

## كشك كوب الذرة

اسم المشروع:

الفكرة:

إنشاء كشك لبيع حبيبات الذرة المطبوخة الجاهزة، في وسط سوق تجاري أو ممشى.

خصائص ومدخلات المشروع:

ثلاجة صغيرة، وعاء بخار كهربائي، معدات يدوية	الآلات والمعدات
كشك بمساحة لا تقل عن ٤ متر مربع، داخل سوق تجاري أو ممشى.	الموقع
عامل (صاحب المشروع)	القوة العاملة
حبيبات الذرة، كاسات بلاستيكية.	المواد الخام (السلع)
كهرباء	المرافق والتسهيلات

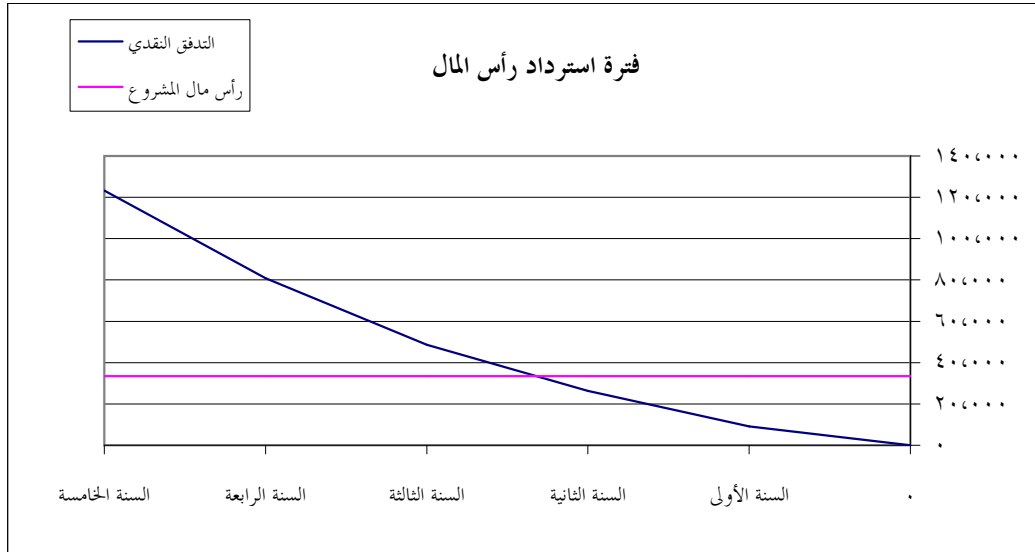
مخرجات المشروع:

كوب ذرة.	المنتج/ الخدمة
----------	----------------

المنفعة الاجتماعية والاقتصادية: توفير وجبة خفيفة من الذرة المطبوخة داخل سوق تجاري أو منتزه.

أهم الخصائص المالية:

١١٤٦٥٠	تكلفة الأصول الثابتة	٣٣٤٣٨١	تكلفة المشروع
١٤٠٠٠	مصروفات التأسيس	٢٠٤٧٣١	رأس المال العامل
٦٤٧١٦			الربح المتوقع في السنة الأولى
٢٠٤١٢%			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

إجمالي الإيراد السنوي	إجمالي الإيراد الشهري	قيمة الوحدة	الكمية الشهرية	المنتج/ الخدمة
١٤٤٤٠٠٠	١٢٤٠٠٠	٤٤٠	٣٤٠٠٠٤٠	كوب ذرة (١٠٠جم)
١٤٤٤٠٠٠	١٢٤٠٠٠			إجمالي الإيرادات

## التكاليف

تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات)

إجمالي التكلفة السنوية	إجمالي التكلفة الشهرية	تكلفة الوحدة	الكمية الشهرية	البند
٣٦٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	١٠٤٠٠	٣٠٠	حببات ذرة (كجم)
٣٤٦٠٠	٣٠٠	٠٤١٠	٣٤٠٠٠	كاسات بلاستيكية
٠	٠			
٣٩٤٦٠٠	٣٤٣٠٠			الإجمالي

