

بسمه تعالی

## فرم پیشنهاد طرح کسب و کار

[عنوان کسب و کار]

[نام گروه / شرکت / موسسه]

تهیه کننده طرح

|                    |                 |         |
|--------------------|-----------------|---------|
| نام، نام خانوادگی: | شماره شناسنامه: | کد ملی: |
| تحصیلات:           |                 |         |
| تجربه و تخصص:      |                 |         |
| شماره تماس:        | آدرس ایمیل:     |         |
| آدرس پستی:         |                 |         |

[تاریخ تدوین طرح]

|            |
|------------|
| لگو سازمان |
| های مرتبط  |

## خلاصه مدیریتی

عنوان طرح:

بیان اهداف، آرمان‌ها و ماموریت‌های گروه/ شرکت / موسسه :

اهداف طرح کسب و کار :

بیان مسئله و ضرورت اجرای طرح :

مزیت‌های رقابتی :

نوع طرح :

الف) بر اساس مجریان طرح : خود اشتغالی  کارآفرینی

ب) بر اساس نوع فعالیت :

| سایر | دامپروری | کشاورزی | صادراتی | توزیعی | تولیدی | صنعتی | خدماتی |
|------|----------|---------|---------|--------|--------|-------|--------|
|      |          |         |         |        |        |       |        |

محل اجرا: میزان اشتغال‌زایی: مستقیم ..... غیر مستقیم .....

تاریخ اجرا: تاریخ بهره برداری:

نام محصولات / خدمات:

بازار هدف:

سهم بازار (در سال):

سرمایه گذاری: سرمایه کل (ریال)

سرمایه در گردش (ریال) / سرمایه ثابت (ریال)

منابع تامین مالی: سهم متقاضی (ریال) / میزان تسهیلات (ریال)

نرخ بازگشت سرمایه: % / دوره بازگشت سرمایه:

پیشنهاد سرمایه گذاری / بیان درخواست:

## معرفی شرکت / موسسه / گروه

|                                                                                              |              |                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------|
| نام شرکت / موسسه / گروه :                                                                    |              | وابستگی: (سازمان / دانشگاه و..) |
| تاریخ تاسیس :                                                                                | شماره ثبت :  | کد اقتصادی :                    |
| نوع قانونی (سهامی خاص، تعاونی، بامسئولیت محدود، عام المنفعه، خیریه و..):                     |              |                                 |
| سوابق و زمینه‌های فعالیت (اجرایی و پژوهشی):                                                  |              |                                 |
| منابع مالی شرکت / موسسه / گروه :                                                             |              |                                 |
| ارتباطات (سازمان های دولتی و غیر دولتی، تامین کنندگان مواد اولیه و خدمات مورد نیاز شرکت و..) |              |                                 |
| شماره تماس :                                                                                 | آدرس ایمیل : | وب سایت :                       |
| شماره فکس :                                                                                  |              |                                 |
| آدرس پستی :                                                                                  |              |                                 |

## برنامه سازمانی (سازماندهی)

معرفی تیم مدیران و مشاوران داخلی و خارجی:

| شماره تماس | تخصص | تحصیلات | سمت | نام، نام خانوادگی |
|------------|------|---------|-----|-------------------|
|            |      |         |     |                   |
|            |      |         |     |                   |
|            |      |         |     |                   |
|            |      |         |     |                   |
|            |      |         |     |                   |
|            |      |         |     |                   |
|            |      |         |     |                   |
|            |      |         |     |                   |
|            |      |         |     |                   |

سوابق و مزیت‌های رقابتی مدیریتی<sup>۱</sup>

ساختار سازمانی

<sup>۱</sup> ذکر رزومه کامل سوابق کاری و اجرایی و پژوهشی مدیران و مشاوران در قسمت ضمیمه طرح

مالکیت کسب و کار

نوع مالکیت:  شخصی  مشارکتی  سهامی   
شرح:

مشخصات کلی اعضای سهامداران و هیات مدیره:

| شماره تماس | سمت | درصد سهام | میزان سهام | نام، نام خانوادگی |
|------------|-----|-----------|------------|-------------------|
|            |     |           |            |                   |
|            |     |           |            |                   |
|            |     |           |            |                   |
|            |     |           |            |                   |
|            |     |           |            |                   |
|            |     |           |            |                   |
|            |     |           |            |                   |
|            |     |           |            |                   |

