



河北某区域智能服务 APP 平台项目 资金申请报告案例

编制单位：北京尚普信息咨询有限公司

联系电话：010-82885739 传真：010-82885785

邮编：100083 邮箱：hfchen@shangpu-china.com

北京总公司：北京市海淀区北四环中路 229 号海泰大厦 1118 室

网址：<http://plan.cu-market.com.cn/>

<http://www.shangpu-china.com/>

目录

第一章 项目基本情况	1
第一节 项目概况	1
第二节 项目产生的背景.....	2
第三节 项目的创新点	3
第二章 项目基础条件分析	3
第一节 项目申报单位基本情况.....	3
第二节 基础条件分析	3
第三章 项目需求和必要性分析.....	3
第一节 项目需求性分析.....	3
一、2014 年医疗卫生行业的信息化投入规模达到 275.1 亿元人民币.....	3
二、互联网企业将成为主力军.....	5
三、移动医疗将迎来爆发式增长.....	5
第二节 项目建设的必要性分析.....	5
第四章 项目建设目标、内容及方案	5
第五章 项目实施进度	5
第六章 环境影响分析	5
第七章 劳动安全卫生与消防	5
第八章 节能方案分析	5
第九章 投资估算及资金筹措	5
第一节 估算范围	5
第二节 估算依据	5
第三节 编制说明	5
第四节 投资估算	5
一、总投资估算	6
二、项目流动资金估算.....	6
三、申请专项资金的用途、明细及测算依据.....	6
四、资金筹措与还款计划.....	6

第十章 项目投资效益分析	8
第一节 项目经济效益分析.....	8
三、成本费用测算.....	9
四、利润测算	9
五、财务效益分析.....	9
六 项目敏感性分析.....	10
六、项目评价总论.....	10
第十一章 经济和社会影响分析.....	12
第十二章 项目风险分析与控制.....	12
第十三章 结论与建议	12
第一节 研究结论	12
第二节 研究建议	12

第一章 项目基本情况

第一节 项目概况

项目名称:

河北某区域医疗智能服务 APP 平台研发建设项目

项目建设性质:

新建

项目建设单位:

建设年限:

2 年（2015 年 12 月—2017 年 12 月）

建设地址

河北省定州市

建设规模与目标

区域医疗智能服务 APP 平台研发建设项目总投资 6267 万元，采用“互联网+医疗服务”的模式，在全国率先建立起以患者为中心、以医疗机构为主体、以国家产业政策为导向的全方位智能终端服务平台。

项目投资资金及效益情况

本项目总投资 14300 万元。

项目资金筹措：公司自筹 2767 万元，申请银行贷款 1500 万元，申请服务业发展引导资金 2000 万元。目前资金已基本到位，支出前期费用 2000 万元。

(1) 效益情况:

经计算，本项目各项财务评价指标较好。

本项目运营的 10 年期间营业收入合计为 31875 万元，项目运营成本（不包含项目建设中软件、硬件投资费用）费用合计 13044 万元，利润总额为 9068 万元，年上缴所得税为 186 万元，净利润为 721 万元。

项目全部投资财务内部收益率分别为 22.38%（所得税前）和 20.31%（所得税后），高于行业测定的基准值 13%。

项目财务净现值为 2364.82 万元（所得税前）和 1727.01 万元（所得税后）；

全部投资回收期（pt）为税前 4.80 年，税后 4.98 年。

生存能力分析显示本项目不会过分依赖短期融资来维持运营，财务生存能力良好。不确定性分析显示本项目有一定的抗风险能力。

（2）社会效益分析

① “区域医疗智能服务 APP 平台研发建设项目”作为智慧医疗实现医疗机构间互联互通的基础，市场前景较好，信息平台的成功运作将会使定州市信息惠民工程的发展更加顺利。项目的建成必将产生良好的经济效益，推进河北省定州市整体智慧城市的建设；同时，项目也会对河北省定州市当地财政税收的增长做出巨大贡献。

② 在云计算和大数据的大环境下，定州市各级医疗卫生机构通过对区域卫生信息平台的接入使用，将会大大提高医疗机构内部和整体工作效率，达到有效管理；同时，完善的信息共享平台也会给定州市信息惠民工程的进一步发展做好铺垫。

③ 通过本项目的建设，可以共享系统，降低重复检查，减少就诊费用，以同样价格，得到更好的服务（管理水平、技术水平、人员水平）；通过对居民（病人）全程化健康信息的管理和掌握可以提高诊疗安全性，增进医患沟通；居民（病人）可以实现对自己健康信息的自主管理，增进人人参与健康促进的理念和医患良好互动。

