

## تغليف علب الملكة من المنزل

اسم المشروع:

الفكرة:

القيام بعملية تغليف علب الملكة والهدايا في المنزل من قبل صاحبة العمل ومساعدة لها.

خصائص ومدخلات المشروع:

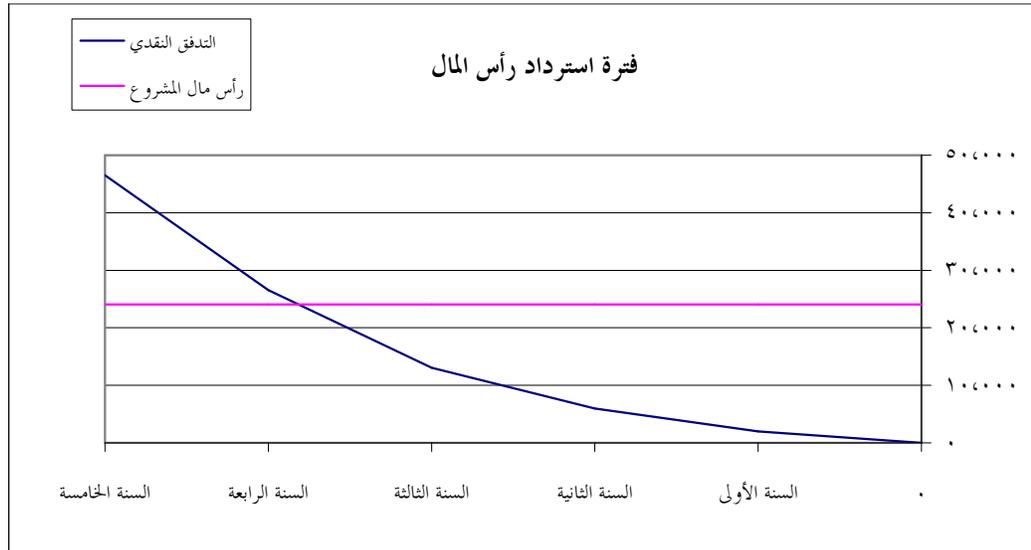
أدوات يدوية (مقص، مسدس غراء لاصق،...).	الألات والمعدات
من المنزل	الموقع
صاحبة العمل وعاملة	القوة العاملة
لحاسات، خزفيات، شمع، علب تغليف، شرائط	المواد الخام (السلع)
كهرباء	المرافق والتسهيلات

مخرجات المشروع:

علب ملكة وهدايا	المنتج/ الخدمة
تشغيل النساء من المنزل لتغليف علب الملكة والهدايا.	المنفعة الاجتماعية والاقتصادية:

أهم الخصائص المالية:

١٠٠٧٠	تكلفة الأصول الثابتة	٢٤٠٠٥٠	تكلفة المشروع
.	مصروفات التأسيس	٢٢٠٩٨٠	رأس المال العامل
	٦٨٧-		الربح المتوقع في السنة الأولى
	%٢٠٨٦-		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 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
علبة ملكة (تحفة من النحاس + حلاوة)	٧٠٠	٨	٥٤٦٠٠	٦٧٤٢٠٠
علبة ملكة (تحفة من الشمع + حلاوة)	٤٥٠	١٢	٥٤٤٠٠	٦٤٤٨٠٠
إجمالي الإيرادات			١١٤٠٠٠	١٣٢٤٠٠٠

التكاليف

تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات)

البند	الكمية الشهرية	تكلفة الوحدة	إجمالي التكلفة الشهرية	إجمالي التكلفة السنوية
علب فارغة	١٤١٥٠	٠٤٧٠	٨٠٥	٩٤٦٦٠
تحف نحاسية	٧٠٠	٣٤٠٠	٢٤١٠٠	٢٥٤٢٠٠
تحف شمعية	٤٥٠	٤٤٠٠	١٤٨٠٠	٢١٤٦٠٠
حلاوة (شكلاتة)	٢٩	٣٠٤٠٠	٨٦٣	١٠٤٣٥٠
شرايط ربط (لفة ١٠٠ ياردة)	٢	٣٠٤٠٠	٦٠	٧٢٠
الإجمالي			٥٤٦٢٨	٦٧٤٥٣٠

الرواتب والأجور

الوظيفة	العدد	الراتب الشهري	إجمالي الرواتب الشهرية	إجمالي الرواتب السنوية
صاحبة المشروع	١	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٤٠٠٠
عاملة	١	١٤٠٠٠	١٤٠٠٠	١٢٤٠٠٠
الإجمالي			٣٨٠٠٠	٣٦٤٠٠٠

المصاريف الإدارية

البند	التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية	ملاحظات
مصرفات تسويق (سنوي)	٦٠٠	٥٠	
علاقات عامة وضيافة	٣٠٠	٢٥	
مصرفات هاتف وجوال	٦٠٠	٥٠	
الإجمالي	١٤٠٠	١٢٥	