نیروی انسانی

| عنوان شغلی   | تعداد | شیفت کاری | متوسط حقوق ماهیانه | عنوان شغلی | تعداد | شیفت کاری | متوسط حقوق ماهیانه |
|--------------|-------|-----------|--------------------|------------|-------|-----------|--------------------|
| مدیریت       |       |           |                    | تکنسین     |       |           |                    |
| مدیر مالی    |       |           |                    | کارشناس    |       |           |                    |
| مدیر اداری   |       |           |                    | سرکارگر    |       |           |                    |
| مدیر فروش    |       |           |                    | کارگر ماهر |       |           |                    |
| مدیر تولید   |       |           |                    | کارگر ساده |       |           |                    |
| کارمند اداری |       |           |                    | راننده     |       |           |                    |
| کارمند مالی  |       |           |                    | منشی       |       |           |                    |
| کارمند فروش  |       |           |                    | آبدارچی    |       |           |                    |

نحوه جذب نیروی کار، مزایا، طرح‌های تشویقی و دوره‌های آموزشی در نظر گرفته شده

## مشخصات محصول یا خدمات

معرفی محصولات ( کالا/ خدمات ) مورد نظر:

| ردیف | نام | نام تجاری / علمی |
|------|-----|------------------|
|      |     |                  |
|      |     |                  |
|      |     |                  |
|      |     |                  |

عکس و یا یک مدل مفهومی از محصولات :

دلایل اهمیت و مزایای رقابتی محصولات :

۱. ..
- ۲.

حق اختراعات، حق امتیازها و علائم تجاری استفاده شده یا درگیر با محصول:

۱. ..
- ۲.

تاییدیه های قانونی یا استانداردهای اخذ شده:

۱. ..
- ۲.

طرح های تحقیق و توسعه محصول:

\*\* جزئیات فنی محصولات در قسمت ضمائم ذکر شده است

## برنامه تولید ، عملیات و اجرا

شرح چرخه‌ی عملیات (مراحل مختلف عملیات از تهیه مواد اولیه تا رسیدن به محصول یا خدمت):

نمای شماتیک چرخه عملیات (ایستگاه‌های کاری):

مکان پیاده سازی طرح:

معیارهای انتخاب مکان:

۱. ..
- ۲.

برنامه زمان بندی و گام های پیاده سازی طرح

| پیش بینی زمان بندی |   |   |   |            |   |   |   |                         |   |   |   | مراحل اجرای پروژه            |      |
|--------------------|---|---|---|------------|---|---|---|-------------------------|---|---|---|------------------------------|------|
| سال ... ۱۳         |   |   |   | سال ... ۱۳ |   |   |   | سال ... (بصورت سه ماهه) |   |   |   |                              |      |
| ۴                  | ۳ | ۲ | ۱ | ۴          | ۳ | ۲ | ۱ | ۴                       | ۳ | ۲ | ۱ | شرح خدمات                    | ردیف |
|                    |   |   |   |            |   |   |   |                         |   |   |   | مطالعات اولیه                | ۱    |
|                    |   |   |   |            |   |   |   |                         |   |   |   | کسب مجوزهای لازم             | ۲    |
|                    |   |   |   |            |   |   |   |                         |   |   |   | اقدام برای تامین مالی        | ۳    |
|                    |   |   |   |            |   |   |   |                         |   |   |   | تامین خدمات مهندسی           | ۴    |
|                    |   |   |   |            |   |   |   |                         |   |   |   | خرید زمین و...               | ۵    |
|                    |   |   |   |            |   |   |   |                         |   |   |   | انتخاب مجری (پیمانکار)       | ۶    |
|                    |   |   |   |            |   |   |   |                         |   |   |   | تجهیز کارگاه                 | ۷    |
|                    |   |   |   |            |   |   |   |                         |   |   |   | عملیات ساختمانی و محوطه سازی | ۸    |
|                    |   |   |   |            |   |   |   |                         |   |   |   | سفارش، خرید و حمل ماشین آلات | ۹    |
|                    |   |   |   |            |   |   |   |                         |   |   |   | استخدام و آموزش کارکنان      | ۱۰   |
|                    |   |   |   |            |   |   |   |                         |   |   |   | بهره برداری                  | ۱۱   |
|                    |   |   |   |            |   |   |   |                         |   |   |   | تاخیرهای پیش بینی نشده       | ۱۲   |
|                    |   |   |   |            |   |   |   |                         |   |   |   | سایر                         | ..   |

