كهربائي	٢	١٥٠٠٠	٣٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠
عامل	١	١٤٢٠٠	١٤٢٠٠	١٤٤٤٠٠
مدير (صاحب المشروع)	١	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠
الإجمالي			١٠٤٢٠٠	١٢٢٤٤٠٠

الإيجارات

الأصل	قيمة الإيجار السنوية	قيمة الإيجار الشهري	ملاحظات
مكتب خدمات مساحة ٥٢ متر مربع	٢٠٠٠٠٠	١٤٦٦٧	
الإجمالي	٢٠٠٠٠٠	١٤٦٦٧	

المصاريف الإدارية

البند	التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية	ملاحظات
رسوم تراخيص	١٠٠٠٠	٨٣	
رسوم عضوية الغرفة التجارية	٨٠٠	٦٧	
مصروفات تسويق (سنوي)	٣٠٠٠٠	٢٥٠	
أدوات مكتبية وقرطاسية وكمبيوتر	١٤٢٠٠	١٠٠	
علاقات عامة وضيافة	١٤٢٠٠	١٠٠	
مصروفات هاتف وجوال	١٤٢٠٠	١٠٠	
الإجمالي	٨٤٤٠٠	٧٠٠	

تكاليف المرافق والطاقة

البند	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية
الكهرباء	٣٠٠	٣٦٠٠
غاز	٢٠٠	٢٤٠٠
الإجمالي	٥٠٠	٦٠٠٠

البند	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية	تكاليف التشغيل (ماعدًا الإهلاك)
الرواتب والأجور	١٠٤٢٠٠	١٢٢٤٤٠٠	
الإيجارات	١٤٦٦٧	٢٠٠٠٠٠	
المصاريف الإدارية	٧٠٠	٨٤٤٠٠	
تكاليف المرافق والطاقة	٥٠٠	٦٠٠٠	
المجموع	١٣٠٠٦٧	١٥٦٤٨٠٠	
إحتياطي (٥%) من إجمالي تكاليف التشغيل	٦٥٣	٧٨٤٠	
إجمالي التكاليف التشغيلية + الإحتياطي	١٣٠٧٢٠	١٦٤٤٦٤٠	

قائمة الأصول والخصوم التفصيلية

الأصول المتداولة

طريقة الحساب (فرضية)	التكلفة	البند	الأصول المتداولة (رأس المال العامل)
٥% من تكاليف التشغيل السنوية	٨,٢٣٢	نقدية	
٥% من تكاليف التشغيل السنوية	٨,٢٣٢	ذمم	
.	.	مدينون	
لا يوجد	.	مخزون بأنواعه	
.	.	أصوم متداولة أخرى	
	١٦,٤٦٤	الإجمالي	

الأصول الثابتة

الألات والمعدات

ملاحظات	قيمة الإهلاك السنوية	نسبة الإهلاك السنوي	إجمالي التكلفة	السعر	الكمية	البند
	٣٠٠	%١٠	٣,٠٠٠	١,٥٠٠	٢	معدات يدوية سبائك
	٣٠٠	%١٠	٣,٠٠٠	١,٥٠٠	٢	معدات يدوية كهربائية
	٣٠٠٠	%١٥	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١	سيارة نقل
	٢٥٠	%١٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	١	طرمة
	٣٨٥٠		٢٨,٥٠٠			الإجمالي

الأثاث

ملاحظات	قيمة الإهلاك السنوية	نسبة الإهلاك	إجمالي التكلفة	السعر	الكمية	البند
	١٥٠	%١٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١	مكتب إداري
	١٥٠	%١٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١	طقم كتب
	٣٠٠		٣,٠٠٠			الإجمالي

أصول أخرى

ملاحظات	قيمة الإهلاك السنوية	نسبة الإهلاك	إجمالي التكلفة	السعر	الكمية	البند
	٣٠٠	%١٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	١	لوحة محل
	٣٠٠		٣,٠٠٠			الإجمالي

الاهلاك الشهري	الاهلاك السنوي	التكلفة	البند	الأصول الثابتة
٣٢١	٣,٨٥٠	٢٨,٥٠٠	الألات والمعدات	
٢٥	٣٠٠	٣,٠٠٠	الأثاث	
٢٥	٣٠٠	٣,٠٠٠	أصول أخرى	
٣٧١	٤,٤٥٠	٣٤,٥٠٠	الإجمالي	

