

## صناعة المخدات بأشكال مختلفة

اسم المشروع:

الفكرة:

صناعة المخدات بأشكال مختلفة من المنزل.

خصائص ومدخلات المشروع:

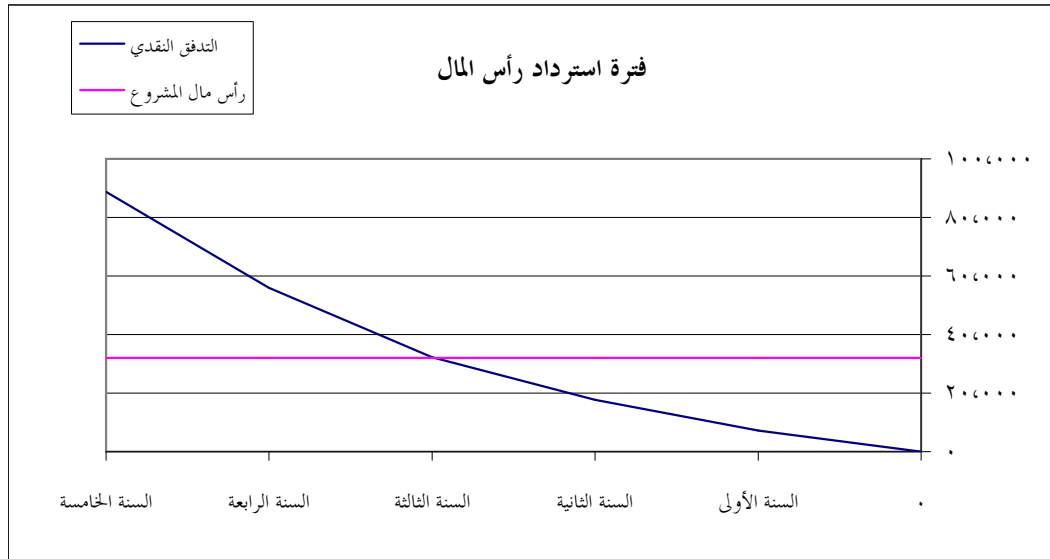
مكينات خياطة، أدوات يدوية	الألات والمعدات
من المنزل	الموقع
خياطة	القوة العاملة
أقمشة قطنية، كلف، خيوط	المواد الخام (السلع)
كهرباء	المرافق والتسهيلات

مخرجات المشروع:

مخدات بأشكال مختلفة	المنتج/ الخدمة
	المنفعة الاجتماعية والاقتصادية:

أهم الخصائص المالية:

٤,٨٥٠	تكلفة الأصول الثابتة	٣٢,٠٧١	تكلفة المشروع
٢,٠٠٠	مصرفات التأسيس	٢٥,٢٢١	رأس المال العامل
	٥,٣٧٦		الربح المتوقع في السنة الأولى
	١٦,٧٦%		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
مخدة (٠٧ سم * ٠٤ سم)	٢٥٠	٢٠	٥٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠
مخدات مختلفة الأشكال (مثلثات، دائري، قلب، ...)	٢٠٠	٢٥	٥٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠
تطريز (اختياري)	١٠٠	٣٠	٣٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠
إجمالي الإيرادات			١٣٠٠٠٠	١٥٦٠٠٠٠

التكاليف

تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات)

البند	الكمية الشهرية	تكلفة الوحدة	إجمالي التكلفة الشهرية	إجمالي التكلفة السنوية
قمماش قطيفة (٤٥ متر)	٤	٦٥٠٠٠٠	٢٠٦٠٠	٣١٤٢٠٠
كلف متنوعة للتطريز (علبة)	١٠	٢٥٠٠٠	٢٥٠	٣٠٠٠٠
خيوط (علبة ٢ حبة)	١٥	١٠٠٠٠	١٥٠	١٠٨٠٠
بولستر (٢٠ كجم)	٢٣	١٣٠٠٠٠	٢٠٩٢٥	٣٥٤١٠٠
الإجمالي			٥٠٩٢٥	٧١٤١٠٠