تكاليف المرافق والطاقة

البند	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية
الكهرباء	٢٠٠	٢٤٤٠٠
الإجمالي	٢٠٠	٢٤٤٠٠

مصرفات متنوعة أخرى

البند	التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية
معارض داخلية	٢٠٠٠	١٦٧
الإجمالي	٢٠٠٠	١٦٧

البند	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية	تكاليف التشغيل (ماعددا الإهلاك)
تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات)	٥٤٦٢٨	٦٧٤٥٣٠	
الرواتب والأجور	٣٨٠٠٠	٣٦٤٠٠٠	
المصاريف الإدارية	١٢٥	١٤٠٠	
تكاليف المرافق والطاقة	٢٠٠	٢٤٤٠٠	
مصرفات متنوعة أخرى	١٦٧	٢٠٠٠	
المجموع	٩٤١١٩	١٠٩٤٣٠	
إحتياطي (٥%) من إجمالي تكاليف التشغيل	٤٥٦	٥٤٤٧٢	
إجمالي التكاليف التشغيلية + الإحتياطي	٩٤٥٧٥	١١٤٤٩٠٢	

## قائمة الأصول والخصوم التفصيلية

### الأصول المتداولة

طريقة الحساب (فرضية)	التكلفة	البند	الأصول المتداولة (رأس المال العامل)
٥% من تكاليف التشغيل السنوية	٥٠٧٤٥	نقدية	
٥% من تكاليف التشغيل السنوية	٥٠٧٤٥	ذمم	
.	.	مدينون	
١٠% من تكاليف التشغيل السنوية	١١٠٤٩٠	مخزون بأنواعه	
.	.	أصوم متداولة أخرى	
	٢٢٠٩٨٠	الإجمالي	

### الأصول الثابتة

#### الآلات والمعدات

ملاحظات	قيمة الإهلاك السنوية	نسبة الإهلاك السنوي	إجمالي التكلفة	السعر	الكمية	البند
	٥٠	%٥٠	١٠٠	٥٠	٢	أدوات يدوية
	٣٥	%٥٠	٧٠	٣٥	٢	مسلس غراء (سيلكون)
	.		.			
	٨٥		١٧٠			الإجمالي

#### الأثاث

ملاحظات	قيمة الإهلاك السنوية	نسبة الإهلاك	إجمالي التكلفة	السعر	الكمية	البند
	١٨٠	%٢٠	٩٠٠	٣٠٠	٣	طاولات وكراسي
	.		.			
	١٨٠		٩٠٠			الإجمالي

الاهلاك الشهري	الاهلاك السنوي	التكلفة	البند	الأصول الثابتة
٧	٨٥	١٧٠	الآلات والمعدات	
١٥	١٨٠	٩٠٠	الأثاث	
٢٢	٢٦٥	١٠٧٠	الإجمالي	

القيمة	البند	رأس المال المستثمر
٢٢٠٩٨٠	أصول متداولة	
١٠٧٠	أصول ثابتة	
٢٤٠٠٥٠	المجموع	

