هذه الدراسة قديمة فقط للاستعراض لا اكثر

لطلب دراسة معتمدة يمكنك التواصل معنا عبر الواتساب مباشرة حتى نستطيع تقديم استشاره مجانا لكم وتقديم دراسة بمقابل اتعاب .

يشرفنا تواصلك مباشرة بعد الضغط على الرابط التالي :

http://wa.me/962788038777

المحتويات

٠١ ملخص المشروع

٠٢ المقدمة

١-٢ وصف المشروع

٢-٢ مبررات وأهداف المشروع

٣-٢ الموقع العام للمشروع

٠٣ دراسة السوق

١-٣ حصة المشروع من السوق والطاقة المقترحة

٢-٣ المنافسة والتسويق

٣-٣ أسعار البيع والإيرادات المتوقعة

٠٤ الدراسة الفنية

١-٤ أعمال تجهيز مقر الشركة

٢-٤ نموذج الخدمة وكلفة الأجهزة والاثاث وبرامج التشغيل

٣-٤ القوى العاملة والأجور السنوية

٤-٤ جمع البيانات الأولية والتدريب والخدمات المساعدة

5-٤ الفترة الزمنية لتنفيذ المشروع

٠٥ الدراسة المالية

١-٥ كلفة الموجودات الثابتة

٢-٥ مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل

٣-٥ رأس المال العامل

٤-٥ تكاليف المشروع

٥-٥ وسائل التمويل

٦-٥ الأسس والفرضيات المالية

٧-٥ ملخص المؤشرات المالية

٨-٥ الملاحق المالية

إرادة

انشاء شركة تطوير برنامج متكامل للمدارس

١ - ملخص المشروع		
اسم المشروع	انشاء شركة تطوير برنامج متكامل للمدارس	
موقع المشروع	عمان	
منتجات المشروع	تطوير برنامج	
الأيدي العاملة	8	أفراد
الاستثمار الكلي	٤٠,٩٤٩	دينار
صافي القيمة الحالية NPV	٣٥,٠٣١	دينار
معدل العائد الداخلي IRR	٣٤,٥	%
القيمة الحالية للإيرادات إلى الإستثمارات B/C	١,٨	
فترة الإسترداد Pay Back Period	٣	سنوات

* ملخص المؤشرات المالية هي للحالة الأساسية

٢. المقدمة

٢-١ وصف المشروع

باشرت الحكومة الأردنية والحكومات المجاورة بمبادرات هامة في مجال الحكومة الإلكترونية، التثقيف الإلكتروني والتَعلم الإلكتروني حيث تحظى حوسبة التعليم مثلا بالاولوية في خطط الحكومة الأردنية. كذلك من البرامج التنموية الرائدة التي ينفذها معهد الملكة زين الشرف للتنمية، مركز الأميرة بسمة للشباب، برنامج شبكة الأردن. يقوم البرنامج على تدريب فئة من الشباب والشابات يقومون خلال هذا العمل بدورهم ونقل المعرفة والمساعدة في توظيف تكنولوجيا المعلومات في الحياة اليومية.

حوسبة التعليم تتجاوز توفير أجهزة الحاسوب واتصال بالانترنت إلى خلق ثورة فعلية بالقطاع عن طريق نشر التعليم الالكتروني (On Line Education). يتوقع ان يبدأ الأردن بجني ثمار النقلة النوعية خلال ثلاث سنوات لكن هذا يستدعي العمل بنفس الجهد المعمول به حالياً وتوظيف الاردن لطاقاته في التغيير والتحديث لتحقيق التنمية.

بالمقابل تعمل حوالي ٥٠% من شركات تكنولوجيا المعلومات في الأردن على تطوير وتعريب البرمجيات بطريقة أو بأخرى كما يظهر ذلك على موقع جمعية المعلوماتية والتكنولوجيا الأردنية (إنتاج INT@J) على شبكة الإنترنت. ستتخصص شركة تطوير برنامج متكامل للمدارس في تطوير برنامج للمدارس من ثلاثة اجزاء المعالم والنشاطات والانجازات المدرسية المختلفة اما الجزء الثاني فيختص بنشر معلومات الطلاب الشخصية بينما الجزء الثالث سيركز على انظمة مناهج الكترونية اذ ان هذه المنتجات مترابطة مع بعضها بعضاً.

ان فكرة مشروع تطوير برنامج متكامل للمدارس تتمحور حول تقديم خدمات مترابطة في مراحل متدرجة بشكل يتفق مع توقع نمو الطلب. يقترح أن يركز مشروع في المرحلة الاولى على تقديم حزمة معالم ونشاطات وانجازات. حيث يتوقع أن تجذب هذة الحزمة عملاء يشكلون خليطاً واسعاً من المدارس الخاصة والحكومية بكافة مراحلها. ستقوم شركة تطوير برنامج متكامل للمدارس في المرحلة الاولى بتركيز جهودها التسويقية لإيصال رسالتها بقوة للعملاء المحتملين والتوعية بالخدمة.
ستقدم هذه الحزمة النشاطات المدرسية مثل المسابقات الطلابية وارشيف الانجازات مثل نسب الطلاب التي تفوقت بالامتحانات العامة وغير ذلك بما فيه مختصرات للرحلات والكشافة وسجل الزوار المهمين وابناء المدرسة الذين تبوؤا مناصب هامة. هذه الحزمة ستكون قناة الدعاية للمدرسة بحيث تشكل

طريقة للحصول على اكبر كم من المعلومات لمن يرغب بتسجيل ابنائه فيها. ستشمل الحزمة كذلك جزءاً خاصاً بالاقساط المدرسية ونظامها الداخلي وغير ذلك من الامور.

سيكون هناك جزء خاص بهذه الحزمة خاص بالتبادل والرسائل الالكترونية بين الطلاب وهيئة التدريس او اولياء الامور بنظام البريد الالكتروني اضافة الى جزء خاص باية مجتمعات او نوادي الكترونية يتم تأسيسها وتتبادل فيما بينها معلومات ذات قيمة لتلك المجتمعات.

في المرحلة الثانية وبعد بناء الروابط مع العملاء المحتملين سيقوم مشروع تطوير تطوير برنامج متكامل للمدارس بإضافة الجزء الخاص لصفحات الطلاب الشخصية يحصل مدارس جديدة مستعملة للبرامج إضافة إلى المدارس التي ابتاعت الحزمة الاولى.

ستقدم هذه الحزمة بتقديم صفحة خاصة بكل طالب يتفرع عنها صفحات بحيث تحتوي على سجله من اليوم الاول لالتحاقه بالمدرسة الى يوم التخرج لتشكل بديلاً عن المذكرات اليومية وغيرها. ستحتوي هذه الصفحة اضافة الى معلومات الطالب الاساسية، الهوايات، الانشطة، الرحلات، الجوائز، المسابقات الرياضة، شهادات التفوق المدرسي اضافة الى العقوبات والانذارات وغيرها بحيث تكون أشبه بالسجلات الحكومية في هذا المجال. يمكن لعدد محدود الاضطلاع عليها كاملة مثل ادارة المدرسة أو اولياء الامور أو المدرسين ويمكن عدم اظهار بعض معلوماتها بين زملاء الطالب .

