

بنام خدا

فرمت گزارش توجیهی برای طرحهای کوچک
(طرحهای ایجاد)

سوابق متقاضی

۱- مشخصات متقاضی :

الف - اشخاص حقیقی :

نام و نام خانوادگی : نام پدر :

شماره شناسنامه :

تاریخ تولد :

صادره از : آخرین مدرک تحصیلی :

.....

نشانی محل اقامت :

.....

.....

..... تلفن :

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

۲- مشخصات سهامداران (شرکاء) :

ردیف	نام و نام خانوادگی	مبلغ سهام (سهام) (میلیون ریال)	درصد سهام (سهام) (شرکه)	تحصیلات (مقطع تحصیلی و رشته)	کد ملی	کد پستی ده رقمی محل اقامت	آدرس دقیق محل اقامت	تلفن تماس
۱								
۲								
۳								
۴								
۵								
۶								
۷								

۳- اعضاء هیئت مدیره :

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات (مقطع تحصیلی و رشته)	کد ملی	کد پستی ده رقمی محل اقامت	آدرس دقیق محل اقامت	تلفن تماس
۱							
۲							
۳							
۴							
۵							
۶							
۷							

۴- سوابق کاری و اجرای مدیران :

در این بخش در رابطه با سوابق کاری ، اجرائی و بازرگانی
اعضاء هئیت مدیره و مدیران اجرائی شرکت توضیحات لازم آورده میشود

۵ - مجوزهای قانونی :

- ۱- اعلامیه تاسیس به شماره _____
مورخ _____
از سال _____
- ۲- مجوز سازمان محیط زیست به شماره _____
مورخ _____
از سال _____
- ۳- پروانه احداث ساختمان به شماره _____
مورخ _____
از سال _____
- ۴- سایر مجوزهای لازم بسته به ماهیتهای هر طرح که بایستی متقاضی
داشته باشد.

طرح

۱- هدف از اجرای طرح

در این بخش هدف از اجرای طرح بصورت کلی تعیین میگردد. و به موارد ذیل به صورت اجمالی پرداخته می شود:

نوع صنعت : محل اجرای طرح، ظرفیت عملی طرح و

۲- شرایط و تعداد نوبت کاری:

در این قسمت با توجه به ماهیت صنعت در رابطه با شرایط کاری، تعداد روز کاری در سال و تعداد شیفت کاری در روز و میزان ساعت کارکرد هر شیفت اظهار نظر میگردد.

۳- معرفی محصولات طرح:

در این بخش در رابطه با مشخصات و ویژگیهای محصولات، موارد کاربرد آنها، جامعه مصرف کننده، نوع بسته بندی، کیفیت و استانداردهای لازم، مزایا و قابلیت های خاص محصولات و ... اظهار نظر گردیده و نهایتاً محصولات مبنا برای پیش بینی تولیدات و فروش در گزارش جاری تعیین میگردد.

۴- مواد اولیه کمکی و بسته بندی و منابع تأمین آنها :

در این بخش در مورد مواد اولیه کمکی و بسته بندی مورد نیاز طرح و همچنین منابع تأمین آنها توضیحات لازم آورده می شود.

۵- شرح فرایند تولید و فلوجارت (operation flow chart)

در این قسمت ضمن تشریح فرایند و مسیر تولید محصولات مختلف، ایستگاه های کاری و نوع عملیات، گلوگاههای تولید مشخص گردیده و نهایتاً فرایند تولید محصولات بصورت دیاگرام ترسیم میگردد.

۶- برآورد ظرفیت:

۶-۱- برآورد ظرفیت اسمی و عملی :

در این بخش با توجه به ماهیت تکنولوژی، مشخصات ماشین آلات و فرایند تولید ظرفیت اسمی محاسبه میگردد و در ادامه با اعمال ضریب راندمان، ظرفیت عملی برآورد می شود. لازم است ظرفیت مجوزهای اخذ شده با ظرفیت های برآورد شده مقایسه شود.

