

وزارت تعاون

معاونت طرح و برنامه

طرح توجیه فنی ، مالی و اقتصادی

خدمات رایانه و مشاوره مدیریت

تیرماه ۱۳۸۲

خلاصه طرح

موضوع طرح : خدمات رایانه و مشاوره مدیریت

محل اجرای طرح : قابل اجرا در سراسر کشور

سرمایه گذاری کل : ۱۶۵/۲۵ میلیون ریال

سهم آورده متقاضی : ۲۰/۲۵ میلیون ریال

سهم تسهیلات : ۱۴۵ میلیون ریال

دوره بازگشت سرمایه : ۱/۷۷ سال

مقدمه :

تداوم حیات هر بنگاه اقتصادی ، در وهله اول به توانایی آن نهاد در رقابت با رقبای داخلی و بین‌المللی وابسته است. کسب این توانایی نیز به نوبه خود نیازمند ایجاد مزیت های رقابتی برای سازمان می‌باشد. یکی از متداول ترین روش‌های حصول این هدف ، افزایش بهره‌وری در امور محوله و به تبع آن کاهش اتلاف ها (و هزینه‌ها) است. به این منظور بسیاری از نهادهای اقتصادی

در سراسر جهان به سمت استقرار بهترین روش انجام کار در سازمان خود پیش می‌روند. در این میان استفاده از سیستم‌های مکانیزه انجام امور یکی از مهم‌ترین راهکارهای پیش روی این سازمان‌ها است.

در فضای اقتصاد جهانی ، مدیران سازمان های پیشرو با استفاده از مشاوران خبره و صرف هزینه‌های استقرار روشهای نوین و مکانیزه انجام امور به سازمان فرصت می‌دهند تا رقبا را از صحنه بیرون رانده و سهم بیشتری از بازار را در اختیار گیرند.

با توجه به افزایش روزافزون رقابت در بازار کلیه کالاها و خدمات در بازار داخلی و جهانی ، اهمیت مشاوران توانمندی که بتوانند سازمانها را به اهرم های نوین مدیریتی مجهز نمایند بیش از پیش آشکار می‌گردد. این موسسات مشاوره ای نیز علاوه بر اینکه با ارائه خدمات خود می‌توانند کشور را به سوی خوداتکایی بیشتر و نیز کسب درآمدهای غیر نفتی رهنمون گردند با ایجاد اشتغال برای افراد تحصیلکرده (خصوصاً در رشته های مهندسی کامپیوتر، مهندسی صنایع ، حسابداری ، مدیریت و ...) گامی در جهت رفع معضل بیکاری این طبقه بردارند، ضمن اینکه در انجام این گونه فعالیت ها - خصوصاً در بخش طراحی و نرم افزار - می‌توان از تخصص بانوان تحصیلکرده استفاده کرد.

سرمایه گذاری مورد نیاز طرح

۱- مکان مورد نیاز طرح ، شامل یک باب ساختمان با کاربری اداری به مساحت تقریبی ۵۰

متر مربع می باشد که هزینه رهن کامل آن معادل ۷۵ میلیون ریال برآورد می شود.

۲- تجهیزات فنی :

ردیف	شرح	تعداد	هزینه واحد	هزینه (میلیون ریال)
۱	رایانه رومیزی	۲	۶	۱۲
۲	پرینتر لیزر جت سیاه و سفید	۱	۵	۵
۳	پرینتر اینک جت رنگی	۱	۲	۲
۴	سیستم تامین برق اضطراری (UPS)	۱	۸	۸
۵	ماشین حساب رومیزی	۱	۰/۵	۰/۵
۶	پلاتر	۱	۱۰	۱۰
۷	اسکندر	۱	۲	۲
جمع				۳۹/۵

۳- اثاثیه اداری :

ردیف	شرح	تعداد	هزینه (میلیون ریال)
۱	میز و صندلی اداری و ارباب رجوع	۳ سری	۲
۲	میز کنفرانس	۱ سری	۲
۳	کمد و فایل	-	۱/۵
۴	چراغ مطالعه	۳	۰/۵
۵	خط تلفن	۲	۵
۶	گوشی تلفن	۳	۰/۵
۷	دستگاه فاکس	۱	۱/۵
۸	سایر (لوازم روی میز و آبدارخانه)	-	۱
جمع			۱۴