أما في المرحلة الثالثة فان مشروع تطوير برنامج نظام متكامل للمدارس سيكون مهيأ لتقديم حزمة مناهج الكترونية لمجاراة متطلبات عملاءه المتزايدة وتنمية ولاءهم والاحتفاظ بهم وكذلك لإبقاء مسافة آمنة بين تطوير برنامج متكامل للمدارس وأي دخول محتمل لمنافسين جدد حيث يتوقع ان يزدهر سوق المشروع الاقليمي في السنوات القادمة. ستقدم هذه الحزمة امكانية نشر المنهاج الكترونياً على صفحة المدرسة بحيث يتم توفير الكثير من أعمال الطباعة والتصوير وما شابه ذلك . كذلك ستكون هذه الصفحات مرجعاً دائماً للطلاب للمنهاج حتى بعد اتمام الدراسة وبذلك تنتفي الحاجة الى الاحتفاظ بسجلات ورقية او كتب الصفوف السابقة حيث تكون عادة أول ما يتلف بنهاية كل سنة .

باختصار سيقدم مشروع تطوير برنامج متكامل للمدارس خدمات متكاملة تراعي توقعات المدارس من حيث نوعية ومميزات المحتوى وطريقة تقديمه. لذلك لا بد لتطوير برامج متكامل للمدارس أن تراعي ضرورة كفاءة عملياته ومميزات البرنامج رغم عدم التوفر النسبي لبدائل البرنامج المقترحة أو ندرتها

محليا. كما ستقوم شركة تطوير برنامج متكامل للمدارس ببناء البرنامج ليشمل الصوت والصورة المباشر عبر الانترنت

اضافة الى ذلك ونظرا لطبيعة المشروع والخدمة المقدمة من حيث الحاجة إلى خلق قطاع من المستخدمين لبرامج المشروع الحالية والمستقبلية فلا بد من ضبط سعر بيع خدمات مشروع تطوير برنامج متكامل للمدارس بحيث يستجيب لحساسية العملاء السعرية وتشجيعهم على الاستفادة من الخدمة.

يمكن أن يجذب هذا المشروع المستثمرين من قطاعات تطوير اجهزة الحاسوب. يتوقع من المستثمر أو المستثمرين المساهمة في رأس المال وتدريب العاملين والتشغيل. يمكن لهذا المشروع أن يقام على أساس شركة ذات مسؤولية محدودة. يمكن كذلك تنفيذ المشروع عن طريق الارتباط بشركة أجنبية في المراحل الابتدائية لتوفير المساعدة في تطوير البرنامج.

٢-٢ مبررات وأهداف المشروع

يتم عرض التطورات التكنولوجية هذه الأيام بالعلاقة مع القدرات الإنسانية لإستيعاب التغيير بدلا عن إمكانيات التكنولوجيا. ازدهار التعليم الالكتروني في المدى الطويل في سوق الاردن ربما يتطلب تغيراً ثقافياً حيث لا زالت كثير من الاستعمالات الممكنة دون مستواها في المدارس والجامعات الاردنية لكن مشروع محطات المعرفة بالاردن سيؤدي الى مراكز تدعم عملية تدريب الطلبة خارج الصفوف المدرسية إلى جانب العمل على دعم التواصل المعرفي لربط الأردنيين تكنولوجياً.

لذلك من منطلق تشجيع وزيادة الجذب في القطاع التعليمي لمدينة عمان والاردن، فإن المشروع سيساهم بشكل كبير في تحقيق هذا الهدف حيث أن تطوير برنامج متكامل للمدارس ستشكل نقطة جذب غير متوفرة في الكثير من مدارس البلدان المجاورة. بالمقابل من المتوقع أن يزدهر سوق البرنامج في السوق الإقليمي في السنوات القادمة و يترافق مع نموه تعزيز برمجيات تكميلية مثل البرمجيات الوسطية التي تجسر الهوة بين البرنامج المقترح وأنظمة المدارس القديمة.

تعتبر الاردن من البلدان الفتيه حيث بلغ عدد سكان الأردن سنة ٢٠٠٢ حسب بيانات دائرة الإحصاءات العامة حوالي ٥,٣٢٩,٠٠٠ نسمة منهم ما يقارب ٣٧,٨% من الفئة دون الخامسة عشرة و58.6% من الفئة العمرية ١٥-٦٤ سنة بمعدل أمية يقترب من ١٠% وبالتالي فأن السوق المحتمل للبرنامج هو سوق واعد.

تفيد كذلك بيانات دائرة الإحصاءات العامة لعام 2001 أن نسب الأسر الأردنية التي تمتلك حاسوب شخصي هو ١٠% أي ما يعادل ٩٠,٠٠٠ جهاز باعتبار معدل ٥,٨ فرد للأسرة.

تبنت الحكومة الأردنية بتوجيهات من جلالة الملك عبد الله الثاني مبادرة التجسير الأردنية (Reach Initiative) والتي تعنى بتنمية قطاع المعلوماتية بالأردن عن طريق زيادة الاستثمارات الخارجية في الأردن وخلق وظائف جديدة. خطه العمل تتمحور حول أن يتم خلق ما إجماله ٣٠,٠٠٠ وظيفة معلوماتية واستهداف استقدام استثمارات أجنبية تقدر بـ ٥٥٠ مليون دولار حتى عام ٢٠٠٤ وبالتالي فأن تطوير هذا البرنامج سيأتي متماشياً مع جهود المملكة في هذا المجال.

أما الفوائد المادية غير المباشرة فتتضمن الفرص الاستثمارية التي سيوفرها المشروع فبالإضافة إلى الوظائف المحلية التي سيحصل عليها خريجو المعلوماتية والاتصالات فستكون هناك فرص لإقامة مشروعات تعتمد على تطوير برنامج متكامل للمدارس وتقدم له خدمات ربط مثل خدمات الترفيه والدعاية والاعلان وغيرها.

٣-٢ الموقع العام للمشروع

تعتبر مناطق عمان الغربية موقعاً مناسباً لمقر مشروع تطوير برنامج متكامل للمدارس الدائم نظراً لأن عمان تشكل أحد ركائز التجارة الإلكترونية في الأردن لما توفره من البنية التحتية اللازمة من حيث سهولة الاتصال مع مزودي خدمة الانترنت (ISP Providers) إضافة إلى الخدمات التكميلية والتسهيلات.

٣. دراسة السوق

٣-١ حصة المشروع من السوق والطاقة المفترحة

تناضل شركات تطوير البرامج لتقديم برامج فريدة من نوعها لإغتنام النصيب الأكبر من السوق و توفير قيمة اضافية أكبر للزبائن وبنفس الوقت أصبح الزبائن في أيامنا الحاضرة يبحثون بأنفسهم عن القيمة الأكبر للمنتجات.

