

نموذج خطة مالية نموذج استرشادي

١ - حساب الإيرادات المتوقعة

م	المنتج	عدد الوحدات	سعر الوحدة	الإيراد الشهري	الإيراد السنوي
١		٥			
٢					
٣					
٤					
٥					
٦					
٧					
٨					
٩					
١٠					
١١					
١٢					
١٣					
١٤					
	الإجمالي				

٢ - حساب النفقات

النفقات التأسيسية (تدفع لمرة واحدة فقط في بداية المشروع)

البند (رسوم حكومية)	التكلفة
تسجيل العلامة التجارية	
السجل التجاري الرئيسي	
رخصة بلدي (رسوم لوحة محل + سلامة + نفايات + نشاط)	
رسوم بريد واصل تجاري	
الإجمالي	

البند (مصاريف إدارية)	التكلفة
دراسة الجدوى	
استشارات قانونية	
الهوية البصرية	
التصميم الداخلي	
الختم الرسمي	
قرطاسية	
تصميم الموقع الإلكتروني	
الإجمالي	

النفقات الرأسمالية (تدفع من أجل الحصول على أصول مقنتاه بغرض استخدامها في نشاط المشروع)

البند (البناء والديكور)	التكلفة
أعمال المباني	
أعمال السباكة	
أعمال الكهرباء والانارة	
أعمال التبليط	
أعمال التكيف	
أعمال الالمنيوم والزجاج	
أعمال الدهان	
أعمال الاسمنتمبورد	
أعمال الحدادة	
أعمال النجارة	
أعمال الامن والسلامة	
أعمال الشبكات والصوتيات	
أعمال الترصيف والتشجير	
أعمال الاستانلس استيل	
الإجمالي	

الاجمالى	سعر الوحدة	الكمية	البند (الأثاث والاكسسورات)
			الكراسى
			الطاوالت
			الاكسسورات
			الإجمالى

الاجمالي	سعر الوحدة	الكمية	رقم الموديل	البند (الألات والمعدات)
				الإجمالي

البند (الأجهزة والبرمجيات)	العدد	سعر الوحدة	الإجمالي
----------------------------	-------	------------	----------

			الإجمالي

البند (وسائل النقل)	العدد	سعر الوحدة	الإجمالي
-	-	-	-
			الإجمالي

المصاريف التشغيلية (تدفع بشكل دوري لتشغيل المشروع) وتنقسم الى تكاليف تشغيل ثابتة و متغيرة

تكاليف تشغيل ثابتة (لا تتغير بارتفاع وانخفاض كمية الإنتاج)

التكلفة	البند (الإيجار)
	إيجار محل مساحة ٣٠٠ متر مربع

البند (المصروفات الإدارية والعمومية)	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية
رسوم الزكاة والدخل		
رسوم الموقع الالكتروني		
رسوم نظام البيع pos		
رسوم البنكية نقاط بيع		
القرطاسية		
الإجمالي		

البند (الطاقة والخدمات)	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية
فاتورة الهاتف والانترنت		
فاتورة الماء		
فاتورة الكهرباء		
فاتورة الغاز		
الإجمالي		

البند (تكاليف الموظفين)*					
التذاكر					
الشهادة الصحية					

					نهاية الخدمة (نصف راتب)
					الإقامة الجوزات
					التأمين الطبي
					رخصة العمل
					رسوم وزارة العمل
					التأمينات الاجتماعية ٢٪
					السكن
					الزري
					الإجمالي السنوي

إجمالي الرواتب السنوية	إجمالي الرواتب الشهرية	الراتب للفرد	العدد	البند (الرواتب)
				مدير
				محاسب
				كاشير
				باريسا
				نادل
				نظافة
				المجموع

تكاليف تشغيل متغيره (تتغير بارتفاع وانخفاض كمية الإنتاج)

البند (الاستهلاكية)	وحدة القياس	الكمية	سعر الوحدة	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية
مواد تستعمل لمره واحده	مجموعة				
ملاعق شيكر					
مواد التنظيف	مجموعة				
مواد الهايجين	مجموعة				
مواد التغليف للحلويات	كرتون				
مواد التغليف اكواب حار	كرتون				
مواد التغليف كيس	كرتون				
مواد التغليف اكواب بارد	كرتون				
الإجمالي					

البند (المواد الخام)	وحدة القياس	الكمية	سعر الوحدة	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية
قهوة	كيس				
حليب	علبة				
نكهة بستاشيو	علبة				
نكهة كراميل	علبة				