الرواتب والأجور

الوظيفة	العدد	الراتب الشهري	إجمالي الرواتب الشهرية	إجمالي الرواتب السنوية
صاحبة المشروع (خياطة)	١	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠
خياطة	١	١٠٥٠٠	١٠٥٠٠	١٨٤٠٠٠
الإجمالي			٣٠٥٠٠	٤٢٤٠٠٠

المصاريف الإدارية

البند	التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية	ملاحظات
مصروفات تسويق (سنوي)	٦٠٠	٥٠	
مصروفات هاتف وجوال	١٠٢٠٠	١٠٠	
الإجمالي	١٠٨٠٠	١٥٠	

تكاليف المرافق والطاقة

البند	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية
الكهرباء	٢٥٠	٣٠٠٠
الإجمالي	٢٥٠	٣٠٠٠

تكاليف الصيانة وقطع

البند	التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية
صيانة مكينة الخياطة	٢٠٠	١٧
الإجمالي	٢٠٠	١٧

مصروفات متنوعة أخرى

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

التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية	البند	تكاليف التشغيل (ماعددا الإهلاك)
٧١٤١٠٠	٥٤٩٢٥	تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات)	
٤٢٤٠٠٠	٣٤٥٠٠	الرواتب والأجور	
١٤٨٠٠	١٥٠	المصاريف الإدارية	
٣٤٠٠٠	٢٥٠	تكاليف المرافق والطاقة	
٢٠٠	١٧	تكاليف الصيانة وقطع الغيار	
٢٤٠٠٠	١٦٧	مصروفات متنوعة أخرى	
١٢٠٤١٠٠	١٠٤٠٠٨	المجموع	
٦٤٠٠٥	٥٠٠	إحتياطي (٥%) من إجمالي تكاليف التشغيل	
١٢٦٤١٠٥	١٠٤٥٠٩	إجمالي التكاليف التشغيلية + الإحتياطي	

## قائمة الأصول والخصوم التفصيلية

### الأصول المتداولة

طريقة الحساب (فرضية)	التكلفة	البند	الأصول المتداولة (رأس المال العامل)
٥% من تكاليف التشغيل السنوية	٦٤,٣٠٥	نقدية	
٥% من تكاليف التشغيل السنوية	٦٤,٣٠٥	ذمم	
.	.	مديون	
١٠% من تكاليف التشغيل السنوية	١٢,٦١١	مخزون بأنواعه	
.	.	أصوم متداولة أخرى	
	٢٥٠,٢٢١	الإجمالي	

### الأصول الثابتة

#### الألات والمعدات

ملاحظات	قيمة الإهلاك السنوية	نسبة الإهلاك السنوي	إجمالي التكلفة	السعر	الكمية	البند
	٤٠٠	%١٠	٤٤,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٢	مكينة خياطة
	٤٠	%١٠	٤٠٠	٢٠٠	٢	أدوات يدوية
	٤٤٠		٤٤,٤٠٠			الإجمالي

#### الأثاث

ملاحظات	قيمة الإهلاك السنوية	نسبة الإهلاك السنوي	إجمالي التكلفة	السعر	الكمية	البند
	٤٥	%١٠	٤٥٠	١٥٠	٣	أثاث
	٤٥		٤٥٠			الإجمالي

الاهلاك الشهري	الاهلاك السنوي	التكلفة	البند	الأصول الثابتة
٣٧	٤٤٠	٤٤,٤٠٠	الألات والمعدات	
٤	٤٥	٤٥٠	الأثاث	
٤٠	٤٨٥	٤٤,٨٥٠	الإجمالي	

### مصرفات التأسيس

التكلفة	البند
٢٤,٠٠٠	مصرفات تأسيس أخرى
٢٤,٠٠٠	الإجمالي

القيمة	البند	رأس المال المستثمر
٢٥٠,٢٢١	أصول متداولة	
٤٤,٨٥٠	أصول ثابتة	
٢٤,٠٠٠	مصرفات تأسيس	
٣٢٠,٠٧١	المجموع	

