

قسم: العلوم الاقتصادية / التخصص: اقتصاد وتسيير مؤسسة

حاضنة الأعمال جامعة مستغانم



مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة مؤسسة ناشئة مشروع مبتكر
في إطار القرار الوزاري 1275

عنوان المشروع المبتكر:

Data Smart City Algeria 4 Sustainability	اداتا سمارت سيتي مكتب الأعمال "الجزائر للإستدامة"
---	--

فريق الإشراف
أ.د. عدالة العجال (مشرف)
د. بوشرف الجيلالي (مشرف)
أ.د. لعلمي فاطمة (مشرف مساعد)

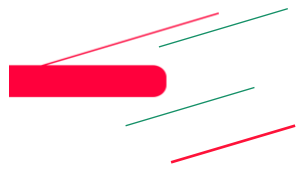
فريق العمل
الطالبة: لوكيل ستي

الاسم التجاري:
الجزائر للاستدامة Algeria 4 Sustainability
العلامة التجارية:



أعضاء لجنة المناقشة

رئيسا	جامعة مستغانم	أستاذ التعليم العالي	أ.د. بن شفي عبد القادر
مشرفا	جامعة مستغانم	أستاذ التعليم العالي	أ.د. عدالة العجال
مشرفا	جامعة مستغانم	دكتور متعاقد	د. بوشرف الجيلالي
مشرفا مساعدا	جامعة مستغانم	أستاذة التعليم العالي	أ.د. لعلمي فاطمة
ممتحنا	جامعة مستغانم	أستاذ محاضر ب	د. مقراد عبد الله
ممثل حاضنة أعمال جامعة مستغانم	جامعة مستغانم	أستاذ محاضر ب	د. مجاهد مصطفى
ممثل الشريك الاقتصادي	شركة البيرق للإنجاز	مدير الإدارة العامة	سعادة محمد





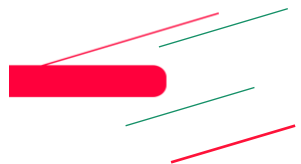
بطاقة معلومات

1- فريق الاشراف:

فريق الاشراف		
التخصص: اقتصاد	المشرف الرئيسي (01): البروفيسور: عدالة العجال.	
التخصص: قانون خاص	المشرف الرئيسي (01): الدكتور بوشرف الجيلالي	
التخصص: اقتصاد	المشرف المساعد: الدكتورة لعلي فاطمة	

1- فريق العمل:

- الطالبة : لوكيل ستي



فهرس المحتويات





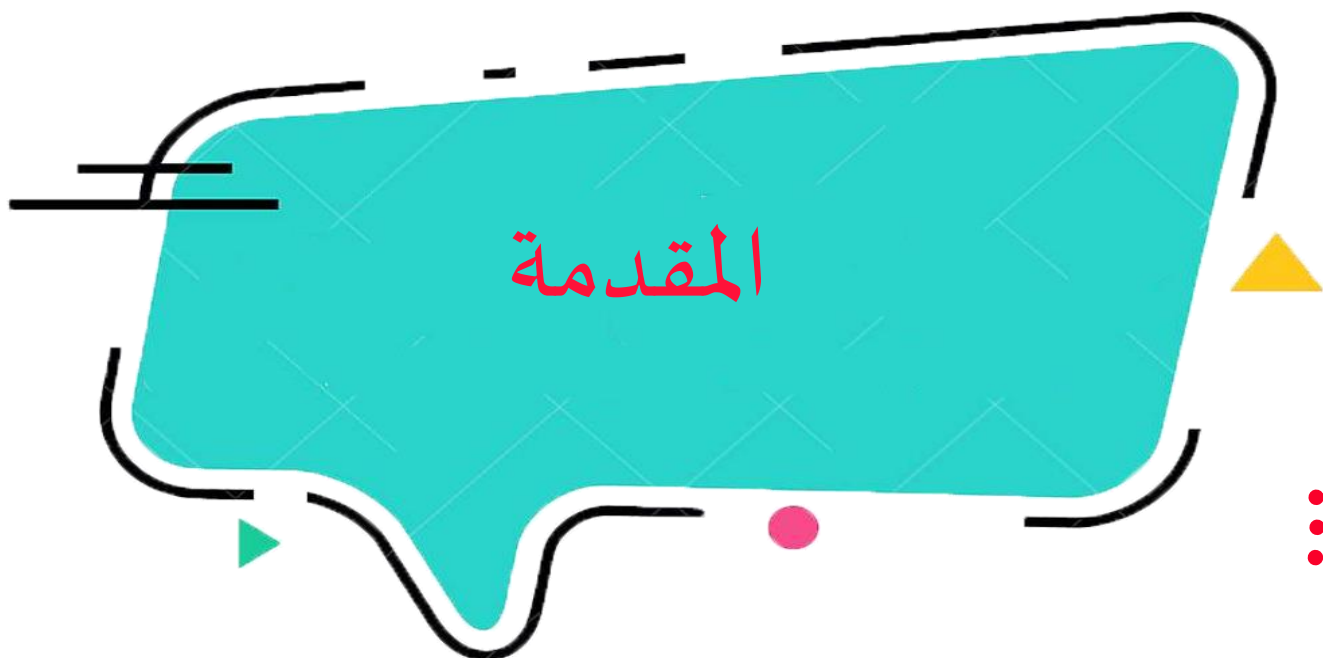
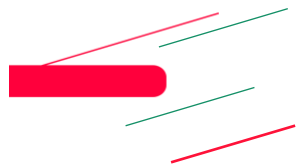
فهرس المحتويات

بطاقة المعلومات

الفهرس

01	المقدمة
03	المحور الأول: تقديم المشروع المبتكر
04	1. فكرة المشروع
04	2. القيم المقترحة
05	3. فريق العمل
07	4. أهداف المشروع
07	5. الجدول الزمني لتحقيق المشروع
09	المحور الثاني الجوانب الابتكارية
09	1. طبيعة الابتكارات
09	2. مجالات الابتكارات
11	المحور الثالث: التحليل الاستراتيجي للسوق
11	1. عرض القطاع السوقي
12	2. قياس شدة المنافسة
14	3. الاستراتيجية التسويقية
16	المحور الرابع: خطة الإنتاج والتنظيم
16	1. عملية الإنتاج
16	2. التمويل
17	3. الشراكات الرئيسية
19	المحور الخامس: الخطة المالية
19	1. التكاليف والأعباء
21	2. رقم الاعمال
24	3. جدول حسابات النتائج المتوقعة
25	4. خطة الخزينة
28	المحور: السادس النمذجة

الملاحق: ملحق نموذج تجاري للمشروع





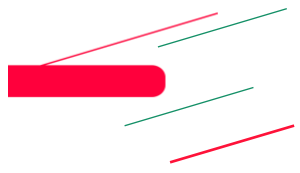
المقدمة

« كل شيء يبدأ بفكرة ونحن فكرة نصنع بصمة لها »

ولأننا نؤمن بمبدأ الدمج بين الأسس العلمية و الواقع العملي، من أجل استنباط واستقراء الاتجاهات الصحيحة للمشاريع التنموية في اطار ماتطمح لتحقيقه بلادنا نحو اقتصاد اخضر كخيار ذكي لتحقيق التنمية المستدامة بالجزائر، الجزائر برؤية 2030، تكونت عندنا فكرة داتا Smart City ، ليست حل خوارزمي بمعادلة رياضية او فيزيائية، كيمياء كانت، وانما شيفرة لمدينة ذكية ممثلة في المشروع المبتكر: مكتب الأعمال الجزائر للاستدامة كأرضية لمتطلبات تجسيد مدينة ذكية بتوجيه عملاءنا للقرار الاستثماري الصائب، ادارة المخاطرة ، استغلال الفرص وتحديد خارطة الطريق للمقبلين على السوق.

المتعامل الاقتصادي، المقبل على السوق حامل مشروع، الجماعات المحلية (الول... مهلا مهلا، الجماعات المحلية!!! نعم، أعني ما أقصد، الجماعات المحلية (الولاية و البلدية) رقم من الشيفرة التي ذكرتها اعلاه، وهذا الذي سنتعرف عليه ادناه، هم عملاؤنا ، نقدم لهم باقة خدمات استشارية للمشاريع التنموية من خلال دراسات متخصصة وفقا لحلول مبتكرة وذكية، بمعايير ومنهجية فعالة وتقنيات حديثة بالاعتماد على فريق بناءه الجودة خبرته تتجاوز (15) خمسة عشر سنة (المحاسبة العمومية، الصفقات العمومية والتجهيز العمومي، تسيير موارد بشرية و الرقابة الميزانية)، مكرس للعمل بشكل فعال ومؤثر في نفس الوقت ما يمنحنا القدرة على خدمة عملائنا بأقصى درجات الحرص وأعلى المعايير وبتكلفة مجدية.

يتبادر لذهن كل قارئ لهذا الوصف التساؤل التالي: كم الارباح التي سيحققها المشروع؟ أهو ناجح ؟ فليس كل فكرة مبتكرة ذكية قابلة للتطبيق العملي، هذا ما سنتعرف عليه من خلال هذه الدراسة والتي هي بمثابة دراسة جدوى كنموذج اولية بحد ذاتها لما يقدمه مشروعنا اذا امتثل لأرض الواقع.



المحور الاول

تقديم المشروع المبتكر
مكتب الأعمال الجزائر للاستدامة





بدأت فكرة مكتبنا من خلال دراستنا للمادة 27 الفقرة الثانية منها من المرسوم الرئاسي رقم 15-247 المتضمن قانون الصفقات العمومية وتفويضات المرفق العام الساري المفعول حاليا، والتي تنص: « يحدد مبلغ حاجات المصالح المتعاقدة استنادا إلى تقدير إداري صادق وعقلاني، حسب الشروط المحددة في هذه المادة»، من باب إلزام المصلحة المتعاقدة بدراسة إدارية ومالية قبلية للحاجة قبل تسجيل أي تمويل لمشروع عمومي، كما جاء في نص المادة 06 من المرسوم التنفيذي 98-227 المؤرخ في 19 ربيع الأول 1419 الموافق 13/7/1998 والمتعلق بنفقات الدولة للتجهيز: « لا تعرض للتسجيل بعنوان ميزانية الدولة للتجهيز سوى برامج التجهيز الممركزة ومشاريعه التي يسمح اكتمالها الكافي بالانطلاق في إنجازها خلال السنة»، حيث أن أغلب التقديرات الإدارية والمالية لا تقترب من مبالغ العروض المحصل عليها لاحقا، فإما أن تكون منخفضة أو تكون مرتفعة عنها.

فذهب البحث في فكرتنا مذهب البحث عن أقصى ما يكون من تقدير إداري مالي مسبق، ألا وهو كيفية نضج المشروع هذا الأخير الذي لا يكتمل إلا برسم خطة عمل استراتيجية من خلال دراسة شاملة متكاملة موحدة قابلة للتطبيق ومتعامل اقتصادي بذهنية الفكر الأخضر المستدام بما يتوافق ومتطلبات تجسيد مدينة ذكية. وذلك بمعرفة وتوفير:

👉 دراسة إمكانية التنفيذ.

👉 طريقة الإنجاز المرتقبة.

👉 دراسة الملاءمة الاقتصادية التنموية التي تصب في مصلحة التنمية المستدامة بأقصى كفاءة ممكنة في كل القطاعات المستهلكة تشبع الحاجات المختلفة لمدينة مستدامة بما يتوافق وتوجهات اقتصادنا نحو اقتصاد أخضر كخيار ذكي لتحقيق التنمية المستدامة الجزائر برؤية 2030 من أجل مدينة ذكية مستدامة.

هذا ماتفتقره أسواقنا الجزائرية، وبحكم الخبرة المهنية في مجال الصفقات العمومية والرقابة الميزانية فإن جل الدراسات الحالية هي متفرقة أغلبها تتطلب إعادة تقييم لغلافها المالي، غير متناسقة عرفية المضمون والأهم من هذا تكلف الوقت من حين انطلاق الدراسة التقنية إلى المتابعة والإنجاز، وهنا تأتي فكرة مكتبنا الحبرائية والتي سنتعرف عليها أكثر في العنوان أدناه.