④ 项目的成功运营，需要大量的工作人员，有效增加就业机会。为维护正常运作，将招聘大量的工作人员，预计将衍生出 54 个职位，在一定程度上可以促进社会和谐发展与人民生活水平的提高，为社会的稳定做出巨大贡献。

第二节 项目产生的背景

近年来，各级医疗卫生机构信息化建设不断加速，区域卫生信息平台建设向更广的范围和更深的层面发展。政府正在落实基层医疗卫生机构的财政补助政策，提高新农合的保障水平，这使得基层医疗卫生机构的投入增加，基层医疗卫生机构的信息系统加速建设，中西部地区的社区卫生服务中心和部分乡镇卫生院开始安装和应用 HIS 和 CIS 系统，而东部发达地区将会升级或者统一化基层医疗机构

的信息系统，这推动了 PC、服务器、软件和服务的需求。

第三节 项目的创新点

本项目平台建设完成后，将实现区域内居民健康档案管理、卫计局对医疗机构的监督管理、农合住院病人监控、卫计局新农合医保政策发布、所有医疗机构急救电话列表、机构介绍及各单位的办公管理、患者预约挂号、周期提醒、诊间支付、在线报告查询、慢病管理等功能，平台以国家卫生系统政策为基础，创立全国首例综合性包含农合、医保、医疗服务等为一体的平台。