پیش بینی برنامه تولید

| سال ... ۱۳۹ | سال ... ۱۳۹ | سال ... ۱۳۹ | سال ... ۱۳۹ | سال ... ۱۳۹ | عنوان                       |             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------------|-------------|
|             |             |             |             |             | تعداد ماه تولید             |             |
|             |             |             |             |             | درصد استفاده از ظرفیت تولید |             |
|             |             |             |             |             | واحد                        | نام محصولات |
|             |             |             |             |             |                             |             |
|             |             |             |             |             |                             |             |
|             |             |             |             |             |                             |             |
|             |             |             |             |             |                             |             |
|             |             |             |             |             |                             |             |

برنامه کنترل کیفیت:



ملاحظات و نیازمندی‌های حقوقی و قانونی طرح

| تاریخ صدور | مرحله   |                 |                            | محل اخذ<br>(دستگاه اجرایی) | نوع پروانه یا مجوز |
|------------|---------|-----------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|
|            | اخذ شده | در دست<br>اقدام | هنوز اقدامی<br>صورت نگرفته |                            |                    |
|            |         |                 |                            |                            | تأسیس              |
|            |         |                 |                            |                            | بهره‌برداری        |
|            |         |                 |                            |                            | طرح توسعه          |
|            |         |                 |                            |                            | محیط زیست          |
|            |         |                 |                            |                            | مسئولیت فنی        |
|            |         |                 |                            |                            | کسب و کار          |
|            |         |                 |                            |                            | صادراتی            |
|            |         |                 |                            |                            | تولیدی             |
|            |         |                 |                            |                            | احداث ساختمان      |
|            |         |                 |                            |                            | سایر .....         |

## برنامه بازاریابی

### مشتریان

گروه مشتریان و سطح درآمدشان:

نحوه دسترسی شان به محصولات / خدمات :

مزایایی که مشتریان با خرید محصول ما بدست می آورند...

راهبردهای جذب مشتری

### بازار و روند آن

روند صنعت، تاثیر فناوری های جدید، روندهای اقتصادی اجتماعی، سیاست های دولت، تغییرات جمعیتی و.. بر بازار هدف:

سیاست های آینده بازار در مورد قیمت ها و تنوع تولیدات و...:

کاهش قیمتی تقاضا برای محصول در بازار هدف:

## سهام بازار و فروش

بازار هدف:

بررسی میزان تقاضا در بازار هدف:

| پیش بینی بازار سال<br>بهره برداری | میزان بازار سال جاری | میزان بازار سال قبل | میزان بازار بالقوه | مقدار | نام محصول |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|-------|-----------|
|                                   |                      |                     |                    |       |           |
|                                   |                      |                     |                    |       |           |
|                                   |                      |                     |                    |       |           |
|                                   |                      |                     |                    |       |           |
|                                   |                      |                     |                    |       |           |
|                                   |                      |                     |                    |       |           |

## رقابت، حساسیت ها و خطرها

رقبای بنگاه و کسب و کار:

نقاط ضعف و قوت و برنامه های خاص رقیبان:

وضعیت رقابت در آینده از نظر تعداد، قدرت و انحصاری شدن و غیر انحصاری شدن:

راهبرد رقابتی و نحوه حفظ سهم بازار:

حساسیت‌ها و خطراتی که کسب و کار ما را در آینده تهدید می‌کند:

### نحوه توزیع و فروش در بازار

نحوه تبلیغ محصولات / خدمات:

نحوه و کانال‌های توزیع:

روش بسته‌بندی محصولات برای کانال‌های حمل و توزیعی فوق:

فرآیند سفارش‌دهی:

روش‌های پرداخت مشتریان:

خدمات پس از فروش:

بررسی امکان صادرات محصولات:

## برنامه مالی

۱. هزینه‌های ثابت طرح:

| زمین و محوطه سازی              |     |                |                 |                  |                |
|--------------------------------|-----|----------------|-----------------|------------------|----------------|
| ردیف                           | شرح | ضریب / توضیحات | میزان (مترمربع) | مبلغ واحد (ریال) | مبلغ کل (ریال) |
| ۱                              |     |                |                 |                  |                |
| ۲                              |     |                |                 |                  |                |
| ۳                              |     |                |                 |                  |                |
| ۴                              |     |                |                 |                  |                |
| برآورد هزینه زمین و محوطه‌سازی |     |                |                 |                  |                |