1- فكرة المشروع المبتكر: مكتب الأعمال « Algeria 4 الجزائر للاستدامة »

ينفرد مكتب الأعمال في سياق ما ذكرناه أعلاه بتقديم دراسات و خدمات استشارية من مفهوم استراتيجية وخدمة توصية مثالية الى رؤية عملية قابلة للتطبيق بحلول ذكية ومستدامة ذلك ان الاستدامة هي جوهر أعمالنا من خلال:

☞ تقديم دراسات موحدة و متكاملة مميزة تقنية، بيئية اجتماعية اولية بما فيها التقييم المالي لعمليات الاستثمار محل النضج

كوسيط بين الدولة (الجماعات الاقليمية البلدية و الولاية) والمتعامل الاقتصادي في اطار **B2G**

وبمأن نضج المشروع لابد وأن يتجسد على ارض الميدان بواسطة متعامل اقتصادي فإن مكتبنا :

☞ الرائد في تقديم له خدمات، دراسات واستشارات باقتراح برامج ومشاريع تنموية مستدامة برسم خطط عمل قابلة للتطبيق

(دراسة جدوى) بما يتوافق مع متطلبات تجسيد مدينة ذكية رؤية الجزائر 2030. في إطار **B2B**

هذا وللتوضيح اكثر للأنشطة (انظر ملحق مخطط الأعمال التجاري للمكتب)

1. القيم المقترحة

☞ **بالنسبة للقطاع الحكومي: (الجماعات الإقليمية) B to G**

- تسهيل العمليات الإدارية والتنظيمية والتعامل مع المشاريع بشكل فعال.
- تسهيل عملية اتخاذ القرار لصناع القرار
- تحديد أفضل الممارسات والإستراتيجيات التي تحسن الأداء.
- تحسين الكفاءة والإنتاجية و التكاليف والوقت اللازم لإنجاز المهام الادارية التنظيمية والتقنية.
- دمج القيادة والريادة في القطاع الحكومي العمومي ذلك اننا نؤمن بمبدأ الدمج بين الأسس العلمية والواقع العملي.

☞ **بالنسبة للمتعامل الإقتصادي والمقبلين على السوق (حاملو المشاريع): B to B**

- تحديد خارطة الطريق للمقبلين على السوق حاملو المشاريع وتوجيههم الى سوق العمل.
- تحديد التكاليف المتوقعة لتأسيس المشروع بالنسبة لحاملو المشاريع (المقاولات المستقبلية) لاتخاذ قرار انشاء المؤسسة من عدمها مع تقديم بدائل.
- تحديد الفرص والتحديات المتاحة في السوق بما فيها المخاطر ونسبة المخاطرة.
- تقدر الإيرادات المتوقعة والربحية والعوائد .

2. فريق العمل



نخبة من رواد الفريق الواحد، فريق عمل مكتبنا يملكون مايتراوح عن 3 سنوات إلى 10 سنوات خبرة في العمل مع المؤسسات الحكومية، مؤسسات وشركات اقتصادية ومقاولاتية، أين تكونت لدينا معرفة جيدة بالأعمال التجارية ومشاريع التطوير والتنمية الذكية والمستدامة وكذلك البرامج الاجتماعية، مما يمنحنا القدرة على استخدام انسب الإستراتيجيات والادوات الفعالة من اجل دعم عملائنا من ادارة مشاريعهم التنموية و تطوير اعمالهم بشكل مستدام وتحقيق اهدافهم الربحية وفي نفس الوقت تحقيق منافع للمجتمع والعالم وخلق قيم ايجابية لمدينة ذكية مستدامة:

مدير المكتب: لوكيل ستي

أخصائية في مجال الرقابة الميزانية:



- ماستر 2 (جاري الحصول على شهادتها) علوم اقتصادية تخصص اقتصاد وتسيير مؤسسة.
- حاصلة على شهادة ليسانس علوم اقتصادية تخصص اقتصاد وتسيير مؤسسة.
- حاصلة على شهادة الدراسات الجامعية التطبيقية تجارة دولية.
- خبرة أكثر من 10 سنوات بالرقابة الميزانية مراقب رئيسي للميزانية (الصفقات العمومية، تسيير الموارد البشرية والنفقات العمومية).
- خبرة 05 خمس سنوات بالمحاسبة العمومية كمحاسب بمكتب الوسائل الاقتصادية و المادية بالمؤسسة العمومية للصحة الجوارية.
- شهادة تربص بنجاح من المعهد الوطني العالي للتسيير و التخطيط برج الكيفان (المالية العامة ، تسيير الموارد البشرية، الصفقات العمومية، نفقات التجهيز العمومي)
- شهادة تحسين مستوى بالمعهد الوطني المتخصص وهران شرق (تسيير الموارد البشرية، النفقات العمومية، التجهيز العمومي).



المحور الأول

مهندسي المكتب:

خ. الهندسة المدنية :

- حاصل على درجة مهندس في الهندسة المدنية .
- خبرة اكثر من 03 سنوات بالميدان.

خ. الهندسة المعمارية :

- حاصل على درجة مهندس في الهندسة المعمارية
- خبرة اكثر من 03 سنوات بالميدان

خ. الاعلام الآلي والبرمجة:

- حاصل على درجة مهندس في الإعلام الآلي تخصص برمجة معلوماتية

- خبرة اكثر 03 سنوات بالمجال.

محاسب المكتب: محاسب مهني

- خريجي المعهد الوطني المتخصص درجة تقني سامي في المحاسبة العامة

- خبرة 03 سنوات بالميدان.

- مراجع حسابات خريج الجامعة درجة ليسانس محاسبة ومالية

- خبرة 03 ثلاث سنوات بالمجال.

سكرتاريا

- متميزة في فن الحوار والاتصال ، حاصلة على شهادة مهنية في سكرتاريا

- خبرة (05) سنوات في المجال.



3. أهداف المشروع:

نحن مكتب الأعمال >> الجزائر للاستدامة Algeria 4
Sustainability >> نسعى بالدرجة الاولى إلى: تحقيق
خطة 3 في 1 الممثلة في



☞ الربحية من خلال تحقيق الاهداف.

☞ الاستمرارية بضمنان جودة الخدمة.

☞ النمو بالعمل على التحسين و التطور

المستمر.

نسعى الى تقديم خدمات في أنظمة الحوكمة وتحديد أفضل الممارسات لزيادة الكفاءة والفاعلية لإدارة المشاريع التنموية وتحديد المعايير العمل عليها للإدارات العمومية والمتعاملين الاقتصاديين وحاملي المشاريع المقبلين على الأسواق، بما يحيي حقوق الطرفين وفق أسس علمية ذكية ومستدامة.

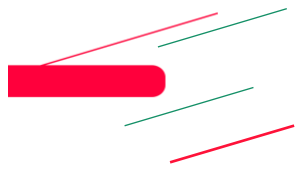
هذا ومنتطلع الى الاسهام في تطوير المشاريع التنموية والخدمات الاستشارية بما يليق بالمدينة الذكية المستدامة مع الحرص على الجودة والالتقان في ما نقدمه ودمج الريادة و القيادة في القطاع الحكومي لأننا نؤمن بمبدأ الدمج بين الأسس العلمية و الواقع العملي من اجل استنباط واستقراء الأوضاع و الاتجاهات الصحيحة بشأن المتغيرات محل الدراسات و الخدمات الاستشارية التي نقدمها.

4. جدول زمني لتحقيق المشروع:

الأسابيع

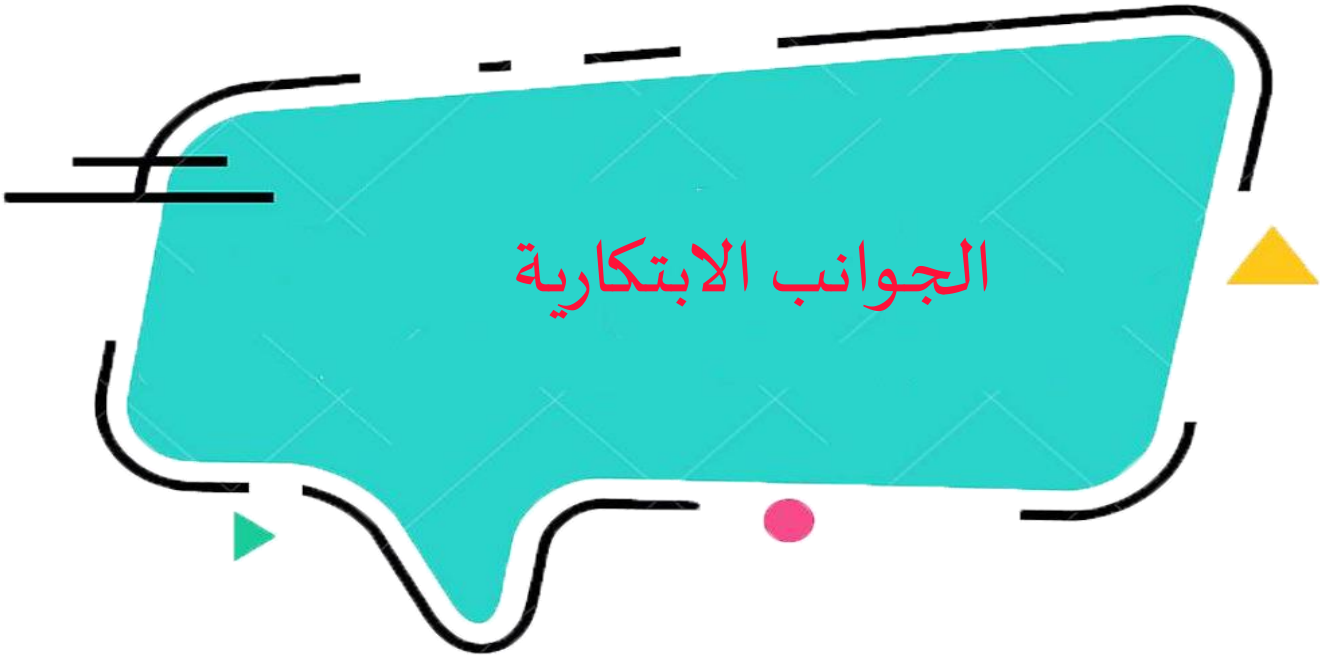
7	6	5	4	3	2	1		
		✓	✓	✓	✓	✓	تجهيز رأسمال المال	1
✓	✓	✓	✓	✓	✓		تحديد مقر المكتب، تجهيز الوثائق المطلوبة	2
	✓	✓	✓				تهيئة المكتب وتأتيته	3
	✓						اقتناء المواد الأولية	4
✓							انطلاق الخدمات (بما فيها الاشهار والعلاقات)	5