## الرواتب والأجور

إجمالي الرواتب السنوية	إجمالي الرواتب الشهرية	الراتب الشهري	العدد	الوظيفة
٢٤٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	١	عامل (صاحب المشروع)
٠	٠			
٢٤٤٠٠٠	٢٤٠٠٠			الإجمالي

## الإيجارات

ملاحظات	قيمة الإيجار الشهري	قيمة الإيجار السنوية	الأصل
الإيجار يشمل الكهرباء	٢٤٩١٧	٣٥٤٠٠٠	مساحة لا تقل عن ٤ متر مربع
	٢٤٩١٧	٣٥٤٠٠٠	الإجمالي

## تكاليف الصيانة وقطع

البند	التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية
صيانة عامة	١٢٠	١٠
الإجمالي	١٢٠	١٠

التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية	البند	تكاليف التشغيل (ماعداء الإهلاك)
٣٩٤٦٠٠	٣٤٣٠٠	تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات)	
٢٤٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	الرواتب والأجور	
٣٥٤٠٠٠	٢٤٩١٧	الإيجارات	
١٢٠	١٠	تكاليف الصيانة وقطع الغيار	
٩٨٠٧٢٠	٨٤٢٢٧	المجموع	
٤٤٩٣٦	٤١١	إحتياطي (٥%) من إجمالي تكاليف التشغيل	
١٠٣٦٥٦	٨٤٦٣٨	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	٥,١٨٣	نقدية	
٥% من تكاليف التشغيل السنوية	٥,١٨٣	ذمم	
.	.	مديون	
١٠% من تكاليف التشغيل السنوية	١٠,٣٦٦	مخزون بأنواعه	
.	.	أصوم متداولة أخرى	
	٢٠,٧٣١	الإجمالي	

### الأصول الثابتة

#### الألات والمعدات

ملاحظات	قيمة الإهلاك السنوية	نسبة الإهلاك السنوي	إجمالي التكلفة	السعر	الكمية	البند
	١٢٧,٥	%١٥	٨٥٠	٨٥٠	١	وعاء طبخ بخار (كهربائي)
	٥٠	%١٠	٥٠٠	٥٠٠	١	ثلاجة صغيرة
	٩٠	%٣٠	٣٠٠	٣٠٠	١	معدات يدوية
	٢٦٧,٥		١,٦٥٠			الإجمالي

#### الأثاث

ملاحظات	قيمة الإهلاك السنوية	نسبة الإهلاك	إجمالي التكلفة	السعر	الكمية	البند
	١٦٠٠	%٢٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	١	كاونتر (طاولة عرض)
	١٦٠٠		٨,٠٠٠			الإجمالي

#### أصول أخرى

ملاحظات	قيمة الإهلاك السنوية	نسبة الإهلاك	إجمالي التكلفة	السعر	الكمية	البند
	٤٠٠	%٢٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١	لوحة محل
	٤٠٠		٢,٠٠٠			الإجمالي

الاهلاك الشهري	الاهلاك السنوي	التكلفة	البند	الأصول الثابتة
٢٢	٢٦٨	١,٦٥٠	الألات والمعدات	
١٣٣	١,٦٠٠	٨,٠٠٠	الأثاث	
٣٣	٤٠٠	٢,٠٠٠	أصول أخرى	
١٨٩	٢,٢٦٨	١١,٦٥٠	الإجمالي	

### مصرفات التأسيس

التكلفة	البند
١,٠٠٠	مصرفات تأسيس
١,٠٠٠	الإجمالي

القيمة	البند	رأس المال المستثمر
٢٠,٧٣١	أصول متداولة	
١١,٦٥٠	أصول ثابتة	
١,٠٠٠	مصرفات تأسيس	
٣٣,٣٨١	المجموع	