| ساختمانهای تولیدی و غیر تولیدی               |     |                  |                  |                |
|----------------------------------------------|-----|------------------|------------------|----------------|
| ردیف                                         | شرح | مساحت (متر مربع) | قیمت واحد (ریال) | مبلغ کل (ریال) |
| ۱                                            |     |                  |                  |                |
| ۲                                            |     |                  |                  |                |
| ۳                                            |     |                  |                  |                |
| ۴                                            |     |                  |                  |                |
| ۵                                            |     |                  |                  |                |
| برآورد هزینه ساختمان‌های تولیدی و غیر تولیدی |     |                  |                  |                |

| تجهیزات اداری و کارگاهی طرح      |                                |       |            |        |
|----------------------------------|--------------------------------|-------|------------|--------|
| ردیف                             | نام تجهیزات و وسایل آزمایشگاهی | تعداد | هزینه واحد | جمع کل |
| ۱                                |                                |       |            |        |
| ۲                                |                                |       |            |        |
| ۳                                |                                |       |            |        |
| ۴                                |                                |       |            |        |
| برآورد هزینه‌های اداری و کارگاهی |                                |       |            |        |

### تجهيزات و تاسيسات عمومي

| ردیف | نام تجهيزات | مشخصات فنی | میزان / تعداد | قیمت واحد (ریال) | بهای کل (ریال) |
|------|-------------|------------|---------------|------------------|----------------|
| ۱    |             |            |               |                  |                |
| ۲    |             |            |               |                  |                |
| ۳    |             |            |               |                  |                |
| ۴    |             |            |               |                  |                |
| ۵    |             |            |               |                  |                |
| ۶    |             |            |               |                  |                |

برآورد هزینه تجهيزات و تاسيسات

|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|

### ماشين آلات مورد نیاز

| ردیف | نام ماشين آلات | محل تامین | تعداد | هزینه واحد (ریال) | هزینه کل (ریال) |
|------|----------------|-----------|-------|-------------------|-----------------|
| ۱    |                |           |       |                   |                 |
| ۲    |                |           |       |                   |                 |
| ۳    |                |           |       |                   |                 |
| ۴    |                |           |       |                   |                 |
| ۵    |                |           |       |                   |                 |
| ۶    |                |           |       |                   |                 |

برآورد هزینه ماشين آلات مورد نیاز

|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|

### وسائط نقلیه و حمل و نقل

| ردیف | شرح | تعداد | قیمت واحد (ریال) | هزینه کل (ریال) |
|------|-----|-------|------------------|-----------------|
| ۱    |     |       |                  |                 |
| ۲    |     |       |                  |                 |
| ۳    |     |       |                  |                 |
| ۴    |     |       |                  |                 |

برآورد هزینه وسائط نقلیه و حمل و نقل

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|

| هزینه های قبل از بهره برداری |                                      |                 |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| ردیف                         | شرح                                  | هزینه کل (ریال) |
| ۱                            | تهیه طرح و نقشه های مربوطه           |                 |
| ۲                            | اخذ مجوز تأسیس و سایر مجوزها         |                 |
| ۳                            | حقوق و دستمزد نگهبان در دوره سازندگی |                 |
| ۴                            | هزینه مطالعات اولیه                  |                 |
|                              | مجموع                                |                 |

| خلاصه هزینه های ثابت طرح |                                  |  |
|--------------------------|----------------------------------|--|
| ۱                        | زمین و محوطه سازی                |  |
| ۲                        | ساختمان های تولیدی و غیر تولیدی  |  |
| ۳                        | تجهیزات و تاسیسات عمومی          |  |
| ۴                        | ماشین آلات مورد نیاز             |  |
| ۵                        | تجهیزات اداری و کارگاهی طرح      |  |
| ۶                        | وسائط نقلیه و حمل و نقل          |  |
| ۷                        | هزینه های قبل از بهره برداری     |  |
| ۸                        | پیش بینی نشده (۵ درصد اقلام فوق) |  |
|                          | مجموع                            |  |