الأعمال



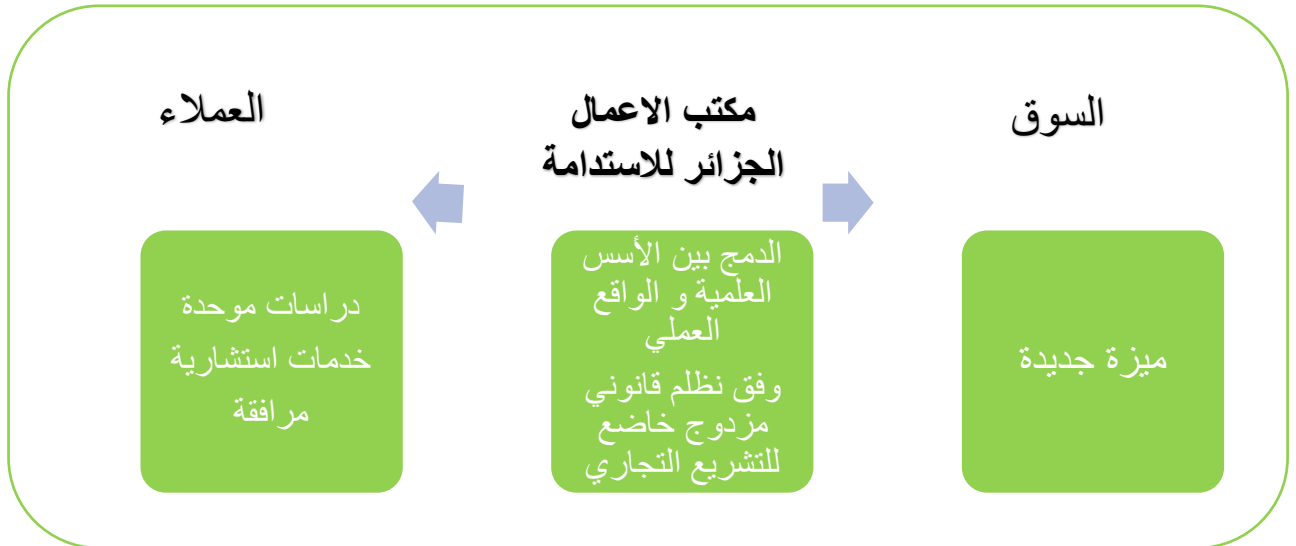
المحور الثاني

الجوانب الابتكارية

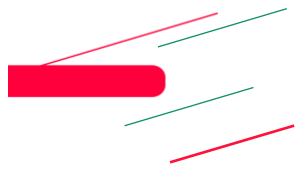


تتمثل الجوانب الابتكارية في مشروعنا في

- ✓ كونه أول مكتب أعمال بنظام قانوني مزدوج للتأسيس جديد مؤسسة عمومية اقتصادية بمفهوم مغاير للمؤسسة العمومية التقليدية ، خاضعة للتشريع الذي يحكم النشاط التجاري المعنية بأحكام قانون الصفقات العمومية المرسوم الرئاسي 15-247 كآلية تلجأ لها الدولة (الولاية والبلدية) لتجسيد مشاريعها وممارسة النشاط الاقتصادي بموجب المادة 06 منه.
- ✓ تتمتع بطابع مزدوج وذلك عبر اخضاعها للقواعد المطبقة على الإدارة في علاقتها مع الدولة (الولاية والبلدية)، واخضاعها للقانون الخاص في علاقاتها مع الغير
- ✓ ممولة بمساهمة جزئية او كلية من الدولة (الولاية والبلدية).
- ✓ قابلة للنمو حيث ان مشروعنا قابل للتطور والنمو ليصبح مركز للدراسات والاستشارات ليشمل تكوين إدارات الهيئات والمؤسسات العمومية في الصفقات العمومية والقيادة والريادة.
- ✓ يشمل ويوحد جميع الدراسات المستلزمة لنضج المشروع في " دراسة أداء لنضج مشروع".
- ✓ أول مؤسسة مرافقة لحاملي المشاريع والمقبلين على السوق من الفكرة الى الواقع العملي مع المتابعة.
- ✓ تثمين الوقت



الجوانب الابتكارية لمكتب الاعمال الجزائر للاستدامة



المحور الثالث

التحليل الاستراتيجي
للسوق





التحليل الاستراتيجي للسوق

المحور الثالث

1. عرض القطاع السوقى :

- ✓ السوق المحتمل: جميع الجماهير المرتبطة اعمالهم بنشاط المكتب
- ✓ السوق المستهدف (الشريحة): الجماعات المحلية (الولاية و البلدية) ، المقبلين على السوق حاملي المشاريع
- ✓ مبررات استهداف الشريحة اعلاه:
- من اهم المبررات بالنسبة الجماعات المحلية:
- اهم مايقوم عليه مكتبنا من دراسات وخدمات استشارية مرتبطة بالجماعات المحلية ونشاطاتها من مشاريع تنموية كأرضية لتحقيق متطلبات تجسيد مدينة ذكية.
- القطاع يحظى باهتمام كبير من قبل الدولة خاصة وماتطمح له بلادنا من تحقيق التنمية المستدامة مايعنسي اقتراح العديد من المشاريع التنموية في هذا الاطار.
- اما من أهم المبررات بالنسبة للمقبلين على السوق:
- الحصة الشباب المقبل على السوق بما فهم الشباب الجامعي حتملي المشاريع وفق القرار 1275 في تزايد .
- ✓ إمكانية ابرام عقود شراء مع بعض الزبائن المهمين.
- مايميز مكتبنا أنه خاضع للتشريع التجاري بنظام قانوني مزدوج ما يخوله لان يخضع لقواعد القانون العام في علاقته مع الدولة (الولاية و البلدية) ووفقا لما تنص عليه كل من المادة 02 و 06 من المرسوم الرئاسي 15-247 المتضمن تنظيم الصفقات العمومية المطلة الثالثة منها وكذا المواد 34 - 41، فمكتبنا ملزم ببرم عقد طلبات يتمثل في دراسات و خدمات استشارية سنة قابلة التجديد مدة 05 سنوات.



التحليل الاستراتيجي للسوق

المحور الثالث

2. قياس شدة المنافسة:

اهم المنافسين في السوق الجزائرية لنشاطنا بالرغم من أنه لا توجد نشاط مماثل لنشاطنا بالكيف التام إلا أنه تبقى درجة الخطر والمنافسة قائمة من قبل مكاتب الدراسات المعتمدة ، محافظ حسابات، محاسب عمومي معتمد.

- ولقياس شدة المنافسة هنا نقوم بتحليل نقاط قوتهم وضعفهم من خلال التقنيات التالية:
- اعرف مايجيدونه وابحث في مجالا خبراتهم بعناية.
- تحليل الاتجاهات في مجال أعمالهم، وهل هي تواكب ومتطلبات عملاءنا حاليا.
- انتبه الى قاعدة عملائهم.
- افهم كيف يعملون من الألف الى الياء وماهي الإجراءات التي يستخدمونها؟ وكيف تؤثر هذه على طريقة أداء أعمالهم؟ بالإضافة الى التقنية أعلاه، وللتوضيح أكثر حددنا موقعنا في السوق من خلال مصفوفة SWOT التالية



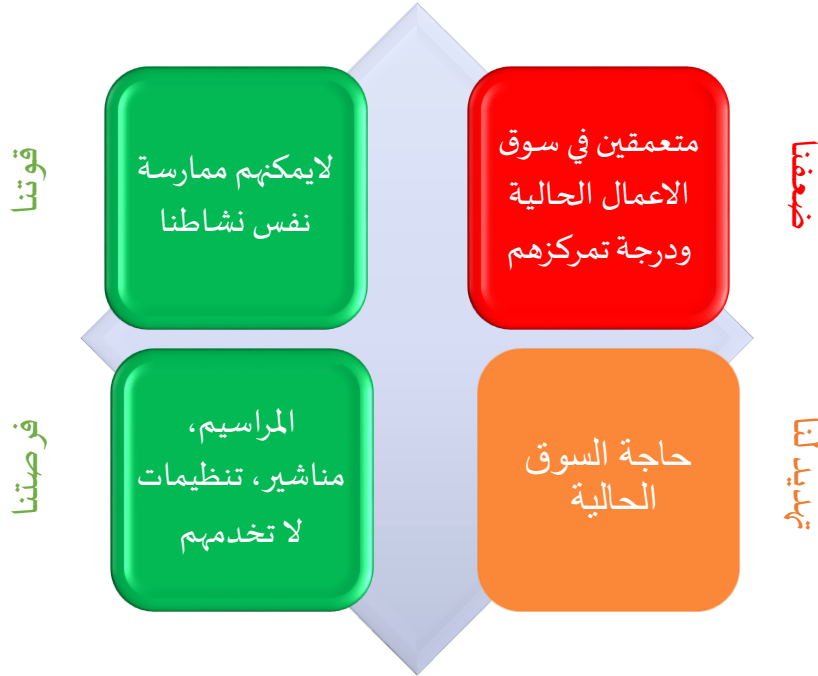
تحليل مركزنا بالسوق وشدة منافستنا



التحليل الاستراتيجي للسوق

المحور الثالث

- نستخلص من نقاط قوة مكتبنا وضعفه نقاط قوتهم وضعفهم:
- نقاط قوتهم: متعمقين في سوق الاعمال الحالية ودرجة تمركزهم.
 - نقاط ضعفهم: استصدار تعليمات ومناشير وتنظيمات تصعب مهمتهم مع الدولة (الولاية و البلدية) وحتى المقبلين على السوق (اجراءات دراسة نضج المشروع مثلا تتطلب عدة دراسات ليسوا مخولين القيام بها جميعا) إلا بتحويل نشاطهم بمفهوم نشاطنا، وهذا من غير الممكن ذلك أن:
- ✓ طابع مكتبنا ولائي ولا يمكن تأسيس نفس النشاط بنفس المفهوم في ولاية ونفسها.



تحليل القوى المنافسة وشدة منافستها



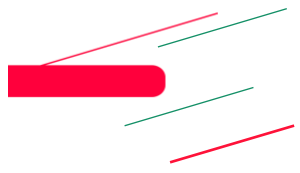
التحليل الاستراتيجي للسوق

المحور الثالث

3. الاستراتيجيات التسويقية

نعتمد في سياسة تسويقنا لخدماتنا على :

- ✓ العلاقات المباشرة مع العملاء دون وسطاء ، ذلك أن العميل حين يشعر أن هدفنا الأول هو بيع الخدمة دون الاهتمام بمساعدته واحترامه فإن رغبته في التعامل معنا تقل
- ✓ توفير الخدمات عبر الموقع الالكتروني للمكتب خاصة ونحن عصر الذكاء الاصناعي والرقمنة اتسهيل توصيل الخدمة للعميل.
- ✓ اليقظة التسويقية في تحديد حجم خدماتنا في السوق مقارنة باحتياجات العميل واهتماماته من خلال استبيان على الموقع الالكتروني لمكتبنا وخلق مساحة فضاء العميل بالموقع لابداء رأيه بخدماتنا.
- ✓ جودة أداء فريق العمل لمكتبنا بدعم العملاء، خاصة والاهداف التي يعتقدون انها قابلة للتحقيق.
- ✓ أسعار تنافسية من خلال التحكم في تحديد وتخفيض التكاليف باستعمال تكنولوجيا حديثة .



المحور الرابع

خطة الإنتاج والتنظيم





خطة الإنتاج والتنظيم

المحور الرابع

1. عملية الإنتاج الخدمة الدراسة

1) بالنسبة القطاع الحكومي B to G

- عرض للأثر التقني الاقتصادي للعملية ويحتوي على:
 - وصف العملية.
 - الأهداف.
 - السياق القطاعي والاقتصادي
 - مبررات العملية.
 - الأثر الاجتماعي والبيئي .
 - المردودية الاقتصادية للمشروع التي تمكن من تقييم نتائج المشروع.
 - تحليل مالي بينوالتكاليف المباشرة وغير المباشرة.
 - الأعباء المتكررة لاسيما مصاريف الاستغلال والصيانة والترميم.
 - إمكانية تمويل انجاز المشروع عن طريق عقود الشراكة بين القطاع العام والقطاع الخاص أو تمويل آخر.
- رزنامة التنفيذ والمتابعة وتقييم التنفيذ مع تحديد المخاطر والصعوبات.
- مشروع تمهيدي للتنفيذ: التقرير التلخيصي.

2) بالنسبة القطاع الخاص B to B

- اعداد تقارير السوق: تقارير تقنية – تقارير مالية (بدراسة المخاطرة التهديدات والفرص)
- كما يمكن ذلك من خلال تحليل السنوات السابقة.
- تحديد الحالة الحالية للمشروع وأين يتجه حتى يمكن تحديد توقعات المشروع
- تحديد الفئة المستهدفة.
- تحديد المنافسين.
- تثمين المعلومات الملمة
- إلقاء نظرة على النتائج
- تحليل النتائج
- كان وقت التنفيذ
-

2. التمويل:

سياسة الشراء من خلال الفواتير وعقود.