سيبدأ المشروع تطوير برنامج متكامل للمدارس بتقديم خدماته في مراحل متدرجة بشكل يتفق مع توقعات بيع الخدمة للفئات المستهدفة ونمو الطلب. بالمقابل سينفرد المشروع بتقديم خدمات متكاملة وفريدة من نوعها للعملاء وهذا من أحد شروط تسويق الخدمة وربما نجاح المشروع. من المميزات الهامة لمشروع تطوير برنامج متكامل للمدارس والتي لا بد من الانتباه لها ومراعاتها للاستجابة لتوقعات العملاء ما يلي:

Description	مميزات خدمات معالم ونشاطات وانجازات، صفحات الطلاب الشخصية، مناهج الكترونية	الوصف
Features	الامكانية التفاعلية بين الطلاب والاباء المدرسين	المزايا الاضافية
Reliability	امكانية نشر المناهج وغيرها بسهولة ويسر	الأداء المنشود
Durability	ان تكون لغة البرمجة حية (VISUAL C++)	الديمومة
Serviceability	تحديث وتعديل البرنامج من قبل خبراء المدرسة	سهولة التعديل، التحديث
Aesthetics	ان تكون الشاشات جذابه ومريحة وواضحة	المظهر العام
Customization	الملائمة لحاجات المدارس الحالية والمستقبلية	ملائمة الخدمة للعميل
User Friendly	امكانية استخدامه بخبرة محدودة	سهولة الإستعمال
Guarantees	ضمان خصوصية البيانات بحيث لا يمكن نسخها	الضمانات والكفالات
Product Range	توفير عدة امكانات تعبر عن اهتمامات مختلفة	تعدد مجال الاختيار
Delivery Lead Time	ان يقوم البرنامج بالتحميل والتنزيل بفترة قصيرة	معقولية فترة الانتظار
Hazards & Hygiene	معرفة مصدر الارسال	أمان الاستعمال
Price Sensitivity	ان يكون السعر منافساً لجذب اكبر عدد ممكن	الحساسية السعرية

إن حجم سوق محتويات البرنامج من معالم ونشاطات وانجازات، صفحات الطلاب الشخصية، مناهج الكترونية هو سوق هائل حيث تتجه معظم المدارس في العالم العربي نحو تطبيق أنظمة آلية. للعام الدراسي ٢٠٠١ -٢٠٠٢ وصل عدد الطلاب بالاردن حوالي ١,٥ مليون طالب و ٦٥ ألف مدرس وموظف بالقطاع بينما عدد المدارس وصل إلى ما يقارب ٥ ألاف مدرسة. بالمقابل بلغ عدد أجهزة الحاسوب بالقطاع التعليمي الحكومي حوالي ٥٠,٠٠٠ جهاز. خطة الوزارة هي تفعيل خدمة الانترنت بنظام اتصال شبكي مع وزارة التربية والتعليم لما يقارب ١٣٠٠ – ١٥٠٠ مدرسة سنوياً للسنوات الثلاث القادمة حتى العام الدراسي ٢٠٠٤- ٢٠٠٦ عن طريق إضافة ٢٠,٠٠٠ جهاز حاسوب سنويا.

يبين الجدول التالي إحصاءات وزارة التربية والتعليم العام الدارسي ٢٠٠١-٢٠٠٢ وتوزيع المدارس في المملكة وبالتالي يبين حجم السوق الممكن بالنسبة للمشروع كما يلي:

تفاصيل المدارس العام االداسي ٢٠٠١-٢٠٠٢		الجنس	مجموع المدارس	وزارة التربية	مدارس حكومية	مدارس الأونوروا	مدارس خاصة
مجموع المراحل التعليمية		المجموع	٥١٣٧	٢٩١٧	٥١	١٨٨	١٩٨١
		الإناث	٨٨٥	٧٧٠	١٠	٨٤	٢١
		مختلط(ذ،إ)	٣٠٥٤	١١٢٩	٤	١١	١٩١٠
الحضانة		المجموع	١٢١٦	٢	١	٠	١٢١٣
		الإناث	٢	٠	٠	٠	٢
		مختلط(ذ،إ)	١٢١٤	٢	١	٠	١٢١١
الإبتدائي و الإعدادي		المجموع	٢٧٥٤	١٩٣٠	٩	١٨٧	٦٢٨
		الإناث	٤٦٥	٣٧٧	١	٨٤	٣
		مختلط(ذ،إ)	١٥٩٩	٩٧٢	٢	١١	٦١٤
الثانوي	الأكاديمي	المجموع	١٠٩٣	٩٤١	١٥	٠	١٣٧
		الإناث	٣٩٥	٣٧٧	٢	٠	١٦
		مختلط(ذ،إ)	٢٤١	١٥٥	١	٠	٨٥
	المهني	المجموع	٧٤	٤٤	٢٦	١	٣
		الإناث	٢٣	١٦	٧	٠	٠
		مختلط(ذ،إ)	٠	٠	٠	٠	٠

اما الجدول التالي فيبين تفاصيل مجملة لحجم السوق الكلي المحتمل للبرنامج المقترح كما يلي :-

مجموعة المدارس	المجموع	المختلط	الإناث	الذكور	نسبة المستخدمين	العدد المتوقع
مدارس وزارة التربية	٢,٩١٧	١,١٢٩	٧٧٠	١,٠١٨	0%	0
مدارس الحكومة الأخرى	٥١	٤	١٠	٣٧	0%	0
مدارس الأونوروا	١٨٨	١١	٨٤	٩٣	0%	0
المدارس الخاصة	١,٩٨١	١,٩١٠	٢١	٥٠	20%	396
المجموع						396

سيقوم مشروع تطوير برنامج متكامل للمدارس في المرحلة الاولى بتركيز جهوده للتعريف بإسمه واكتساب سمعة جيدة في السوق المحلي من ضمن مجموعة مطوري برامج المدارس حيث سيشرع المشروع في إيصال برنامجه بقوة للعملاء المحتملين للفوز بحصة جيدة من السوق. سيهدف المشروع إلى بيع حوالي ٥٦ برنامج من معالم ونشاطات وانجازات في المرحلة الاولى دون اعتبار تسويق البرنامج خارج الاردن (التركيز سيكون على المدارس الخاصة الريادية).

في المرحلة الثانية وبعد استقرار اسم المشروع في السوق سيقوم مشروع تطوير برنامج متكامل للمدارس بتقديم الجزء الخاص ببرنامج صفحات الطلاب الشخصية والتي تستهدف قطاعاً استهلاكياً أضيق هو قطاع المدارس التي لديها برامج شبيهه بالجزء الاول من مصادر أخرى او لديها مواقع على الانترنت مع استمرار التركيز على المدارس التي ابتاعت الجزء الاول . سيهدف المشروع إلى بيع حوالي ٢٨ برنامج من صفحات الطلاب الشخصية في المرحلة الثانية (تقريبا نصف عدد مدارس المرحلة الاولى).

أما في المرحلة الثالثة فسيكون مشروع تطوير برنامج متكامل للمدارس في موقع مناسبا لتقديم الجزء الثالث الخاص بمناهج الكترونية بتصميم اكبر للاستحواذ على حصة اكبر من السوق المحلي. سوق المناهج الكترونية اضيق مجالاً وهو مجموعة جزئية من المدارس التي قامت بتطبيق نظام صفحات الطلاب الشخصية ومعالم ونشاطات وانجازات. يتوقع أن تستقطب برنامج مناهج الكترونية حوالي ١٤ مدرسة من قطاع المدارس الخاصة في المرحلة الثالثة.

