

1. 市场规模

据统计，我国汉服潜在用户规模较大，潜在用户规模达 4.15 亿人，汉服已购用户规模为 1800 万人。

在汉服购买方面，超过 50% 的人群购买价格在 400-500 元的汉服。

汉服租赁、汉服体验等新兴汉服产业的规模在不断增大，据盘子女人坊内部数据显示，拍摄古风人群已从 2003 年的几万人扩张至数百万人。截至 2020 年 9 月，全国已有汉服体验店超过 2000 家。

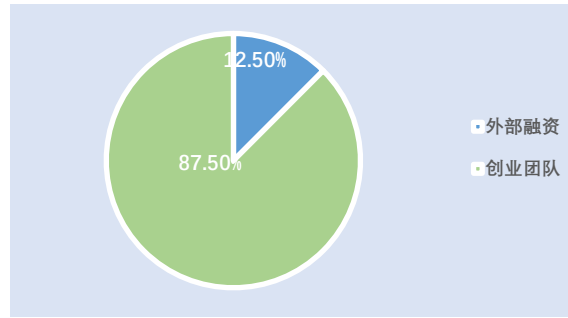
四、财务分析

1. 融资计划

本项目预计注册资本 1000 万，其中有 300 万来自天使投资，由于团队在前期研发中投入大量人力物力，因此总计入股 700 万，其中 500 万是技术专利以无形资产形式入股。

本目前期投入共 400 万，其中人力成本 300 万，技术开发所需服务器及配套显卡等共计 100 万，前期投入全部利用课题经费解决，没有额外的支出与负债。

同时，作为高新技术企业，我们的主要成本在于技术研发的人力成本，除高级服务器及其配套显卡外，没有其他价值高昂的研发耗材或设备，并且我们主要技术产品已经成型，所以在创业初期并没有巨大的资金需求，因此无需进行大量的对外融资。为了减少财务杠杆为初创企业带来的财务风险与偿债压力，也为了利用天使投资在相关行业的企业矩阵资源，团队决定利用股权融资而非债权融资，创始团队拥有 87.5% 的要求权，保证创始团队对项目的控制权与项目运行的稳定性。



MatDEM 股权结构比例图

2. 项目收入预测

本项目针对不同的业务版块分别进行销售收入预测如下。

其中，软件平台业务中，软件存在更新迭代等开发成本，软件平台授权是指商家平台接入费，预计每年收取。但是因为行业迭代速度较快，因此通常在 2-3 年即需对软件平台进行更新，我们的平台加盟单价随软件的更新而上升。而选择长期加盟的商家，可以适当给予优惠。对于用户平台 VIP 来说。对于在前期注册过 VIP 的客户再次需要续费时，我们可以长期续费的价格对其原有 VIP 直接进行续费，作为对老客户的福利。预计有 50% 的客户会选择在使用一年后会维持 VIP 充值。

在付费汉服咨询服务项目的单价通常较高，且不同汉服资讯项目之间的价格差距较大，一般在 30 至 150 元人民币区间范围内，根据目前的与汉服鉴别师的商业洽谈情况和市场上不同规模汉服鉴别的数量比例，预估在全部项目中 20% 的项目均价为 30 元，60% 的咨询项目均价在 50 元，剩余的 20% 均价为 120 元。

在合作租赁版块以及社交圈子，平台需要强大的服务器支持，以及完整强大的供应链。很多个体用户并不具备相关汉服购买意愿，所以选择通过租用本平台提供的汉服获得汉服体验，因此我们与第三方汉服商家以及厂家达成合作，从租赁费用中抽成，抽成比例为 50%，目前我们的汉服租赁价格为 50-100 元每天，预计每位用户当年的平均使用时长为三天，汉服租赁的收入十分可观。

广告发放方面，不同商家的广告收费标准通常在 10 万元至 20 万元不等，此处为简化计算，预计其平均价格为每个广告项目 15 万元。

3. 项目支出预测

1. 职工薪酬支出

人力成本是本项目的主要成本之一，其中职工薪酬是最具稳定性的一部分，考虑到在创业初期，员工规模无需过大，大部分工作人员为创业团队成员，所以暂不考虑利润分享计划的激励问题，也无需通过标准成本制度进行成本把控。