۶-۲- تعیین ظرفیت طرح

در این قسمت با توجه به برآوردهای ظرفیت اسمی و عملی و ظرفیت مجوزهای اخذ شده ظرفیت طرح با تأکید بر ظرفیت عملی به تفکیک محصولات تعیین می گردد.

۷- پیش بینی برنامه زمانبندی اجرای طرح:

در این قسمت ضمن تفکیک عملیات انجام یافته و عملیات باقیمانده ، برنامه زمانبندی برای عملیات باقیمانده در قالب *gant chart* پیش بینی گردیده و در رابطه با تاریخ شروع بهره برداری تجاری از طرح اظهار نظر میگردد.

پیش بینی زمانبندی اجرائی عملیات باقیمانده طرح																								درصد پیشرفت عملیات	شرح عملیات
سال ۱۳۸۰... (بصورت ماهیانه)												سال ۱۳۸۱... (بصورت ماهیانه)													
۱	۱	۱	۹	۸	۷	۶	۵	۴	۳	۲	۱	۱	۱	۱	۹	۸	۷	۶	۵	۴	۳	۲	۱		
																									انجام مطالعات پیش سرمایه گذاری
																									اخذ مجوزهای لازم و ثبت شرکت
																									تهیه گزارش توجیهی توسط مشاور
																									طی مراحل ارزیابی و تصویب طرح در بانک
																									انجام تشریفات انعقاد قرارداد در بانک
																									خرید زمین
																									اجرائی عملیات ساختمانی و محوطه سازی
																									سفارش، خرید ماشین آلات و حمل آنها به محل
																									نصب و راه اندازی ماشین آلات
																									تأمین و اجرای تأسیسات
																									استخدام و آموزش کارکنان
																									تولید آزمایشی
																									زمان لازم جهت اخذ مجوزهای بهره برداری خاص
																									تأخیرهای پیش بینی نشده
																									شروع تولید تجاری

۱۱- پیش بینی برنامه تولید

در این بخش با توجه به برنامه زمانبندی طرح و تاریخ شروع بهره برداری ، برنامه تولید محصولات طرح برای ۵ سال آتی پیش بینی میگردد.

سالهای بهره برداری					شرح
۱۳۸۰...	۱۳۸۱...	۱۳۸۲...	۱۳۸۳...	۱۳۸۴...	
					تعداد ماه فعالیت
					درصد استفاده از ظرفیت عملی*
					تولیدات: واحد KG ، تن ، عدد ، ...)
					محصول ۱
					محصول ۲
					محصول ۳
					محصول ۴
					محصول ۵

*- درصد استفاده از ظرفیت عملی با توجه به ماهیت هر صنعت ، تجربه کاری مجری طرح، کشش بازار ، محدودیت های مالی و ... تعیین میگردد.

هزینه های سرمایه گذاری طرح:

هزینه های سرمایه گذاری طرح شامل میلیون ریال، سرمایه گذاری ثابت میلیون ریال و سرمایه در گردش در پایان اولین سال بهره برداری به صورت جدول زیر برآورد شده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

طرح موضوع تسهیلات			شرح هزینه ها
جمع	مبلغ موردنیاز	مبلغ انجام شده*	

			زمین
			محوطه سازی
			ساختمان ها
			ماشین آلات و تجهیزات تولید
			تأسیسات
			وسائط نقلیه
			اثاثه اداری
			جمع هزینه های ثابت
			هزینه های قبل از بهره برداری
			جمع سرمایه گذاری ثابت
			سرمایه در گردش
			جمع کل سرمایه گذاری طرح

*کلیه هزینه های انجام شده براساس دفاتر و اسناد قابل قبول ارائه شود .

جزئیات هزینه های سرمایه گذاری:

۱- زمین

(مبالغ به میلیون ریال)

مترائ	ابعاد	مبلغ انجام شده	مبلغ موردنیاز	جمع

توضیح: در این قسمت موقعیت مکانی محل اجرای طرح و آدرس دقیق آن مشخص گردیده و در مورد وضعیت اسناد مالکیت و همچنین امکان ترهین آن اطلاعات لازم آورده شود .

