

وزارت تعاون

معاونت طرح و برنامه

این فایل فقط برای مشاهده می باشد برای خرید فایل ورد این طرح با قیمت دو هزار تومان به سایت کافی نت آسمان مراجعه کنید.

[www.asebankafinet.ir](http://www.asebankafinet.ir)

طرح توجیه فنی ، مالی و اقتصادی

آموزشگاه علمی آزاد

۱۳۹۲

## فهرست مطالب

وزارت تعاون.....	۱
معاونت طرح و برنامه.....	۱
طرح توجیه فنی ، مالی و اقتصادی.....	۱
آموزشگاه علمی آزاد.....	۱
..... ۱۳۹۲	۱
خلاصه طرح.....	۴
مقدمه :.....	۵
سرمایه گذاری مورد نیاز طرح.....	۶
الف - سرمایه ثابت.....	۶
۲- تجهیزات فنی :.....	۶
۳- اثاثیه اداری :.....	۷
۴- هزینه های قبل از بهره برداری :.....	۸
جمع کل سرمایه گذاری ثابت.....	۸
جمع کل.....	۸
..... ۴۱۶/۳	۸
ب- سرمایه در گردش :.....	۹
۱- ملزومات اداری و آموزشی :.....	۹
۲- سوخت و انرژی :.....	۹
۳- حقوق و دستمزد :.....	۹
۴- هزینه استهلاک :.....	۱۰
ردیف.....	۱۰

- ۵- هزینه نگهداری و تعمیرات : ..... ۱۰
- ردیف ..... ۱۰
- جدول هزینه های جاری طرح ..... ۱۰
- سرمایه در گردش ..... ۱۱
- جدول کل هزینه های طرح ..... ۱۱
- برآورد هزینه های عملیاتی و غیر عملیاتی: ..... ۱۱
- درآمد طرح : ..... ۱۲
- پیش بینی مالی طرح ..... ۱۳
- محاسبه دوره بازگشت سرمایه: ..... ۱۳
- محاسبه نقطه سر به سر: ..... ۱۴
- محاسبه کارمزد وام : ..... ۱۵
- جدول بازپرداخت اصل و کارمزد تسهیلات ..... ۱۵

## خلاصه طرح

موضوع طرح : آموزشگاه علمی آزاد

ظرفیت طرح : ۱۲۴۸۰۰ ساعت آموزش - نفر

محل اجرای طرح : قابل اجرا در مناطق شهری سراسر کشور

سرمایه گذاری کل: ۴۷۴ میلیون ریال

سهم آورده متقاضی: ۵۴ میلیون ریال

سهم تسهیلات: ۴۲۰ میلیون ریال

دوره بازگشت سرمایه: پانزده ماه

اشتغالزایی : پانزده نفر

## مقدمه :

رشد سریع جمعیت در دهه های ۱۳۵۰ و ۶۰ موجب تغییر در ساختار جمعیتی کشور گشته است به گونه ای که جمعیت ایران تبدیل به جوان ترین جمعیت در میان ملل جهان شده است. در عین حال این موضوع موجب بروز برخی مشکلات در ساختار اجتماعی مانند رشد بی رویه متقاضیان کار از سویی و جذب سهم عمده ای از بودجه کشور به امور جاری نظیر تامین بهداشت و آموزش همگانی از دیگر سو شده است که این اثر نیز به نوبه خود سبب افت در روند رو به رشد زیر ساخت های عمرانی و صنعتی و به تبع آن افزایش نرخ بیکاری شده است.

از دیگر سو خیل جمعیت جویای کار به منظور مقابله با معضل بیکاری ، روی به مدرک گرایی آورده و تنها راه اشتغال مناسب را در ادامه تحصیل و راهیابی به مراکز آموزش عالی یافته اند. در این رهگذر ، آزمون ورودی دانشگاه های کشور اهمیتی فزاینده یافته است ، به نحوی که حساسیت زیاده از حد دانش آموزان و خانواده ها به این مساله موجب شده است عده زیادی افراد فاقد تخصص های مرتبط ، گام به وادی آموزش دروس برای داوطلبان آزمون سراسری نهند و در این میان به کسب منافع خود بپردازند.

با این اوصاف ، آموزشگاه های آزاد علمی می توانند ضمن استفاده از نیروهای تحصیل کرده و دارای صلاحیت، علاوه بر پاسخگویی به نیازهای آموزشی داوطلبان ، سهمی در اشتغال فارغ التحصیلان دانشگاهی داشته و بازده مناسبی نیز از این فعالیت اقتصادی - فرهنگی ببرند. ضمن اینکه با افزایش نسبت دختران در میان داوطلبان ورود به دانشگاهها به بیش از نیمی از کل داوطلبان، احداث آموزشگاه های آزاد علمی دخترانه در قالب تعاونی های بانوان دارای توجیه مناسب اقتصادی خواهد بود.

## سرمايه گذاري مورد نياز طرح

### الف - سرمايه ثابت

- ۱- مکان مورد نیاز طرح ، شامل یک باب ساختمان با کاربری اداری به مساحت تقریبی ۹۰ متر مربع می باشد که ارزش هر مترمربع آن چهار میلیون ریال و هزینه کل خرید محل ۳۶۰ میلیون ریال برآورد می شود.