القيمة	تفصيل	البند	الخصوم وحقوق الملكية
٢٤٠,٧١	قيمة التمويل	تمويل شخصي	
٣٠٤,٠٠٠	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
١٠٤٤٦٥٠	١٠٤٤٠٠	١٠٤٤٠٠	١٠٤٤٠٠	٩٤١٠٠	٩٤١٠٠	٩٤١٠٠	٨٤٤٥٠	٨٤٤٥٠	٧٤٨٠٠	٧٤٨٠٠	٧٤١٥٠	٦٤٥٠٠	الإيرادات
١٠٠٤٧	١٠٤	١٠٤	١٠٤	٩١	٩١	٩١	٨٥	٨٥	٧٨	٧٨	٧٢	٦٥	(خصم الترويج ومردودات)
١٠٠٤٧	١٠٤	١٠٤	١٠٤	٩١	٩١	٩١	٨٥	٨٥	٧٨	٧٨	٧٢	٦٥	(عمولات البيع)
١٠٢٥٥٧	١٠٤١٩٢	١٠٤١٩٢	١٠٤١٩٢	٨٤٩١٨	٨٤٩١٨	٨٤٩١٨	٨٤٢٨١	٨٤٢٨١	٧٤٦٤٤	٧٤٦٤٤	٧٤٠٠٧	٦٤٣٧٠	صافي الإيرادات
													التكاليف
٤٧٤٦٩٦	٤٤٧٤٠	٤٤٧٤٠	٤٤٧٤٠	٤٤١٤٨	٤٤١٤٨	٤٤١٤٨	٣٤٨٥١	٣٤٨٥١	٣٤٥٥٥	٣٤٥٥٥	٣٤٢٥٩	٢٤٩٦٣	تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)
٤٢٤٠٠٠	٣٤٥٠٠	٣٤٥٠٠	٣٤٥٠٠	٣٤٥٠٠	٣٤٥٠٠	٣٤٥٠٠	٣٤٥٠٠	٣٤٥٠٠	٣٤٥٠٠	٣٤٥٠٠	٣٤٥٠٠	٣٤٥٠٠	الرواتب والأحور
١٤٨٠٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	المصاريف الإدارية
٣٤٠٠٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	تكاليف المرافق والطاقة
٢٠٠	١٧	١٧	١٧	١٧	١٧	١٧	١٧	١٧	١٧	١٧	١٧	١٧	تكاليف الصيانة وقطع الغيار
٢٤٠٠٠	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	١٦٧	مصروفات متنوعة أخرى
٤٨٥	٤٠	٤٠	٤٠	٤٠	٤٠	٤٠	٤٠	٤٠	٤٠	٤٠	٤٠	٤٠	إهلاك الأصول
٩٧٤١٨١	٨٤٨٦٤	٨٤٨٦٤	٨٤٨٦٤	٨٤٢٧١	٨٤٢٧١	٨٤٢٧١	٧٤٩٧٥	٧٤٩٧٥	٧٤٦٧٩	٧٤٦٧٩	٧٤٣٨٣	٧٤٠٨٦	إجمالي التكاليف
٥٤٣٧٦	١٤٣٢٨	١٤٣٢٨	١٤٣٢٨	٦٤٧	٦٤٧	٦٤٧	٣٠٦	٣٠٦	٣٥-	٣٥-	٣٧٦-	٧١٦-	إجمالي ربح التشغيل
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	رسوم خدمة بنكية
٥٤٣٧٦	١٤٣٢٨	١٤٣٢٨	١٤٣٢٨	٦٤٧	٦٤٧	٦٤٧	٣٠٦	٣٠٦	٣٥-	٣٥-	٣٧٦-	٧١٦-	صافي الربح قبل الزكاة
													الزكاة
٥٤٣٧٦	١٤٣٢٨	١٤٣٢٨	١٤٣٢٨	٦٤٧	٦٤٧	٦٤٧	٣٠٦	٣٠٦	٣٥-	٣٥-	٣٧٦-	٧١٦-	صافي الربح