根据国务院《住房公积金管理条例》、《南京市住房公积金管理条例》、《江苏省降低社会保险费率实施方案》《关于调整 2019 年度住房公积金缴存基数的通知》等文件，2019-2020 年南京五险一金缴纳比例为：养老保险，公司缴 16%，个人缴 8%；失业保险，公司缴 0.5%，个人缴 0.5%；工伤保险，公司缴根据行业，个人不缴；生育保险，公司缴 0.8%，个人不缴，与医疗保险一同计算，简化为四险；医疗保险，公司缴 9%，个人缴 2%；公积金，公司缴 5-12%，个人缴 5-12%。基本养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险的职工按本工资性收入的月平均水平确认基数，其中缴费基数上限按照 16842 元/月确定，下限 3368 元/月确定。住房公积金年度缴存基数为上一年年度职工个人月平均工资，最高不超过市统计局公布的南京市岗职工月人均工资的 3 倍（27700 元），最低不低于南京市职工最低工资标准 2020 元。为简化计算，现利用 2019-2020 年五险一金缴纳规范计算未来三年不同员工薪酬如下。

原始文件中好像就缺了。。。

2. 固定资产购置计划

本项目所需的主要固定资产是高级服务器及其配套设备，同时项目团队对于电脑等电子设备的要求相对较高，每年都需要定期的维护与更新，同时随着团队规模的扩大，团队所需的低值易耗品也在不断增加。

同时仍然需要办公场地也是很大的开销，固定资产相关支出如下表所示。

项目		数量			支出		
		第一年	第二年	第三年	第一年	第二年	第三年
办公设备	办公桌椅	4套	0	0	1	0	0
	电脑设备（含维修）	9台	8台	10	20	25	30
	打印设备	1套	0	0	0.2	0	0.1
研发设备	服务器及其配套设备（含维护）	10台	6台	7台	200	120	140
低值易耗品	纸张文具与电子设备易耗品	若干	若干	若干	10	20	30
合计（单位：万元）					231.2	165	200.1

固定资产支出预测

3.其他费用支出预测

支出项目	第一年	第二年	第三年
差旅费	19	58	87
招待费	16	79	93
公关宣传费	20	40	60
财务费用	0	0	0
其他费用	10	16	24
合计（单位：万元）	65	193	264

其他费用支出预测表

由于平台项目的特殊性，团队成员经常需要在外地短期定居或频繁出差，因此差旅费用不仅是对职工出差生活质量的保障，是一种变相的人力成本，也是企业运营中的一大支出项目。同时，作为一家汉服厂家以及商家的企业，需要通过建立相关厂家资源网络来挖掘潜在客户，因此相关招待费用也是一大支出。

4. 预测财务报表

1. 主要财务假设

【会计制度】本会计报表按照中华人民共和国财政部于 2018 年 11 月 1 日颁布的企业会计准则及应用指南和其他相关规定编制。

【会计年度】本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

【记账本位币】以人民币为记账本位币。

【记账基础及记账原则】本公司以权责发生制为记账基础，除特别说明外，各项资产均以取得时的实际成本入账。

【固定资产计价及折旧】电子设备与公司自用的服务器直线折旧法折旧年限为 3 年，残值率为 5%。

【无形资产计价及摊销】无形资产直线折旧法折旧期限为 10 年，残值为 0。

【营业收入的确定】本公司提供服务收入及产品收入在所有权发生变化、并取得收款凭证时确认。

【应付职工薪酬】应付职工薪酬按每年最后一个月的职工薪酬之和计提。

【税收】企业所得税税率 25%，现代服务业适用增值税税率 6%，城建税税率 7%，教育费及附加税率 2%。暂不考虑税收优惠。

【盈余公积】按照当年税后利润的 10%计提盈余公积。

【应收账款】假设上一年的应收账款净额均可在下一年收回，每一年按照 5%计提坏账准备。

【研发支出】自用服务器电子设备等固定资产均可同时用于研发与产品服务，研发人员在开发新产品的同时还承担了系统更新换代与后台运维的任务，考虑到研发工作转化为可商业化产品的高度不确定性，为简化计算，前三年将全部无形资产摊销与固定资产折旧计入当年主营业务成本，直接费用化。

【投资收入】项目资产中的货币资金将用于短期金融产品投资，简化计算，暂不考虑