.....
.....
.....
.....
.....

۲- محوطه سازی :

هزینه های محوطه سازی به شرح جدول زیر پیش بینی شده است .

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	شرح عملیات	طرح موضوع تسهیلات		
		مبلغ انجام	مبلغ موردنیاز	جمع
	تسطیح و خاکریزی و آماده سازی زمین			
۲	پی کنی و پی ریزی محیط زه کارخانه			
۳	دیوارکشی با ارتفاع متر و از نوع			
۴	درب ورودی بعرض			
۵	فضای سبز و روشنایی			
۶	جدول کشی و آسفالت			
۶				
	جمع هزینه های محوطه ساز			

توضیح : در این قسمت توضیحات لازم در مورد عملیات فیزیکی انجام شده و باقیمانده محوطه سازی انجام می شود .

.....

۳- ساختمان ها :

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نوع ساختمان (تولیدی، انبار و ...)	مشخصات ساختمان (نوع سازه، ابعاد، ارتفاع، نوع و ...)	طرح موضوع تسهیلات		
			سطح زیر	مبلغ انجام	مبلغ موردنیاز

						جمع کل

توضیحات : در این بخش توضیحات لازم در رابطه با مشخصات ساختمانها و چگونگی برآورد سطح زیر بنای آنها (بویژه ساختمانهای تولید) متناسب با مشخصات طرح آورده میشود. همچنین در مورد حجم عملیات فیزیکی انجام یافته و باقیمانده ساختمانها توضیحات لازم به تفکیک نوع ساختمانها آورده شود.

۴- تأسیسات :

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	شرح عملیات	طرح موضوع تسهیلات		
		مقدار	مبلغ انجام	مبلغ مورد نیاز
	برق			جمع
	- انشعاب برق			
	- ترانسفورماتور و متعلقات			
	- تجهیزات پست برق			
	- تابلوهای اصلی و فرعی			
	- کابلکشیها			
	- انتقال بسرق (تیرگذاری و ...)			
	- دیزل ژنراتور با متعلقات مربوطه			
	آب			
	انشعاب آب			
	لوله کشیها			
	منبع هوایی			
	سیستم تصفیه آب			
	حفر چاه و تجهیزات پمپاژ			
	گاز			
	انشعاب گاز			
	تجهیزات پست گاز			
	لوله کشی گاز			
	سیستم هوای فشرده			
	تجهیزات هوای فشرده (کمپرسور)			

				لوله کشی هوای فشرده
				دیگ بخار
				سیستم فاضلاب بهداشتی و صنعتی
				سیستم سرمایش و گرمایش
				سیستم اطفاء حریق
				باسکول
				سیستم تلفن و ارتباطات
				سیستم تهویه
				جمع کل هزینه تاسیسات

توضیحات : در این بخش توضیحات لازم در رابطه با مشخصات تاسیسات و چگونگی برآورد مقدار و قدرت تاسیسات بویژه برق آورده میشود.

۵- ماشین آلات:

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	شرح ماشین آلات	سازنده		تعداد دستگاه		انجام شد	مورد نام	جمع
		نام کشور	نام شرکت	خریداری	باقیمانده			
۱								
۲								
۳								
۴								
۵								
۶								
۷								
۸								
۹								
۱۰								
جمع کل هزینه ماشین آلات								

توضیحات در رابطه با مشخصات ماشین آلات

در این بخش لازم است مشاور در رابطه با مشخصات و کیفیت ماشین آلات ، منبع تامین و سازندگان ماشین آلات و دلایل توجیهی انتخاب ماشین آلات از منابع ذکر شده و همچنین مقایسه ماشین آلات انتخابی از لحاظ قیمت، کیفیت ، خدمات بعد از فروش منبع تامین با

دیگر منابع توضیحات لازم را ارائه مینماید. در برآورد هزینه ماشین آلات هزینه های مربوط به حمل، راه اندازی و تخریب و ... در نظر گرفته شود و به صورت جداگانه در جدول آورده شود. ضمناً لازم است مشاور خلاصه نتایج مقایسه ای مشخصات، قیمت منابع خرید اصلی و مقایسه ای را در قالب جدول صفحه بعد جمع بندی نماید.