۲. هزینه‌های جاری طرح:

| مواد اولیه و مصرفی |                |              |      |                  |                |
|--------------------|----------------|--------------|------|------------------|----------------|
| ردیف               | نام مواد اولیه | مصرف سالیانه | واحد | بهای واحد (ریال) | ارزش کل (ریال) |
| ۱                  |                |              |      |                  |                |
| ۲                  |                |              |      |                  |                |
| ۳                  |                |              |      |                  |                |
| ۴                  |                |              |      |                  |                |
| ۵                  |                |              |      |                  |                |
| ۸                  |                |              |      |                  |                |
|                    | مجموع          |              |      |                  |                |

| برآورد حقوق و دستمزد کارکنان تولیدی     |                      |              |       |                    |                           |
|-----------------------------------------|----------------------|--------------|-------|--------------------|---------------------------|
| ردیف                                    | شرح                  | نیروی انسانی | تعداد | متوسط حقوق ماهیانه | جمع حقوق و مزایای سالیانه |
| ۱                                       | تولید                | سرکارگر      |       |                    |                           |
|                                         |                      | کارگر ماهر   |       |                    |                           |
|                                         |                      | کارگر ساده   |       |                    |                           |
|                                         |                      | راننده       |       |                    |                           |
|                                         |                      | مدیر تولید   |       |                    |                           |
| ۲                                       | آزمایشگاه و تعمیرگاه | تکنسین       |       |                    |                           |
|                                         |                      | کارشناس      |       |                    |                           |
|                                         |                      | کارگر ماهر   |       |                    |                           |
| ۳                                       | انبارها              | کارگر ماهر   |       |                    |                           |
|                                         |                      | کارگر ساده   |       |                    |                           |
| مجموع حقوق و دستمزد کارکنان تولیدی      |                      |              |       |                    |                           |
| برآورد حقوق و دستمزد کارکنان غیر تولیدی |                      |              |       |                    |                           |
| ۴                                       | مدیریت               | مدیر عامل    |       |                    |                           |
|                                         |                      | مدیر مالی    |       |                    |                           |
|                                         |                      | مدیر اداری   |       |                    |                           |
|                                         |                      | مدیر فروش    |       |                    |                           |
|                                         |                      | منشی         |       |                    |                           |
|                                         |                      | آبدارچی      |       |                    |                           |
| ۵                                       | کارمند               | اداری        |       |                    |                           |
|                                         |                      | مالی         |       |                    |                           |
|                                         |                      | فروش         |       |                    |                           |
| مجموع حقوق و دستمزد کارکنان غیر تولیدی  |                      |              |       |                    |                           |
| مجموع حقوق و دستمزد کارکنان             |                      |              |       |                    |                           |

| برآورد هزینه سوخت و انرژی |                        |      |              |                   |                 |
|---------------------------|------------------------|------|--------------|-------------------|-----------------|
| ردیف                      | شرح                    | واحد | مصرف سالیانه | هزینه واحد (ریال) | هزینه کل (ریال) |
| ۱                         | برق مصرفی              |      |              |                   |                 |
| ۲                         | آب مصرفی               |      |              |                   |                 |
| ۳                         | سوخت مصرفی (گاز و بیل) |      |              |                   |                 |
| ۴                         | بنزین                  |      |              |                   |                 |
| ۵                         |                        |      |              |                   |                 |
| مجموع                     |                        |      |              |                   |                 |

| برآورد هزینه تعمیرات و نگهداری  |                                       |              |             |
|---------------------------------|---------------------------------------|--------------|-------------|
| ردیف                            | شرح                                   | درصد         | مبلغ (ریال) |
| ۱                               | محوطه سازی                            |              |             |
| ۲                               | ساختمان های تولیدی و غیر تولیدی       |              |             |
| ۳                               | تجهیزات و تاسیسات عمومی               |              |             |
| ۴                               | ماشین آلات مورد نیاز                  |              |             |
| ۵                               | تجهیزات و لوازم اداری                 |              |             |
| ۶                               | وسائط نقلیه و حمل و نقل               |              |             |
| ۷                               | هزینه تعمیرات و نگهداری پیش بینی نشده | ۵٪ اقلام فوق |             |
| جمع هزینه های تعمیرات و نگهداری |                                       |              |             |

| برآورد هزینه استهلاک  |                                |      |             |
|-----------------------|--------------------------------|------|-------------|
| ردیف                  | شرح                            | درصد | مبلغ (ریال) |
| ۱                     | محوطه سازی                     |      |             |
| ۲                     | ساختمان های تولیدی و غیرتولیدی |      |             |
| ۳                     | تجهیزات و تاسیسات عمومی        |      |             |
| ۴                     | ماشین آلات موردنیاز            |      |             |
| ۵                     | تجهیزات اداری و رفاهی          |      |             |
| ۶                     | وسائط نقلیه و حمل و نقل        |      |             |
| جمع هزینه های استهلاک |                                |      |             |

