

صناعة الكعك المتزلي

اسم المشروع:

الفكرة:

إنتاج الكعك من المتزل للمناسبات والمحلات التجارية.

خصائص ومدخلات المشروع:

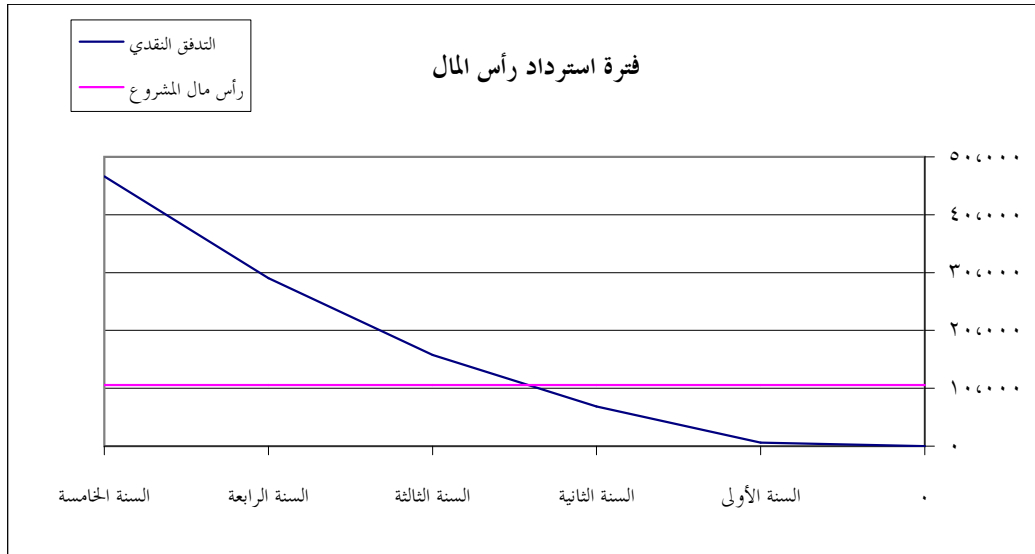
الآلات والمعدات	فرن ومعدات يدوية
الموقع	من المتزل
القوة العاملة	صاحبة المشروع، مساعدة
المواد الخام (السلع)	دقيق، خميرة، زيت، حليب مجفف، بيض، مواد تغليف
المرافق والتسهيلات	ماء وكهرباء

مخرجات المشروع:

المنتج/ الخدمة	كعك
المنفعة الاجتماعية والاقتصادية:	

أهم الخصائص المالية:

تكلفة المشروع	١٠,٥٥٨	تكلفة الأصول الثابتة	٩٠٠
رأس المال العامل	٨,٦٥٨	مصروفات التأسيس	١,٠٠٠
الربح المتوقع في السنة الأولى	٩١-		
معدل العائد على الاستثمار:	٠,٨٦-%		



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 الدخل المتوقع.
- 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
قطع كعك دائرية ٣٥ جم (كمية ٢٠ حبة)	٥٠٠	١٠٠٠	٥٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠
إجمالي الإيرادات			٥٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠

التكاليف

تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات)

البند	الكمية الشهرية	تكلفة الوحدة	إجمالي التكلفة الشهرية	إجمالي التكلفة السنوية
دقيق (وزن ٥٠ كجم)	٢	٣٥٠٠٠	٧٠	٨٤٠
سكر (وزن ١٠ كجم)	٥	١٢٠٠٠	٦٠	٧٢٠
زيت (جالون ٢ لتر)	٨	٨٠٠٠	٦٤	٧٦٨
حليب مجفف (علبة ٣ كجم)	١	٣٠٠٠٠	٣٠	٣٦٠
بيض (طنق)	٢٠	١٠٠٠٠	٢٠٠	٢٤٠٠
مواد تغليف	١	٥٠٠٠٠	٥٠	٦٠٠
الإجمالي			٤٧٤	٥٠٦٨٨

الرواتب والأجور

الوظيفة	العدد	الراتب الشهري	إجمالي الرواتب الشهرية	إجمالي الرواتب السنوية
صاحبة المشروع	١	١٠٥٠٠	١٠٥٠٠	١٨٠٠٠٠
مساعدة / مساعد في البيع والتوزيع	١	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠
الإجمالي			٢٠٥٠٠	٣٠٠٠٠٠

المصاريف الإدارية

البند	التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية	ملاحظات
علاقات عامة وضيافة	٥٠٠	٤٢	
مصرفات هاتف وجوال	١٠٨٠٠	١٥٠	
الإجمالي	٢٠٣٠٠	١٩٢	

