

7 财务分析

7.1 创业资金来源

我们团队成员都是在校大学生，创业初期资金非常匮乏，而本项目的资金花费少维护成本低，对于初期小规模创业很是契合，到后期进行业务拓展网站更新搜索引擎升级时，需要的资金可由前期获利弥补，可基本满足项目需求，但是本项目具有良好的发展前景特别是在大数据趋势愈发明显的现代生活办公中，而如何快速发展项目来及早参与到大数据的趋势中来就成了将本项目获利最大化关键问题，所以如何尽快获得一定数量是目前的主要问题，可使用的融资方式为：

创业贷款：利用政府大力扶持大学生创业的契机争取获得政策性贷款，政策性贷款一般是政府贴息的，贷款成本很低，我们可以充分利用这些优惠条件，为创业获得更多的启动资金。

预计公司第一年需投入 75 万元人民币。

预计公司前 5 年的年平均盈利达到 60 万元，结合对我们的技术优势、市场份额定位、产品销量、经济效益分析，整个项目估值约 500 万元。

7.2 资金使用分析

7.2.1 运营费用预期（第一年）

- 10 万用于购买办公设备
- 10 万用于公司日常经营费用
- 30 万用于公司人员工资
- 10 万用于市场推广费用
- 5 万不可预见费用
- 小计：65 万

7.2.2 生产流动资金预期

按第一年销售 500 套系统，每套系统采购成本以 1000 元计算，需要50 万采购资金；以每套售价 3000 元计算，大约有 100 万元营业收入。考虑到第一年的流动资产周转率比较低，按 1.5 次来计，我们总共需要的流动资金大约为：67 万元。

7.3 三年内销售盈利预测

如图 7-1 所示：

(万元)	第一年	第二年	第三年
收入预测	100	200	300
办公室租金	10	10	20
工资	30	50	70
材料成本	10	20	30
管理费用	4	8	15
销售费用	5	10	15
财务费用	4	8	15
支出合计	63	106	165
盈利情况预测			
毛利润	50	90	130
营业利润	37	94	135
所得税率	15%	15%	15%
所得税	5	14	20
净利润	32	80	115
净利润率	32.00%	40.00%	38.33%

图 7-1 公司三年内盈利预测