جدول مقایسه ای ماشین آلات مورد نیاز طرح موضوع تسهیلات

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام ماشین آلات	منبع خرید اصلی (انتخابی)			منبع مقایسه ای (۱)			منبع مقایسه ای (۲)		
		نام منبع تامین	مشخصات ماشین	قیمت (تمام شده)	نام منبع تامین	مشخصات ماشین	قیمت (تمام شده)	نام منبع تامین	مشخصات ماشین	قیمت (تمام شده)
۱										
۲										
۳										
۴										
۵										

۶- تجهیزات تولید و آزمایشگاهی ، ابزارآلات:

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	شرح	ت	مبلغ انجام	مبلغ موردنیاز	جمع
۱					
۲					
۳					
۴					
جمع					

توضیحات : در صورتی که هزینه های این بخش قابل توجه باشد در رابطه با مشخصات و منبع تأمین تجهیزات توضیحات مورد نیاز آورده شود.

.....

۷- اثاثه اداری :

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	شرح	ت	مبلغ انجام	مبلغ موردنیاز	جمع
۱					
۲					
۳					
۴					
جمع					

توضیحات :

.....

۸- وسایط نقلیه :

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	شرح	ت	مبلغ انجام	مبلغ موردنیاز	جمع
۱					
۲					
۳					
۴					
	جمع				

توضیحات:

.....

۹- هزینه های پیش بینی نشده :

معمولاً ۵ الی ۱۰ درصد هزینه های ثابت مورد نیاز طرح در نظر گرفته می شود.

.....

۱۰- هزینه های قبل از بهره برداری :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح هزینه	انجام شده	موردنیاز	جمع
تأسیس شرکت ، ثبت و افزایش سرمایه			
هزینه های دفترخانه و قبوض، کارمزد و بیمه			
هزینه های کارشناسی (۱,۵ در هزار و تهیه گزارش توجیهی و)			
دستمزد و حقوق کارکنان دوران ساخت			

			مسافرت و بازدید ها
			هزینه تولید آزمایشی
			سایر
			جمع کل هزینه های قبل از بهره برداري

.....:
۱۱- سرمایه در گردش :

سرمایه در گردش مورد نیاز طرح در پایان اولین سال بهره برداری تجاری بصورت زیر برآورد میگردد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	مدت / رو	موجود	مورد نیاز افزایش (کا)
مواد اولیه و کمکی و باندی			
موجودی کالای ساخته شده در جریان ساخت			
مطالبات			
تنخواه گردان			
جمع سرمایه در گردش			

هزینه های دوران بهره برداری (تولید)

در این بخش برای هزینه های تولید حداکثر هزینه های بهره وری برآورد می گردد.

۱- مواد اولیه و بسته بندی :

۱-۱ - مشخصات مواد اولیه و کمکی و بسته بندی برای یک واحد تولید (برای هر کدام از محصولات) *

ردیف	شرح مواد مصرفی	واحد *	قیمت واحد به ریال	مقدار و هزینه مصرف برای هر واحد محصول **		محل تامین (داخل-خارج)
				مقدار	هزینه	
۱						
۲						
۳						
۴						
۵						
۶						
۷						
۸						
۹						
۱۰						
۱۱						
۱۲						
۱۳						
۱۴						
جمع هزینه مواد اولیه هر واحد محصول (ریال)						

* میزان واحد براساس گرم ، کیلو ، عدد و ... میباشد .
 ** در صورتی که تعداد محصولات بیش از یک مورد باشد برای هر محصول از این صفحه کپی گرفته و به تعداد محصولات هزینه مواد اولیه مصرفی بطور جداگانه برای هر محصول نوشته شود .