第二章 项目基础条件分析

第一节 项目申报单位基本情况

第二节 基础条件分析

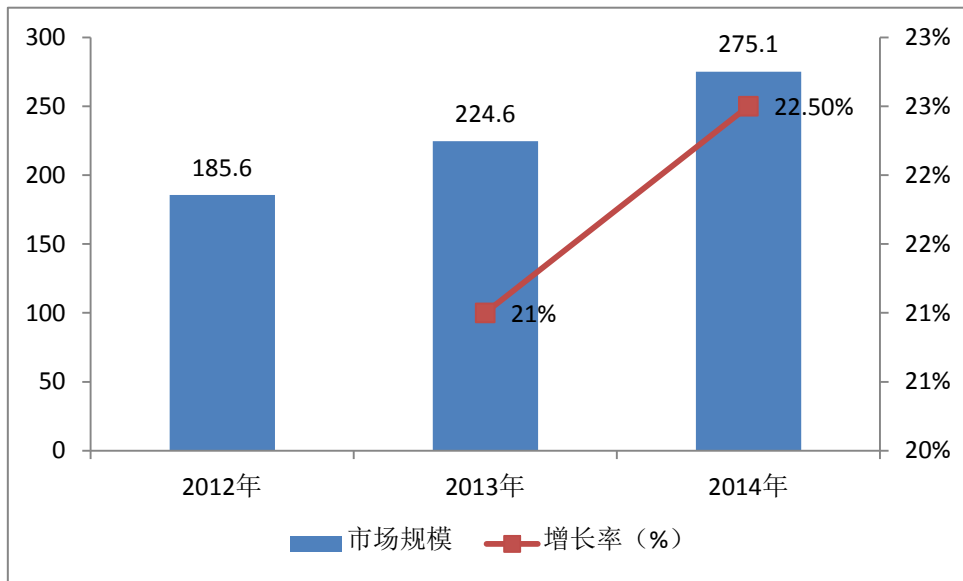
第三章 项目需求和必要性分析

第一节 项目需求性分析

一、2014 年医疗卫生行业的信息化投入规模达到 275.1 亿元人民币

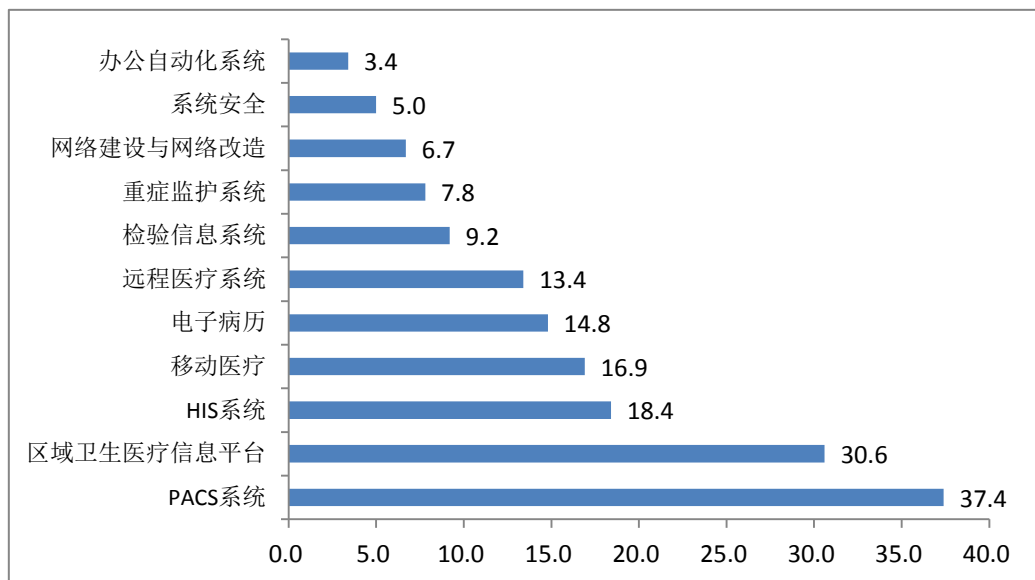
根据数据显示，2014 年医疗卫生行业的信息化投入规模达到 275.1 亿元人民币，比 2013 年增长 22.5%，呈现高速增长的态势。

图表 1：2012 年—2014 年医卫行业信息化投入及变化情况



2014 年医卫行业信息化建设中，电子病历系统、移动医疗、区域卫生医疗信息平台、远程医疗、PACS 系统是重点，其投资加速增长。2014 年国家大力推广电子病历系统的建设，这无疑促进了医院电子病历建设的进程。大中型医院的信息化建设中心已逐步转至以病人和临床为中心的数字化医院建设，将对 PACS 系统和电子病历系统、移动医疗的搭建和应用进行重点投资。

图表 2：2014 年医院重点 IT 系统投资状况



二、互联网企业将成为主力军

三、移动医疗将迎来爆发式增长

第二节 项目建设的必要性分析

第四章 项目建设目标、内容及方案

第五章 项目实施进度

第六章 环境影响分析

第七章 劳动安全卫生与消防

第八章 节能方案分析

第九章 投资估算及资金筹措

第一节 估算范围

第二节 估算依据

第三节 编制说明

第四节 投资估算

一、总投资估算

根据估算，本项目投资总额 6267.00 万元，具体见下表所述。

图表 3：项目总投资一览表

单位：万元

序号	项目	合计	占总投资比例
1	固定资产投资	5667	90.43
1.1	建设投资	5579	89.02
1.1.1	工程费用	2371	37.83
1.1.1.1	建筑工程费		
1.1.1.2	设备购置及安装费		
1.1.1.3	安装工程费		
1.1.2	工程建设其他费用		
1.1.3	预备费用		
1.1.3.1	基本预备费用		
1.1.3.2	涨价预备费用	0	0.00
1.2	建设期利息	88	1.41
2	铺底流动资金	600	9.57
3	总计	6267	100.00

二、项目流动资金估算

结合本项目的实际情况，采用分项详细测算法对本项目流动资金需求量进行测算。经估算，流动资金需求量为 600 万元。（具体见附表《流动资金估算表》）

三、申请专项资金的用途、明细及测算依据

根据项目投资计划，拟申请国家服务业发展引导资金补贴，申请额度为 2000 万元，拟用项目设备购买。

四、资金筹措与还款计划

1、资金筹措

本项目总投资 6267 万元。项目资金筹措：公司自筹 2767 万元，申请银行贷款 1500 万元，申请国家服务业发展引导资金 2000 万元。目前资金已基本到位，支出前期费用 2000 万元。

2、还款计划

图表 4：项目还款计划

序号	项目 年份	建设期	运营期		
			T+1	T+2	T+3
1	长期借款				
1.1	年初借款合计	1500.00	1500.00	900.00	100.00
1.2	本年借款	1500.00			
1.3	本年应计利息	88.20	88.20	52.92	5.88
1.3.1	其中：建设期利息	88.20			
1.4	本年还本		600.00	800.00	100.00
1.5	本年付息	88.20	88.20	52.92	5.88
2	短期借款				
2.1	年初借款合计				
2.2	本年借款				
2.3	偿还本金				
2.4	应计利息				
2.5	应付利息				
3	偿还本息	88.20	688.20	852.92	105.88
3.1	偿还本金合计	0.00	600.00	800.00	100.00
3.2	偿还利息合计	88.20	88.20	52.92	5.88
4	可用于还本付息的资金	0.00	1540.05	1699.03	929.41
4.1	摊销费	0.00	296.00	296.00	296.00
4.2	折旧费	0.00	413.60	413.60	413.60
4.3	其他可用于还款的收益				
4.4	息税前利润	0.00	830.48	989.44	263.69
4.5	企业所得税	0.00	0.03	0.01	43.87
5	计算指标				
5.1	偿债备付率	0.00	2.24	1.99	8.78
5.2	利息备付率	0.00	9.42	18.70	44.84