بالتالي مع مراعاة حجم السوق المتاح وملاحظة أن مشروع تطوير برنامج متكامل للمدارس تعتبر جديدة نسبيا فإنه من المتوقع إن يخدم المشروع عددا متزايدا من المدارس خلال خطة السنوات الخمس عند إدخال خدمات إضافية و بالتالي يمكن تقدير عدد البرامج_المباعة في المرحلة كما يلي:-

جدول اعداد البرامج المباعة السنوية					
حزمة البرنامج	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الرابعة	المرحلة الخامسة
معالم ونشاطات	٥٦	٦٢	٦٨	٧٤	٨٢
صفحات الطلاب	٢٨	٣١	٣٤	٣٧	٤١
مناهج الكترونية	١٤	١٥	١٧	١٩	٢٠

تم افتراض نسبة ١٠% للنمو في هذه الحزم لمعادلة الزيادة باستخدام التعليم الالكتروني حيث من المتوقع ان يزداد أعداد مستخدمي الانترنت بهذه النسبة وتم تطبيق هذه الفرضية على زيادة مستخدمي المشروع.

٣-٢ المنافسة والتسويق

إن نوعية البرامج المقدمة حالياً في بعض البرامج المشابهة لتطوير برنامج متكامل للمدارس إما إنها غير كافية من حيث عدم تكامل الاجزاء المعروضة حيث تركز كثير منها على تطوير مواقع الكترونية غير تفاعلية أو أنها غير ملائمة من حيث عدم وجود امكانية لمتابعتها في المنازل سواء من قبل الطلاب او اولياء امورهم حيث تقتصر على الشبكات الداخلية للمدارس. لهذا تأتي الحاجة لتطوير برنامج متكامل حيث يشكل المشروع تغييرا من حيث شموليه البرنامج وتميزه عما هو موجود حالياً. من أسباب تأخير تقديم حزم صفحات الطلاب الشخصية ومناهج الكترونية الحاجة إلى فترة زمنية لتنمية ولاء العملاء وخلق وتحضير المدارس لهذه البرامج .

رغم انخفاض المنافسة التجارية للبرنامج أو توفر البدائل إلا أن احتمال دخول منافسين جدد للسوق هو احتمال وارد بقوة. البرنامج نفسه اضافة للتسويق والمبيعات وخدمات ما بعد البيع هي العمليات الأساسية للمشروع وبذلك لا بد أن يراعي المشروع ضرورة كفاءة هذة العمليات والإلمام بالتطورات التكنولوجية في مجال المشروع بحيث تواكب آخر المستجدات. يقوم مطوري البرامج العالميين عادة بالتحسين المستمر لعمليات البرامج بحيث تكون تكلفة البرامج أرخص للمستهلك بتتابع الاصدارات.

لذلك لا بد لتطوير برنامج متكامل للمدارس من الاهتمام بالناحية التسويقية والتوعية بالبرنامج وملائمة طريقة تقديم البرنامج للبيئة المحلية. يمكن الترويج لتطوير برنامج متكامل للمدارس من خلال معارض المعلوماتية بالأردن أو من خلال النشرات البريدية أو حتى القيام بزيارات شخصية لوزارة التربية والتعليم لاعتماده بشكل واسع. سيتم تسويق البرنامج على أساس انه منخفض التكلفة وعالي الأداء.

٣-٣ أسعار البيع والإيرادات المتوقعة

بالرغم من أن هدف تطوير برنامج متكامل للمدارس هو الحصول على عائدات مالية مناسبة تحقق مردوداً جيداً للقائمين عليه ، إلا أنه يفضل إبراز هدف المساعدة في تطوير قطاع التعليم بالاردن وتغيير ثقافة التعليم التقليدي الى ثقافة التعليم الالكتروني .

شعار المشروع ورسالته التسويقية ستنطلق من مبدأ توفير برنامج بخدمات قيمة (Value Service) بأسعار تنافسية. سوق الخدمة المقترحة بالأردن يمكن وصفه بأنه في مرحلة ابتدائية ذات نمو سريع جداً. العملاء المتوقعين للجزء الاول من البرنامج هم من النوعية المترددة التي تحتاج الى تحفيز البرنامج وبالتالي فأن الجزء الاول يمكن تسعيره بسعر اختراقي حيث ان معظم المدارس الرائدة لديها موقع على الانترنت . بالنسبة للجزء الثاني فيمكن تسعيره بهامش مرتفع نسبيا حيث ان عملاءه المتوقعين هم من المدارس الرائدة او التي تسعى للارتقاء بخدماتها وكذلك الجزء الثالث فيمكن تسعيره بهامش مقارب حيث ان عملاءه هم النخبة من المدارس.

وبالتالي تم تقدير أسعار بيع الخدمة بالاعتماد على أسعار السوق لمنتجات مطابقة في دول أخرى إضافة إلى توقع العملاء المحتملين من حيث السعر المناسب للشراء . يقترح أن يتم تسعير برنامج معالم ونشاطات وانجازات بـ ٩٥٠ دينار للبرنامج . هذا السعر يعتبر مناسباً لإختراق السوق وخلق قطاع من المستخدمين لخدمات الشركة المستقبلية. بالنسبة لحزمة برنامج الطلاب الشخصية فيمكن تسويق البرنامج بـ ٥٠٠ دينار بينما حزمة برنامج مناهج الكترونية فيمكن تسعيرها بـ ٤٠٠ دينار للحزمة. بذلك يمكن تلخيص الأسعار الإفتراضية للحزم المقترحة خلال الخمس سنوات مع افتراض ان تلك الاسعار شاملة تحديثات البرنامج كما يلي: -

أسعار حزم البرنامج المقترحة بالدينار	
حزمة البرنامج	المرحلة الاولى
معالم ونشاطات وانجازات	٩٥٠
صفحات الطلاب الشخصية	٥٠٠
مناهج الكترونية	٤٠٠

يمكن ان يكون لإنخفاض أسعار رزم برامج الحاسوب التدريجي خلال السنوات تأثير على المشروع وبالتالي يمكن خفض أسعار رزم البرنامج في فترة لاحقة بعد خمس سنوات لجذب مزيد من المدارس للانضمام وبسبب الزيادة المتوقعة في المنافسة. بالتالي تم تقدير المبيعات خلال خمس سنوات باعتبار تتابع تقديم برامج ناجحة بالاعتماد على الأسعار السابقة وحجم السوق المتوقع كما يلي:-

الإيراد السنوي لحزم البرنامج (دينار)					
حزمة البرنامج	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الرابعة	المرحلة الخامسة
معالم ونشاطات وانجازات	٥٣,٢٠٠	٥٨,٩٠٠	٦٤,٦٠٠	٧٠,٣٠٠	٧٧,٩٠٠
صفحات الطلاب الشخصية	١٤,٠٠٠	١٥,٥٠٠	١٧,٠٠٠	١٨,٥٠٠	٢٠,٥٠٠
مناهج الكترونية	٥,٦٠٠	٦,٠٠٠	٦,٨٠٠	٧,٦٠٠	٨,٠٠٠
المجموع	٧٢,٨٠٠	٨٠,٤٠٠	٨٨,٤٠٠	٩٦,٤٠٠	١٠٦,٤٠٠

٤. الدراسة الفنية

٤-١ أعمال تجهيز المقر

يقترح إستئجار ١٠٠ لمقر الشركة بعمارة تجارية حديثة وبكلفة ٤,٨٠٠ دينار سنوياً. بالنسبة لمتطلبات المقر التجاري فلا بد من توفر مساحات كافية للموظفين والأجهزة واحتمال التوسع المستقبلي من موظفين أو أجهزة ومراعاة أن يكون هناك تكيف هوائي مستمر وخاصة لغرف الأجهزة وتوفر خطوط اتصالات يعتمد عليها.