۱-۲- پیش بینی هزینه مواد اولیه ، کمکی و بسته بندی

هزینه مواد اولیه کمکی و بسته بندی در حداکثر ظرفیت عملی به صورت جدول زیر برآورد می شود .

(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	نام محصول	حداکثر ظرفیت محصولات	هزینه مواد اولیه، کمکی و بسته بندی برای هر واحد محصول	جمع هزینه مواد اولیه
۱	محصول ۱			
۲	محصول ۲			
۳	محصول ۳			
۴	محصول ۴			
۵	محصول ۵			
جمع کل				

۲- حقوق و دستمزد :
۲-۱- کارکنان تولیدی :

عنوان	تعداد / نفر		جمع حقوق سالیانه
	موجود	موردنیاز	
مدیر کارخانه			
سرپرست تولید			
تکنسین			
کارگران ماهر			
کارگران نیمه ماهر			
کارگران ساده			
سایر (موارد ذکر شود)			
اضافه میشود ۱۰۰٪ بابت مزایا			
جمع کل حقوق و مزایای سالیانه (میلیون ریال)			

۲-۲- کارکنان غیر تولیدی :

عنوان	تعداد / نفر		جمع حقوق سالیانه
	موجود	موردنیاز	
مدیر عامل			
مدیر اداری، مالی و فروش			
کارمند اداری، مالی و فروش			
منشی			
کارگر خدمات			
سایر (ذکر شود)			
اضافه میشود ۱۰۰٪ بابت مزایا			
جمع کل حقوق و مزایای سالیانه (میلیون ریال)			

۳- برآورد هزینه های سوخت و انرژی مصرفی

شرح انرژی مصرفی	واحد مصرف	مقدار مصرف در هر شیفت	تعداد شیفت در روز	تعداد مصرف در سال	نرخ هزینه هر واحد (ریال)	جمع هزینه سالیانه (م.ریال)
برق مصرفی با احتساب دیانند	kwh					
گاز مصرفی سالیانه سوخت مصرفی سالیانه:	متر مکعب					
گازوئیل	لیتر					
بنزین	لیتر					
آب مصرفی سالیانه	مترمکعب					
هزینه ارتباطات						
سایر						
جمع کل						

۴- تعمیر و نگهداری

هزینه های سالانه تعمیر و نگهداری معمولاً به صورت درصدی از ارزش دارایی های ثابت مربوطه در نظر گرفته می شود.

ردیف	شرح سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری *	درصد هزینه تعمیر و نگهداری	جمع هزینه سالیانه
	ساختمان و محوطه		۲	
	ماشین آلات و تجهیزات تولید		۴	
	تاسیسات		۱۰	
	لوازم آزمایشگاهی کارگاهی		۱۰	
	وسایط نقلیه		۲۰	
	اثاثه اداری		۲۰	
	جمع هزینه تعمیرات و نگهداری سالیانه			

* هزینه های پیش بینی نشده سرمایه گذاری (در جدول سرمایه گذاری ثابت) در اقلام فوق سرشکن می شود

۵- پیش بینی هزینه استهلاک

ردیف	شرح سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	درصد هزینه استهلاک	جمع هزینه سالیانه
------	------------------	-------------------	--------------------	-------------------

		*		
	۷		ساختمان و محوطه سا	
	۱۰		ماشین آلات و تجهیزات تولید	
	۱۰		تاسیسات	
	۱۰		لوازم آزمایشگاهی و کارگاهی	
	۲۵		وسایط نقلیه	
	۲۰		اثاثه اداری	
			جمع هزینه استهلاک سالیانه	

* هزینه های پیش بینی نشده سرمایه گذاری (در جدول سرمایه گذاری ثابت) در اقلام فوق سرشکن می شود

۶- هزینه های متفرقه و پیش بینی نشده

معمولا درصد معینی (حدود ۷٪) از جمع هزینه های تولید به جز استهلاک بعنوان هزینه های پیش بینی نشده در نظر گرفته می شود که در این بخش درصد و رقم فوق تعیین می شود.