۴- هزینه استهلاک :

(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	شرح	ارزش دارایی	ضریب استهلاک	هزینه استهلاک
۱	تجهیزات فنی	۳۹/۵	٪۲۰	۷/۹
۲	اثاثیه اداری	۱۴	٪۱۰	۱/۴
جمع				۹/۳

۵- هزینه نگهداری و تعمیرات :

(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	شرح	ارزش دارایی	ضریب نت	هزینه نت
۱	تجهیزات فنی	۳۹/۵	٪۱۰	۳/۹۵
۲	اثاثیه اداری	۱۴	٪۳	۱/۴
جمع				۵/۳۵

۶- هزینه های قبل از بهره برداری :

ردیف	شرح	هزینه (میلیون ریال)
۱	هزینه تهیه طرح توجیهی	۱
۲	مطالعات بازاریابی و بازاریابی	۲
	جمع	۳

۷- هزینه های پیش بینی نشده :

معادل ۰.۵٪ هزینه های ثابت طرح به منظور مقابله با افزایش احتمالی قیمت ها ، کلا بالغ

بر ۷/۱۵ میلیون ریال می باشد.

ب- سرمایه در گردش :

۱- ملزومات اداری :

شامل انواع کاغذ های مورد استفاده در دستگاههای فاکس و پرینتر و پلاتر ، کاغذ های

یادداشت ، انواع نوشت افزاردفتری تونر ، کارتريج و جوهر مصرفی دستگاههای فوق الذکر

کلا بالغ بر ۲/۵ میلیون ریال در سال می باشد.

۲- سوخت و انرژی :

ردیف	شرح	هزینه (میلیون ریال)
۱	برق	۴
۲	تلفن (هزینه تلفن و اشتراک اینترنت)	۵
۳	شارژ ساختمان	۱
	جمع	۱۰

۳- حقوق و دستمزد :

(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	شرح	تعداد	حقوق ماهانه	حقوق سالانه (۱۴ ماه)
۱	مدیر عامل	۱	۱	۱۴
۲	کارشناس مهندسی کامپیوتر	۲	۰/۹	۲۵/۲
۳	کارشناس حسابداری	۱	۰/۹	۱۲/۶
۴	منشی	۱	۰/۷	۹/۸
	کارمند تایپست	۱	۰/۷	۹/۸
	جمع			۷۱/۴

جدول هزینه های جاری طرح

ردیف	شرح	هزینه کل (میلیون ریال)
۱	ملزومات اداری	۲/۵
۲	سوخت و انرژی	۱۰
۳	حقوق و دستمزد	۷۱/۴
۴	استهلاک	۹/۳

۵/۳۵	نگهداری و تعمیرات	۵
۷/۱۵	هزینه های پیش بینی نشده	۶
۱۰۵/۷	جمع	

سرمایه در گردش

هزینه کل (میلیون ریال)	شرح
۳۸/۳	تنخواه گردان (سه ماهه)
۲۶/۶	جمع

جدول کل هزینه های طرح

مبلغ (میلیون ریال)	شرح	ردیف
۷۵	رهن محل کار	۱
۳۹/۵	تجهیزات فنی	۲
۱۴	لوازم اداری	۳
۳	هزینه های قبل از بهره برداری	۴
۷/۱۵	پیش بینی نشده	۵
۱۳۸/۶۵	جمع هزینه های ثابت	
۲۶/۶	سرمایه در گردش (طبق جدول فوق)	
۱۶۵/۲۵	جمع کل هزینه های طرح	

برآورد هزینه های عملیاتی و غیر عملیاتی:

مبلغ (میلیون ریال)	شرح	ردیف
--------------------	-----	------

۰/۶	استهلاک هزینه های قبل از بهره‌برداری (۵ساله)	۱
۳/۲۴	هزینه اداری (معادل ۲٪ مبلغ قراردادها)	۲
۳/۸۴	جمع	