تكاليف المرافق والطاقة

البند	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية
الكهرباء	٢٥٠	٣٠٠٠
الإجمالي	٢٥٠	٣٠٠٠

تكاليف الصيانة وقطع

البند	التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية
صيانة فرن	٢٤٠	٢٠
الإجمالي	٢٤٠	٢٠

البند	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية
تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات)	٤٧٤	٥٠٦٨٨
الرواتب والأجور	٢٠٥٠٠	٣٠٠٠٠٠
المصاريف الإدارية	١٩٢	٢٠٣٠٠
تكاليف المرافق والطاقة	٢٥٠	٣٠٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	٢٠	٢٤٠
المجموع	٣٠٤٣٦	٤١٠٢٢٨
إحتياطي (٥%) من إجمالي تكاليف التشغيل	١٧٢	٢٠٦١
إجمالي التكاليف التشغيلية + الإحتياطي	٣٠٦٠٧	٤٣٠٨٩

تكاليف التشغيل
(ماعدًا الإهلاك)

قائمة الأصول والخصوم التفصيلية

الأصول المتداولة

طريقة الحساب (فرضية)	التكلفة	البند	الأصول المتداولة (رأس المال العامل)
٥% من تكاليف التشغيل السنوية	٢,١٦٤	نقدية	
٥% من تكاليف التشغيل السنوية	٢,١٦٤	ذمم	
.	.	مدينون	
١٠% من تكاليف التشغيل السنوية	٤,٣٢٩	مخزون بأنواعه	
.	.	أصوم متداولة أخرى	
	٨,٦٥٨	الإجمالي	

الأصول الثابتة

الآلات والمعدات

ملاحظات	قيمة الإهلاك السنوية	نسبة الإهلاك السنوي	إجمالي التكلفة	السعر	الكمية	البند
	١٢٠	%٢٠	٦٠٠	٦٠٠	١	فرن كهربائي
	٦٠	%٢٠	٣٠٠	٣٠٠	١	صواني ومعدات يدوية
	.		.			
	١٨٠		٩٠٠			الإجمالي

الاهلاك الشهري	الاهلاك السنوي	التكلفة	البند	الأصول الثابتة
١٥	١٨٠	٩٠٠	الآلات والمعدات	
١٥	١٨٠	٩٠٠	الإجمالي	

مصرفات التأسيس

التكلفة	البند
١,٠٠٠	مصرفات تأسيس أخرى
١,٠٠٠	الإجمالي

القيمة	البند	رأس المال المستثمر
٨,٦٥٨	أصول متداولة	
٩٠٠	أصول ثابتة	
١,٠٠٠	مصرفات تأسيس	
١٠,٥٥٨	المجموع	

القيمة	تفصيل	البند	الخصوم وحقوق الملكية
٥٥٨	قيمة التمويل	تمويل شخصي	
١٠,٠٠٠	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