قائمة الدخل المتوقع لخمس سنوات

السنة	١	٢	٣	٤	٥
الطاقة الإنتاجية	-	%٨٥	%٩٠	%٩٥	%١٠٠
الإيرادات	١٠٤,٦٥٠	١٣٢,٦٠٠	١٤٠,٤٠٠	١٤٨,٢٠٠	١٥٦,٠٠٠
(خصم الترويج ومردودات)	١٠,٤٧	١٠,٣٢٦	١٠,٤٠٤	١٠,٤٨٢	١٠,٥٦٠
(عمولات البيع)	١٠,٤٧	١٠,٣٢٦	١٠,٤٠٤	١٠,٤٨٢	١٠,٥٦٠
صافي الإيرادات	١٠٢,٥٥٧	١٢٩,٩٤٨	١٣٧,٥٩٢	١٤٥,٢٣٦	١٥٢,٨٨٠
التكاليف					
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٤٧,٦٩٦	٦٠,٤٣٥	٦٣,٩٩٠	٦٧,٥٤٥	٧١,١٠٠
الرواتب والأجور	٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠
المصاريف الإدارية	١,٨٠٠	١,٨٠٠	١,٨٠٠	١,٨٠٠	١,٨٠٠
تكاليف المرافق والطاقة	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠
مصروفات متنوعة أخرى	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
إهلاك الأصول	٤٨٥	٤٨٥	٤٨٥	٤٨٥	٤٨٥
إجمالي التكاليف	٩٧,١٨١	١٠٩,٩٢٠	١١٣,٤٧٥	١١٧,٠٣٠	١٢٠,٥٨٥
إجمالي ربح التشغيل	٥,٣٧٦	٢٠,٠٢٨	٢٤,١١٧	٢٨,٢٠٦	٣٢,٢٩٥
رسوم خدمة بنكية	.	.	.	.	.
صافي الربح قبل الزكاة	٥,٣٧٦	٢٠,٠٢٨	٢٤,١١٧	٢٨,٢٠٦	٣٢,٢٩٥
الزكاة					
صافي الربح	٥,٣٧٦	٢٠,٠٢٨	٢٤,١١٧	٢٨,٢٠٦	٣٢,٢٩٥

صافي الربح/ التكاليف الاستثمارية	%١٦,٧٦	%٦٢,٤٥	%٧٥,٢٠	%٨٧,٩٥	%١٠٠,٧٠
----------------------------------	--------	--------	--------	--------	---------

صافي الربح/ الإيراد السنوي المتوقع	%٥,٢٤	%١٥,٤١	%١٧,٥٣	%١٩,٤٢	%٢١,١٢
------------------------------------	-------	--------	--------	--------	--------