مصرفات التأسيس

التكلفة	البند
١,٠٠٠	مصرفات قانونية
٣,٠٠٠	مصرفات تأسيس أخرى
٤,٠٠٠	الإجمالي

القيمة	البند	رأس المال المستثمر
١٦,٤٦٤	أصول متداولة	
٣٤,٥٠٠	أصول ثابتة	
٤,٠٠٠	مصرفوات تأسيس	
٥٤,٩٦٤	المجموع	

القيمة	تفصيل	البند	الخصوم وحقوق الملكية
٤,٩٦٤	قيمة التمويل	تمويل شخصي	
٥٠,٠٠٠	قيمة القرض	قرض حسن	
٣	عدد سنوات السداد		
	قيمة القرض	قرض بنك تجاري	
٥	عدد سنوات السداد		
	نسبة الخدمة التجاري		

قائمة الدخل المتوقع للسنة الأولى

السنة ١	١٢	١١	١٠	٩	٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١	الشهر
-	%٨٠	%٨٠	%٨٠	%٧٠	%٧٠	%٧٠	%٦٥	%٦٥	%٦٠	%٦٠	%٥٥	%٥٠	الطاقة الإنتاجية
١٦١٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠	١١٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	الإيرادات
١٠٦١٠	١٦٠	١٦٠	١٦٠	١٤٠	١٤٠	١٤٠	١٣٠	١٣٠	١٢٠	١٢٠	١١٠	١٠٠	(خصم الترويج ومردودات)
١٠٦١٠	١٦٠	١٦٠	١٦٠	١٤٠	١٤٠	١٤٠	١٣٠	١٣٠	١٢٠	١٢٠	١١٠	١٠٠	(عمولات البيع)
١٥٧٠٧٨٠	١٥٠٦٨٠	١٥٠٦٨٠	١٥٠٦٨٠	١٣٠٧٢٠	١٣٠٧٢٠	١٣٠٧٢٠	١٢٠٧٤٠	١٢٠٧٤٠	١١٠٧٦٠	١١٠٧٦٠	١٠٠٧٨٠	٩٠٨٠٠	صافي الإيرادات
													التكاليف
١٢٢٠٤٠٠	١٠٠٢٠٠	١٠٠٢٠٠	١٠٠٢٠٠	١٠٠٢٠٠	١٠٠٢٠٠	١٠٠٢٠٠	١٠٠٢٠٠	١٠٠٢٠٠	١٠٠٢٠٠	١٠٠٢٠٠	١٠٠٢٠٠	١٠٠٢٠٠	الرواتب والأجور
٢٠٠٠٠٠	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	الإيجارات
٨٤٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	المصاريف الإدارية
٦٠٠٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	تكاليف المرافق والطاقة
٤٤٤٥٠	٣٧١	٣٧١	٣٧١	٣٧١	٣٧١	٣٧١	٣٧١	٣٧١	٣٧١	٣٧١	٣٧١	٣٧١	إهلاك الأصول
١٦١٠٢٥٠	١٣٠٤٣٨	١٣٠٤٣٨	١٣٠٤٣٨	١٣٠٤٣٨	١٣٠٤٣٨	١٣٠٤٣٨	١٣٠٤٣٨	١٣٠٤٣٨	١٣٠٤٣٨	١٣٠٤٣٨	١٣٠٤٣٨	١٣٠٤٣٨	إجمالي التكاليف
٣٠٤٧٠-	٢٠٢٤٣	٢٠٢٤٣	٢٠٢٤٣	٢٨٣	٢٨٣	٢٨٣	٦٩٨-	٦٩٨-	١٠٦٧٨-	١٠٦٧٨-	٢٠٦٥٨-	٣٠٦٣٨-	إجمالي ربح التشغيل
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	رسوم خدمة بنكية
٣٠٤٧٠-	٢٠٢٤٣	٢٠٢٤٣	٢٠٢٤٣	٢٨٣	٢٨٣	٢٨٣	٦٩٨-	٦٩٨-	١٠٦٧٨-	١٠٦٧٨-	٢٠٦٥٨-	٣٠٦٣٨-	صافي الربح قبل الزكاة
													الزكاة
٣٠٤٧٠-	٢٠٢٤٣	٢٠٢٤٣	٢٠٢٤٣	٢٨٣	٢٨٣	٢٨٣	٦٩٨-	٦٩٨-	١٠٦٧٨-	١٠٦٧٨-	٢٠٦٥٨-	٣٠٦٣٨-	صافي الربح