				جالون	سيرب شوكلاته
				كيس	سكر
				كرتون	نستلة
				حبة	كيسة عسل
				حبة	كيسة تمر
				حبة	كوكيز
					الإجمالي

البند (التسويق) 4٪ من المبيعات	تكلفة الوحدة	عدد الوحدات بالسنة	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية
التصوير والمونتاج				
التسويق الالكتروني				
اللوحات الاعلانية				
المشاهير				
رسوم اللوحة الدعائية				
الهدايا الدعائية				
الإجمالي				

البند (التأمين والصيانة)	النسبة	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية
التأمين على مجمل الأصول	١٪ تأمين		
الصيانة على مجمل الأصول	٥٪ صيانة		
الإجمالي			

البند (الإطفاء والاهلاك)	نسبة الإهلاك	قيمة الإهلاك السنوي
إطفاء على تكاليف التأسيس	٢٠٪ اطفاء	
إهلاك المباني والديكور	١٠٪ اهلاك	
إهلاك الأثاث	١٠٪ اهلاك	
إهلاك الآلات والمعدات	٢٠٪ اهلاك	
إهلاك الأجهزة	١٠٪ اهلاك	
إهلاك وسائل النقل	١٥٪ اهلاك	
الإجمالي		

إجمالي نفقات التأسيس

البند	التكلفة
الرسوم الحكومية	
التكاليف الإدارية	
الإجمالي	

إجمالي نفقات الرأسمالية

البند	التكلفة
-------	---------

المباني والديكور	
الأثاث	
الألات والمعدات	
الأجهزة والبرمجيات	
وسائل النقل	-
احتياطي ٥٪ *	
الإجمالي	

إجمالي نفقات التشغيل

البند	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية
تكاليف الإيجار		
تكاليف الإدارية والعمومية		
تكاليف الخدمات والطاقة		
تكاليف ورواتب الموظفين		
التكاليف الاستهلاكية		
تكاليف المواد الخام		
تكاليف التسويق		
تكاليف الصيانة والتأمين		
تكاليف الإطفاء والإهلاك		
الإجمالي		

البند	التكلفة
إجمالي التأسيس + الرأسمالية + التشغيل	

توزيع رأس المال المستثمر

البند	النسبة من رأس المال	القيمة
نفقات التأسيس	١٠٠٪	
نفقات رأسمالية	١٠٠٪	
نفقات تشغيلية أول ٣ أشهر للمشروع	٢٥٪	
إجمالي رأس المال المستثمر		

مصادر التمويل

البند	النسبة من رأس المال	القيمة
تمويل ذاتي		
تمويل بنكي		
الإجمالي		

الدراسة المالية

قائمة الدخل التقديرية (توضح نتائج نشاط مشروعك من ربح أو خسارة مقابل الإيرادات والنفقات خلال فترة محاسبية)

السنة	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة
معدل النمو عن السنة السابقة		٥٪	٥٪
معدل البيع اليومي			
معدل البيع الشهري			
معدل البيع السنوي او صافي الإيراد السنوي			
	تكاليف التشغيل		
التكلفة المباشرة (المواد الخام)			
تكاليف التغليف والمواد الاستهلاكية			
إجمالي الربح			

			هامش الربح الاجمالي
			الايجار السنوي
			المصروفات الإدارية والعمومية
			رسوم الزكاة والدخل
			رسوم الموقع الالكتروني
			رسوم نظام البيع pos
			رسوم البنكية نقاط بيع
			القرطاسية
			الإجمالي
			البند (الطاقة والخدمات)
			تكاليف الموظفين الإدارية
			الرواتب
			مصاريف التسويق
			الإصلاحات والصيانة 5%
			التأمين 2%
			الزكاة
			ضريبة القيمة المضافة 5% TAX
			إجمالي التكاليف التشغيلية
			صافي الأرباح قبل الإهلاك
			صافي الأرباح بعد الإهلاك
			نسبة صافي الأرباح
			نقطة التعادل من دون الإهلاك
			نقطة التعادل مع الإهلاك

تقرير التدفقات النقدية

السنة	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
رصيد نقدية أول سنة				
		التدفقات الداخلة		
المبيعات النقدية				
مبيعات تطبيقات التوصيل				
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة				
		التدفقات الخارجة		
الايجار الشهري				
مصروفات إدارية وعمومية				
الرواتب والأجور				
تكاليف الموظفين الادارية				
الخدمات والطاقة				

				المواد الخام
				المواد الاستهلاكية
				مصاريف التسويق
				والصيانة
				التأمين
				سداد التمويل
				ضريبة القيمة المضافة VAT5%
				إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
				رصيد نقدية اخر السنة