يتوقع أن تكون فترة تنفيذ وتجهيز ديكورات المقر حوالي شهرين لمراعاة متطلبات المبنى من حيث المواصفات والتصاميم الحديثة والتي يجب أن تكون بمواصفات مناسبة. تقدر تكلفة تجهيز مقر الشركة الدائم بما يتلاءم مع طبيعة المشروع حسب الشروط اللازمة من الجهات المختصة كما هو مبين:-

البند	الوحدة	التكلفة (د.أ./للوحدة)	التكلفة الاجمالية
تعديلات البناء الإنشائية	مقطوع	-	١,٠٠٠
المجموع (دينار)			١,٠٠٠

٤-٢ نموذج الخدمة وكلفة الأجهزة والاثاث وبرامج التشغيل

تأتي نماذج وأنظمة الأنشطة التجارية على شبكة الويب (B-Web Models) بخليط من نشاطات التجارة القديمة والجديدة بدون فواصل واضحة أحيانا أو بنماذج متداخلة من أنظمة الأنشطة على شبكة الويب أحيانا أخرى. يتم تصنيف هذة النماذج بالتركيز على عدد محدود من الكفاءات لإيجاد قيمة معينة. يمكن التميز بين كل واحدة من هذه النماذج بالاعتماد على درجة السيطرة المالية مثل التسعير والمحتوى وتكامل القيمة.

من نماذج التجارة الالكترونية المتعددة يقترح لتطوير برنامج متكامل للمدارس أن تتبنى نموذج القناه الإضافية (Channel Mastery) لخدمة معالم ونشاطات وانجازات ونموذج التعاون (Alliance Model) لخدمة صفحات الطلاب الشخصية ونموذج وساطة المعلومات (Infomediary Model) لخدمة مناهج الكترونية حسب الوصف التفصيلي التالي:-

نموذج القناة الإضافية (Channel Mastery) يستخدم الانترنت لتدعيم البيع والتسويق وتقديم الخدمة إلى العملاء عن طريق تقديمها من الانترنت إضافة إلى القنوات التقليدية، الأمثلة على هذا النموذج كثيرة حيث تلجأ كثير من الشركات لتدعيم عملياتها بقنوات إضافية.

نموذج التعاون (Alliance Model) يركز على التعاون بين مجتمعات الانترنت بدون القيام بعمليات إضافية حيث تتركز العمليات في أعضاء التعاون أو الاتحاد. يدعم هذا النموذج جمع المعلومات والمشاركة فيها بين الأعضاء سواء المنتجات أو المعرفة أو المشاركة بتجارب وخبرات. من الأمثلة على هذا النموذج اتحاد شركات الطيران الأمريكي حيث يسمح موقع الاتحاد للمستهلكين بمقارنة الأسعار والحجوزات وغيرها رغم أن عملية الشراء تتم من خلال الشركات العضوه. وليس موقع الاتحاد.

نموذج وساطة المعلومات (Infomeadiry Model) يستخدم الانترنت لجعل البحث عن المعلومات سهلاً وأقل كلفة. يسمح هذا النموذج للعملاء بتجميع المعلومات عن منتج أو خدمة يرغبون بشرائها. من الأمثلة على هذا النموذج موقع شركة هوم ادفايزر (homeadivsor.com).

وبذلك تقدر تكلفة التجهيزات والأجهزة الأساسية مع التركيب والتشغيل والاختبار لتاخذ بعين الاعتبار نمو العملاء والخدمات المستقبلية دون افتراض زيادة في الأصول خلال فترة الخمس سنوات كما يلي:-

أجهزة الحاسوب والأجهزة المكتبية	تكلفة الوحدة (د.أ.)	العدد	التكلفة
أجهزة حاسوب (PC's)	٨٠٠	١٠	٨,٠٠٠
أجهزة خادم الشبكات (Servers)	١,٥٠٠	١	١,٥٠٠
موزع الشبكة (Switch/Hub)	٨٠٠	١	٨٠٠
تمديدات كهربائية خاصة (Network)	مقطوع	1	٥٠٠
المجموع (دينار)			١٠,٨٠٠
الاثاث والأجهزة المكتبية	تكلفة الوحدة (د.أ.)	العدد	التكلفة
طابعة ليزر (Laser Printer)	٤٠٠	١	٤٠٠
جهاز تصوير (Photo Copier)	٢,٠٠٠	١	٢,٠٠٠
نظام اتصالات تلفوني (Tel. System)	مقطوع	١	٧٥٠
جهاز فاكس ورق عادي (Plain Paper)	٣٠٠	١	٣٠٠
الأثاث المكتبي (٣٠٠ م٢)	مقطوع	١	٥,٠٠٠
أعمال ديكور وآرمة	مقطوع	1	١,٥٠٠
المجموع (دينار)			٩,٩٥٠
وسائط النقل الصغيرة – سيارة توزيع مستعملة	٧,٥٠٠	١	٧,٥٠٠
المجموع الإجمالي (دينار)			**٢٨,٢٥٠**

أما تقدير تكلفة برامج تشغيل الحاسوب والنظم الأساسية (Software) فالجدول التالي يوضح البرمجيات الضرورية للمشروع ويشتمل على العدد المسموح من تراخيص الإستخدام إضافة إلى تنزيل البرامج والاختبار. يتم استهلاك البرمجيات خلال ٣ سنوات وتعتبر في التحليل المالي ضمن الاصول.

البرنامج	الشركة	تكلفة البرنامج للرخصة	العدد	التكلفة
برنامج ويندوز(Windows XP)	مايكروسوفت	١١٥ (للمستخدم)	١٠	١١٥٠
برنامج أوفيس (Office XP)	مايكروسوفت	٣٠٠ (للمستخدم)	١٠	٣٠٠٠
برنامج خادم ويندوز (Server 2000)	مايكروسوفت	٥٠٠ (خادم/٥ عملاء)	١	٥٠٠
المجموع (دينار)				٤٦٥٠

٤-٣ القوى العاملة والأجور السنوية

يحبذ أن تتمتع إدارة المشروع (أفراد/ هيئات) بالخبرة التجارية اللازمة لهذا العمل إضافة إلى الاهتمام بمجال التجارة الالكترونية بما في ذلك الحاسوب والإنترنت أو تعيين من له خبرة في هذا المجال. تم اعتماد الحد الواقعي من الأجور في هذه الدراسة وعلى اعتبار أن أيام العمل (٢٦) يوم بالشهر وأن عدد أيام العمل السنوية هي (٣٠٠) يوم بواقع وردية عمل واحدة.

