صندوق پژوهش و نوآوری کردستان

فرم توجیه، مالی و اقتصادی طرح های تولیدی و خدماتی

نام و نام خانوادگی متقاضی:

نام طرح:

۱- مشخصات شرکت

نام شرکت :	تاریخ ثبت:		شماره ثبت:	
شناسه ملی:				
ساختار حقوقی:	سهامی خاص ☐	مسئولیت محدود☐	تعاونی ☐	سایر (با ذکر نام)
وضعیت شرکت:	فعال ☐	آغاز فعالیت ☐		
نوع فعالیت:	خصوصی ☐	تعاونی ☐	آزاد ☐	
زمینه فعالیت شرکت: طراحی، تولید دستگاه پخت اتوماتیک نانوایی ها				
اقامتگاه قانونی شرکت: سنندج	آدرس: سنندج- پارک علم و فناوری استان کردستان			
کدپستی : -	تلفن ثابت	همراه:	فکس:	
نشانی پست الکترونیک:		نشانی پایگاه اینترنتی:		
ایده محوری:				
محصول(های)نهایی:				

۲- مشخصات هیئت مدیره

ردیف	نام و نام‌خانوادگی	مدرک تحصیلی	زمینه تخصصی	سمت در شرکت	درصد سهام

۳- مشخصات تیم کاری

ردیف	نام و نام‌خانوادگی	مدرک تحصیلی	زمینه تخصصی	سوابق کاری	نحوه همکاری

۴- مجوزهای قانونی

ردیف	نام مجوز	سازمان صادر کننده	تاریخ و شماره	مشخصات مجوز

۵- عنوان طرح اجرایی (عنوان طرحی که برای اجرای آن متقاضی دریافت تسهیلات می باشید)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

۶- توانمندی های بالفعل و بالقوه متقاضی در زمینه اجرای طرح

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

۱- سوابق تسهیلات دریافتی جهت اجرای طرح: (مبلغ به میلیون ریال)

بانک/صندوق شعبه	تاریخ دریافت	تسهیلات		قسط		اقساط سررسید نشده		**مانده بدهی**
		مبلغ	مدت	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	

بخش دوم: تشریح ایده محوری و محصول و طرح

۱- عنوان ایده محوری

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

۲- محصول (کالا/ خدمات) قابل ارائه شما چیست؟

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

۳- مهمترین کاربردهای محصول در بازار (محصول مورد نظر چه بخشی از نیازهای مشتریان را پاسخ می دهد) .

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

۴- محصول قابل ارائه چه ارزش های را برای مشتری ایجاد می کند؟

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

۵- در حال حاضر به جای استفاده از این محصول از چه محصول جایگزینی استفاده می‌شود؟

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

بخش سوم: اطلاعات مربوط به طرح

۱- طرح مسئله (بررسی وضعیت طرح، میزان نوآوری)

الف- معرفی طرح و مسئله و دلایل حمایت از آن (هدف از اجرای طرح)

ب- میزان نوآوری در طرح (نوآوری در محصول، فرآیند یا بازار)

۲- بوم مدل کسب و کار براساس ماهیت شرکت و محصول

۳- بررسی وضعیت فعلی طرح (اقدامات اجرایی عملیاتی اجرای طرح از ابتدا تاکنون بصورت مرحله ای و پلکانی)

۴– نحوه استفاده از تسهیلات دریافتی در اجرای طرح (نحوه هزینه کرد تسهیلات)

ردیف	شرح موضوع	تعداد	مبلغ
۱			
۲			
۳			
۴			
۵			

۵– تهیه مدل SWOT و تحلیل ریسک (تحلیل نقاط قوط و ضعف، فرصت ها و تهدیدات)

	سازنده	**مخرب**
عوامل درونی محیطی		
عوامل بیرونی محیطی		

بخش چهارم: تشریح فنی طرح

۱- محل دقیق اجرای طرح

۲- دانش فنی مورد استفاده در اجرای طرح

۳- تشریح فرآیند تولید و عرضه و مراحل آن

۴- محصولات تولیدی/ خدمات و درآمد حصل از فروش / ارائه خدمات

ردیف	نام محصول	میزان تولید	واحد	قیمت واحد	قیمت کل(هزار ریال)
جمع کل (هزار ریال)					

۵- تعداد و مشخصات اشتغال ایجادی در طرح

ردیف	تخصص های مورد نیاز	تعداد و نوع اشتغال		ملاحظات
		تمام وقت	پاره وقت	

۶- وضعیت مالکیت معنوی و ثبت اختراع محصول

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

بخش پنجم: بازار محصول، رقبا، برنامه بازار،برنامه کسب و کار و فروش

الف – برنامه بازاریابی

۱– شدت نیاز و ضرورت محصول از نگاه بازار (نحوه پاسخ به نیازهای مشتریان)

۲– مشتریان محصول

۳– شرایط و روندهای حاکم بر بازار از قبیل قوانین، اثرات جهانی شدن، رقابت خارجی، مسایل جمعیت‌شناختی، سیاسی و اقتصادی و اثرات آنها بر این کسب و کار شما