### ۲- تجهیزات فنی :

ردیف	شرح	تعداد	هزینه واحد	هزینه (میلیون ریال)
۱	رایانه رومیزی	۱	۴	۴
۲	چاپگر سیاه و سفید لیزر جت	۱	۳	۳
۳	دستگاه فتوکپی	۱	۱۰	۱۰
۴	کتاب و جزوات مرجع آموزشی	-	-	۱
۵	سیستم تامین برق اضطراری (UPS)	۱	۲	۲
	جمع			۲۰

### ۳- اثاثیه اداری :

ردیف	شرح	تعداد	هزینه (میلیون ریال)
۱	میز و صندلی اداری و ارباب رجوع	۱ سری	۱/۵
۲	کمد و فایل	۱ سری	۱/۵
۳	میز و صندلی کامپیوتر	۱ دستگاه	۰/۵
۴	صندلی دانش آموزی امدی اف ۱۶	۴۸	۲/۴
۵	صندلی استاد	۴	۰/۴
۶	وایت برد	۴	۱/۳
۷	کتابخانه	۱	۰/۴
۸	خط تلفن	۲	۵
۹	گوشی تلفن	۲	۰/۵
۱۰	سایر ( لوازم روی میز و آبدارخانه)	-	۱
جمع			۱۴/۵

۴- هزینه های قبل از بهره برداری :

هزینه ( میلیون ریال )	شرح	ردیف
۲	هزینه تهیه طرح توجیهی و اخذ مجوز	۱
۲	جمع	

جمع کل سرمایه گذاری ثابت

هزینه ( میلیون ریال )	شرح
۳۶۰	ساختمان
۲۰	تجهیزات فنی
۱۴/۵	اثاثیه اداری
۲	هزینه های قبل از بهره برداری
۳۹۶/۵	جمع
۱۹/۸	پیش بینی نشده ( معادل ۵٪ اقلام فوق )
۴۱۶/۳	جمع کل



## ب- سرمایه در گردش :

### ۱- ملزومات اداری و آموزشی :

شامل جزوات ، کتب و نرم افزارهای آموزشی و اداری مورد استفاده ،انواع کاغذ های مورد استفاده در دستگاه پرینتر و کپی ، کاغذ های یادداشت ، انواع نوشت افزاردفتري، تونر ، کارتریج دستگاههای فوق الذکر کلا بالغ بر ۵ میلیون ریال در سال می باشد.

### ۲- سوخت و انرژی :

ردیف	شرح	هزینه (میلیون ریال)
۱	برق	۵
۲	تلفن	۵
۳	شارژ ساختمان	۲
	جمع	۱۲

### ۳- حقوق و دستمزد :

( ارقام به میلیون ریال )

ردیف	شرح	تعداد	حقوق ماهانه	۲۳٪ سهم کارفرما	حقوق سالانه (۱۴ ماه)
۱	مدیر آموزشگاه	۱	۱/۲	۳/۳۱	۲۰/۱۱
۲	مدیر آموزش و برنامه	۱	۱	۲/۷۶	۱۶/۷۶
۳	ریزی	۱۱	۱	-	۱۵۴
۴	مربی (پاره وقت)	۱	۰/۸	۲/۲۱	۱۳/۴۱
۵	منشی آبدارچی	۱	۰/۷	۱/۹۳	۱۱/۷۳

۲۱۶/۰۱	جمع
--------	-----

#### ۴- هزینه استهلاک :

( ارقام به میلیون ریال )

ردیف	شرح	ارزش دارایی	ضریب استهلاک	هزینه استهلاک
۱	ساختمان	۳۶۰	٪۵	۱۸
۲	تجهیزات فنی	۲۰	٪۲۰	۴
۳	اثاثیه اداری	۱۴/۵	٪۱۰	۱/۴۵
	جمع			۲۳/۴۵

#### ۵- هزینه نگهداری و تعمیرات :

( ارقام به میلیون ریال )

ردیف	شرح	ارزش دارایی	ضریب نت	هزینه نت
۱	ساختمان	۳۶۰	٪۳	۱۰/۸
۲	تجهیزات فنی	۲۰	٪۱۰	۲
۳	اثاثیه اداری	۱۴/۵	٪۳	۰/۴۳
	جمع			۱۳/۲۳

#### جدول هزینه های جاری طرح

ردیف	شرح	هزینه کل ( میلیون ریال )
۱	ملزومات اداری	۵
۲	سوخت و انرژی	۱۲
۳	حقوق و دستمزد	۲۱۶/۰۱
۴	استهلاک	۲۳/۴۵
۵	نگهداری و تعمیرات	۱۳/۲۳
۶	هزینه های پیش بینی نشده	۱۳/۵۱
	جمع	۲۸۳/۲