يقدر أن يحتاج مشروع تطوير برنامج متكامل للمدارس لتوظيف نحو ٨ أشخاص. يبين الجدول التالي الإدارة والعمالة اللازمة للمشروع والرواتب الشهرية والسنوية لهم بما في ذلك العلاوات والمزايا: -

تكاليف الإدارة	العدد	الراتب الشهري	الإجمالي السنوي
مدير / مالك المشروع	١	٩٠٠	١٠,٨٠٠
إدارى / محاسب ومشتريات	١	٢٥٠	٣,٠٠٠
سكرتيرة واستقبال	١	٢٠٠	٢,٤٠٠
تكاليف موظفو التشغيل / الخدمة	**العدد**	**الراتب الشهري**	**الإجمالي السنوي**
مدير العمليات المعلوماتية والبرمجة	١	٧٥٠	٩,٠٠٠
فني صيانة أجهزة وشبكات	١	٤٠٠	٤,٨٠٠
أبحاث وتطوير	١	٦٠٠	٧,٢٠٠
ادخال بيانات	١	٢٥٠	٣,٠٠٠
تكاليف موظفو المبيعات والتسويق	**العدد**	**الراتب الشهري**	**الإجمالي السنوي**
موظف تسويق ومبيعات	١	٣٠٠	٣,٦٠٠

وبذلك يكون إجمالي الأجور للسنة الأولى ٤٨,٦١٨ دينار شاملة حصة المؤسسة من الضمان الاجتماعي.

٤-٤ جمع البيانات الأولية والتدريب والخدمات التشغيلية المساعدة

لا يوجد جمع بيانات اولية لتطوير البرنامج رغم ان المدارس عند شرائها البرنامج وتحميله بحاجة الى ادخال كم لا بأس به من البيانات وبعد ذلك يتم التحديث دورياً. يتطلب المشروع تصميم وتطوير موقع الانترنت وحزمة البرنامج الاولى حيث سيتم تطوير حزم البرنامج للمشروع ذاتياً دون اعتبار توظيف اخصائيين مؤقتين او التعاقد لتطوير تلك الخدمات.

نظراً لطبيعة المشروع فإنه يمكن الإفتراض أن معدل تكلفة المواد الاولية من اقراص مدمجة ومواد تغليف وما شابه ذلك من مستلزمات تغليف المواد هي ١٠٠ دينار. كذلك تكلفة تحديث برامج الحاسوب وحقوق الاستخدام تم تقديرها ب ١,١٠٠ دينار سنوي وتم اعتبارهما (١,٢٠٠ دينار) جزء من تكاليف التشغيل السنوية.

الخدمات التشغيلية المساعدة اللازمة للمشروع فتشمل ما يلي:-

الوصف	التكلفة الاجمالية
خدمة الهاتف الأرضي والشبكة الخلوية	٦٠٠
كهرباء وماء	٣٠٠
تأمينات على الاصول الثابتة والبيانات - F	١٢٠
إصلاح الآلات وصيانتها والنظافة	١,٢٠٠
وقود	٩٠٠
نشر موقع الانترنت عن طريق مزود خدمات الانترنت	٤٤٠
المجموع السنوي (دينار)	٣,٥٦٠

٤ - ٥ الفترة الزمنية لتنفيذ المشروع

يعتبر مشروع تطوير برنامج متكامل للمدارس مشروعاً لتطوير برمجيات يحظى بدعم مؤسسة تشجيع الاستثمار. يمكن أن يبدأ المشروع حال تجهيز موقع الشركة الالكتروني (Web Site) ومقرها الدائم.

يحتاج المشروع المنوي إقامته إلى ٤ اشهر. يبين الجدول التالي تسلسل مراحل المشروع حسب الجدول التالي:-

الوصف	الفترة	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨	٩	١٠	١١	١٢
تسجيل الشركة، استئجار المكتب وتجهيزة	٢												
التوظيف وشراء الأجهزة وبرامج الحاسوب	٢												
تطوير نموذج الخدمة والموقع وجمع البيانات	٢												
الاختبار الابتدائي للمنتجات والخدمات والإطلاق	١												

٥. الدراسة المالية

٥-١ كلفة الموجودات الثابتة

البند	التكاليف الإجمالية
تكلفة الأعمال الإنشائية لتجهيز مقر الشركة	١,٠٠٠
تكلفة الأجهزة والاثاث وبرامج التشغيل وسائط النقل	٣٢,٩٠٠
تأمينات مستردة (تأمين كهرباء، ماء، تلفون...الخ)	٥٠٠
المجموع (دينار)	٣٤,٤٠٠

٥-٢ مصاريف التأسيس و ما قبل التشغيل

تم احتساب مصاريف التأسيس باعتبار رسوم رخصة المهن وتسجيل شركة تطوير برنامج متكامل للمدارس حوالي ٢٠٠ دينار إضافة إلى الدراسات و مصاريف متفرقة ١,٠٠٠ دينار وبذلك يكون المجموع ١,٢٠٠ دينار.

ملخص مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل	التكاليف الإجمالية
رسوم رخصة المهن وتسجيل شركة	200
الدراسات و مصاريف متفرقة	١,٠٠٠
المجموع (دينار)	١,٢٠٠

٥-٣ رأس المال العامل

تم إحتساب راس المال العامل باعتبار مجموع المصاريف المتداولة سنوياً مقسومة على دورات الإنتاج والخدمة (يمكن احتساب دورة الخدمة لمدة شهر) وبذلك يكون رأس المال العامل للمشروع للسنة الأولى ٥,٣٤٩ دينار. تم تقدير المصاريف المتداولة (التشغيلية) للسنة الأولى على النحو التالي :

البند	الإجمالي السنوي
تكلفة المواد الاولية وتحديث برامج الحاسوب	١,٢٠٠
رواتب واجور	٤٨,٦١٨
الخدمات التشغيلية المساعدة	١,٢٠٠
إيجار مقر تطوير برنامج متكامل للمدارس	٤,٨٠٠
الدعاية والتسويق	١,٤٥٦
تشغيلية اخرى (الترخيص، الفرطاسية، تأمينات صحة، رسوم انتساب، م. طارئة)	٦,٩١٠
المجموع (دينار)	٦٤,١٨٤

٥-٤ تكاليف المشروع

يمكن تصنيف الاستثمار الكلي لمشروع تطوير برنامج متكامل للمدارس ضمن المجموعات الرئيسية التالية :

البند	القيمة
كلفة الموجودات الثابتة	٣٤,٤٠٠
مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل	١,٢٠٠
رأس المال العامل	٥,٣٤٩
المجموع (دينار)	٤٠,٩٤٩

٥-٥ وسائل التمويل

لأغراض هذه الدراسة تم إفتراض حصول المستثمر خلال الفترة التأسيسية على قرض قيمته ٢٥,٠٠٠ دينار يشكل ما نسبته ٦١% من تكاليف المشروع. يسدد القرض على خمس سنوات بأقساط سنوية متساوية وبمعدل فائدة سنوية هي ١٠%. يبدأ التسديد عند نهاية المرحلة التشغيلية الأولى وبذلك تكون فترة التأسيس هي فترة سماح.