### ميزانية عمومية افتتاحية

إجمالي	إجمالي فرعي	خصوم وحقوق الملكية	إجمالي	إجمالي فرعي	أصول
		خصوم متداولة:			أصول متداولة:
		قروض ودائنون		٦,٣٠٥	نقدية
		موردون		٦,٣٠٥	مدينون وعملاء
				١٢,٦١١	مخزون خامات وبضائع
				٠	أصول متداولة أخرى
٠		مجموع الخصوم المتداولة	٢٥,٢٢١		مجموع الأصول المتداولة
		خصوم طويلة الأجل:			أصول ثابتة:
	٣٠,٠٠٠	قروض طويلة الأجل		٤٥٠	أثاث
		خصوم طويلة أخرى		٤,٤٠٠	آلات ومعدات
٣٠,٠٠٠		مجموع الخصوم طويلة الأجل		٠	مباني ومنشآت
٣٠,٠٠٠		مجموع الخصوم		٠	أرض
	٢٠,٠٧١	حقوق الملكية (رأس المال)		٢,٠٠٠	أصول ثابتة أخرى
٢٠,٠٧١			٦,٨٥٠		مجموع الأصول الثابتة
٣٢,٠٧١		مجموع الخصوم وحقوق الملكية	٣٢,٠٧١		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	٦,٣٠٥	٥,٦٢٩	٥,٢٩٤	٥,٣٠٠	٥,٣٠٥,٦٦٧	٥,٦٥٢,٠٨٣	٥,٩٩٨,٤٥	٥,٨٥٢,٣٣٣	٥,٧٠٦,١٦٧	٥,٥٦٠	٦,٠٩٥,٣٣٣	٦,٦٣٠,٦٦٧
التدفقات الداخلة												
المقبوضات النقدية	٦,٣٧٠	٧,٤٠٠	٧,٦٤٤	٧,٦٤٤	٨,٤٢٨	٨,٤٢٨	٨,٤٩١	٨,٤٩١	٨,٤٩١	١,٠٤١	١,٠٤١	١,٠٤١
قروض												
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١٢,٦٧٥	١٢,٦٣٦	١٢,٩٣٨	١٢,٩٤٤	١٣,٥٨٧	١٣,٩٣٣	١٤,٩١٧	١٤,٩٧٠	١٤,٩٨٢	١٥,٥٠١	١٦,١٣٢	١٦,٦٧٢
التدفقات النقدية الخارجة												
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٢,٩٦٣	٣,٢٥٩	٣,٥٥٥	٣,٥٥٥	٣,٨٥١	٣,٨٥١	٤,١٤٨	٤,١٤٨	٤,١٤٨	٤,٧٤٠	٤,٧٤٠	٤,٧٤٠
الرواتب والأجور	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠
المصاريف الإدارية	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠
تكاليف المرافق والطاقة	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	١٧	١٧	١٧	١٧	١٧	١٧	١٧	١٧	١٧	١٧	١٧	١٧
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	٧,٠٤٦	٧,٣٤٢	٧,٦٣٨	٧,٦٣٨	٧,٩٣٥	٧,٩٣٥	٨,٤٦٥	٨,٤٦٥	٨,٤٦٥	٩,٦٥٧	٩,٦٥٧	٩,٦٥٧
رصيد النقدية آخر الشهر	٥,٦٢٩	٥,٢٩٤	٥,٣٠٠	٥,٣٠٦	٥,٦٥٢	٥,٩٩٩	٥,٨٥٢	٥,٧٠٦	٥,٥٦٠	٦,٠٩٥	٦,٦٣١	٧,١٦٦

\* مع افتراض أن البيع بالنقد وليس بالأجل

قائمة التدفقات النقدية المتوقع لخمس سنوات

السنة	١	٢	٣	٤	٥
رصيد النقدية أول السنة	٦٤٣٠٥	٧٤١٦٦	١٧٤٦٧٩	٣٢٢٨١	٥٥٩٧٢
التدفقات الداخلة					
المقبوضات النقدية	١٠٢٤٥٥٧	١٢٩٤٩٤٨	١٣٧٤٥٩٢	١٤٥٤٢٣٦	١٥٢٤٨٨٠
قروض	٠				
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١٠٨٤٨٦٢	١٣٧٤١١٤	١٥٥٤٢٧١	١٧٧٤٥١٧	٢٠٨٤٨٥٢
التدفقات النقدية الخارجة					
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٤٧٤٦٩٦	٦٠٤٤٣٥	٦٣٤٩٩٠	٦٧٤٥٤٥	٧١٤١٠٠
الرواتب والأجور	٤٢٤٠٠٠	٤٢٤٠٠٠	٤٢٤٠٠٠	٤٢٤٠٠٠	٤٢٤٠٠٠
المصاريف الإدارية	١٤٨٠٠	١٤٨٠٠	١٤٨٠٠	١٤٨٠٠	١٤٨٠٠
تكاليف المرافق والطاقة	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠
مصروفات متنوعة أخرى	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠
سداد القروض	٥٤٠٠٠	١٠٤٠٠٠	١٠٤٠٠٠	٥٤٠٠٠	٠
مدفوعات نقدية أخرى	٠				
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١٠١٤٦٩٦	١١٩٤٤٣٥	١٢٢٤٩٩٠	١٢١٤٥٤٥	١٢٠٤١٠٠
رصيد النقدية آخر السنة	٧٤١٦٦	١٧٤٦٧٩	٣٢٤٢٨١	٥٥٤٩٧٢	٨٨٤٧٥٢