القيمة	تفصيل	البند	الخصوم وحقوق الملكية
٣,٣٨١	قيمة التمويل	تمويل شخصي	
٣٠,٠٠٠	قيمة القرض	قرض حسن	
٣	عدد سنوات السداد		
	قيمة القرض		
٥	عدد سنوات السداد	قرض بنك تجاري	
	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
٩٦٠٦٠٠	٩٦٠٠٠	٩٦٠٠٠	٩٦٠٠٠	٨٤٠٠٠	٨٤٠٠٠	٨٤٠٠٠	٧٤٨٠٠	٧٤٨٠٠	٧٤٢٠٠	٧٤٢٠٠	٦٤٦٠٠	٦٤٠٠٠	الإيرادات
٩٦٦	٩٦	٩٦	٩٦	٨٤	٨٤	٨٤	٧٨	٧٨	٧٢	٧٢	٦٦	٦٠	(خصم الترويج ومردودات)
٩٦٦	٩٦	٩٦	٩٦	٨٤	٨٤	٨٤	٧٨	٧٨	٧٢	٧٢	٦٦	٦٠	(عمولات البيع)
٩٤٠٦٦٨	٩٤٠٠٨	٩٤٠٠٨	٩٤٠٠٨	٨٤٢٣٢	٨٤٢٣٢	٨٤٢٣٢	٧٤٦٤٤	٧٤٦٤٤	٧٤٠٥٦	٧٤٠٥٦	٦٤٤٦٨	٥٤٨٨٠	صافي الإيرادات
													التكاليف
٢٦٠٥٦٥	٢٤٦٤٠	٢٤٦٤٠	٢٤٦٤٠	٢٤٣١٠	٢٤٣١٠	٢٤٣١٠	٢٤١٤٥	٢٤١٤٥	١٤٩٨٠	١٤٩٨٠	١٤٨١٥	١٤٦٥٠	تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)
٢٤٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	الرواتب والأجور
٣٥٤٠٠٠	٢٤٩١٧	٢٤٩١٧	٢٤٩١٧	٢٤٩١٧	٢٤٩١٧	٢٤٩١٧	٢٤٩١٧	٢٤٩١٧	٢٤٩١٧	٢٤٩١٧	٢٤٩١٧	٢٤٩١٧	الإيجارات
١٢٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	تكاليف الصيانة وقطع الغيار
٢٤٢٦٨	١٨٩	١٨٩	١٨٩	١٨٩	١٨٩	١٨٩	١٨٩	١٨٩	١٨٩	١٨٩	١٨٩	١٨٩	إهلاك الأصول
٨٧٤٩٥٣	٧٤٧٥٦	٧٤٧٥٦	٧٤٧٥٦	٧٤٤٢٦	٧٤٤٢٦	٧٤٤٢٦	٧٤٢٦١	٧٤٢٦١	٧٤٠٩٦	٧٤٠٩٦	٦٤٩٣١	٦٤٧٦٦	إجمالي التكاليف
٦٤٧١٦	١٤٦٥٢	١٤٦٥٢	١٤٦٥٢	٨٠٦	٨٠٦	٨٠٦	٣٨٣	٣٨٣	٤٠-	٤٠-	٤٦٣-	٨٨٦-	إجمالي ربح التشغيل
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	رسوم خدمة بنكية
٦٤٧١٦	١٤٦٥٢	١٤٦٥٢	١٤٦٥٢	٨٠٦	٨٠٦	٨٠٦	٣٨٣	٣٨٣	٤٠-	٤٠-	٤٦٣-	٨٨٦-	صافي الربح قبل الزكاة
													الزكاة
٦٤٧١٦	١٤٦٥٢	١٤٦٥٢	١٤٦٥٢	٨٠٦	٨٠٦	٨٠٦	٣٨٣	٣٨٣	٤٠-	٤٠-	٤٦٣-	٨٨٦-	صافي الربح