۴– اندازه‌ی فعلی بازار هدف و پیش‌بینی رشد آن در ۵ سال آینده

۵– رقبا و مزیت های رقابتی محصول

۶- مشخصات محصول و بازار هدف

ردیف	نام خدمت یا محصول	جغرافیای بازار هدف				نوآوری یا برجستگی محصول
		منطقه ای	استانی	کشوری	صادراتی	

۷- اندازه بازار و روندهای آتی و روند تغییرات تقاضای محصول در ۵ سال اخیر در بازارهای هدف

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

۸- استراتژی های ورود به بازار

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

پ- تحلیل رقبا

۱- رقبای محصول

ردیف	نام شرکت رقیب	نقاط قوت رقیب	نقاط ضعف رقیب

۲- وضعیت رقابت در بازار این صنعت

۳- مزیت های محصول شما نسبت به رقبا

بخش ششم: تجزیه و تحلیل مالی

صورت های مالی پیش بینی شده طرح

صورت سود و زیان پیش بینی شده

صورت سود و زیان پیش بینی شده سالانه طرح / ارقام به ریال

شرح	سال ۱	سال ۲	سال ۳	سال ۴	سال ۵
فروش و درآمد خدمات					
_ هزینه تمام شده خدمات ارایه شده					
سود ناخالص					
_ هزینه های عملیاتی					
سود عملیاتی					
_ هزینه های مالی					
سود قبل از کسر مالیات					
_ ذخیره مالیات بر درآمد سالانه طرح					
سود خالص پس از کسر مالیات سالانه					
سود و زیان انباشته					

صورت گردش وجوه نقد پیش بینی شده

پیش بینی بودجه نقدی – ارقام به ریال

شرح	دوران مشارکت	پایان سال اول	پایان سال دوم	پایان سال سوم	پایان سال چهارم	پایان سال پنجم
۱- وجه نقد ابتدای دوره						
۲- منابع وجه نقد:						
۲-۱- آورده مشتری						
۲-۲- تسهیلات بانکی دریافتی						
۲-۳- خالص گردش وجوه CFt						
جمع منابع وجه نقد						
۳- مصارف وجه نقد:						
۳-۱- بازپرداخت اصل تسهیلات						
۳-۲- خرید اقلام سرمایه گذاری ثابت						
جمع مصارف وجه نقد						
۴- تغییرات وجه نقد						
۵- وجه نقد پایان دوره(نقل به ترازنامه)						

تراز نامه پیش بینی شده

صورت وضعیت مالی (ترازنامه) پیش بینی شده طرح – ارقام به ریال

شرح اقلام ترازنامه	یادداشت	دوران مشارکت	پایان سال اول	پایان سال دوم	پایان سال سوم	پایان سال چهارم	پایان سال پنجم
دارائی های جاری:							
موجودی نقد							
دارائیهای غیرجاری:							
دارائی های ثابت							
هزینه استهلاک							
ارزش دفتری							
سایر دارائی ها-هزینه بهره سنوات آتی							
جمع کل دارائی ها							
بدهی های غیرجاری:							
تسهیلات بلند مدت دریافتی از بانک							
جمع کل بدهی ها							
حقوق صاحبان سرمایه:							
سرمایه اسمی							
سود(زیان)انباشته							
جمع حقوق صاحبان سرمایه							
جمع کل بدهی و حقوق صاحبان سرمایه							

خالص گردش وجوه نقد پس از کسر مالیات

محاسبه گردش وجوه نقد سالانه طرح / ارقام به ریال

شرح	سال ۱	سال ۲	سال ۳	سال ۴	سال ۵
فروش					
هزینه های نقدی					
هزینه های غیر نقدی (استهلاک)					
سود قبل از کسر مالیات					
ذخیره مالیات بر درآمد					
سود خالص پس از کسر مالیات سالانه					
هزینه های غیر نقدی (استهلاک)					
خالص گردش وجوه نقد سالانه					

تجزیه و تحلیل هزینه – حجم فعالیت – سودآوری

تحلیل هزینه های ثابت و متغیر سالانه طرح

ردیف	شرح	یادداشت	سال ۱	سال ۲	سال ۳	سال ۴	سال ۵
			هزینه کل	هزینه کل	هزینه کل	هزینه کل	هزینه کل
			هزینه ثابت	هزینه ثابت	هزینه ثابت	هزینه ثابت	هزینه ثابت
			هزینه متغیر	هزینه متغیر	هزینه متغیر	هزینه متغیر	هزینه متغیر
۱	هزینه تمام شده خدمات ارائه شده						
۲	هزینه عملیاتی						
۳	هزینه های مالی						
	جمع						

تجزیه و تحلیل نسبت های مالی

آنالیز نسبت های مالی

سالهای طرح	دوران مشارکت	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم
نسبت بدهی						
نسبت مالکانه						
پوشش هزینه های مالی						
گردش دارائی ها						
بازده فروش						
بازده دارائی ها(ROI)						
بازده حقوق صاحبان سرمایه(ROE)						

ارزیابی طرح با استفاده از شاخص ها

شاخص های ارزیابی مالی طرح

شرح	سال ۱	سال ۲	سال ۳	سال ۴	سال ۵
حجم فعالیت سر به سر					
فروش در نقطه سر به سر					
درصد حاشیه سود					
درصد حاشیه ایمنی					
درصد سودآوری					