قائمة الدخل المتوقع لخمس سنوات

السنة	١	٢	٣	٤	٥
الطاقة الإنتاجية	-	%٨٥	%٩٠	%٩٥	%١٠٠
الإيرادات	١٦١٤٠٠٠	٢٠٤٤٠٠٠	٢١٦٤٠٠٠	٢٢٨٤٠٠٠	٢٤٠٤٠٠٠
(خصم الترويج ومردودات)	١٤٦١٠	٢٤٠٤٠	٢٤١٦٠	٢٤٢٨٠	٢٤٤٠٠
(عمولات البيع)	١٤٦١٠	٢٤٠٤٠	٢٤١٦٠	٢٤٢٨٠	٢٤٤٠٠
صافي الإيرادات	١٥٧٤٧٨٠	١٩٩٤٩٢٠	٢١١٤٦٨٠	٢٢٣٤٤٤٠	٢٣٥٤٢٠٠
التكاليف					
الرواتب والأجور	١٢٢٤٤٠٠	١٢٢٤٤٠٠	١٢٢٤٤٠٠	١٢٢٤٤٠٠	١٢٢٤٤٠٠
الإيجارات	٢٠٤٠٠٠	٢٠٤٠٠٠	٢٠٤٠٠٠	٢٠٤٠٠٠	٢٠٤٠٠٠
المصاريف الإدارية	٨٤٤٠٠	٨٤٤٠٠	٨٤٤٠٠	٨٤٤٠٠	٨٤٤٠٠
تكاليف المرافق والطاقة	٦٤٠٠٠	٦٤٠٠٠	٦٤٠٠٠	٦٤٠٠٠	٦٤٠٠٠
إهلاك الأصول	٤٤٤٥٠	٤٤٤٥٠	٤٤٤٥٠	٤٤٤٥٠	٤٤٤٥٠
إجمالي التكاليف	١٦١٤٢٥٠	١٦١٤٢٥٠	١٦١٤٢٥٠	١٦١٤٢٥٠	١٦١٤٢٥٠
إجمالي ربح التشغيل	٣٤٤٧٠-	٣٨٤٦٧٠	٥٠٤٤٣٠	٦٢٤١٩٠	٧٣٤٩٥٠
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠
صافي الربح قبل الزكاة	٣٤٤٧٠-	٣٨٤٦٧٠	٥٠٤٤٣٠	٦٢٤١٩٠	٧٣٤٩٥٠
الزكاة					
صافي الربح	٣٤٤٧٠-	٣٨٤٦٧٠	٥٠٤٤٣٠	٦٢٤١٩٠	٧٣٤٩٥٠

صافي الربح/ التكاليف الاستثمارية	%٦٤٣١-	%٧٠٣٦	%٩١٤٧٥	%١١٣٤١٥	%١٣٤٤٥٤
----------------------------------	--------	-------	--------	---------	---------

صافي الربح/ الإيراد السنوي المتوقع	%٢٤٢٠-	%١٩٤٣٤	%٢٣٤٨٢	%٢٧٤٨٣	%٣١٤٤٤
------------------------------------	--------	--------	--------	--------	--------

ميزانية عمومية افتتاحية

إجمالي	إجمالي فرعي	خصوم وحقوق الملكية	إجمالي	إجمالي فرعي	أصول
		خصوم متداولة:			أصول متداولة:
		قروض ودائنون		٨,٢٣٢	نقدية
		موردون		٨,٢٣٢	مدينون وعملاء
				٠	مخزون خامات وبضائع
				٠	أصول متداولة أخرى
		مجموع الخصوم المتداولة	١٦,٤٦٤		مجموع الأصول المتداولة
		خصوم طويلة الأجل:			أصول ثابتة:
	٥٠,٠٠٠	قروض طويلة الأجل		٣,٠٠٠	أثاث
		خصوم طويلة أخرى		٢٨,٥٠٠	آلات ومعدات
٥٠,٠٠٠		مجموع الخصوم طويلة الأجل		٠	مباني ومنشآت
٥٠,٠٠٠		مجموع الخصوم		٠	أرض
	٤,٩٦٤	حقوق الملكية (رأس المال)		٧,٠٠٠	أصول ثابتة أخرى
٤,٩٦٤			٣٨,٥٠٠		مجموع الأصول الثابتة
٥٤,٩٦٤		مجموع الخصوم وحقوق الملكية	٥٤,٩٦٤		مجموع الأصول