| سال   | استهلاک انباشته شده |
|-------|---------------------|
| اول   |                     |
| دوم   |                     |
| سوم   |                     |
| چهارم |                     |
| پنجم  |                     |

| خلاصه هزینه های جاری طرح |                                 |                        |
|--------------------------|---------------------------------|------------------------|
| ردیف                     | شرح                             | هزینه های متغیر در سال |
| ۱                        | حقوق و دستمزد کارکنان           |                        |
| ۲                        | مواد اولیه و مصرفی              |                        |
| ۳                        | هزینه سوخت و انرژی              |                        |
| ۴                        | هزینه تعمیرات نگهداری           |                        |
| ۵                        | هزینه استهلاک                   |                        |
| ۶                        | پیش بینی نشده (۵درصد موارد فوق) |                        |
| مجموع                    |                                 |                        |

برآورد هزینه‌های ثابت و متغیر تولید

| برآورد هزینه‌های ثابت و متغیر تولید |      |                  |      |              |                                 |      |
|-------------------------------------|------|------------------|------|--------------|---------------------------------|------|
| هزینه متغیر                         |      | هزینه ثابت       |      | هزینه (ریال) | شرح                             | ردیف |
| مبلغ                                | درصد | مبلغ             | درصد |              |                                 |      |
|                                     |      |                  |      |              |                                 | ۱    |
|                                     |      |                  |      |              |                                 | ۲    |
|                                     |      |                  |      |              |                                 | ۳    |
|                                     |      |                  |      |              |                                 | ۴    |
|                                     |      |                  |      |              |                                 | ۵    |
|                                     |      |                  |      |              |                                 | ۶    |
|                                     |      |                  |      |              |                                 | ۷    |
|                                     |      |                  |      |              |                                 | ۸    |
|                                     |      |                  |      |              |                                 | ۹    |
| مجموع هزینه متغیر                   |      | مجموع هزینه ثابت |      |              | مجموع هزینه سالیانه تولید/خدمات |      |

۳. درآمد حاصل از فروش

| برآورد فروش محصولات / ارائه خدمات      |                  |              |                  |               |
|----------------------------------------|------------------|--------------|------------------|---------------|
| شرح                                    | نام کالا یا خدمت | تعداد در سال | مبلغ واحد (ریال) | جمع کل (ریال) |
|                                        |                  |              |                  |               |
|                                        |                  |              |                  |               |
|                                        |                  |              |                  |               |
|                                        |                  |              |                  |               |
|                                        |                  |              |                  |               |
|                                        |                  |              |                  |               |
|                                        |                  |              |                  |               |
|                                        |                  |              |                  |               |
| درآمد حاصل از فروش محصولات/ارائه خدمات |                  |              |                  |               |

۴. سرمایه گذاری:

| سرمایه در گردش |                                 |               |                                   |                       |
|----------------|---------------------------------|---------------|-----------------------------------|-----------------------|
| ردیف           | شرح                             | هزینه سالیانه | دوره وجوه نقدی<br>مورد نیاز (ماه) | سرمایه در گردش        |
| ۱              | حقوق و دستمزد کارکنان           |               |                                   |                       |
| ۲              | مواد اولیه و مصرفی              |               |                                   |                       |
| ۳              | هزینه سوخت و انرژی              |               |                                   |                       |
| ۴              | هزینه تعمیرات نگهداری           |               |                                   |                       |
| ۵              | هزینه استهلاک                   |               |                                   |                       |
| ۶              | پیش بینی نشده (۵درصد موارد فوق) |               |                                   |                       |
|                | مجموع هزینه های جاری سالیانه    |               |                                   | <b>سرمایه در گردش</b> |

سهام تسهیلات درخواستی / سهم متقاضی:

| ردیف | سرمایه گذاری            | نرخ سرمایه گذاری | نرخ تسهیلات کوتاه مدت | نرخ تسهیلات بلند مدت |
|------|-------------------------|------------------|-----------------------|----------------------|
| ۱    | وام (تسهیلات بانکی و..) | %                | %                     | %                    |
| ۲    | متقاضی                  | %                | -                     | -                    |