درآمد طرح :

(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	شرح	تعداد	میانگین ارزش واحد	ارزش کل
۱	قرارداد مشاوره و پیاده سازی اتوماسیون اداری	۵	۶	۳۰
۲	قرارداد پیاده سازی سیستم اطلاعات مدیریت	۴	۹	۳۶
۳	انجام امور حسابرسی و حسابداری رایانه‌ای	۸	۹	۷۲
۴	نصب شبکه های رایانه‌ای	۳	۵	۱۵
۵	تهیه نرم افزارهای سفارشی	۳	۳	۹
	جمع			۱۶۲

پیش‌بینی مالی طرح

شرح	میلیون ریال
درآمد طرح	۱۶۲
هزینه های عملیاتی:	
ملزومات اداری	۲/۵
حقوق و دستمزد	۷۱/۴
تعمیرات و نگهداری	۵/۳۵
استهلاک	۹/۳
پیش بینی نشده	۷/۱۵

۹۵/۷	جمع هزینه های عملیاتی
۶۶/۳	سود ناویژه
۳/۲۴	کسر میشود: هزینه های اداری
۶۳/۰۶	سود عملیاتی
۰/۶	استهلاک هزینه های قبل از بهره برداری
۶۲/۴۶	سود ویژه قبل از کسر مالیات

محاسبه دوره بازگشت سرمایه:

دوره بازگشت سرمایه = ۱/۷۷ سال (تقریباً ۲۱ ماه)

محاسبه نقطه سر به سر:

(ارقام به میلیون ریال)

هزینه کل	هزینه ثابت		هزینه متغیر		شرح
	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	
۲/۵	-	-	۱۰۰	۲/۵	ملزومات اداری
۷۱/۴	۶۵	۴۶/۴۱	۳۵	۲۴/۹۹	حقوق و دستمزد
۱۰	۲۰	۲	۸۰	۸	سوخت و انرژی
۵/۳۵	۲۰	۱/۰۷	۸۰	۴/۲۸	تعمیر و نگهداری
۹/۳	۱۰۰	۹/۳	-	-	استهلاک
۳/۲۴	-	-	۱۰۰	۳/۲۴	هزینه های اداری
۰/۶	۱۰۰	۰/۶	-	-	استهلاک قبل از بهره برداری
۷/۱۵	۱۵	۱/۰۷	۸۵	۶/۰۸	پیش بینی نشده
۱۰۹/۵۴	-	۶۰/۴۵	-	۴۹/۰۹	جمع

نقطه سر به سر = ۰.۵۳/۹۳٪

محاسبه کارمزد وام :

(ارقام به میلیون ریال)

۱۴۵ میلیون ریال	(۱) عقد مشارکت مدنی:
سه ماه	مبلغ قرارداد
٪۲۱	مدت قرارداد
۷/۶۱ میلیون ریال	نرخ کارمزد
	کارمزد عقد مشارکت مدنی

۱۵۲/۶۱ میلیون ریال	(۲) عقد فروش اقساطی:
	مبلغ قرارداد

مدت قرارداد	۵۷ ماه
کارمزد تسهیلات	۲۱٪
کارمزد عقد فروش اقساطی	۹۲/۱۴ میلیون ریال
کل کارمزد تسهیلات	۹۹/۷۵ میلیون ریال
کارمزد سالانه	۲۱ میلیون ریال
اصل تسهیلات سالانه	۳۰/۵۳ میلیون ریال

جدول بازپرداخت اصل و کارمزد تسهیلات

سال ۵	سال ۴	سال ۳	سال ۲	سال ۱	شرح
۳۰/۵۳	۳۰/۵۳	۳۰/۵۳	۳۰/۵۳	۲۲/۹	بازپرداخت اصل تسهیلات
۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	۱۵/۷۵	کارمزد تسهیلات
۵۱/۵۳	۵۱/۵۳	۵۱/۵۳	۵۱/۵۳	۳۸/۶۵	جمع