قائمة التدفقات النقدية المتوقع للسنة الأولى

الشهر	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨	٩	١٠	١١	١٢
رصيد النقدية أول الشهر	٨,٢٣٢	٤,٩٦٥	٢,٦٧٩	١,٣٧٢	٦٥	٢٦١-	٥٨٨-	١,٣٢٤-	٢,٠٥٩-	٢,٧٩٥-	١,٥٧٠-	٣٤٦-
التدفقات الداخلة												
المقبوضات النقدية	٩,٤٨٠	١٠,٧٨٠	١١,٤٧٦	١١,٤٧٦	١٢,٧٤٠	١٢,٧٤٠	١٣,٧٢٠	١٣,٧٢٠	١٣,٧٢٠	١٥,٦٨٠	١٥,٦٨٠	١٥,٦٨٠
قروض												
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١٨,٠٣٢	١٥,٧٤٥	١٤,٤٣٩	١٣,١٣٢	١٢,٨٠٥	١٢,٤٧٩	١٣,١٣٢	١٢,٣٩٦	١١,٦٦١	١٢,٨٨٥	١٤,١١٠	١٥,٣٣٤
التدفقات النقدية الخارجة												
الرواتب والأجور	١٠,٤٢٠	١٠,٤٢٠	١٠,٤٢٠	١٠,٤٢٠	١٠,٤٢٠	١٠,٤٢٠	١٠,٤٢٠	١٠,٤٢٠	١٠,٤٢٠	١٠,٤٢٠	١٠,٤٢٠	١٠,٤٢٠
الإيجارات	١,٤٦٧	١,٤٦٧	١,٤٦٧	١,٤٦٧	١,٤٦٧	١,٤٦٧	١,٤٦٧	١,٤٦٧	١,٤٦٧	١,٤٦٧	١,٤٦٧	١,٤٦٧
المصاريف الإدارية	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠
تكاليف المرافق والطاقة	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
سداد القروض	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مدفوعات نقدية أخرى												
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١٣,٠٦٧	١٣,٠٦٧	١٣,٠٦٧	١٣,٠٦٧	١٣,٠٦٧	١٣,٠٦٧	١٣,٠٦٧	١٣,٤٥٦	١٤,٤٥٦	١٤,٤٥٦	١٤,٤٥٦	١٤,٤٥٦
رصيد النقدية آخر الشهر	٤,٩٦٥	٢,٦٧٩	١,٣٧٢	٦٥	٢٦١-	٥٨٨-	١,٣٢٤-	٢,٠٥٩-	٢,٧٩٥-	١,٥٧٠-	٣٤٦-	٨٧٩

* مع افتراض أن البيع بالنقد وليس بالأجل

قائمة التدفقات النقدية المتوقع لخمس سنوات

السنة	١	٢	٣	٤	٥
رصيد النقدية أول السنة	٨٤٢٣٢	٨٧٩	٢٧٤٣٣٢	٦٥٥٥٤٥	١٢٣٤٨٥٢
التدفقات الداخلة					
المقبوضات النقدية	١٥٧٤٧٨٠	١٩٩٤٩٢٠	٢١١٤٦٨٠	٢٢٣٤٤٤٠	٢٣٥٤٢٠٠
قروض	٠				
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١٦٦٤٠١٢	٢٠٠٤٧٩٩	٢٣٩٤٠١٢	٢٨٨٤٩٨٥	٣٥٩٤٠٥٢
التدفقات النقدية الخارجة					
الرواتب والأجور	١٢٢٤٤٠٠	١٢٢٤٤٠٠	١٢٢٤٤٠٠	١٢٢٤٤٠٠	١٢٢٤٤٠٠
الإيجارات	٢٠٤٠٠٠	٢٠٤٠٠٠	٢٠٤٠٠٠	٢٠٤٠٠٠	٢٠٤٠٠٠
المصاريف الإدارية	٨٤٤٠٠	٨٤٤٠٠	٨٤٤٠٠	٨٤٤٠٠	٨٤٤٠٠
تكاليف المرافق والطاقة	٦٤٠٠٠	٦٤٠٠٠	٦٤٠٠٠	٦٤٠٠٠	٦٤٠٠٠
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠
سداد القروض	٨٤٣٣٣	١٦٤٦٦٧	١٦٤٦٦٧	٨٤٣٣٣	٠
مدفوعات نقدية أخرى	٠				
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١٦٥٤١٣٣	١٧٣٤٤٦٧	١٧٣٤٤٦٧	١٦٥٤١٣٣	١٥٦٤٨٠٠
رصيد النقدية آخر السنة	٨٧٩	٢٧٤٣٣٢	٦٥٥٥٤٥	١٢٣٤٨٥٢	٢٠٢٤٢٥٢