قائمة الدخل المتوقع لخمس سنوات

السنة	١	٢	٣	٤	٥
الطاقة الإنتاجية	—	%٨٥	%٩٠	%٩٥	%١٠٠
الإيرادات	٩٦٤٦٠٠	١٢٢٤٤٠٠	١٢٩٤٦٠٠	١٣٦٤٨٠٠	١٤٤٤٠٠٠
(خصم الترويج ومردودات)	٩٦٦	١٤٢٢٤	١٤٢٩٦	١٤٣٦٨	١٤٤٤٠
(عمولات البيع)	٩٦٦	١٤٢٢٤	١٤٢٩٦	١٤٣٦٨	١٤٤٤٠
صافي الإيرادات	٩٤٤٦٦٨	١١٩٤٩٥٢	١٢٧٤٠٠٨	١٣٤٤٠٦٤	١٤١٤١٢٠
التكاليف					
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٢٦٤٥٦٥	٣٣٤٦٦٠	٣٥٤٦٤٠	٣٧٤٦٢٠	٣٩٤٦٠٠
الرواتب والأجور	٢٤٤٠٠٠	٢٤٤٠٠٠	٢٤٤٠٠٠	٢٤٤٠٠٠	٢٤٤٠٠٠
الإيجارات	٣٥٤٠٠٠	٣٥٤٠٠٠	٣٥٤٠٠٠	٣٥٤٠٠٠	٣٥٤٠٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	١٢٠	١٢٠	١٢٠	١٢٠	١٢٠
إهلاك الأصول	٢٤٢٦٨	٢٤٢٦٨	٢٤٢٦٨	٢٤٢٦٨	٢٤٢٦٨
إجمالي التكاليف	٨٧٤٩٥٣	٩٥٤٠٤٨	٩٧٤٠٢٨	٩٩٤٠٠٨	١٠٠٤٩٨٨
إجمالي ربح التشغيل	٦٤٧١٦	٢٤٤٩٠٥	٢٩٤٩٨١	٣٥٤٠٥٧	٤٠٤١٣٣
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠
صافي الربح قبل الزكاة	٦٤٧١٦	٢٤٤٩٠٥	٢٩٤٩٨١	٣٥٤٠٥٧	٤٠٤١٣٣
الزكاة					
صافي الربح	٦٤٧١٦	٢٤٤٩٠٥	٢٩٤٩٨١	٣٥٤٠٥٧	٤٠٤١٣٣

صافي الربح/ التكاليف الاستثمارية	%٢٠,١٢	%٧٤,٦١	%٨٩,٨١	%١٠٥,٠٢	%١٢٠,٢٢
----------------------------------	--------	--------	--------	---------	---------

صافي الربح/ الإيراد السنوي المتوقع	%٧,٠٩	%٢٠,٧٦	%٢٣,٦١	%٢٦,١٥	%٢٨,٤٤
------------------------------------	-------	--------	--------	--------	--------