الشهر	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨	٩	١٠	١١	١٢	السنة ١
الطاقة الإنتاجية	%٥٠	%٥٥	%٦٠	%٦٠	%٦٥	%٦٥	%٧٠	%٧٠	%٧٠	%٨٠	%٨٠	%٨٠	-
الإيرادات	٢٤٥٠٠	٢٤٧٥٠	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	٣٤٢٥٠	٣٤٢٥٠	٣٤٥٠٠	٣٤٥٠٠	٣٤٥٠٠	٤٤٠٠٠	٤٤٠٠٠	٤٤٠٠٠	٤٠٢٥٠
(خصم الترويج ومردودات)	٢٥	٢٨	٣٠	٣٠	٣٣	٣٣	٣٥	٣٥	٣٥	٤٠	٤٠	٤٠	٤٠٣
(عمولات البيع)	٢٥	٢٨	٣٠	٣٠	٣٣	٣٣	٣٥	٣٥	٣٥	٤٠	٤٠	٤٠	٤٠٣
صافي الإيرادات	٢٤٤٥٠	٢٤٦٩٥	٣٣٩٤٠	٣٣٩٤٠	٣٤١٨٥	٣٤١٨٥	٣٤٤٣٠	٣٤٤٣٠	٣٤٤٣٠	٣٤٩٢٠	٣٤٩٢٠	٣٤٩٢٠	٣٩٤٤٥
التكاليف													
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٢٣٧	٢٦١	٢٨٤	٢٨٤	٣٠٨	٣٠٨	٣٣٢	٣٣٢	٣٣٢	٣٧٩	٣٧٩	٣٧٩	٣٨١٦
الرواتب والأجور	٢٤٥٠٠	٢٤٥٠٠	٢٤٥٠٠	٢٤٥٠٠	٢٤٥٠٠	٢٤٥٠٠	٢٤٥٠٠	٢٤٥٠٠	٢٤٥٠٠	٢٤٥٠٠	٢٤٥٠٠	٢٤٥٠٠	٣٠٤٠٠٠
المصاريف الإدارية	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	٢٠٣٠٠
تكاليف المرافق والطاقة	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٣٠٠٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٤٠
إهلاك الأصول	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٨٠
إجمالي التكاليف	٣٤٢١٤	٣٤٢٣٧	٣٤٢٦١	٣٤٢٦١	٣٤٢٨٥	٣٤٢٨٥	٣٤٣٠٨	٣٤٣٠٨	٣٤٣٠٨	٣٤٣٥٦	٣٤٣٥٦	٣٤٣٥٦	٣٩٥٣٦
إجمالي ربح التشغيل	٧٦٤-	٥٤٢-	٣٢١-	٣٢١-	٣٢١-	٣٢١-	١٢٢	١٢٢	١٢٢	٥٦٤	٥٦٤	٥٦٤	٩١-
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
صافي الربح قبل الزكاة	٧٦٤-	٥٤٢-	٣٢١-	٣٢١-	٣٢١-	٣٢١-	١٢٢	١٢٢	١٢٢	٥٦٤	٥٦٤	٥٦٤	٩١-
الزكاة													
صافي الربح	٧٦٤-	٥٤٢-	٣٢١-	٣٢١-	٣٢١-	٣٢١-	١٢٢	١٢٢	١٢٢	٥٦٤	٥٦٤	٥٦٤	٩١-

قائمة الدخل المتوقع لخمس سنوات

السنة	١	٢	٣	٤	٥
الطاقة الإنتاجية	-	%٨٥	%٩٠	%٩٥	%١٠٠
الإيرادات	٤٠,٢٥٠	٥١,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
(خصم الترويج ومردودات)	٤٠٣	٥١٠	٥٤٠	٥٧٠	٦٠٠
(عمولات البيع)	٤٠٣	٥١٠	٥٤٠	٥٧٠	٦٠٠
صافي الإيرادات	٣٩,٤٤٥	٤٩,٩٨٠	٥٢,٩٢٠	٥٥,٨٦٠	٥٨,٨٠٠
التكاليف					
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٣,٨١٦	٤,٨٣٥	٥,١١٩	٥,٤٠٤	٥,٦٨٨
الرواتب والأجور	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
المصاريف الإدارية	٢,٣٠٠	٢,٣٠٠	٢,٣٠٠	٢,٣٠٠	٢,٣٠٠
تكاليف المرافق والطاقة	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	٢٤٠	٢٤٠	٢٤٠	٢٤٠	٢٤٠
إهلاك الأصول	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠
إجمالي التكاليف	٣٩,٥٣٦	٤٠,٥٥٥	٤٠,٨٣٩	٤١,١٢٤	٤١,٤٠٨
إجمالي ربح التشغيل	٩١-	٩,٤٢٥	١٢,٠٨١	١٤,٧٣٦	١٧,٣٩٢
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠
صافي الربح قبل الزكاة	٩١-	٩,٤٢٥	١٢,٠٨١	١٤,٧٣٦	١٧,٣٩٢
الزكاة					
صافي الربح	٩١-	٩,٤٢٥	١٢,٠٨١	١٤,٧٣٦	١٧,٣٩٢

صافي الربح/ التكاليف الاستثمارية	%٠,٨٦-	%٨٩,٢٧	%١١٤,٤٢	%١٣٩,٥٨	%١٦٤,٧٣
----------------------------------	--------	--------	---------	---------	---------

صافي الربح/ الإيراد السنوي المتوقع	%٠,٢٣-	%١٨,٨٦	%٢٢,٨٣	%٢٦,٣٨	%٢٩,٥٨
------------------------------------	--------	--------	--------	--------	--------