مشخصات وام و تسهیلات درخواستی:

| مشخصات وام/تسهیلات       |                      |             |
|--------------------------|----------------------|-------------|
| مبلغ وام /تسهیلات (ریال) | مدت باز پرداخت (سال) | نرخ تسهیلات |
|                          |                      | %           |

| جدول سرمایه گذاری              |                                  |                       |              |             |
|--------------------------------|----------------------------------|-----------------------|--------------|-------------|
| ردیف                           | شرح                              | مبلغ سرمایه مورد نیاز | سهام تسهیلات | سهام متقاضی |
| ۱                              | زمین و محوطه سازی                |                       |              |             |
| ۲                              | ساختمان های تولیدی و غیر تولیدی  |                       |              |             |
| ۳                              | تجهیزات و تاسیسات عمومی          |                       |              |             |
| ۴                              | ماشین آلات مورد نیاز             |                       |              |             |
| ۵                              | تجهیزات اداری و کارگاهی طرح      |                       |              |             |
| ۶                              | وسائط نقلیه و حمل و نقل          |                       |              |             |
| ۷                              | هزینه های قبل از بهره برداری     |                       |              |             |
| ۸                              | پیش بینی نشده (۵ درصد اقلام فوق) |                       |              |             |
| <b>جمع سرمایه ثابت</b>         |                                  |                       |              |             |
| <b>سرمایه در گردش</b>          |                                  |                       |              |             |
| <b>جمع کل سرمایه گذاری طرح</b> |                                  |                       |              |             |

۵. برآورد هزینه مالی طرح

| هزینه مالی     |        |      |     |             |                |           |
|----------------|--------|------|-----|-------------|----------------|-----------|
| مانده آخر دوره | پرداخت |      |     | بهره متعلقه | مانده اول دوره | سال / شرح |
|                | جمع    | بهره | اصل |             |                |           |
|                |        |      |     |             |                | سال اول   |
|                |        |      |     |             |                | سال دوم   |
|                |        |      |     |             |                | سال سوم   |
|                |        |      |     |             |                | سال چهارم |
|                |        |      |     |             |                | سال پنجم  |

| درصد برداشت سهامداران از سود شرکت | نرخ مالیات |
|-----------------------------------|------------|
| ٪۰                                | ٪۰         |

۶. صورت های مالی

| صورت حساب سود و زیان |         |         |         |         |                                  |
|----------------------|---------|---------|---------|---------|----------------------------------|
| سال (۵)              | سال (۴) | سال (۳) | سال (۲) | سال (۱) | شرح                              |
| %                    | %       | %       | %       | %       | درصد استفاده از ظرفیت تولید      |
|                      |         |         |         |         | <b>درآمد (فروش)</b>              |
| کسر می شود: هزینه ها |         |         |         |         |                                  |
|                      |         |         |         |         | حقوق و دستمزد کارکنان تولیدی     |
|                      |         |         |         |         | مواد و اولیه و مصرفی             |
|                      |         |         |         |         | هزینه سوخت و انرژی               |
|                      |         |         |         |         | هزینه تعمیرات و نگهداری          |
|                      |         |         |         |         | حقوق و دستمزد کارکنان غیر تولیدی |
|                      |         |         |         |         | هزینه اداری و فروش               |
|                      |         |         |         |         | بیمه کارخانه                     |
|                      |         |         |         |         | هزینه استهلاک                    |
|                      |         |         |         |         | پیش بینی نشده                    |
|                      |         |         |         |         | جمع کل هزینه ها                  |
|                      |         |         |         |         | <b>سود (زیان) عملیاتی</b>        |
|                      |         |         |         |         | کسر می شود:                      |
|                      |         |         |         |         | سود تسهیلات                      |
|                      |         |         |         |         | <b>سود (زیان) قبل از مالیات</b>  |
|                      |         |         |         |         | کسر می شود:                      |
|                      |         |         |         |         | مالیات و دیگر کسورات قانونی      |
|                      |         |         |         |         | <b>سود (زیان) خالص</b>           |