第十章 项目投资效益分析

第一节 项目经济效益分析

1、主营业务收入

本项目全部建设完成后，将形成良性的资金链循环。项目完全运营后，预计 10 年计算期内年均新增总营业收入达 3187 万元。

2、营业税金及附加

经估算，10 年计算期内年均新增营业税金及附加总额为 178.50 万元。

(1) 平均每年城市维护建设税= (增值税+消费税+营业税) *7% ÷ 10=11.16 万元；

(2) 平均每年教育附加税= (增值税+消费税+营业税) *3% ÷ 10=7.97 万元。

(3) 平均每年地方教育附加税= ((增值税+消费税+营业税) *2% ÷ 10=3.19 万元。

图表 5：项目营业收入及税金一览表

单位：万元

序号	项目	合计	运营期				
			T+1	T+2	T+3	T+4	T+5~T10
1	营业收入	31875	2000	2200	2420	2662	2928
2	营业税金及附加	1785	112	123	136	149	164
2.1	城市维护建设税	112	7	8	8	9	10
2.2	教育费附加	80	5	6	6	7	7
2.3	地方教育附加	32	2	2	2	3	3
2.4	营业税	1594	100	110	121	133	146

三、成本费用测算

四、利润测算

经测算，项目实施后十年计算期内年均利润总额为 907 万元，净利润为 721 万元。

根据有关文件，企业所得税按应纳税额的 25% 缴纳，法定盈余公积金按税后利润的 10% 进行计提。具体见附表《项目利润与利润分配表》。

五、财务效益分析

本项目财务基准收益率取行业基准收益率 13%。

根据损益表，现金流量表，项目所得税后净现值内部收益率测算表，可进一步测算出动态反映本项目盈利能力的净现值 NPV、内部收益率 IRR、项目动态全部投资回收期 Pt 和投资利润率等指标。

1、净现值 NPV

财务净现值是指在方案的整个实施运行过程中，所有现金净流入年份的现值之和与所有现金净流出年份的现值之和的差额。

项目净现值 NPV 为：所得税前 $NPV = \sum_{t=1}^n (co - ci)_t (1+i)^{-t} = 2364.82$ 万元，所得税后 NPV 为 1727.01 万元，均远大于零，说明该项目动态收益率超过了该行业应达到的最低收益水平。

2、内部收益率 IRR

财务内部收益率反映的是方案本身实际达到的收益率。

当 $NPV = \sum_{t=1}^n (co - ci)_t (1+i)^{-t} = 0$ 时，求出的 I 值即为该项目的内部收益率。

经计算求出所得税前 IRR=22.38%，所得税后 IRR=20.31%，大于基准收益率 13%。说明该项目的静态收益是可行的。

3、投资回收期 Pt（不包含建设期）

从现金流量表求得，其计算公式是：

$$Pt = \text{累计现金流量出现正值年份} - 1 + \frac{\text{上年累计现金流量绝对值}}{\text{当年净现金流量}}$$

计算得出所得税前静态投资回收期为 4.80 年，所得税后静态投资回收期为 4.98 年。

4、投资利润率及利税率

投资利润率=年利润总额/总投资额*100%=14.47%。

投资利税率=年利税总额/总投资额*100%=5.81%。

从财务指标可以看出，项目各项财务指标处于较理想状态，项目盈利能力很好。

六 项目敏感性分析

六、项目评价总论

从上述财务盈利能力分析看，项目财务内部收益率、投资回收期、投资利润率、投资利税率四项财务评价指标均优于行业基准值；从敏感性分析看，项目具有较强的抗风险能力。因此，从财务角度评价，本项目是可行的。

图表 6：项目经济指标一览表

序号	指标名称	单位	指标	备注
1	建设规模	平方米	800	
1.1	建筑面积	平方米	800	
2	劳动定员	人		
2.1	管理人员	人	7	
2.2	技术人员	人	47	
3	设备购置费	万元	2000.00	
4	总投资	万元	6267	
4.1	建设投资	万元	5579	
4.2	建设期利息	万元	88	
4.3	铺底流动资金	万元	600	
5	原辅材料采购	万元		