أهم الموردين :

- المواد الأولية (اللوازم المكتبية و الاعلام الآلي): المكتبات بالجملة.
- الدراسات التقنية : الهيئة الوطنية للمراقبة التقنية البناء CTC



خطة الإنتاج والتنظيم

المحور الرابع

سياسة الدفع ووقت الاستلام:

- الشيك أونقدا عند الاستلام.(عملية التمويل)

3. اليد العاملة:

- ✓ عدد المناصب التي يمكن ان يخلقها مكتبنا : 06 مناصب مختلفة التخصص منها عقد محدد توقيت جزئي (منظمة)
- ✓ طبيعة ونوعية اليد العاملة :

التخصص:

- الهندسة المدنية
- الهندسة المعمارية
- الإعلام الآلي
- المحاسبة
- السكريتاريا

المستوى:

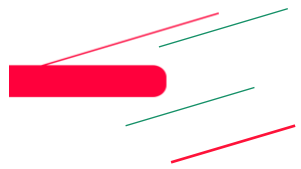
- شهادة مهندس دولة او مايعادلها بالنسبة للمهندسين
- شهادة تقني سامي او ما يعادلها الاعلام الآلي والمحاسبة
- شهادة الكفاءة المهنية بالنسبة للسكريتاريا

الخبرة:

- الخبرة ابتداءا من 3 ثلاث سنوات
- طبيعة التوظيف: عقود غير محدد المدة ستة أشهر الاولى منها فترة تريض

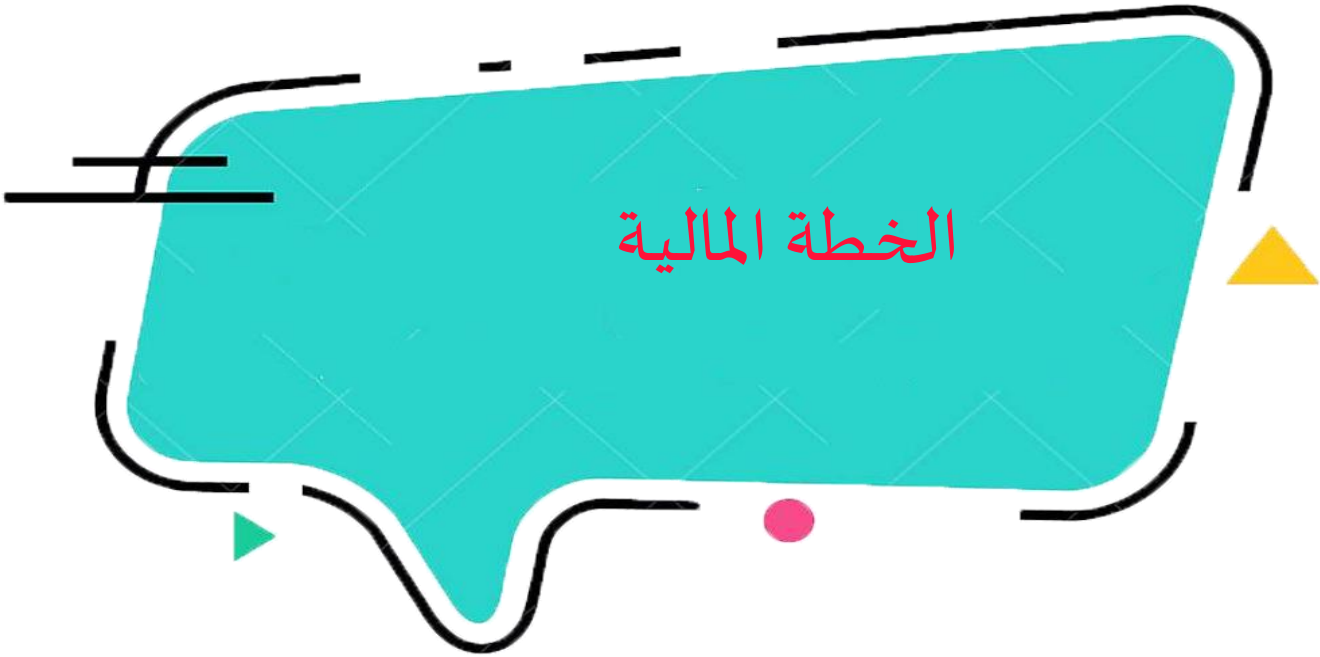
2. الشراكات الرئيسية:

- الولاية.
- الهيئة الوطنية للمراقبة التقنية البناء CTC
- مكاتب الدراسات
- الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولات ANADE
- مديرية التجارة للولاية.



المحور الخامس

الخطة المالية





PLAN FINANCIER الخطة المالية

المحور الخامس

ولضمان الصحة المالية لمشروعنا وانها تحت السيطرة وفي اتجاه الصحيح استلزم خطة مالية اعتمدنا في على النقاط التالية

1. التكاليف والأعباء:

تكاليف المشروع التأسيسية: 4.227.282,55 دج. (احتياجات للتأسيس مع خزينة الاطلاق مقدرة ب 927.983,55 دج)

INVESTISSEMENTS	Montant Dz hors taxes
Immobilisations incorporelles	203 999,00
<i>Frais d'ouverture de compteurs</i>	
<i>Logiciels, formations</i>	
<i>Dépôt marque, brevet, modèle</i>	
<i>Droits d'entrée</i>	
<i>Achat fonds de commerce ou parts</i>	
<i>Droit au bail</i>	
<i>Caution ou dépôt de garantie</i>	
<i>Frais de dossier</i>	
<i>Frais de notaire ou d'avocat</i>	
<i>Enseigne et éléments de communication</i>	
Immobilisations corporelles	3 095 300,00
<i>Achat immobilier</i>	
<i>Travaux et aménagements</i>	
<i>Matériel</i>	
<i>Matériel de bureau</i>	
<i>Stock de matières et produits</i>	
Trésorerie de départ	
TOTAL	927 983,55
TOTAL BESOINS	4 227 282,55
FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS	Montant Dz hors taxes
Apport personnel	-00
<i>Apports en nature (en valeur)</i>	-00
<i>Prêt n°1 (nom de la banque)</i>	-00
Emprunt	-00
<i>Prêt n°2 (nom de la banque)</i>	-00
<i>Prêt n°3 (nom de la banque)</i>	-00
<i>Subvention n°1 (libellé)</i>	-00
Subvention n°2 (libellé)	-00
Autre financement (libellé)	-00
TOTAL	-00
TOTAL RESSOURCES	-00



PLAN FINANCIER الخطة المالية

المحور الخامس

تكاليف التشغيلية: ما يمثل الخزينة لانطلاق المشروع ما يعادل 927.983.55 دج، والتي تضمنتها التكاليف التأسيسية اعلاه، بقدرة مصاريف العمال 3 اشهر تفاديا لأي عجز محتمل عند الانطلاقة.

فيما يخص تكاليف نفقات المستخدمين (العمال) مع التكاليف الاجتماعية فهي على مسار 3 سنوات كالتالي:

	Année 1	Année 2	Année 3
Rémunération du (des) dirigeants	1 497 295,80	1 498 879,20	1 987 554,72
<i>% augmentation</i>		0%	33%
Charges sociales du (des) dirigeant(s)	389 296,90	389 708,59	409 469,42
Salaires des employés	2 586 365,64	2 744 321,54	2 744 321,54
<i>% augmentation</i>		6%	0%
Charges sociales employés	542 059,12	567 612,67	567 612,67

ملاحظة: لم يتم هنا احتساب المنح العائلية في التكاليف الاجتماعية (الضمان الاجتماعي S.S) على الحالة الاجتماعية للمستخدمين (العمال)

اما طرق ومصادر الحصول على التمويل: (انظر ص 11).

مع افتراض ان رأسمال للحصول على التمويل: تمويل ذاتي.



PLAN FINANCIER الخطة المالية

المحور الخامس

2. رقم الاعمال :

DETAIL CHIFFRE D'AFFAIRE STARTUP : 83.502.721.76 DA

Chiffre d'affaires	8 195 980,32	100%	9 015 578,35	100%	9 015 578,35	100%
Ventes + production réelle	8 195 980,32	100%	9 015 578,35	100%	9 015 578,35	100%
Achats consommés	-00	0%	-00	0%	-00	0%
Marge globale	8 195 980,32	100%	9 015 578,35	100%	9 015 578,35	100%
Charges externes	503 000,00	6%	445 000,00	5%	453 000,00	5%
Valeur ajoutée	7 692 980,32	94%	8 570 578,35	95%	8 562 578,35	95%
Impôts et taxes	5 000,00	0%	5 000,00	0%	5 000,00	0%
Charges de personnel	3 517 721,66	43%	3 153 790,96	35%	3 153 790,96	35%
Excédent brut d'exploitation	4 170 258,66	51%	5 411 787,39	60%	5 403 787,39	60%
Dotation aux amortissements	603 000,00	7%	603 000,00	7%	603 000,00	7%
Résultat d'exploitation	3 567 258,66	44%	4 808 787,39	53%	4 800 787,39	53%
Charges financières	5 000,00	0%	-00	0%	-00	0%
Résultat financier	-5 000,00	0%	-00	0%	-00	0%
Résultat courant	3 562 258,66	43%	4 808 787,39	53%	4 800 787,39	53%
Résultat de l'exercice	3 562 258,66	43%	4 808 787,39	53%	4 800 787,39	53%
Capacité d'autofinancement	4 165 258,66	51%	5 411 787,39	60%	5 403 787,39	60%

ملاحظة: رقم الأعمال هنا بشهر كل ما يوافق

$8.195980.32 \times 12 = 83.502.721.76$ في السنة

مع إمكانية التويل الذاتي مقدرة ب :

	Année 1	Année 2	Année 3
Résultat de l'exercice	3 562 258,66	4 808 787,39	4 800 787,39
+ Dotation aux amortissements	603 000,00	603 000,00	603 000,00
Capacité d'autofinancement	4 165 258,66	5 411 787,39	5 403 787,39
- Remboursement des emprunts	-00	-00	-00
Autofinancement net	4 165 258,66	5 411 787,39	5 403 787,39



PLAN FINANCIER الخطة المالية

المحور الخامس

اما عن استرداد الاموال هنا (جدول العوائد):

	Année 1	Année 2	Année 3
Ventes + Production réelle	8 195 980,32	9 015 578,35	9 015 578,35
Achats consommés	-00	-00	-00
Total des coûts variables	-00	-00	-00
Marge sur coûts variables	8 195 980,32	9 015 578,35	9 015 578,35
Taux de marge sur coûts variables	100%	100%	100%
Coûts fixes	4 633 721,66	4 206 790,96	4 214 790,96
Total des charges	4 633 721,66	4 206 790,96	4 214 790,96
Résultat courant avant impôts	3 562 258,66	4 808 787,39	4 800 787,39
Seuil de rentabilité (chiffre d'affaires)	4 633 721,66	4 206 790,96	4 214 790,96
Excédent / insuffisance	3 562 258,66	4 808 787,39	4 800 787,39
Point mort en chiffre d'affaires par jour ouvré	18 534,89	16 827,16	16 859,16

من الجدول اعلاه يتضح لنا ان استرداد اراسمال المشروع من السنة الاولى ، **ثلاثة أشهر الاولى فقط** ، بمعدل مشروع واحد (دراسة وانجاز) في الشهر على مستوى 32 بلدية في اطار التعامل B 2 G و دراسة جدوى ل 4 من حاملي المشروع مع مرافقة أيضا في الشهر في اطار التعامل B to B

ذلك ان 02 أشهر الاولى من السنة تكون فيها اتعاب الدراسة فقط التي هي محل دراسة n-1 بدون انجاز ذلك شهر جانفي وفبراير تكون فيهم دراسة تقديرية وتنخيص الاعتمادات ودفعها مقارنة بالمشروع التطبيقي كدراسة حالة في تطر مشاريع دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية PCD سابقا باستثناء المشاريع N-n الجارية.

باستعمال وسائل قياس المؤشرات:

- مجموع بلديات ولاية مستغانم 32 بلدية
- حامل مشروع 32 كعينة 48 كامل مشروع من مجموعة خريجي الجامعة في اطار القرار 1275.

اما رأس مال العامل هنا :

Analyse clients / fournisseurs :

	délai jours	Année 1	Année 2	Année 3
Besoins				
Volume crédit client HT	30	673 642,22	741 006,44	741 006,44
Ressources				
Volume dettes fournisseurs HT	0	-00	-00	-00
Besoin en fonds de roulement		673 642,22	741 006,44	741 006,44



PLAN FINANCIER الخطة المالية

المحور الخامس

من الجدول التوضيحية اعلاه يتضح مايلي:

ان للمشروع مردودية ضخمة ومتسارعة النمو خاصة ان التعامل بالدرجة الاولى للمكتب مع عميل ثابت B to G مهما كانت درجة الخطورة بشرط ان المكتب يعمل بخطة إستراتيجية تركز على الإبداع والابتكار ومتطلبات المجتمع مستدام مقارنة بما تطمح له الدولة من تجسيد مدينة ذكية صديقة بالبيئة وتحقيق اهداف التنمية المستدامة.