تفکیک هزینه های ثابت و متغیر (در حداکثر ظرفیت عملی)

ردیف	هزینه های تولید	هزینه های ثابت		جمع هزینه های ثابت و متغیر	
		مبلغ	درصد	مبلغ	درصد
	مواد اولیه، کمکی و بسته بندی		۱۰۰		
	حقوق و دستمزد تولیدی		۷۰		
	آب، برق، سوخت و ارتباج		۲۰		
	تعمیرات و نگهداری		۲۰		
	متفرقه و پیش بینی نشده* (درصد)				
	استهلاک				۱۰۰

				جمع هزینه های تولید
				هزینه های عملیاتی ^۱
				هزینه های غیر عملیاتی ^۲
				جمع کل هزینه های ثابت و مت

بررسی اجمالی بازار محصولات طرح موضوع تسهیلات:

در این بخش بررسی اجمالی در رابطه با وضعیت بازار و فروش محصولات صورت میگیرد و حداقل به موارد ذیل پرداخت گردد:

- ۱- تشریح وضعیت بازار محصولات طرح و قیمت و شرایط فروش محصولات مشابه داخلی و خارجی
- ۲- معرفی تعداد و مشخصات رقبا در سطح منطقه و استان و اظهار نظر در رابطه با کیفیت و قیمت فروش محصولات آنان
- ۳- تعداد و مشخصات واحد های تولید کننده محصولات مشابه در سطح استان و اظهار نظر در رابطه با وضعیت فعالیت آنها (فعال و غیر فعال بودن) (بررسی عرضه در سطح منطقه و استان)
- ۴- معرفی بازار هدف محصولات تولیدی در سطح استان ، منطقه ای کشور (بررسی وضعیت تقاضای محصول)
- ۵- تشریح امتیازات نسبی محصولات طرح و اظهار نظر و کاربردهای آن
- ۶- معرفی سوابق و توانمندیهای بازرگانی ، اجرایی ، فنی و ... مدیران و مجریان طرح در بازار محصولات

توضیح : کلیه آمار و اطلاعات بایستی با ذکر منابع ارائه گردد. ضمناً کلیه مدارک مستند در رابطه با سوابق و قرارداد های فروش و ... پیوست پرونده گردد.

۷-پیش بینی قیمت فروش محصولات :

ردیف	نام محصول	واحد فروش (تن ، کیلو عدد و...)	قیمت فروش (ریال)
۱			
۲			
۳			
۴			
۵			

^۱ - هزینه های عملیاتی شامل هزینه های توزیع و فروش (۱۰۰ درصد متغیر) ، هزینه های حقوق و دستمزد اداری (۱۰۰ درصد ثابت) ، حق الامتیاز (۱۰۰ درصد متغیر) ، بیمه (۱۰۰ درصد ثابت) ، هزینه های اجاره (۱۰۰ درصد ثابت) .
^۲ - هزینه های غیر عملیاتی شامل هزینه های مالی (۱۰۰ درصد ثابت) .

۸- پیش بینی درآمد حاصل از فروش محصولات:

ردیف	درآمد حاصل از فروش	۱۳۸....	۱۳۸....	۱۳۸....	۱۳۸....	۱۳۸....
۱	محصول ۱					
۲	محصول ۲					
۳	محصول ۳					
۴	محصول ۴					
۵	محصول ۵					
	جمع کل درآمد حاصل فروش					

بررسی مالی طرح

۱- سابقه مالی :

در این قسمت سابقه مالی و هزینه های سرمایه گذاری انجام شده در قالب تراز آزمایشی داده می شود.