6	外购燃料、动力	万元	140.16	
6.1	水	万元	—	
6.2	电	万元	140.16	
7	年营业收入	万元	3187.48	年均
8	利润		906.82	年均
8.1	年利润总额	万元	906.82	年均
8.2	净利润	万元	721.20	年均
9	年总成本费用	万元	2102.16	年均
10	年上缴税金	万元	364.12	年均
10.1	年上缴营业税金及附加	万元	178.50	年均
10.2	年上缴增值税	万元	—	年均
10.1	年上缴所得税	万元	185.62	年均
11	利润率			
11.1	毛利率	%	28.45%	
11.2	销售净利率	%	22.63%	
12	营运效率			
12.1	销售费用/营业收入	%	5.00%	
12.2	管理费用/营业收入	%	1.50%	
12.3	财务费用/营业收入	%	0.50%	
12.4	所得税/利润总额	%	20.47%	
13	财务内部收益率	%	22.38%	税前
		%	20.31%	税后
14	投资回收期			
14.1	静态投资回收期	年	4.80	税前, 不含建设期
		年	4.98	税后, 不含建设期
15	财务净现值	万元	2364.82	税前
		万元	1727.01	税后
16	投资净利率	%	11.51%	
17	投资利税率	%	5.81%	
18	盈亏平衡点	%	67.52%	

第十一章 经济和社会影响分析

第十二章 项目风险分析与控制

第十三章 结论与建议

第一节 研究结论

本项目的建设符合国家产业政策，建设规模适当。本项目采用成熟的技术，先进的研发设备。从财务评价结果看，各项经济指标均是可行的。

1、本项目选址合理，建设条件充分，地理位置优越，交通方便，水、电供应有保障。

2、本项目采用技术为先进技术，项目本身为国家大力鼓励发展产业，项目产品市场符合市场消费需求。

3、项目总投资 6267 万元，建设投资为 5579 万元，项目建设完成后，可实现年均利润总额为 907 万元，投资回收期 4.98 年（税后）。故本项目经济效益良好，抗风险能力较强，故该项目在财务经济上是可行的。

综合言之，本项目的经济效益及社会效益突出，本项目无论是从市场前景、经济社会效益还是建设条件上来说，都具有可行性与合理性。

第二节 研究建议

1、确定发展方向“保持增长、持续发展”，并制定“提高盈利能力、持续扩大规模，控制经营风险，提高管理能力，强化执行力建设”的经营管理思路。同时制定战略规划，将各经营业务战略细化到实施层面，并以此作为今后的发展纲领，逐层逐次开展工作。

2、建议围绕项目业务发展的需要，全面提高人才选拔、培养、考核、激励水平，重点关注核心管理、业务和技术人才的内部培育和梯队建设，通过高端人

才引进、外部资源利用、内部研发团队培养多种举措，提升研发专家队伍能力建设。

3、项目在实施过程中要做好建设管理工作，积极与项目所在地有关部门联系，做好前期准备工作，确保选址、资源配置等工作的顺利进行，也尽快落实项目资金的筹措，确保项目的实施进度按计划落实并顺利完成，使项目早投产、早见效。

尚普咨询各地联系方式

北京总部：北京市海淀区北四环中路 229 号海泰大厦 1118 室

联系电话：010-82885739 13671328314

河北分公司：河北省石家庄市长安区广安大街 16 号美东国际 D 座 6 层

联系电话：0311-86062302 0311-80775186 15130178036

山东分公司：山东省济南市历下区解放路 43 号银座数码广场 15 层

联系电话：0531-61320360 13678812883

天津分公司：天津市南开区鞍山西道信诚大厦 3 楼

联系电话：022-87079220 13920548076

江苏分公司：江苏省南京市秦淮区汉中路 169 号金丝利国际大厦 13 层

联系电话：025-86870380 18551863396

上海分公司：上海市浦东区新区商城路 800 号斯米克大厦 6 楼

联系电话：021-51860656 18818293683

陕西分公司：西安市高新区科技五路北橡树星座 B 座 26 层

联系电话：029-63365628 15114808752

广东分公司：广州市天河区林和西路 157 号保利中汇广场 A 座 9 层

联系电话：020-84593416 13527831869

重庆分公司：重庆市渝中区民权路 28 号英利国际金融中心 19 层

联系电话：023-89236085 18581383953

浙江分公司：杭州市江干区富春路 789 号宋都 4 楼

联系电话：0571-56570456 13003685326