### سرمایه در گردش

شرح	هزینه کل ( میلیون ریال )
تنخواه گردان ( سه ماهه )	۵۸/۲
جمع	۵۸/۲

### جدول کل هزینه های طرح

ردیف	شرح	مبلغ (میلیون ریال)
۱	خرید محل کار	۳۶۰
۲	تجهیزات فنی	۲۰
۳	لوازم اداری	۱۴/۵
۴	هزینه های قبل از بهره برداری	۲
۵	پیش بینی نشده	۱۹/۸
	جمع هزینه های ثابت	۴۱۶/۳
	سرمایه در گردش ( طبق جدول فوق )	۵۸/۲
	جمع کل هزینه های طرح	۴۷۴/۵

### برآورد هزینه های عملیاتی و غیر عملیاتی:

ردیف	شرح	مبلغ (میلیون ریال)
۱	استهلاک هزینه های قبل از بهره برداری ( ۴ ساله )	۰/۵
۲	هزینه تبلیغ و اداری ( معادل ۰.۲٪ مبلغ شهریه )	۱۲
	جمع	۱۲/۵

## درآمد طرح :

ردیف	شرح	تعداد	میانگین شهریه دوره (ریال)	جمع (م.ریال)
۱	شهریه هر ساعت آموزشی*	۱۰۴۰۰۰ ساعت-	۵۰۰۰	۵۲۰
۲	تدریس در خارج از آموزشگاه	نفر ۱۰۰۰۰ نفر-ساعت	۸۰۰۰	۸۰
جمع				۶۰۰

\*- تعداد دانش آموزان حضوری با فرض اشتغال به کار آموزشگاه با هشتاد در صد ظرفیت آموزشی آن در نظر گرفته شده است. همچنین تعطیلات یکصد و پنج روز در سال فرض شده است. ضمن اینکه تعداد تعیین و فرستادن دبیر به محل دانش آموزان کمتر از ۱۰٪ دانش آموزان حاضر در آموزشگاه محاسبه شده است که سهم آموزشگاه از شهریه این کلاسها برابر ۴۰٪ خواهد بود.

## پیش‌بینی مالی طرح

شرح	میلیون ریال
درآمد طرح	۶۰۰
کسر می‌شود : هزینه تمام شده	۲۸۳/۲
سود ناویژه	۳۱۶/۸
کسر میشود: هزینه های اداری	۱۲
سود عملیاتی	۳۰۴/۸
استهلاک هزینه های قبل از بهره برداری	۰/۵
سود ویژه قبل از کسر مالیات	۳۰۴/۳

## محاسبه دوره بازگشت سرمایه:

دوره بازگشت سرمایه = ۱/۲۶ سال ( تقریبا معادل پانزده ماه )

محاسبه نقطه سر به سر:

( ارقام به میلیون ریال )

هزینه کل	هزینه ثابت		هزینه متغیر		شرح
	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	
۵	-	-	۱۰۰	۵	ملزومات اداری
۲۱۶/۰۱	۶۵	۱۴۰/۴۱	۳۵	۷۵/۶	حقوق و دستمزد
۱۲	۲۰	۲/۴	۸۰	۹/۶	سوخت و انرژی
۱۳/۲۳	۲۰	۲/۶۵	۸۰	۱۰/۵۸	تعمیر و نگهداری
۲۳/۴۵	۱۰۰	۲۳/۴۵	-	-	استهلاک
۱۲	-	-	۱۰۰	۱۲	هزینه های اداری
۰/۵	۱۰۰	۰/۵	-	-	استهلاک قبل از بهره برداری
۱۳/۵۱	۱۵	۲/۰۳	۸۵	۱۱/۴۸	پیش بینی نشده
۲۹۵/۷	-	۱۷۱/۴۴	-	۱۲۴/۲۶	جمع

نقطه سر به سر =  $۳۶/۰۴\%$

## محاسبه کارمزد وام :

( ارقام به میلیون ریال )

<p>۴۲۰ میلیون ریال سه ماه ٪۱۹ ۱۹/۹۵ میلیون ریال</p>	<p>۱) عقد مشارکت مدنی: مبلغ قرارداد مدت قرارداد نرخ کارمزد کارمزد عقد مشارکت مدنی</p>
---	---

<p>۴۳۹/۹۵ میلیون ریال ۳۳ ماه ٪۱۹ ۱۱۴/۹۴ میلیون ریال ۱۳۴/۸۹ میلیون ریال ۴۹/۰۵ میلیون ریال ۱۵۲/۷۲ میلیون ریال</p>	<p>۲) عقد فروش اقساطی: مبلغ قرارداد مدت قرارداد کارمزد تسهیلات کارمزد عقد فروش اقساطی کل کارمزد تسهیلات کارمزد سالانه اصل تسهیلات سالانه</p>
---	--

## جدول بازپرداخت اصل و کارمزد تسهیلات

سال سوم	سال دوم	سال اول	شرح
۱۵۲/۷۲	۱۵۲/۷۲	۱۱۴/۵۴	بازپرداخت اصل تسهیلات
۴۹/۰۵	۴۹/۰۵	۳۶/۷۹	کارمزد تسهیلات
۲۰۱/۷۷	۲۰۱/۷۷	۱۵۱/۳۳	جمع