القيمة	تفصيل	البند	الخصوم وحقوق الملكية
٤٠٥٠	قيمة التمويل	تمويل شخصي	
٢٠٠٠٠	قيمة القرض	قرض حسن	
٣	عدد سنوات السداد	قرض بنك تجاري	
٥	قيمة القرض		
	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
٨٨٤٥٥٠	٨٤٨٠٠	٨٤٨٠٠	٨٤٨٠٠	٧٤٧٠٠	٧٤٧٠٠	٧٤٧٠٠	٧٤١٥٠	٧٤١٥٠	٦٤٦٠٠	٦٤٦٠٠	٦٤٠٥٠	٥٤٥٠٠	الإيرادات
٨٨٦	٨٨	٨٨	٨٨	٧٧	٧٧	٧٧	٧٢	٧٢	٦٦	٦٦	٦١	٥٥	(خصم الترويج ومردودات)
٨٨٦	٨٨	٨٨	٨٨	٧٧	٧٧	٧٧	٧٢	٧٢	٦٦	٦٦	٦١	٥٥	(عمولات البيع)
٨٦٤٧٧٩	٨٤٦٢٤	٨٤٦٢٤	٨٤٦٢٤	٧٤٥٤٦	٧٤٥٤٦	٧٤٥٤٦	٧٤٠٠٧	٧٤٠٠٧	٦٤٤٦٨	٦٤٤٦٨	٥٤٩٢٩	٥٤٣٩٠	صافي الإيرادات
													التكاليف
٤٥٥٣٠١	٤٤٥٠٢	٤٤٥٠٢	٤٤٥٠٢	٣٤٩٣٩	٣٤٩٣٩	٣٤٩٣٩	٣٤٦٥٨	٣٤٦٥٨	٣٤٣٧٧	٣٤٣٧٧	٣٤٠٩٥	٢٤٨١٤	تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)
٣٦٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	الرواتب والأجور
١٤٥٠٠	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥	المصاريف الإدارية
٢٤٤٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	تكاليف المرافق والطاقة
٢٤٠٠٠	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	مصرفات متنوعة أخرى
٢٦٥	٢٢	٢٢	٢٢	٢٢	٢٢	٢٢	٢٢	٢٢	٢٢	٢٢	٢٢	٢٢	إهلاك الأصول
٨٧٤٤٦٦	٨٤٠١٦	٨٤٠١٦	٨٤٠١٦	٧٤٤٥٣	٧٤٤٥٣	٧٤٤٥٣	٧٤١٧٢	٧٤١٧٢	٦٤٨٩٠	٦٤٨٩٠	٦٤٦٠٩	٦٤٣٢٨	إجمالي التكاليف
٦٨٧-	٦٠٨	٦٠٨	٦٠٨	٩٣	٩٣	٩٣	١٦٥-	١٦٥-	٤٢٢-	٤٢٢-	٦٨٠-	٩٣٨-	إجمالي ربح التشغيل
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	رسوم خدمة بنكية
٦٨٧-	٦٠٨	٦٠٨	٦٠٨	٩٣	٩٣	٩٣	١٦٥-	١٦٥-	٤٢٢-	٤٢٢-	٦٨٠-	٩٣٨-	صافي الربح قبل الزكاة
													الزكاة
٦٨٧-	٦٠٨	٦٠٨	٦٠٨	٩٣	٩٣	٩٣	١٦٥-	١٦٥-	٤٢٢-	٤٢٢-	٦٨٠-	٩٣٨-	صافي الربح

قائمة الدخل المتوقع لخمس سنوات

السنة	١	٢	٣	٤	٥
الطاقة الإنتاجية	-	%٨٥	%٩٠	%٩٥	%١٠٠
الإيرادات	٨٨,٥٥٠	١١٢,٢٠٠	١١٨,٤٨٠	١٢٥,٤٠٠	١٣٢,٠٠٠
(خصم الترويج ومردودات)	٨٨٦	١,١٢٢	١,١٨٨	١,٢٥٤	١,٣٢٠
(عمولات البيع)	٨٨٦	١,١٢٢	١,١٨٨	١,٢٥٤	١,٣٢٠
صافي الإيرادات	٨٦,٧٧٩	١٠٩,٩٥٦	١١٦,٤٢٤	١٢٢,٨٩٢	١٢٩,٣٦٠
التكاليف					
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٤٥,٣٠١	٥٧,٤٠١	٦٠,٧٧٧	٦٤,١٥٤	٦٧,٥٣٠
الرواتب والأجور	٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠
المصاريف الإدارية	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠
تكاليف المرافق والطاقة	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠
مصروفات متنوعة أخرى	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
إهلاك الأصول	٢٦٥	٢٦٥	٢٦٥	٢٦٥	٢٦٥
إجمالي التكاليف	٨٧,٤٦٦	٩٩,٥٦٦	١٠٢,٩٤٢	١٠٦,٣١٩	١٠٩,٦٩٥
إجمالي ربح التشغيل	٦٨٧-	١٠,٣٩١	١٣,٤٨٢	١٦,٥٧٤	١٩,٦٦٥
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠
صافي الربح قبل الزكاة	٦٨٧-	١٠,٣٩١	١٣,٤٨٢	١٦,٥٧٤	١٩,٦٦٥
الزكاة					
صافي الربح	٦٨٧-	١٠,٣٩١	١٣,٤٨٢	١٦,٥٧٤	١٩,٦٦٥

صافي الربح/ التكاليف الاستثمارية	%٢٤,٨٦-	%٤٣,٢٠	%٥٦,٠٦	%٦٨,٩١	%٨١,٧٧
----------------------------------	---------	--------	--------	--------	--------

صافي الربح/ الإيراد السنوي المتوقع	%٠,٧٩-	%٩,٤٥	%١١,٥٨	%١٣,٤٩	%١٥,٢٠
------------------------------------	--------	-------	--------	--------	--------