| صورت حساب گردش نقدینگی             |           |         |         |         |                  |                                                   |
|------------------------------------|-----------|---------|---------|---------|------------------|---------------------------------------------------|
| سال پنجم                           | سال چهارم | سال سوم | سال دوم | سال اول | دوران راه اندازی | شرح                                               |
| جریانان نقدی حاصل از عملیات:       |           |         |         |         |                  |                                                   |
|                                    |           |         |         |         |                  | سود(زیان عملیاتی)                                 |
|                                    |           |         |         |         |                  | استهلاک                                           |
| منهای                              |           |         |         |         |                  |                                                   |
|                                    |           |         |         |         |                  | مالیات و دیگر کسورات قانونی                       |
|                                    |           |         |         |         |                  | خالص نقدینگی حاصل از عملیات                       |
| جریانان نقدی حاصل از سرمایه گذاری: |           |         |         |         |                  |                                                   |
|                                    |           |         |         |         |                  | وجوه نقد حاصل از فروش اموال، ماشین آلات و تجهیزات |
|                                    |           |         |         |         |                  | وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری در سایر شرکت ها    |
| منهای                              |           |         |         |         |                  |                                                   |
|                                    |           |         |         |         |                  | سرمایه گذاری ثابت                                 |
|                                    |           |         |         |         |                  | سرمایه گذاری در گردش                              |
|                                    |           |         |         |         |                  | خالص نقدینگی حاصل از سرمایه گذاری                 |
| جریانان نقدی حاصل از تامین مالی:   |           |         |         |         |                  |                                                   |
|                                    |           |         |         |         |                  | وجوه دریافتی حاصل از وام/تسهیلات                  |
|                                    |           |         |         |         |                  | سهم متقاضی                                        |
| منهای                              |           |         |         |         |                  |                                                   |
|                                    |           |         |         |         |                  | پرداخت اقساط بانکی                                |
|                                    |           |         |         |         |                  | پرداخت بهره بانکی                                 |
|                                    |           |         |         |         |                  | برداشت صاحبان سهام(سود سهام)                      |
|                                    |           |         |         |         |                  | خالص نقدینگی حاصل از تامین مالی                   |
|                                    |           |         |         |         |                  | <b>خالص افزایش در حساب نقدی</b>                   |
|                                    |           |         |         |         | -                | <b>مازاد انباشته (تجمعی)</b>                      |

| پیش بینی صورت حساب ترازنامه |           |         |         |         |                                 |
|-----------------------------|-----------|---------|---------|---------|---------------------------------|
| سال پنجم                    | سال چهارم | سال سوم | سال دوم | سال اول | شرح                             |
| دارایی ها                   |           |         |         |         |                                 |
|                             |           |         |         |         | دارایی های جاری:                |
|                             |           |         |         |         | وجه نقد و بانک                  |
|                             |           |         |         |         | موجودی مواد اولیه               |
|                             |           |         |         |         | کل دارایی های جاری              |
|                             |           |         |         |         | کل دارایی های ثابت (ارزش دفتری) |
|                             |           |         |         |         | کل دارایی ها                    |
| بدهی ها و حقوق صاحبان سهام: |           |         |         |         |                                 |
|                             |           |         |         |         | وام بلندمدت و کوتاه مدت         |
|                             |           |         |         |         | حقوق صاحبان سرمایه              |
|                             |           |         |         |         | کل بدهی ها و حقوق صاحبان سهام   |

۷. تجزیه و تحلیل مالی

| محاسبه | معیار سنجش                                   | نحوه محاسبه      | نوع نسبت         | گروه       |
|--------|----------------------------------------------|------------------|------------------|------------|
|        | بهره وری دارایی ها                           | سود پس از مالیات | بازده سرمایه     | سودآوری    |
|        |                                              | کل دارایی ها     |                  |            |
|        | داشتن پول نقد در کوتاه مدت                   | دارایی های جاری  | نسبت جاری        | نقدینگی    |
|        |                                              | بدهی های جاری    |                  |            |
|        | کارایی مدیریت موجودی ها                      | فروش             | گردش موجودی کالا | حجم فعالیت |
|        |                                              | موجودی کالا      |                  |            |
|        | درصد پول هایی که بوسیله بستانکاران تامین شده | جمع بدهی ها      | نسبت بدهی        | اهرم       |
|        |                                              | جمع دارایی ها    |                  |            |

- ✓ دوره بازگشت سرمایه:
- ✓ نرخ بازدهی داخلی (IRR) طرح:
- ✓ ارزش خالص فعلی (NPV) طرح:

توضیحات:

## ارزیابی و مدیریت ریسک

ارزیابی ریسک‌ها، مشکلات و مفروضات اساسی (فنی، بازار، مالی، حقوقی و...):

راهبرد غلبه بر ریسک‌ها و برطرف کردن ضعف‌های احتمالی:

## پیوست‌ها

۱. شرح سوابق کامل مدیران
۲. منابع تخصصی، توصیه‌نامه‌ها، موافقت‌نامه‌ها و اسناد مربوط به ثبت شرکت و بهره‌برداری و...
۳. مقالات مرتبط
۴. نمودارها و جداول استاندارد
۵. توضیحات تکمیلی و فنی محصولات / خدمات
۶. ....