مقارنة بتفاصيل الاستهلاك :

	Année 1	Année 2	Année 3
Amortissements incorporels	39 000,00	0,00	0,00
<i>Frais d'ouverture de comptes</i>	<i>5 000,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Dépôt marque, brevet, modèle</i>	<i>12 000,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Achat fonds de commerce ou parts</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Frais de notaire ou d'avocat</i>	<i>22 000,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Enseigne et éléments de communication</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Amortissements corporels	2 540 300,00	120 000,00	180 000,00
<i>Achat immobilier</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Travaux et aménagements</i>	<i>200 000,00</i>	<i>20 000,00</i>	<i>30 000,00</i>
<i>Matériel</i>	<i>1 587 700,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Matériel de bureau</i>	<i>652 600,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Stock de matières et produits</i>	<i>100 000,00</i>	<i>100 000,00</i>	<i>150 000,00</i>
Total amortissements	2 579 300,00	120 000,00	180 000,00



PLAN FINANCIER الخطة المالية

المحور الخامس

3. جدول حسابات النتائج المتوقع :

Chiffre d'affaires HT vente de marchandises	-00	-00	-00
Chiffre d'affaires HT services	8 195 980,32	9 015 578,35	9 015 578,35
Charges d'exploitation	-00	-00	-00
Achats consommés	-00	-00	-00
Marge brute	8 195 980,32	9 015 578,35	9 015 578,35
Charges externes	503 000,00	445 000,00	453 000,00
Téléphone, internet	33 000,00	33 000,00	33 000,00
Autres abonnements	10 000,00	15 000,00	15 000,00
Carburant, transports	-00	-00	-00
Frais de déplacement et hébergement	-00	-00	-00
Eau, électricité, gaz	20 000,00	22 000,00	25 000,00
Mutuelle	-00	-00	-00
Fournitures diverses	-00	-00	-00
Entretien matériel et vêtements	20 000,00	10 000,00	10 000,00
Nettoyage des locaux	240 000,00	240 000,00	240 000,00
Budget publicité et communication	55 000,00	5 000,00	10 000,00
Loyer et charges locatives	120 000,00	120 000,00	120 000,00
Expert comptable, avocats	-00	-00	-00
Frais bancaires et terminal carte bleue	5 000,00	-00	-00
Libellé autre charge 2	-00	-00	-00
Libellé autre charge 3	-00	-00	-00
Valeur ajoutée	7 692 980,32	8 570 578,35	8 562 578,35
Impôts et taxes	5 000,00	5 000,00	5 000,00
Salaires employés	2 586 365,64	2 744 321,54	2 744 321,54
Charges sociales employés	542 059,12	-00	-00
Prélèvement dirigeant(s)	-00	-00	-00
Charges sociales dirigeant(s)	389 296,90	409 469,42	409 469,42
Excédent brut d'exploitation	4 170 258,66	5 411 787,39	5 403 787,39
Frais bancaires, charges financières	5 000,00	-00	-00
Dotations aux amortissements	603 000,00	603 000,00	603 000,00
Résultat avant impôts	3 562 258,66	4 808 787,39	4 800 787,39
Résultat net comptable (résultat de l'exercice)	3 562 258,66	4 808 787,39	4 800 787,39

من الجدول اعلاه يتضح رصيد السنة المحاسبية ايجابي مايعزز فكرة المشروع المبتكر .



PLAN FINANCIER الخطة المالية

المحور الخامس

4. خطة الخزينة:

باحتساب الإيرادات والنفقات كل شهر على مدى سنة كاملة

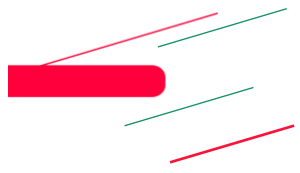
	Mois 1	Mois 2	Mois 3	Mois 4	Mois 5
Apport personnel	-00				
Emprunts	-00				
Subventions	-00				
Autres financements	-00				
Vente de marchandises	-00	-00	-00	-00	-00
Vente de services	276 499,08	276 499,08	8 294 972,40	8 294 972,40	8 294 972,40
Chiffre d'affaires (total)	276 499,08	276 499,08	8 294 972,40	8 294 972,40	8 294 972,40
Immobilisations incorporelles	203 999,00				
Immobilisations corporelles	3 095 300,00				
Immobilisations (total)	3 299 299,00				
Acquisition stocks					
Échéances emprunt	-00	-00	-00	-00	-00
Achats de marchandises	-00	-00	-00	-00	-00
Charges externes	682 998,36	682 998,36	682 998,36	682 998,36	682 998,36
Impôts et taxes	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67
Salaires employés	215 530,47	215 530,47	215 530,47	215 530,47	215 530,47
Charges sociales employés	45 171,59	45 171,59	45 171,59	45 171,59	45 171,59
Prélèvement dirigeant(s)	-00	-00	-00	-00	-00
Charges sociales dirigeant(s)	32 441,41	32 441,41	32 441,41	32 441,41	32 441,41
Total charges de personnel	293 143,47	293 143,47	293 143,47	293 143,47	293 143,47
Frais bancaires, charges financières	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67
Total des décaissements	4 276 274,17	976 975,17	976 975,17	976 975,17	976 975,17
Total des encaissements	276 499,08	276 499,08	8 294 972,40	8 294 972,40	8 294 972,40
Solde précédent	-00	-3 999 775,09	-4 700 251,17	2 617 746,07	9 935 743,30
Solde du mois	-3 999 775,09	-700 476,09	7 317 997,24	7 317 997,24	7 317 997,24
Solde de trésorerie (cumul)	-3 999 775,09	-4 700 251,17	2 617 746,07	9 935 743,30	17 253 740,54



PLAN FINANCIER الخطة المالية

المحور الخامس

Mois 6	Mois 7	Mois 8	Mois 9	Mois 10	Mois 11	Mois 12	TOTAL
							-00
							-00
							-00
							-00
-00	-00	-00	-00	-00	-00	-00	-00
8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	83 501 462,16
8 294 972,40	8 294 972,40	8 294 972,00	8 294 972,40	8 294 972,40	8 294 972,40	8 294 972,40	83 502 721,76
		8 294 972,40					8 498 971,40
							3 095 300,00
							3 299 299,00
							-00
-00	-00	-00	-00	-00	-00	-00	-00
-00	-00	-00	-00	-00	-00	-00	-00
682 998,36	682 998,36	682 998,36	682 998,36	682 998,36	682 998,36	682 998,36	8 195 980,32
416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	5 000,00
215 530,47	215 530,47	215 530,47	215 530,47	215 530,47	215 530,47	215 530,47	2 586 365,64
45 171,59	45 171,59	45 171,59	45 171,59	45 171,59	45 171,59	45 171,59	542 059,12
-00	-00	-00	-00	-00	-00	-00	-00
32 441,41	32 441,41	32 441,41	32 441,41	32 441,41	32 441,41	32 441,41	389 296,90
293 143,47	293 143,47	293 143,47	293 143,47	293 143,47	293 143,47	293 143,47	3 517 721,66
416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	5 000,00
976 975,17	976 975,17	976 975,17	976 975,17	976 975,17	976 975,17	976 975,17	15 023 000,98
8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	83 501 462,16
17 253 740,54	24 571 557,77	31 889 375,01	39 207 192,24	46 525 009,48	53 842 826,71	61 160 643,95	
7 317 817,24	7 317 817,24	7 317 817,24	7 317 817,24	7 317 817,24	7 317 817,24	7 317 817,24	
					61 160		
24 571 557,77	31 889 375,01	39 207 192,24	46 525 009,48	53 842 826,71	643,95	68 478 461,18	