## ميزانية عمومية افتتاحية

إجمالي	إجمالي فرعي	خصوم وحقوق الملكية	إجمالي	إجمالي فرعي	أصول
		خصوم متداولة:			أصول متداولة:
		قروض ودائنون		٥,١٨٣	نقدية
		موردون		٥,١٨٣	مدينون وعملاء
				١٠,٣٦٦	مخزون خامات وبضائع
				٠	أصول متداولة أخرى
٠		مجموع الخصوم المتداولة	٢٠,٧٣١		مجموع الأصول المتداولة
		خصوم طويلة الأجل:			أصول ثابتة:
	٣٠,٠٠٠	قروض طويلة الأجل		٨,٠٠٠	أثاث
		خصوم طويلة أخرى		١,٦٥٠	آلات ومعدات
٣٠,٠٠٠		مجموع الخصوم طويلة الأجل		٠	مباني ومنشآت
٣٠,٠٠٠		مجموع الخصوم		٠	أرض
	٣,٣٨١	حقوق الملكية (رأس المال)		٣,٠٠٠	أصول ثابتة أخرى
٣,٣٨١				١٢,٦٥٠	مجموع الأصول الثابتة
٣٣,٣٨١		مجموع الخصوم وحقوق الملكية	٣٣,٣٨١		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	٥,١٨٣	٤,٤٨٦	٤,٢١٢	٤,٣٦١,٨	٤,٥١١,١٣٣	٥,٠٨٣,٤٦٧	٥,٦٥٥,٨	٥,٨١٧,٨	٥,٩٧٩,٨	٦,١٤١,٨	٦,٤٩٦,٨	٦,٨٥١,٨
التدفقات الداخلة												
المقبوضات النقدية	٥,٨٨٠	٦,٤٦٨	٧,٠٥٦	٧,٠٥٦	٧,٦٤٤	٧,٦٤٤	٨,٢٣٢	٨,٢٣٢	٨,٢٣٢	٨,٨٢٠	٩,٤٠٨	٩,٤٠٨
قروض												
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١١,٠٦٣	١٠,٩٥٤	١١,٢٦٨	١١,٤١٨	١٢,١٥٥	١٢,٧٢٧	١٣,٨٨٨	١٤,٠٥٠	١٤,٢١٢	١٥,٠٥٠	١٦,٠٥٨	١٧,٠٦٦
التدفقات النقدية الخارجة												
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	١,٦٥٠	١,٨١٥	١,٩٨٠	١,٩٨٠	٢,١٤٥	٢,١٤٥	٢,٣١٠	٢,٣١٠	٢,٣١٠	٢,٤٧٥	٢,٦٤٠	٢,٦٤٠
الرواتب والأجور	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
الإيجارات	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
سداد القروض	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٨٣٣	٨٣٣	٨٣٣	٨٣٣	٨٣٣	٨٣٣
مدفوعات نقدية أخرى												
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٦,٥٧٧	٦,٧٤٢	٦,٩٠٧	٦,٩٠٧	٧,٠٧٢	٧,٠٧٢	٨,٠٧٠	٨,٠٧٠	٨,٠٧٠	٨,٤٠٠	٨,٤٠٠	٨,٤٠٠
رصيد النقدية آخر الشهر	٤,٤٨٦	٤,٢١٢	٤,٣٦٢	٤,٥١١	٥,٠٨٣	٥,٦٥٦	٥,٨١٨	٥,٩٨٠	٦,١٤٢	٦,٤٠٠	٦,٨١٥	٧,٠٦٦

\* مع افتراض أن البيع بالنقد وليس بالآجل

قائمة التدفقات النقدية المتوقع لخمس سنوات

السنة	١	٢	٣	٤	٥
رصيد النقدية أول السنة	٥٠,١٨٣	٩٠,١٦٦	٢٦٠,٣٣٨	٤٨٠,٥٨٦	٨٠٠,٩١٠
التدفقات الداخلة					
المقبوضات النقدية	٩٤٠,٦٦٨	١,١٩٠,٩٥٢	١,٢٧٠,٠٠٨	١,٣٤٠,٦٦٤	١,٤١٠,١٢٠
قروض	٠				
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٩٩٠,٨٥١	١,٢٩٠,١١٨	١,٥٣٠,٣٤٦	١,٨٢٠,٦٥٠	٢,٢٢٠,٠٣٠
التدفقات النقدية الخارجة					
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٢٦٠,٥٦٥	٣٣٠,٦٦٠	٣٥٠,٦٤٠	٣٧٠,٦٢٠	٣٩٠,٦٠٠
الرواتب والأجور	٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠
الإيجارات	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	١٢٠	١٢٠	١٢٠	١٢٠	١٢٠
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠
سداد القروض	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٠
مدفوعات نقدية أخرى	٠				
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٩٠٠,٦٨٥	١,٠٢٠,٧٨٠	١,٠٤٠,٧٦٠	١,٠١٠,٧٤٠	٩٨٠,٧٢٠
رصيد النقدية آخر السنة	٩٠,١٦٦	٢٦٠,٣٣٨	٤٨٠,٥٨٦	٨٠٠,٩١٠	١,٢٣٠,٣١٠