# 6. 财务计划

## 6.1 投资估算

### 6.1.1投资来源及结构

公司注册资本120万元，其中，长期银行借款40万元入股，北京交通大学创业团队技术作价80万入股，投资来源和结构如下：

**表6-1 投资来源**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 资金来源 | 投资额（万元） | 比例（%） |
|  | 10 | 8.3 |
|  | 10 | 8.3 |
|  | 10 | 8.3 |
|  | 10 | 8.3 |
|  | 10 | 8.3 |
|  | 10 | 8.3 |
|  | 10 | 8.3 |
|  | 10 | 8.3 |
|  | 40 | 33.6 |

图6-1 投资来源结构表

### 6.1.2 投资需求计划

资金总体投入：1,200,000 元

启动资金：760,976 元

维持资金：439,024 元

其中：

固定资产投资：35000元

流动资产投资：246,000元

无形资产投资：500,000元

企业开办费及注册费：3,600元

### 6.1.3 成本估算

表6-2 成本费用表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 费用类型 | 费用名称 | 2022年预估 | 2023年预计 | 2024年预测 |
| 管理费用 | 办公费用 | 6700 | 1000 | 1000 |
|  | 物管费 | 1400 | 2400 | 2400 |
|  | 水电气费 | 7472.5 | 12810 | 12810 |
|  | 差旅费 | 2500 | 2500 | 2500 |
|  | 通讯费 | 11200 | 19200 | 19200 |
|  | 房屋租赁费 | 45500 | 84000 | 90000 |
|  | 工资性费用 | 147000 | 268800 | 274200 |
|  | 培训费 | 4000 | 4000 | 4000 |
|  | 计提折旧费 | 2333.33 | 4000 | 1666.67 |
|  | **小计：** | **228105.83** | **398710** | **407776.67** |
| 销售费用 | 市场推广费 | 11900.00 | 20400 | 20400 |
|  | 工资性费用 | **105,000** | 180000 | 210000 |
|  | 通讯费 | **17,500** | 30000 | 30000 |
|  | 差旅费 | 122500 | 210000 | 210000 |
|  | **小计：** | **256900** | **440400** | **470400** |
| 研发费用 | 软件开发费 | 21000 | 36000 | 36000 |
|  | 差旅费 | 3800 | 3800 | 3800 |
|  | 无形资产摊销 | 58333.33 | 100000 | 100000 |
|  | 工资性费用 | **126,000** | 252000 | 288000 |
|  | 设备维修费 | **-** | 1500 | 1500 |
|  | 计提折旧费 | 7875 | 13500 | 5625 |
|  | **小计：** | **217008.3333** | **406800** | **434925** |

6.2盈利模式

吸引用户群，未能盈利，推广与研发阶段预计消耗资金473908元，此后每年投入维护和广告成本20万元，按以后每年增长率为30%计算。

公司运营正常化后会有几大盈利点：

1、通过收取注册用户会员会费的，以解锁非会员注册用户的付费功能，预计收入9万元。以后每年增长率为50%。

2、广告收入，培养了一定用户群后，可以开启接受广告，收取一定广告推广费用，预期收入10万，运营后第二年开始每年递增100%。

目前公司盈利点主要为以上几大部分，之后会随着网站影响力的增大以及市场的变化而增设不同的服务，预计公司第3年后可实现年营业额超过50万元。

## 6.3 预计营业收入及利润分析

### 6.3.1 预计利润表

表6-3预计利润表

金额单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2021年预估** | **2022年预计** | **2023年预测** |
|
| **一、营业收入** | **-** | **1,505,000** | **1,945,000** |
| 其中：①主营业务收入 | **-** | **1,500,000** | **1,925,000** |
| ②其他业务收入 | **-** | **5,000** | **20,000** |
| 减：营业成本 | **-** | **-** | **-** |
| 其中：①主营业务成本 | **-** |  |  |
| ②其他业务成本 | **-** | - |  |
| 税金及附加 | **-** | **10,836** | **14,004** |
| 销售费用 | **256,900** | **440,400.00** | **470,400** |
| 管理费用 | **228,106** | **398,710** | **407,777** |
| 研发费用 | **217,008** | **406,800** | **434,925** |
| 财务费用 | **2,714** | **3,800** |  |
| 期间费用合计 | **704,728** | **1,249,710** | **1,313,102** |
| **二、营业利润（亏损以“-”号填列）** | **-704,728** | **244,454** | **617,894** |
| 加：营业外收入 | **-** | **-** | **-** |
| 减：营业外支出 | **0** | **0** | **0** |
| **三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）** | **-704728.4684** | **244453.984** | **617894.3173** |
| 减：所得税费用 | **-** | 36,668 | 92,684 |
| **四、净利润（净亏损以“-”号填列）** | **-704,728** | **207,786** | **525,210** |

### 6.3.1 利润分析

前期主要为软件开发与用户推广，因此发生费用主要在研发费用以及销售费用，加之公司创建必须的购置固定资产、租赁费用以及应付职工薪酬，因此第一年未能盈利，而从第二年开始，该产品已积累一定的用户群体，我们并推出更多更好的付费服务，以供注册用户选择，预计开始盈利20于万，成本支出更多的仍然为研发费用和销售费用，而第三年企业开始在软件中植入投放广告，收入转变为由广告推广费以及会员会费两大项构成，预计盈利50余万元。