المحور السادس

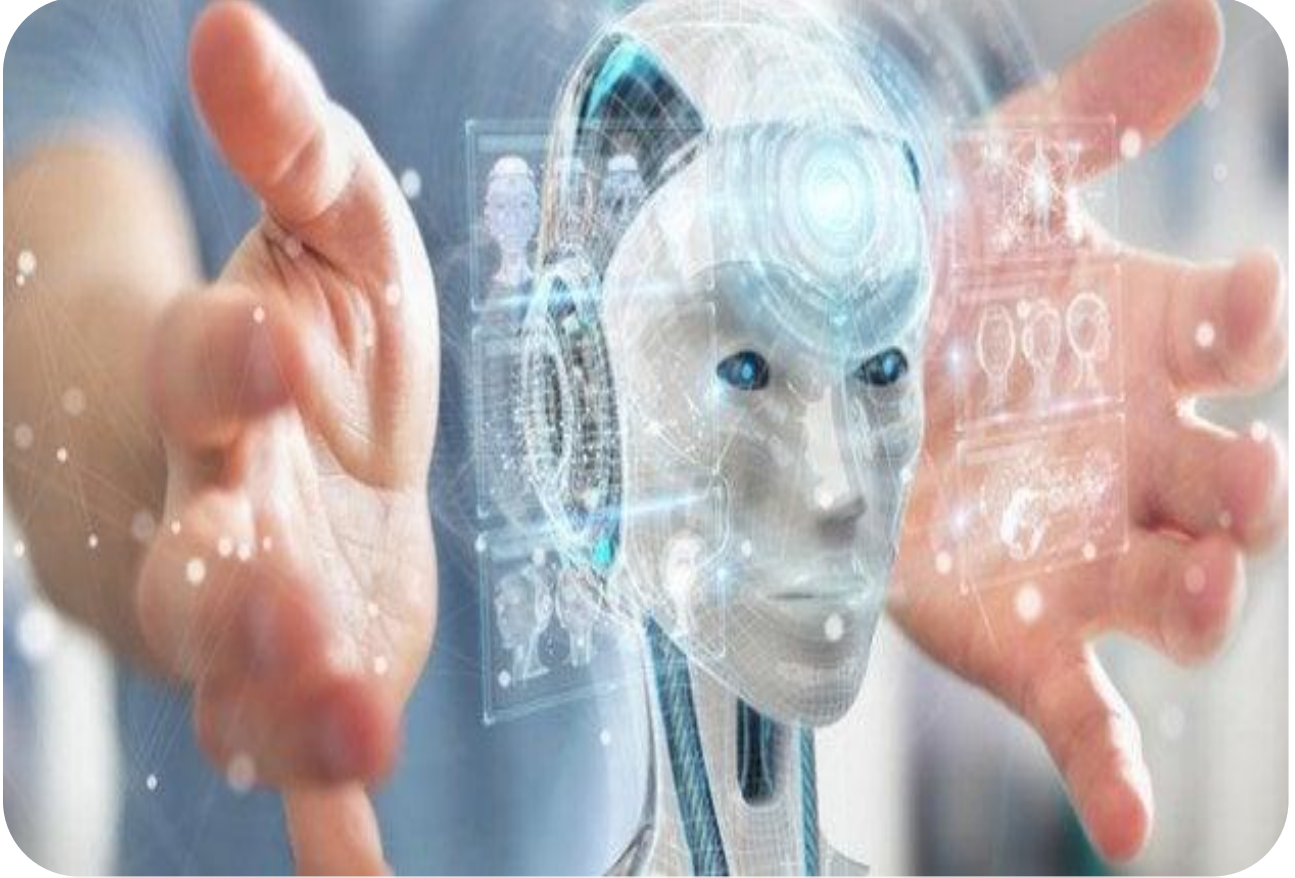
النمذجة الأولية



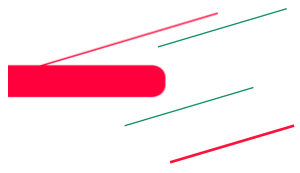


النمذجة الأولية

المحور السادس



انظر العرض المرفق



الملحق

نموذج العمل التجاري
للمشروع المبتكر مكتب الأعمال الجزائر
للاستدامة



نموذج العمل التجاري

المورد (الشركاء)	الأنشطة الرئيسية	القيمة المقترحة	العلاقة مع الزبائن	شرايح العملاء
الهيئة الوطنية للرقابة التقنية البناء CTC مديرية التجهيزات العمومية الولاية الوكالة الوطنية لدعم المقاولات ANAD الصندوق الوطني للتأمين على البطالة CNAC	إعداد دراسات تحديدية مع دراسات إمكانية التنفيذ *دراسة تقنية ومالية للمشروع: من خلال تحضير بطاقة تقنية بتقديرات مالية حقيقة دقيقة من شأنها ضبط اجراءات العملية شكلية او كيفية اعداد دفاتر الشروط والصفقات العمومية ذكية مستدامة دراسة الأثار البيئية وتقديم حلول مبتكرة مراقبة حاملي المشاريع وتوجيهها من خلال إعداد دراسات جدوى القطاعات الثلاث: الإسكان والطرق / البيئة / الكهرباء و الطاقة، بابتكارات وحلول ذكية	دمج اهم عنصر وهو الريادة و القيادة لصناع القرار في القطاع العام تقديم خدمات استشارية ترتكز في استراتيجيتها على كل من الاستدامة، التكنولوجيا، الابتكار والإبداع. تحديد ماركة الطريق لحاملي المشاريع زيادة الحصة السوقية للتعامل الإقتصادي في السوق وتقديم دراسات فنية للاستشارات الانتقائية في كل ما يخص القطاعات الثلاث: الإسكان والطرق / البيئة / الكهرباء و الطاقة، بابتكارات وحلول ذكية ريح الوقت و التكاليف	عقد طلبات لسنة مالية قابلة للتجديد المتوسط المدى للميزانية 03 سنوات	الجماعات المحلية (الولاية و البلدية) المتعامل الإقتصادي حاملي المشاريع المقبلين على السوق
	الموارد الرئيسية		قنوات التوزيع	
	القوانين والمراسيم / العتاد / شركاء الملائكة		مقر المكتب موقع الكتروني مواقع التواصل: الواتس اب البريد الالكتروني	
هيكل التكاليف		قنوات البيع		
تكاليف تأسيسية: 203.999.00 دج تكاليف المعدات ، العتاد وتجهيزات المكتب تأييث ولواحقه القابلة للاستهلاك والنفقات الإجبارية: 3.095.300.00 دج تكاليف تشغيلية: المنح والتعويضات الموظفين بما فيها التأمين والضمان الإجتماعي: السنة (01): 5.0150.17.46 دج تكاليف الانطلاقة: 927.983.55 دج مجموع: 4227282.55 دج كتكلفة اجمالية لإنشاء المكتب (باحسب الفارق في التكلفة التشغيلية ك مبلغ مذكور لمدة 03 اشهر بتكاليف الاطلاق من تكاليف التشغيلية السنة الواحد المذكورة اعلاه) مثال تطبيقي (مشروع دراسة و انجاز شبكة الصرف الصحي بدوار x لبلدية) تطبيق: تكاليف الدراسة (التحديدية و امكانية التنفيذ): (ت.الاجبارية س × 8 × م. الدراسة) = (5 × 8 × 168.16) = 67329.32 دج تكاليف النقل: 1200 دج مثال تطبيقي : دراسة جدوى مشروع ومرافقة كامل مشروع اتعاب الدراسة: 3 × 8 × 1683.23 = 26931.68 دج اتعاب المرافقة: 45453.3 دج المجموع: 72.384.98 دج		الاستشارات الدراسات (دراسة تحديدية، امكانية التنفيذ، متابعة وانجاز) اعداد دفاتر شروط ونماذج الصفقات الذكية المستدامة دراسات جدوى المشاريع لحاملي المشاريع مرافقة حاملي المشاريع المثال (01): أتعاب الدراسة (التحديدية و امكانية التنفيذ): (سعر س × 8 × م. الدراسة) = (5 × 8 × 1683.23) = 67329.32 دج انجاز الدراسة: 3.489.999.87 دج مدة الانجاز 22 يوم المجموع: 3.557.329.19 دج المثال (02): أتعاب الدراسة: 3 × 8 × 1683.23 = 26931.68 دج اتعاب المرافقة: 45453.3 دج المجموع: 72.384.98 دج رقم الأعمال السنة (01): 8.195.980.32 دج، السنة (02): 9.015.578.35 دج ، السنة (03): 9.015.578.35 دج عائد السنة (01): 4.165.258.66 دج، عائد السنة (02): 5.411.787.39 دج، عائد السنة (03): 5.403.787.39 دج		

ملاحظة: الدراسة التطبيقية بمعدل مشروع واحد فقط عن بلدية × 32 بلدية، و04 دراسات ومرافقة لحامل مشروع / كما نلاحظ عائد السنة تراجع لأن تقديرات التكاليف السنة الثالثة زادت اما الاستثمار بقيت نفس الدراسة تطبيقية.



البطاقة التقنية للمشروع

● البطاقة التقنية للمشروع

الاسم و اللقب	لوكيل سني
الاسم التجاري للمشروع	<<الجزائر للاستدامة ALGERIA 4 Sustainability>>
رقم الهاتف	0781.09.50.99
البريد الإلكتروني	Algeria4sustainability.27@gmail.com
مقر مزاولة النشاط (الولاية- البلدية)	المجمع الإداري صلامندر مستغانم

● طبيعة المشروع

مكتب الاعمال "الجزائر للاستدامة ALGERIA 4 Sustainability" مكتب اقتصادي عمومي يخضع للتشريع الذي يحكم النشاط التجاري ضمن قانون 01-88، يتصرف لحساب الجماعات الاقليمية والمحلية ممولا جزئيا او كليا من الاموال العامة بمساهمة مؤقتة او نهائية من الدولة او الجماعات المحلية

يتميز مكتبنا بتقديم خدماته من دراسات واستشارات بنقلها من مفهوم دراسة إلى خطة إستراتيجية قابلة للتطبيق واقعية بحلول عملية.

دراسات جدوى 📌

استشارات 📌

مرافقة 📌



نموذج العمل التجاري

- المشكلة المراد حلها :

👉 بالنسبة للقطاع الحكومي :

المشكلة تخص كل من الجماعات المحلية (الولاية و البلدية)

(1) الجماعات المحلية:

وبحكم خبرتنا المهنية فإن اغلب دراسات التقنية والفنية والتقديرات المالية التي تقوم بها المصلحة المتعاقدة لا تتوافق وطبيعة المشروع مايلزم الإدارة المعنية بإعادة تقييم او اجراء ملاحق صفقة خارج اطار الصفقة، كما انها وبتقدير مالي خاطيء يعرض دفاتر الشروط على لجنة الصفقات يظهر لاحقا من مبالغ العروض انها ليست مختصة بشأن دفاتر الشروط المعروضة عليها ناهيك عن الصفقة خاصة حالة ما إذا كانت محصنة لتصبح فيما بعد عقود، اهدرت الوقت الكثير، كان الاجدر استغلاله لربح مدة انجاز المشروع.

هذا بالرغم من مجهودات الدولة في استصدار مناشير، مذكرات وتعليمات عن كيفية نضج المشروع منها القرار الوزاري رقم 03 المؤرخ 11 جانفي 2023 الذي بسط وسائل تقدير لمبالغ احتياجاتها تسمح بتفادي عرض دفاتر الشروط على لجنة الصفقات كما ذكرنا اعلاه، إلا ان المشرع اغفل عن كثرة الاتجاهات في خريطة دراسة نضج المشروع عوض تخصيص مكتب واحد يشمل كافة الدراسات بالتنسيق مع باقي المكاتب المعنية.





نموذج العمل التجاري

👉 بالنسبة للقطاع الخاص :

(1) المتعامل الإقتصادي :



الكثير من المتعاملين الإقتصاديين يرغبون في زيادة وتوسيع حصتهم السوقية وتحقيق المزيد من الأرباح، لكنهم يتخوفون من مدى استحقاق هذه الزيادة للاستثمار ونسبة الأرباح المتوقعة و الدورة المتوقعة لاسترداد رأس المال الإضافي، سحابة من الأفكار تجعل المتعامل الإقتصادي في حالة تردد.

كذلك وبحكم خبرتنا المهنية غالبية المتعاقدين والمتعهدين يقدمون على الصفقات العمومية وهم يجهلون مستجداتها، اجراءاتها خاصة في حالة كانت هناك اشغال اضافية داخل او خارج الصفقة، يجدون أنفسهم امام قائمة السوداء بأخطاء غير متعمدة.

(2) حاملي المشاريع المقبلين على السوق



و من خلال سبر آراء لمجموعة من حاملي المشاريع في اطار انشاء مؤسسة مصغرة عن طريق Anade و Cnac كعينة للدراسة بمجموع 30 حامل للمشروع بمجالات مختلفة (كراء عتاد فلاحي، لحام، نجار، بناء...)، بمعدل 7 من 10 لم يتمكنوا من استيعاب حجم الوثائق المكونة للملف بغض النظر عن الاجراءات، كما انه ونظرا لجهلهم السوق المستهدف و كيفية تسويق منتجاتهم بمعدل 90% منهم يريدون الحصول على القرض من أجل المال للهجرة، متخوفين من توقعات عرفية سادت في مجتمعنا: ضرائب، حالة المؤسسة افلست سيقابله السجن، ووووو...



نموذج العمل التجاري



1- القيمة المقترحة:

1/1- القيمة التي نقدمها للعميل:

بالنسبة للقطاع الحكومي: (الجماعات المحلية) B to G

دمج القيادة والريادة في القطاع الحكومي العمومي ذلك اننا نؤمن بمبدأ الدمج بين الأسس العلمية والواقع

العملي وذلك من خلال:

- تسهيل العمليات الإدارية والتنظيمية لنضج المشروع وبالتالي التعامل مع المشاريع بشكل فعال.
- تسهيل عملية اتخاذ القرار لصناع القرار
- تحديد أفضل الممارسات والإستراتيجيات التي تحسن الأداء.
- تحسين الكفاءة والإنتاجية و التكاليف والوقت اللازم لإنجاز المهام الادارية التنظيمية والتقنية لنضج المشروع الى غابة تجسده على ارضية الواقع.

وللتوضيح اكثر نأخذ هذا المثال كعينة للدراسة :

في إطار تأطير الأنشطة غير الممركزة لدعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية للبلديات وأشغال التحضير المسبق للعمليات المقترحة للتمويل من ميزانية الدولة، البلدية ملزمة بإعداد قائمة المشاريع المقترحة مع تحديد التقديرات المالية لكل مشروع التي تسمح بتحديد المبلغ الإجمالي للإعانة

هنا يأتي دور مكتبنا وبناءا على عقد الطلبات (الدراسات) المبرم بين مكتبنا و البلدية وفقا المادة 06 المطلة السادسة من المرسوم الرئاسي 15-247 المتضمن تنظيم الصفقات العمومية وفي اطار مسعى تشاوري حول مضمون قائمة المشاريع مقارنة بما نقوم به وماسنراه من خلال مخطط الأعمال التجاري التالي:



نموذج العمل التجاري

مخطط نموذج الأعمال B to G

الموردون (الشركاء)	الأنشطة الرئيسية	القيمة المقترحة	العلاقة مع العملاء	شرائح العملاء
*مديرية التجهيزات العمومية فرع بلدية ماسرة *المصلحة التقنية للبلدية	*اعداد دراسة تحديدية لقائمة المشاريع المطلوبة مع دراسات إمكانية التنفيذ *دراسة تقنية ومالية للمشروع: من خلال تحضير بطاقة تقنية بتقديرات مالية حقيقية دقيقة *مثال تطبيقي لمشروع: -دراسة انجاز شبكة الصرف الصحي لدوار X بلدية ماسرة - انجاز شبكة الصرف الصحي لدوار X بلدية ماسرة	*تقديم إجراءات نضح المشروع في دراسة موحدة استكشافية بتحليلات اقتصادية *ترتكز في استراتيجيتها على كل من الاستدامة، التكنولوجيا، الابتكار والإبداع وحلول ذكية بما يتوافق مع متطلبات تجسيد مدينة ذكية *دقة الاعدادات التقنية والتقدير الدقيق للتكاليف ربح الوقت	*عقد طلبات أداء دراسات سنوي قابل للتجديد 03 سنوات القنوات *المكتب مقر المؤسسة *موقع الكتروني *البريد الالكتروني للمكتب	*الجماعات المحلية بلدية ماسرة
هيكلية التكاليف		الإيرادات		
- تكاليف دراسة نضح مشروع: تكاليف الدراسة (التحديدية و امكانية التنفيذ): (ت.الاجبارية س × 8 × م. الدراسة) = (5 × 8 × 168.16 × 5) تكاليف النقل: 1200 دج		- أتعاب الدراسة (التحديدية و امكانية التنفيذ): (سعر س × 8 × م. الدراسة) = (5 × 8 × 1683.23) = 67329.32 دج انجاز الدراسة: 3.489.999.87 دج مدة الانجاز 22 يوم المجموع: 3.557.329.19 دج		

- ملاحظة : التكاليف والإيرادات تتم وفقا لنوعية وتعقيد المشروع.
للعلم ان ولاية مستغانم بها 32 بلدية.