۲- جدول هزینه های طرح و نحوه تأمین منابع آن :

شرح	انجام شده تا تاریخ *	مورد نیاز تا تکمیل	جمع	درصد
هزینه های طرح: **				
هزینه های ثابت				
هزینه های قبل از بهره برداری				
سرمایه در گردش				
جمع کل سرمایه گذاری				
نحوه تأمین:				
آورده متقاضی (برای متقاضی حقیقی)				
سرمایه (برای متقاضی حقوقی) ***				
جاری سهامداران				
تسهیلات مالی بلند مدت				
تسهیلات مالی کوتاه مدت				
تسهیلات سایر بانکها				
بستانکاران و اسناد پرداختی				
سایر (ذکر شود)				
جمع منابع تأمین				

* باید منطبق با آخرین تراز آزمایش ارائه شده باشد.
** باید با جدول اقلام سرمایه گذاری طرح (بخش فنی) مطابقت داشته باشد.

*** معمولاً ۳۰ درصد کل هزینه‌های طرح در نظر گرفته می‌شود. در بخش انجام شده سرمایه پرداخت شده در نظر گرفته می‌شود.

۳- پیش بینی سود (زیان) ، تراز نامه و گردش وجوه نقدی:

در این بخش لازم است مشاور برای حداقل ۵ سال آتی وضعیت مالی طرح را پیش بینی نماید و پیشنهاد می‌گردد برای پیش بینی های فوق الذکر مشاورین از نرم افزار کامفار استفاده نمایند .

۴- برآورد برخی از شاخصهای مالی و اقتصادی طرح

در این بخش لازم است مشاور برخی از شاخصهای مالی و اقتصادی طرح را برآورد نماید که موارد ذیل جهت برآورد پیشنهاد می‌گردد:

۱- برآورد نقطه سربسر (با احتساب هزینه های عملیاتی و غیرعملیاتی)

۲- برآورد نرخ بازده سرمایه گذاری برای سال مبنا (سالی که درصد استفاده از ظرفیت به حداکثر میرسد)

۳- برآورد نرخ بازده داخلی IRR

۴- برآورد خالص ارزش فعلی NPV (برای نرخهای تنزیل معادل نرخ تسهیلات و حداقل نرخ جذب کننده MARR¹)

۵- سایر نسبت های مالی و سود آوری به تشخیص مشاور و ماهیت طرح

توضیح : در صورت استفاده مشاور از نرم افزار کامفار نیازی به بندهای الف و ب نبوده و بایستی گزارشهای ذیل جهت تحلیل مالی و اقتصادی استفاده و ارائه گردد.

در این قسمت گزارشهای زیر از خروجی کامفار پیوست گردد.

۱. جدول خلاصه عملکرد پروژه summery sheet

۲. جدول کل هزینه های سرمایه گذاری Total Investment

۲,۱. جدول هزینه های سرمایه گذاری ثابت Fixed Investment

۲,۲. جدول هزینه های سرمایه در گردش Networking Capital

۲,۳. جدول هزینه های سرمایه گذاری پیش از تولید Pre Investment Cost

۳. جدول کل هزینه های تولید Production Cost

۴. برنامه تولید فروش ، کل جریانهای نقدی به منظور برنامه ریزی مالی Sales Program

۵. جدول کلی جریانهای نقدی به منظور برنامه ریزی مالی Total Cash Flow

۶. جریانهای نقدی تنزیل شده Disconted Cash Flow

۷. صورتحساب سود و زیان Net Income

۸. ترازنامه پیش بینی شده Estimated Balance Sheet

۹. نسبتهای مالی و کارایی Financial Ratio & Efficiancy Ratio

۱۰. سایر گزارشات

۵- اظهار نظر مشاور در رابطه با توجه پذیری فنی، اقتصادی و مالی طرح

در این قسمت مشاور با توجه به گزارشهای خروجی از کامفار به تحلیل نتایج طرح پرداخته و در رابطه با توجه پذیری طرح از جنبه های مختلف اظهارنظر نموده و پیشنهادات لازم را در جهت اعطای تسهیلات به بانک می نماید.

¹ - Minimum Attractive Rate of Return