٥- ٦ الأسس والفرضيات المالية

تم إجراء التحليل المالي للمشروع لمدة خمسة سنوات وذلك بالإعتماد على الأسس والفرضيات التالية:-

تم إفتراض أن مبيعات ومشتريات المشروع بما في ذلك المواد الخام ومدخلات الإنتاج ستكون نقدية.
تم إفتراض أن المصاريف التشغيلية السنوية تزداد بشكل متفق مع الزيادة المفترضة للإيرادات.
تم افتراض أن الأجور السنوية تزداد بمعدل سنوي هو ٥%.
احتسبت ضريبة الدخل لشركات الأفراد والتضامن كمعدل على الأرباح دون تفصيل الشريحة.
تم إحتساب صافي القيمة الحالية بمعدل خصم قدره ١٢%.

٧-٥ ملخص المؤشرات والكشوف المالية

يبين ملخص نتائج المؤشرات المالية للحالة الأساسية وتحليل الحساسية المرفق أن المشروع يحقق ربحاً صافياً حتى السنة الخامسة. كذلك تشير التدفقات النقدية أن المشروع قادر على الوفاء بالتزاماته المالية وأن المردود المالي يرتقي لمستوى التوقعات.

مرفق كذلك بهذه الدراسة حساب الأرباح والخسائر، التدفق النقدي، الميزانية التقديرية، والتي تبين ما يلي:

- يتوقع أن يحقق المشروع في السنة الثانية للتشغيل ربحاً صافياً يتراوح ما بين ٢,٩٦٤ دينار و ١٥,٦٢٠ دينار في السنة الخامسة.
- سيوفر المشروع فرص عمل لثمانية موظفين بما فيهم صاحب المشروع. تبلغ قيمة الرواتب والأجور التي ستدفع لهم ٤٨,٦١٨ دينار في السنة الأولى ترتفع الى ٥٩,٠٩٥ دينار في السنة الخامسة.
- تبلغ نسبة العائد على الإستثمار ٩,١% في السنة الثانية و ٦٩,٣% للسنة الخامسة ونسبة العائد على حقوق الملكية ١٨,٥% و ٦٩,٣%
- يبلغ معدل العائد الداخلي للمشروع ٣٤,٥%
- تبلغ قيمة صافي القيمة الحالية للمشروع NPV ٣٥,٠٣١ دينار
- يبلغ ناتج قسمة القيمة الحالية للإيرادات إلى الإستثمارات ١,٨
- تبلغ فترة الإسترداد للمشروع ٣ سنوات
- في حالة زيادة تكاليف المشروع أو تكاليف التشغيل أو تخفيض اسعار البيع بنسب تتراوح بين ١٠% و ٢٠% يبقى المشروع مجدياً وتبقى المعايير المالية أعلى من الحد الأدنى اللازم للحكم على جدوى المشروع باستثناء زيادة تكاليف التشغيل بنسبة ٢٠% حيث تنبغي مراعاة ذلك.

٥-٨ الملاحق المالية

١. حساب الارباح والخسائر
٢. التدفق النقدي
٣. الميزانية التقديرية
٤. ملخص الاستنتاجات والمعايير المالية

حساب الأرباح والخسائر (بالدينار)

الموقع المقترح	اسم المشروع	
اليرموك، وادي السير	برنامج نظام متكامل للمدارس	E-Schools Model

	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
الإنتاج المخطط له (بالوحدة)					
المبيعات	**72,800**	**80,400**	**88,400**	**97,350**	**107,750**
التكاليف التشغيلية المباشرة					
تكاليف المواد الأولية المباشرة أو تكلفة المبيعات	1,200	1,320	1,452	1,597	1,757
تكاليف العمل المباشرة	26,640	27,972	29,371	30,839	32,381
ثمن البضاعة للمتاجرة	0	0	0	0	0
تكاليف المصنع التشغيلية	4,760	5,236	5,760	6,336	6,969
مجموع التكاليف التشغيلية المباشرة	**32,600**	**34,528**	**36,582**	**38,772**	**41,107**
الربح الإجمالي	**40,200**	**45,872**	**51,818**	**58,578**	**66,643**
التكاليف التشغيلية غير المباشرة					
رواتب موظفي التسويق	3,996	4,196	4,406	4,626	4,857
رواتب موظفي الإدارة والتمويل	17,982	18,881	19,825	20,816	21,857
مصاريف البيع والتسويق	1,456	1,602	1,762	1,938	2,132
قرطاسية	1,200	1,320	1,452	1,597	1,757
إيجارات	4,800	4,800	4,800	4,800	4,800
أيجار أرض	0	0	0	0	0
مصاريف أخرى	2,150	2,365	2,602	2,862	3,148
مجموع التكاليف التشغيلية غيرالمباشرة(قبل الإستهلاك)	**31,584**	**33,164**	**34,846**	**36,639**	**38,551**
الإستهلاك للإصول الثابتة	6,426	6,426	6,426	6,426	6,426
إطفاء المصاريف التأ سيسية	240	240	240	240	240
إطفاء الخلو	0	0	0	0	0
مجموع التكاليف التشغيلية غير المباشرة	**38,250**	**39,830**	**41,512**	**43,305**	**45,217**
الربح الصافي قبل الفوائد والضرائب	**1,950**	**6,042**	**10,306**	**15,273**	**21,426**
الفائدة على القرض	2,500	2,091	1,640	1,145	600
الربح قبل الضريبة	**-550**	**3,952**	**8,666**	**14,128**	**20,826**
الضريبة على الأرباح	0	988	2,166	3,532	5,207
الأرباح الصافية	**-550**	**2,964**	**6,499**	**10,596**	**15,620**
نسبة التكاليف التشغيلية غير المباشرة إلى الربح الإجمالي	95%	87%	80%	74%	68%
نقطة التعادل (بالدينار)	**73,796**	**73,474**	**73,617**	**73,870**	**74,078**
نقطة التعادل كنسبة من المبيعات السنوية المتوقعة	101%	91%	83%	76%	69%

إحتساب قيمة الإستهلاك على:	القيمة الكلية	العمر الإفتراضي بالسنو	الإستهلاك السنوي
الأبنية	1,000	10.00	100
منشآت أخرى	0	25.00	0
معدات وأجهزة	10,800	5.00	2,160
الأثاث والمعدات المكتبية	9,950	6.67	1,492
وسائل نقل	7,500	6.67	1,124
أخرى	4,650	3.00	1,550
المجموع			**6,426**

إحتساب قيمة الإطفاء على:	القيمة الكلية	العمر الإفتراضي بالسنو	الإستهلاك السنوي
المصاريف التأ سيسية	1,200	5	240
الخلو	0	5	0

	المجموع	**حقوق الملكية**	**القروض**
رأس المال العامل المطلوب	5,349	5,349	0
إجمالي تكلفة المشروع	40,949	15,949	25,000
النسبة المئوية للقرض وحقوق الملكية	**100%**	**39%**	**61%**

التدفق النقدي للمشروع (بالدينار)

الموقع المقترح	اسم المشروع	
اليرموك، وادي السير	برنامج نظام متكامل للمدارس	E-Schools Model