## ميزانية عمومية افتتاحية

إجمالي	إجمالي فرعي	خصوم وحقوق الملكية	إجمالي	إجمالي فرعي	أصول
		خصوم متداولة:			أصول متداولة:
		قروض ودائنون		٥,٧٤٥	نقدية
		موردون		٥,٧٤٥	مدينون وعملاء
				١١,٤٩٠	مخزون خامات وبضائع
				٠	أصول متداولة أخرى
٠		مجموع الخصوم المتداولة	٢٢,٩٨٠		مجموع الأصول المتداولة
		خصوم طويلة الأجل:			أصول ثابتة:
	٢٠,٠٠٠	قروض طويلة الأجل		٩٠٠	أثاث
		خصوم طويلة أخرى		١٧٠	آلات ومعدات
٢٠,٠٠٠		مجموع الخصوم طويلة الأجل		٠	مباني ومنشآت
٢٠,٠٠٠		مجموع الخصوم		٠	أرض
	٤,٠٥٠	حقوق الملكية (رأس المال)		٠	أصول ثابتة أخرى
٤,٠٥٠			١,٠٧٠		مجموع الأصول الثابتة
٢٤,٠٥٠		مجموع الخصوم وحقوق الملكية	٢٤,٠٥٠		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	٥,٧٤٥	٤,٨٣٠	٤,١٧٢	٣,٧٧١,٧	٣,٣٧١,٥٣٣	٣,٢٢٨,٩٩٢	٣,٠٨٦,٤٥٥	٢,٦٤٥,٩٧٨	٢,٢٠٥,٤٥٠,٦	١,٧٦٥,٠٣٣	١,٨٣٩,٨١١	١,٩١٤,٥٨٩
التدفقات الداخلة												
المقبوضات النقدية	٥,٣٩٠	٥,٩٢٩	٦,٤٦٨	٦,٤٦٨	٧,٠٠٧	٧,٠٠٧	٧,٠٠٧	٧,٠٥٤,٦	٧,٠٥٤,٦	٨,٦٢٤	٨,٦٢٤	٨,٦٢٤
قروض												
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١١,١٣٥	١٠,٧٥٩	١٠,٦٤٠	١٠,٢٤٠	١٠,٣٧٩	١٠,٢٣٦	١٠,٦٣٢	١٠,١٩٢	٩,٧٥٢	١٠,٣٨٩	١٠,٤٦٤	١٠,٥٣٩
التدفقات النقدية الخارجة												
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٢,٨١٤	٣,٠٩٥	٣,٣٧٧	٣,٣٧٧	٣,٦٥٨	٣,٦٥٨	٣,٩٣٩	٣,٩٣٩	٣,٩٣٩	٤,٥٠٢	٤,٥٠٢	٤,٥٠٢
الرواتب والأجور	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠
المصاريف الإدارية	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥	١٢٥
تكاليف المرافق والطاقة	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠
مصرفات متنوعة أخرى	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧
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	٦,٣٠٥	٦,٥٨٧	٦,٨٦٨	٦,٨٦٨	٧,٤١٥	٧,٤١٥	٧,٩٨٦	٧,٩٨٦	٧,٩٨٦	٨,٥٤٩	٨,٥٤٩	٨,٥٤٩
رصيد النقدية آخر الشهر	٤,٨٣٠	٤,١٧٢	٣,٧٧٢	٣,٣٧٢	٣,٢٢٩	٣,٠٨٦	٢,٦٤٦	٢,٢٠٦	١,٧٦٥	١,٨٤٠	١,٩١٥	١,٩٨٩

\* مع افتراض أن البيع بالنقد وليس بالأجل

قائمة التدفقات النقدية المتوقع لخمس سنوات

السنة	١	٢	٣	٤	٥
رصيد النقدية أول السنة	٥٠٧٤٥	١٠٩٨٩	٥٠٩٧٨	١٣٠٥٨٠٥٣٣٣٣	٢٦٥٦٣٤٧
التدفقات الداخلة					
المقبوضات النقدية	٨٦٠٧٧٩	١٠٩٠٩٥٦	١١٦٠٤٢٤	١٢٢٠٨٩٢	١٢٩٠٣٦٠
قروض	٠				
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٩٢٠٥٢٤	١١١٠٩٤٥	١٢٢٠٤٠٢	١٣٥٠٩٥١	١٥٠٠٩٢٤
التدفقات النقدية الخارجة					
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٤٥٠٣٠١	٥٧٠٤٠١	٦٠٠٧٧٧	٦٤٠١٥٤	٦٧٠٥٣٠
الرواتب والأجور	٣٦٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠
المصاريف الإدارية	١٤٥٠٠	١٤٥٠٠	١٤٥٠٠	١٤٥٠٠	١٤٥٠٠
تكاليف المرافق والطاقة	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠
مصروفات متنوعة أخرى	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠
سداد القروض	٣٤٠٣٣	٦٤٠٦٧	٦٤٠٦٧	٣٤٠٣٣	٠
مدفوعات نقدية أخرى	٠				
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٩٠٠٥٣٥	١٠٥٠٩٦٧	١٠٩٠٣٤٤	١٠٩٠٣٨٧	١٠٩٠٤٣٠
رصيد النقدية آخر السنة	١٠٩٨٩	٥٠٩٧٨	١٣٠٥٩	٢٦٠٥٦٤	٤٦٠٤٩٤