ميزانية عمومية افتتاحية

إجمالي	إجمالي فرعي	خصوم وحقوق الملكية	إجمالي	إجمالي فرعي	أصول
		خصوم متداولة:			أصول متداولة:
		قروض ودائنون		٢,١٦٤	نقدية
		موردون		٢,١٦٤	مدينون وعملاء
				٤,٣٢٩	مخزون خامات وبضائع
				٠	أصول متداولة أخرى
٠		مجموع الخصوم المتداولة	٨,٦٥٨		مجموع الأصول المتداولة
		خصوم طويلة الأجل:			أصول ثابتة:
	١٠,٠٠٠	قروض طويلة الأجل		٠	أثاث
		خصوم طويلة أخرى		٩٠٠	آلات ومعدات
١٠,٠٠٠		مجموع الخصوم طويلة الأجل		٠	مباني ومنشآت
١٠,٠٠٠		مجموع الخصوم		٠	أرض
	٥٥٨	حقوق الملكية (رأس المال)		١,٠٠٠	أصول ثابتة أخرى
٥٥٨				١,٩٠٠	مجموع الأصول الثابتة
١٠,٥٥٨		مجموع الخصوم وحقوق الملكية	١٠,٥٥٨		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	٢,١٦٤	١,٤١٦	٨٨٨	٥٨٢,٣٧	٢٧٦,٣٠٣٣	١٩١,٥٣٦٧	١٠٦,٤٧٧	٣٤٤,٤٧٤٤-	١٧٥,٥٧١٩-	٣١٦,٩٦٣-	١٥٤,٦٠٧٨-	٢٨٥,٧٤٧٨
التدفقات الداخلة												
المقبوضات النقدية	٢,٤٥٠	٢,٦٩٥	٢,٩٤٠	٢,٩٤٠	٣,١٨٥	٣,١٨٥	٣,٤٣٠	٣,٤٣٠	٣,٤٣٠	٣,٩٢٠	٣,٩٢٠	٣,٩٢٠
قروض												
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٤,٦١٤	٤,١١١	٣,٨٢٨	٣,٥٢٢	٣,٤٦١	٣,٣٧٧	٣,٥٣٧	٣,٣٩٦	٣,٢٥٤	٣,٦٠٣	٣,٩٠٤	٤,٢٠٦
التدفقات النقدية الخارجة												
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٢٣٧	٢٦١	٢٨٤	٢٨٤	٣٠٨	٣٠٨	٣٣٢	٣٣٢	٣٣٢	٣٧٩	٣٧٩	٣٧٩
الرواتب والأجور	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠
المصاريف الإدارية	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢
تكاليف المرافق والطاقة	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠
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	٣,١٩٩	٣,٢٢٢	٣,٢٤٦	٣,٢٤٦	٣,٢٧٠	٣,٢٧٠	٣,٥٧١	٣,٥٧١	٣,٥٧١	٣,٦١٩	٣,٦١٩	٣,٦١٩
رصيد النقدية آخر الشهر	١,٤١٦	٨٨٨	٥٨٢	٢٧٦	١٩٢	١٠٧	٣٤-	١٧٦-	٣١٧-	١٦-	٢٨٦	٥٨٧

* مع افتراض أن البيع بالنقد وليس بالأجل

قائمة التدفقات النقدية المتوقع لخمس سنوات

السنة	١	٢	٣	٤	٥
رصيد النقدية أول السنة	٢٠١٦٤	٥٨٧	٦٠٨٥٩	١٥٧٨٦٠٤٣٦٦٧	٢٩٠٣٦٤١٧
التدفقات الداخلة					
المقبوضات النقدية	٣٩٠٤٤٥	٤٩٠٩٨٠	٥٢٠٩٢٠	٥٥٠٨٦٠	٥٨٠٨٠٠
قروض	٠				
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٤١٠٦٠٩	٥٠٠٥٦٧	٥٩٠٧٧٩	٧١٠٦٤٦	٨٧٠٨٣٦
التدفقات النقدية الخارجة					
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٣٠٨١٦	٤٠٨٣٥	٥٠١١٩	٥٠٤٠٤	٥٠٦٨٨
الرواتب والأجور	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
المصاريف الإدارية	٢٤٣٠٠	٢٤٣٠٠	٢٤٣٠٠	٢٤٣٠٠	٢٤٣٠٠
تكاليف المرافق والطاقة	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	٢٤٠	٢٤٠	٢٤٠	٢٤٠	٢٤٠
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠
سداد القروض	١٠٦٦٧	٣٠٣٣٣	٣٠٣٣٣	١٠٦٦٧	٠
مدفوعات نقدية أخرى	٠				
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٤١٠٠٢٢	٤٣٠٧٠٨	٤٣٠٩٩٣	٤٢٠٦١٠	٤١٠٢٢٨
رصيد النقدية آخر السنة	٥٨٧	٦٠٨٥٩	١٥٠٧٨٦	٢٩٠٠٣٦	٤٦٠٦٠٨