目录

[7.1创业资金来源 2](#_Toc32651)

[7.2资金使用分析 2](#_Toc15992)

[7.2.1运营费用预期（第一年） 2](#_Toc23797)

[7.2.2生产流动资金预期 3](#_Toc5981)

[7.3三年内销售盈利预测 3](#_Toc28541)

1. **财务分析**

# 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（本团队）第一年需投入75万元人民币。

预计公司（本团队）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。

# 资金使用分析

## 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（团队）日常经营费用
* 30万用于公司（团队）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

## 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。考滤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。

# 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（团队）三年内盈利预测