	السنة صفر	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
المبيعات		**72,800**	**80,400**	**88,400**	**97,350**	**107,750**
التدفق النقدي الداخل:						
المبيعات النقدية		72,800	80,400	88,400	97,350	107,750
تحصيلات ذمم مدينة			0	0	0	0
حقوق الملكية	15,949					
قرض الأصول الثابتة	25,000					
قرض رأس المال العامل	0					
الرصيد النقدي الإفتتاحي (في بداية المدة)		5,249	7,270	10,024	13,035	16,370
مجموع التدفق النقدي الداخل	**40,949**	**78,049**	**87,670**	**98,424**	**110,385**	**124,120**
التدفق النقدي الخارج:						
مجموع الإستثمارات	34,400					
التكاليف التشغيلية المباشرة	100	32,600	34,528	36,582	38,772	41,107
إجمالي التكاليف التشغيلية غير المباشرة قبل الإستهلاكات		31,584	33,164	34,846	36,639	38,551
تسديدات الدائنين			0	0	0	0
الفائدة		2,500	2,091	1,640	1,145	600
المصاريف التأسيسية والخلو	1,200					
الضريبة		0	988	2,166	3,532	5,207
إجمالي التدفق النقدي الخارج	**35,700**	**66,684**	**70,770**	**75,235**	**80,088**	**85,464**
صافي الرصيد النقدي قبل التوزيعات	**5,249**	**11,365**	**16,900**	**23,190**	**30,298**	**38,656**
دفعات سداد القرض						
أقساط قرض الأصول الثابتة		4,095	4,504	4,955	5,450	5,995
أقساط قرض رأس المال العامل		0	0	0	0	0
إجمالي دفعات سداد القرض		4,095	4,504	4,955	5,450	5,995
رصيد الإقفال النقدي قبل التوزيعات	**5,249**	**7,270**	**12,395**	**18,235**	**24,847**	**32,661**
توزيعات الأرباح	**0**		2,371	5,199	8,477	12,496
صافي النقد بعد التوزيعات	**5,249**	**7,270**	**10,024**	**13,035**	**16,370**	**20,165**

الميزانية التقديرية (بالدينار)

الموقع المقترح	اسم المشروع	
اليرموك، وادي السير	برنامج نظام متكامل للمدارس	E-Schools Model

	السنة صفر	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
الأصول						
الأصول المتداولة						
النقد	5,249	7,270	10,024	13,035	16,370	20,165
المدينون		0	0	0	0	0
المخزون	100	100	100	100	100	100
إجمالي الأصول المتداولة	**5,349**	**7,370**	**10,124**	**13,135**	**16,470**	**20,265**
الأصول الثابتة						
الأرض	0					
المباني	1,000					
الأجهزة والمعدات	10,800					
الأثاث والمعدات المكتبية	9,950					
السيارات	7,500					
تأمينات مستردة (ماء ،كهرباء ، تلفون ...الخ)	500					
أخرى	4,650					
إجمالي الأصول الثابتة	**34,400**	**34,400**	**34,400**	**34,400**	**34,400**	**34,400**
الإستهلاك التراكمي		6,426	12,852	19,279	25,705	32,131
القيمة الدفترية للأصول الثابتة	**34,400**	**27,974**	**21,548**	**15,121**	**8,695**	**2,269**
القيمة الدفترية للمصاريف التأسيسية	1,200	960	720	480	240	0
القيمة الدفترية للخاو	0	0	0	0	0	0
مجموع الأصول	**40,949**	**36,304**	**32,392**	**28,737**	**25,406**	**22,534**
الإلتزامات وحقوق الملكية						
الإلتزامات المتداولة						
دائنون		0	0	0	0	0
اقساط قرض الأصول الثابتة قصيرة الأجل	4,095	4,504	4,955	5,450	5,995	0
اقساط قرض رأس المال قصيرة الأجل	0	0	0	0	0	0
مجموع الإلتزامات الجارية	**4,095**	**4,504**	**4,955**	**5,450**	**5,995**	**0**
التزامات طويلة الأجل						
رصيد قرض الأصول الثابتة	20,905	16,401	11,446	5,995	0	0
رصيد قرض رأس المال العامل	0	0	0	0	0	0
مجموع الإلتزامات طويلة الأجل	**20,905**	**16,401**	**11,446**	**5,995**	**0**	**0**
حقوق الملكية						
رأسمال صاحب / أصحاب المشروع	15,949	15,949	15,949	15,949	15,949	15,949
الأرباح المجمعة			-550	43	1,342	3,462
الربح الصافي بعد توزيعات الأرباح		-550	593	1,300	2,119	3,124
مجموع حقوق الملكية	**15,949**	**15,398**	**15,991**	**17,291**	**19,410**	**22,534**
مجموع الإلتزامات وحقوق الملكية	**40,949**	**36,304**	**32,392**	**28,737**	**25,406**	**22,534**
معدل العائد على إجمالي الإستثمارت(الأرباح /الأصول).		-1.5%	9.1%	22.6%	41.7%	69.3%
معدل العائد على حقوق الملكية (الأرباح الصافية/حقوق الملكية)		-3.6%	18.5%	37.6%	54.6%	69.3%
السيولة (الأصول االمتداولة/الخصوم االمتداولة)		1.6	2.0	2.4	2.7	0.0
الأمان(إجمالي الديون/جقوق الملكية)		1.4	1.0	0.7	0.3	0.0
التحقق	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

ملخص الإستنتاجات والمعايير المالية

الموقع المقترح	اسم المشروع	
اليرموك، وادي السير	برنامج نظام متكامل للمدارس	E-Schools Model

تكاليف المشروع ووسائل التمويل

تكاليف المشروع	40,949
مساهمة صاحب / اصحاب المشروع	15,949
القروض	25,000
القرض الى التكاليف %	61.1%
مساهمة صاحب المشروع الى التكاليف%	38.9%

الإفتراضات

معدل نمو المبيعات (الإيرادات)	10%
معدل نمو التكاليف	10%
معامل الخصم	12%
نسبة التوزيعات	60%
معدل الضريبة	25%

ثانيا: النتائج المالية

البند / السنة	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة	المعدل
صافي الربح بعد الضريبة (بالدينار)	-550	2,964	6,499	10,596	15,620	7,026
الربح قبل الضريبة : المبيعات %	-0.8%	4.9%	9.8%	14.5%	19.3%	9.6%
معدل العائد على الإستثمار %	-1.5%	9.1%	22.6%	41.7%	69.3%	28.3%
معدل العائد على حقوق الملكية %	-3.6%	18.5%	37.6%	54.6%	69.3%	35.3%
الموجودات المتداولة : المطلوبات المتداولة	1.6	2.0	2.4	2.7	0.0	1.8
الديون : حقوق الملكية (الأمان)	1.4	1.0	0.7	0.3	0.0	0.7
نقطة التعادل (بالدينار)	73,796	73,474	73,617	73,870	74,078	73,767

ثالثا : المعايير المالية وتحليل الحساسية :

المعيار المالي	الحالة الاساسية	زيادة تكاليف المشروع 10%	زيادة تكاليف المشروع 20%	تخفيض سعر البيع 5%	تخفيض سعر البيع 10%	زيادة تكاليف التشغيل 10%	زيادة تكاليف التشغيل 20%
صافي القيمة الحالية NPV	35,031	31,590	28,148	18,707	2,384	9,318	-16,394
معدل العائد الداخلي IRR	34.5%	31.1%	28.0%	24.2%	13.6%	17.9%	1.6%
القيمة الحالية للإيرادات الى الإستثمارات B/C	1.8	1.7	1.6	1.5	1.1	1.2	0.6
فترة الإسترداد Pay Back Period	3	-	-	-	-	-	-