بالنسبة للمتعامل الإقتصادي والمقبلين على السوق (حاملي المشاريع): B to B

- تحديد خارطة الطريق للمقبلين على السوق حاملي المشاريع وتوجيههم الى سوق العمل.
- تحديد التكاليف المتوقعة لتأسيس المشروع بالنسبة لحاملي المشاريع (المقاولات المستقبلية) لاتخاذ قرار انشاء المؤسسة من عدمها مع تقديم بدائل.
- تحديد الفرص والتحديات المتاحة في السوق بما فيها المخاطر ونسبة المخاطرة.
- تقدر الإيرادات المتوقعة والربحية والعوائد .



نموذج العمل التجاري

للتوضيح أكثر مثال معينة:

حامل مشروع في اطار انشاء مؤسسة مصغرة بقرض من الوكالة الوطنية لدعم التنمية والمقاولتية :
نقوم بمرافقة كاملة للمشروع ارتداء من دراسة فكرته الى تجسيدها في ارض الواقع:

مخطط نموذج الأعمال B to B

الموردون (الشركاء)	الأنشطة الرئيسية	القيمة المقترحة	العلاقة مع العملاء	شرائح العملاء
*الوكالة الوطنية لدعم التنمية والمقاولتية *الممولين *الموثق *صندوق الضمان الاجتماعي والتأمين *البنك (على حسب فكرة المشروع)	*إعداد دراسة جدوى المشروع المرافقة في تكوين الملف المطلوب ودراسته الى غاية استلامه القرض وبدأ نشاطه بإنتاج اول منتج	*دراسة جدوى ترتكز في استراتيجيتها على كل من الاستدامة، التكنولوجيا، الإبتكار والإبداع وحلول ذكية بما يتوافق مع متطلبات تجسيد مدينة ذكية *دقة الاعدادات التقنية والتقدير الدقيق للتكاليف *رجع الوقت	الفوترة القنوات المكتب مقر المؤسسة موقع الكتروني البريد الالكتروني للمكتب	*حامل مشروع مقبل على السوق
		هيكل التكاليف	الإيرادات	
		تكاليف الدراسة: $1200 + (2 \times 8 \times 168.16) = 2690.56$ دج تكاليف المرافقة: $30 \times 723.9 = 21717.00$ دج مجموع: 24407.56 دج	اتعاب الدراسة: $3 \times 8 \times 1683.23 = 26931.68$ دج اتعاب المرافقة: 45453.3 دج المجموع: 72384.98 دج .	

● ملاحظة : التكاليف والإيرادات تتم وفقا لنوعية وتعقيد المشروع.

مثلا مايقارب 50 حامل مشروع من خريجي الجامعة في اطار 1275.

2/1- المشاريع الأخرى التي استهدفت نفس المشكلة والتي جرى تنفيذها:

المشكلة لازالت قائمة بالرغم من مسعى الدولة للإصلاح الميزانياتي وحتى بالنسبة لمقبلين على الاسواق حاملي المشاريع بالرغم من المرافقة من الجامعة، دار المقاولتية، الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولتية ANADE الا أنه العراقيل والصعوبات مع الممولين لازالت قائمة.



نموذج العمل التجاري



2- شرائح العملاء

بالنسبة لأهم عملائنا ، فإن ما يميز مكتبنا أنه لديه نوعين من العملاء العميل ثابت العدد وعميل متغير العدد بمعنى: بمأن خدماتنا موجهة الى القطاع الحكومي بالدرجة الاولى هذا ومكتبنا ذو طابع ولائي فإن عدد العملاء ممثل في عدد البلديات بالولاية والمقدرة ب 32 بلدية لا يمكن أن نمثله ببديل لأنه نرجع حقيقة وقالت الريحة اما القطاع الخاص فحامي المشاريع المقبلين على السوق بدرجة ثانية، لما يحظى به شباب اليوم بمستجدات دورية فيما يخص التشجيع على المقاوالتية و المؤسسات الناشئة خاصة ونحن في عصر الرقمنة و التجارة الالكترونية.



3- العلاقات مع العملاء:

- بالنسبة القطاع الحكومي فالعلاقة تكون بعقد طلبات وفقا لكل من المواد 06 ، 34 و المادة 41 من المرسوم الرئاسي 247-15.
- اما القطاع الخاص فمن خلال الفوترة.



4- القنوات:

اضافة الى مقر المكتب الاستراتيجي بالولاية وللحصول على عدد كبير من العملاء مكتبنا يقوم بعملتي الترويج والتسويق للخدمات التي يقدمها من خلال منصات مواقع التواصل الاجتماعي و الاعلانات المدفوعة الاجر، إعلانات مواقع الويب و التسويق عبر البريد الالكتروني.



نموذج العمل التجاري



5- الشركات الرئيسية:

1/5- الشركاء الرئيسيون الذين يمكن مساعدتنا:

- المديرية العامة للتجهيزات العمومية للولاية
- الهيئة الوطنية بمراقبة البناء CTC للولاية
- اجهزة تقديم القروض : كالوكالة الوطنية لدعم التنمية والمقاولاتية ANAD

2/5-الموردين الثانويين:

- الوكالة الولائية الكهرباء والغاز
- الوكالة الولائية للمياه
- وكالة اتصالات الجزائر

ملاحظة: تبقى طبيعة المشروع هي الأساس في تحديد الشركاء الذين يمكن مساعدتنا.



6- الأنشطة الرئيسية:

- ✓ إعداد دراسات تقنية وادارية ومالية موحدة ومتكامة من شأنها ضبط اجراءات العملية شكلية او مكيفة.
- ✓ اعداد دفاتر الشروط والصفقات ضمن الدراسات التقنية ونموذج صفقة ذكية مستدامة.
- ✓ دراسة الآثار البيئية وتقديم حلول مبتكرة الاستغلال من اجل صفقة مستدامة صديقة بالبيئة، بإدخال التكاليف الخارجية تحت بند معنون ب (النفائيات والملوث يدفع).
- ✓ مراقبة حاملي المشاريع وتوجيهها من خلال إعداد دراسات جدوى المشاريع.
- ✓ القطاعات الثلاث المعنية : الإسكان والطرق / البيئة / الكهرباء و الطاقة، بابتكارات وحلول ذكية.

1/6- المراحل الرئيسية:

1) بالنسبة القطاع الحكومي B to G

- عرض للأثر التقني الاقتصادي للعملية ويحتوي على:

- وصف العملية.
- الأهداف.



نموذج العمل التجاري

- السياق القطاعي والاقتصادي
- مبررات العملية.
- الأثر الاجتماعي والبيئي .
- المردودية الاقتصادية للمشروع التي تمكن من تقييم نتائج المشروع.
- تحليل مالي بينوالتكاليف المباشرة وغير المباشرة.
- الأعباء المتكررة لاسيما مصاريف الاستغلال والصيانة والترميم.
- إمكانية تمويل انجاز المشروع عن طريق عقود الشراكة بين القطاع العام والقطاع الخاص أو تمويل آخر.
 - رزنامة التنفيذ والمتابعة وتقييم التنفيذ مع تحديد المخاطر والصعوبات.
 - مشروع تمهيدي للتنفيذ: التقرير التلخيصي.

(2) بالنسبة القطاع الخاص B to B

- اعداد تقارير السوق: تقارير تقنية – تقارير مالية (بدراسة المخاطرة التهديدات والفرص)
- كما يمكن ذلك من خلال تحليل السنوات السابقة.
- تحديد الحالة الحالية للمشروع وأين يتجه حتى يمكن تحديد توقعات المشروع
- تحديد الفئة المستهدفة.
- تحديد المنافسين.
- تجميع المعلومات الملمة
- إلقاء نظرة على النتائج
- تحليل النتائج
- كان وقت التنفيذ



نموذج العمل التجاري



7- الموارد الرئيسية:

1/7- الموارد المادية:

Les ressources	Nbr	Fabrication	Fournisseur
<ul style="list-style-type: none"> Matériel 			
Pc station de travail	1		
Pc i5	3		
Mico portable i5	1		
Point d'accès wifi sans Fil	1		
Switch de bureau 8 sortie	1		
"Imprimante couleur A3 multifonctions (photocopieur scanner fax)"	1		
Onduleur 6 sorties	1		
Appareils téléphoniques fixes	2		
Standards téléphone fixe	1		
Écran publicitaire led intérieur	1		
Caisse enregistreuse tactile	1		
Plastifieuse	1		
Perforatrice géante	1		
Tableau avec cadre alu 80/60	1		
Caméra de surveillance	3		
Dispositif de topographie	1		
<ul style="list-style-type: none"> Mobilier de bureau 			
Bureau exécutif	1		
“Designe en bois de fichiers office “	1		
“Station de travail office forme T4 face à face avec le côté armoire de fichiers”	1		
Chaise PDG	1		
Chaise tbl réunion	5		
Chaise visiteur	2		
Chaises opérateurs	5		
Mini comptoir de réception	1		
Mini table ronde	1		
“Séparateur de salle (mur en verre) pleine hauteur coulissante”	1		
Climatiseur 8 btu	1		
<ul style="list-style-type: none"> Fournitures de bureau 			
Rame papier A4	2		
Rame Papier A3	2		
Page de garde	3		
Plastic	3		
Stylo	2		
Creon	1		
Agrafeuse gm	3		
Agrafeuse pm	4		
Corbeille	4		
Cadre	1		
Accessoires présentiel gm drapeau	1		
Drapeau petit	2		
<ul style="list-style-type: none"> Aménagement de local 	FFT		



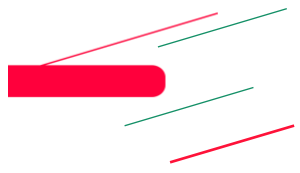
نموذج العمل التجاري

2/7- الموارد البشرية:

- يتضمن فريق عمل مكتبنا 06 عمال بالإضافة إلى مديرة مكتب الاصناف والرتب التالية

Catégorie (grade GRH)	Nbr
P. Bureau (Directrice)	01
Ingénieur architecte	01
Ingénieur en génie civil	01
Ingénieur en informatique	01
comptable	01
Technicien supérieur en comptabilité	01
secrétaire	01

- اما باقي احتياجات المكتب سنتعرف عليها من خلال دراسة الخطة المالية لتأسيس المكتب المرفقة.



الدراسة المالية



Création d'une startupe

Etude financière prévisionnelle sur 3 ans

START-UP

15/06/2023

Investissements et financements

Projet : Bureau D'AFFAIRES
Porteur de projet : ALGERIA 4 SUSTAINABILITY

INVESTISSEMENTS	Montant Dz hors taxes
Immobilisations incorporelles	203 999,00
<i>Frais d'ouverture de compteurs</i>	
<i>Logiciels, formations</i>	
<i>Dépôt marque, brevet, modèle</i>	
<i>Droits d'entrée</i>	
<i>Achat fonds de commerce ou parts</i>	
<i>Droit au bail</i>	
<i>Caution ou dépôt de garantie</i>	
<i>Frais de dossier</i>	
<i>Frais de notaire ou d'avocat</i>	
<i>Enseigne et éléments de communication</i>	
Immobilisations corporelles	3 095 300,00
<i>Achat immobilier</i>	
<i>Travaux et aménagements</i>	
<i>Matériel</i>	
<i>Matériel de bureau</i>	
<i>Stock de matières et produits</i>	
Trésorerie de départ	
TOTAL	927 983,55
TOTAL BESOINS	4 227 282,55
FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS	Montant Dz hors taxes
Apport personnel	-00
<i>Apports en nature (en valeur)</i>	<i>-00</i>
<i>Prêt n°1 (nom de la banque)</i>	<i>-00</i>
Emprunt	-00
<i>Prêt n°2 (nom de la banque)</i>	<i>-00</i>
<i>Prêt n°3 (nom de la banque)</i>	<i>-00</i>
<i>Subvention n°1 (libellé)</i>	<i>-00</i>
Subvention n°2 (libellé)	-00
Autre financement (libellé)	-00
TOTAL	-00
TOTAL RESSOURCES	-00

Salaires et charges sociales

Projet : Bureau D'AFFAIRES
 Porteur de projet : ALGERIA 4 SUSTAINABILITY

	Année 1	Année 2	Année 3
Rémunération du (des) dirigeants	1 497 295,80	1 498 879,20	1 987 554,72
<i>% augmentation</i>		0%	33%
Charges sociales du (des) dirigeant(s)	389 296,90	389 708,59	409 469,42
Salaires des employés	2 586 365,64	2 744 321,54	2 744 321,54
<i>% augmentation</i>		6%	0%
Charges sociales employés	542 059,12	567 612,67	567 612,67

Détail des amortissements

	Année 1	Année 2	Année 3
Amortissements incorporels	39 000,00	0,00	0,00
<i>Frais d'ouverture de compteurs</i>	5 000,00	0,00	0,00
<i>Dépôt marque, brevet, modèle</i>	12 000,00	0,00	0,00
<i>Achat fonds de commerce ou parts</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Frais de notaire ou d'avocat</i>	22 000,00	0,00	0,00
<i>Enseigne et éléments de communication</i>	0,00	0,00	0,00
Amortissements corporels	2 540 300,00	120 000,00	180 000,00
<i>Achat immobilier</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Travaux et aménagements</i>	200 000,00	20 000,00	30 000,00
<i>Matériel</i>	1 587 700,00	0,00	0,00
<i>Matériel de bureau</i>	652 600,00	0,00	0,00
<i>Stock de matières et produits</i>	100 000,00	100 000,00	150 000,00
Total amortissements	2 579 300,00	120 000,00	180 000,00

Compte de résultats prévisionnel sur 3 ans

Projet : Bureau D'AFFAIRES
ALGERIA 4 SUSTAINABILITY

Porteur de projet :

Produits d'exploitation	8 195 980,32	9 015 578,35	9 015 578,35
<i>Chiffre d'affaires HT vente de marchandises</i>	-00	-00	-00
<i>Chiffre d'affaires HT services</i>	8 195 980,32	9 015 578,35	9 015 578,35
Charges d'exploitation	-00	-00	-00
<i>Achats consommés</i>	-00	-00	-00
Marge brute	8 195 980,32	9 015 578,35	9 015 578,35
Charges externes	503 000,00	445 000,00	453 000,00
<i>Téléphone, internet</i>	33 000,00	33 000,00	33 000,00
<i>Autres abonnements</i>	10 000,00	15 000,00	15 000,00
<i>Carburant, transports</i>	-00	-00	-00
<i>Frais de déplacement et hébergement</i>	-00	-00	-00
<i>Eau, électricité, gaz</i>	20 000,00	22 000,00	25 000,00
<i>Mutuelle</i>	-00	-00	-00
<i>Fournitures diverses</i>	-00	-00	-00
<i>Entretien matériel et vêtements</i>	20 000,00	10 000,00	10 000,00
<i>Nettoyage des locaux</i>	240 000,00	240 000,00	240 000,00
<i>Budget publicité et communication</i>	55 000,00	5 000,00	10 000,00
<i>Loyer et charges locatives</i>	120 000,00	120 000,00	120 000,00
<i>Expert comptable, avocats</i>	-00	-00	-00
<i>Frais bancaires et terminal carte bleue</i>	5 000,00	-00	-00
<i>Libellé autre charge 2</i>	-00	-00	-00
<i>Libellé autre charge 3</i>	-00	-00	-00
Valeur ajoutée	7 692 980,32	8 570 578,35	8 562 578,35
Impôts et taxes	5 000,00	5 000,00	5 000,00
Salaires employés	2 586 365,64	2 744 321,54	2 744 321,54
Charges sociales employés	542 059,12	-00	-00
Prélèvement dirigeant(s)	-00	-00	-00
Charges sociales dirigeant(s)	389 296,90	409 469,42	409 469,42
Excédent brut d'exploitation	4 170 258,66	5 411 787,39	5 403 787,39
Frais bancaires, charges financières	5 000,00	-00	-00
Dotations aux amortissements	603 000,00	603 000,00	603 000,00
Résultat avant impôts	3 562 258,66	4 808 787,39	4 800 787,39
Résultat net comptable (résultat de l'exercice)	3 562 258,66	4 808 787,39	4 800 787,39

Soldes intermédiaires de gestion

Projet : Bureau D'AFFAIRES
 Porteur de projet : ALGERIA 4 SUSTAINABILITY

Chiffre d'affaires	8 195 980,32	100%	9 015 578,35	100%	9 015 578,35	100%
Ventes + production réelle	8 195 980,32	100%	9 015 578,35	100%	9 015 578,35	100%
Achats consommés	-00	0%	-00	0%	-00	0%
Marge globale	8 195 980,32	100%	9 015 578,35	100%	9 015 578,35	100%
Charges externes	503 000,00	6%	445 000,00	5%	453 000,00	5%
Valeur ajoutée	7 692 980,32	94%	8 570 578,35	95%	8 562 578,35	95%
Impôts et taxes	5 000,00	0%	5 000,00	0%	5 000,00	0%
Charges de personnel	3 517 721,66	43%	3 153 790,96	35%	3 153 790,96	35%
Excédent brut d'exploitation	4 170 258,66	51%	5 411 787,39	60%	5 403 787,39	60%
Dotation aux amortissements	603 000,00	7%	603 000,00	7%	603 000,00	7%
Résultat d'exploitation	3 567 258,66	44%	4 808 787,39	53%	4 800 787,39	53%
Charges financières	5 000,00	0%	-00	0%	-00	0%
Résultat financier	-5 000,00	0%	-00	0%	-00	0%
Résultat courant	3 562 258,66	43%	4 808 787,39	53%	4 800 787,39	53%
Résultat de l'exercice	3 562 258,66	43%	4 808 787,39	53%	4 800 787,39	53%
Capacité d'autofinancement	4 165 258,66	51%	5 411 787,39	60%	5 403 787,39	60%

Capacité d'autofinancement

	Année 1	Année 2	Année 3
Résultat de l'exercice	3 562 258,66	4 808 787,39	4 800 787,39
+ Dotation aux amortissements	603 000,00	603 000,00	603 000,00
Capacité d'autofinancement	4 165 258,66	5 411 787,39	5 403 787,39
- Remboursement des emprunts	-00	-00	-00
Autofinancement net	4 165 258,66	5 411 787,39	5 403 787,39

Seuil de rentabilité économique

Projet : Bureau D'AFFAIRES
 Porteur de projet : ALGERIA 4 SUSTAINABILITY

	Année 1	Année 2	Année 3
Ventes + Production réelle	8 195 980,32	9 015 578,35	9 015 578,35
Achats consommés	-00	-00	-00
Total des coûts variables	-00	-00	-00
Marge sur coûts variables	8 195 980,32	9 015 578,35	9 015 578,35
Taux de marge sur coûts variables	100%	100%	100%
Coûts fixes	4 633 721,66	4 206 790,96	4 214 790,96
Total des charges	4 633 721,66	4 206 790,96	4 214 790,96
Résultat courant avant impôts	3 562 258,66	4 808 787,39	4 800 787,39
Seuil de rentabilité (chiffre d'affaires)	4 633 721,66	4 206 790,96	4 214 790,96
Excédent / insuffisance	3 562 258,66	4 808 787,39	4 800 787,39
<i>Point mort en chiffre d'affaires par jour ouvré</i>	<i>18 534,89</i>	<i>16 827,16</i>	<i>16 859,16</i>

Besoin en fonds de roulement

Analyse clients / fournisseurs :

		délai jours	Année 1	Année 2	Année 3
Besoins					
Volume crédit client HT	30		673 642,22	741 006,44	741 006,44
Ressources					
Volume dettes fournisseurs HT	0		-00	-00	-00
Besoin en fonds de roulement			673 642,22	741 006,44	741 006,44

Plan de financement à trois ans

Projet : Bureau D'AFFAIRES
Porteur de projet : ALGERIA 4 SUSTAINABILITY

	Année 1	Année 2	Année 3
Immobilisations	3 299 299,00		
Acquisition des stocks			
Variation du Besoin en fonds de roulement	673 642,22	67 364,22	-00
Remboursement d'emprunts	-00	-00	-00
Total des besoins	3 972 941,22	67 364,22	-00
Apport personnel	-00		
Emprunts	-00		
Subventions	-00		
Autres financements	-00		
Capacité d'auto-financement	4 165 258,66	5 411 787,39	5 403 787,39
Total des ressources	4 165 258,66	5 411 787,39	5 403 787,39
Variation de trésorerie	192 317,44	5 344 423,17	5 403 787,39
Excédent de trésorerie	192 317,44	5 536 740,61	10 940 528,00

Rappel trésorerie début année 1 : 927 983,55

Budget prévisionnel de trésorerie

Projet :

Bureau D'AFFAIRES

Hors TVA

Porteur de projet :

ALGERIA 4 SUSTAINABILITY

Première année

	Mois 1	Mois 2	Mois 3	Mois 4	Mois 5
Apport personnel	-00				
Emprunts	-00				
Subventions	-00				
Autres financements	-00				
Vente de marchandises	-00	-00	-00	-00	-00
Vente de services	276 499,08	276 499,08	8 294 972,40	8 294 972,40	8 294 972,40
Chiffre d'affaires (total)	276 499,08	276 499,08	8 294 972,40	8 294 972,40	8 294 972,40
Immobilisations incorporelles	203 999,00				
Immobilisations corporelles	3 095 300,00				
Immobilisations (total)	3 299 299,00				
Acquisition stocks					
Échéances emprunt	-00	-00	-00	-00	-00
Achats de marchandises	-00	-00	-00	-00	-00
Charges externes	682 998,36	682 998,36	682 998,36	682 998,36	682 998,36
Impôts et taxes	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67
Salaires employés	215 530,47	215 530,47	215 530,47	215 530,47	215 530,47
Charges sociales employés	45 171,59	45 171,59	45 171,59	45 171,59	45 171,59
Prélèvement dirigeant(s)	-00	-00	-00	-00	-00
Charges sociales dirigeant(s)	32 441,41	32 441,41	32 441,41	32 441,41	32 441,41
Total charges de personnel	293 143,47	293 143,47	293 143,47	293 143,47	293 143,47
Frais bancaires, charges financières	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67
Total des décaissements	4 276 274,17	976 975,17	976 975,17	976 975,17	976 975,17
Total des encaissements	276 499,08	276 499,08	8 294 972,40	8 294 972,40	8 294 972,40
Solde précédent	-00	-3 999 775,09	-4 700 251,17	2 617 746,07	9 935 743,30
Solde du mois	-3 999 775,09	-700 476,09	7 317 997,24	7 317 997,24	7 317 997,24
Solde de trésorerie (cumul)	-3 999 775,09	-4 700 251,17	2 617 746,07	9 935 743,30	17 253 740,54

Budget prévisionnel de trésorerie (suite)

Projet : Bureau D'AFFAIRES
 Porteur de projet : ALGERIA 4 SUSTAINABILITY

Hors TVA

Mois 6	Mois 7	Mois 8	Mois 9	Mois 10	Mois 11	Mois 12	TOTAL
							-00
							-00
							-00
							-00
-00	-00	-00	-00	-00	-00	-00	-00
8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	83 501 462,16
8 294 972,40	8 294 972,40	8 294 972,00	8 294 972,40	8 294 972,40	8 294 972,40	8 294 972,40	83 502 721,76
		8 294 972,40					8 498 971,40
							3 095 300,00
							3 299 299,00
							-00
-00	-00	-00	-00	-00	-00	-00	-00
-00	-00	-00	-00	-00	-00	-00	-00
682 998,36	682 998,36	682 998,36	682 998,36	682 998,36	682 998,36	682 998,36	8 195 980,32
416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	5 000,00
215 530,47	215 530,47	215 530,47	215 530,47	215 530,47	215 530,47	215 530,47	2 586 365,64
45 171,59	45 171,59	45 171,59	45 171,59	45 171,59	45 171,59	45 171,59	542 059,12
-00	-00	-00	-00	-00	-00	-00	-00
32 441,41	32 441,41	32 441,41	32 441,41	32 441,41	32 441,41	32 441,41	389 296,90
293 143,47	293 143,47	293 143,47	293 143,47	293 143,47	293 143,47	293 143,47	3 517 721,66
416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	416,67	5 000,00
976 975,17	976 975,17	976 975,17	976 975,17	976 975,17	976 975,17	976 975,17	15 023 000,98
8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	8 294 792,40	83 501 462,16
17 253 740,54	24 571 557,77	31 889 375,01	39 207 192,24	46 525 009,48	53 842 826,71	61 160 643,95	
7 317 817,24	7 317 817,24	7 317 817,24	7 317 817,24	7 317 817,24	7 317 817,24	7 317 817,24	
24 571 557,77	31 889 375,01	39 207 192,24	46 525 009,48	53 842 826,71	61 160 643,95	68 478 461,18	