

الدراسة المالية

ورشة الإدارة في المشروع الصغير

رابعاً - الدراسة المالية

إن كل ما قمت بإعداده سابقاً ينصب هنا بالدراسة المالية . حيث أن نتائجها تحدد دخولك بهذا المشروع الصغير , ويجب أن تأخذ بعين الاعتبار الإجراءات التالية والتي ستمكنك من الوصول إلى تصور كامل للمشروع عند الانتهاء من الدراسة المالية:

- إذكر المتطلبات المالية اللازمة للمشروع الجديد .
- قم بإعداد الجداول التالية:

(1) جدول بالأصول الثابتة كما هو مبين أدناه مع حساب الإهلاك السنوي:

الوصف	العدد	التكلفة	التكلفة الإجمالية	عدد سنوات الإهلاك	مبلغ الإهلاك السنوي
الألات والمعدات (من الدراسة الفنية)				10 - 5	
الأراضي والمباني (لا تشمل الإيجارات)				30 - 20	
الأجهزة والمعدات المكتبية				10 - 5	
أثاث				10 - 5	
سيارات				7 - 5	

❖ تقدر سنوات الإهلاك حسب مقدار الاستخدام وجودة الأصل .

(2) حدد مصاريف التأسيس والتي تشمل:

- تكاليف الدراسات التي أعدت للمشروع .
- مصاريف دفعت لتدريب العمالة (إن وجدت) .
- مصاريف استخراج التراخيص والتوثيق الرسمية وغيرها .
- هذا وتستهلك مصاريف التأسيس على خمسة سنوات .

(3) من الدراسة الإدارية قم بإعداد أربع جداول:

- أ- جدول بالرواتب المباشرة الشهرية للسنة الأولى .
- ب- جدول بالرواتب المباشرة السنوية للخمس سنوات القادمة .

- ت- جدول بالرواتب غير المباشرة الشهرية للسنة الأولى .
ث- جدول بالرواتب غير المباشرة السنوية للخمس سنوات القادمة

(4) من الدراسة التسويقية قم بإعداد جدولين:

أ- جدول بالمبيعات الشهرية للسنة الأولى .

ب- جدول بالمبيعات السنوية للسنوات الخمس القادمة

(5) من الدراسة الفنية قم بإعداد جدولين:

أ- جدول بالمواد الأولية اللازمة للإنتاج أو الخدمة المقدمة شهريا للسنة الأولى .

ب- جدول بالمواد الأولية اللازمة للإنتاج أو الخدمة المقدمة سنويا للسنوات الخمس القادمة

(6) قم بإعداد جدولين لسداد أى إلتزامات مالية على المشروع:

أ- جدول بتسديد القروض والفوائد المصرفية وغيرها الشهرية للسنة الأولى

ب- جدول بتسديد القروض والفوائد المصرفية وغيرها السنوية للسنوات الخمسة القادمة .

(7) قم بإعداد جداول للمصاريف المباشرة وغير المباشرة الشهرية للسنة الأولى والسنوية للسنوات الخمس القادمة

هذا وتشمل المصاريف المباشرة: الخدمات (كهرباء , ماء, هواتف , وقود) المتعلقة بالإنتاج أوالخدمات والصيانة والتوالف وتأمين العمال المباشرة وغيرها , وتشمل المصاريف غير المباشرة: الخدمات العامة ومصاريف الإدارة من طبوعات وقرطاسية ومصاريف شعارات وإعلان وتسويق وإيجارات .

(8) قم بإعداد جدول بالأرباح والخسائر الشهرية المتوقعة للسنة الأولى والسنوية المتوقعة للخمس سنوات القادمة كما هو موضحة أدناه:

البيان	شهر 1	شهر 2	الح
- المبيعات (بند 4)			
- التكلفة المباشرة (إنتاجية):			
المواد الأولية (بند 5)			

		الرواتب المباشرة (بند 3)
		المصاريف المباشرة (بند 7)
		- التكلفة غير المباشرة (خدمية)
		- الرواتب غير المباشرة (بند 3)
		- المصاريف غير المباشرة (بند 7)
		- الإهلاكات (ند 2+1)
		- القروض (بند 6)
		= صافي الربح (الخسارة)
		+ إيرادات أخرى (حدد)
		= صافي الدخل للفترة

9) قم بتحديد رأس المال اللازم للمشروع وذلك بحساب التالي:

أ- تكلفة الأصول (بند ثامنا -1)

ب- مصاريف التأسيس (بند -2)

ت- نسبة محدد من مجموع المصاريف المباشرة وغير المباشرة للسنة الاولى (بند ثامنا -8) وتحدد

النسبة على حسب نوع وحجم المشروع .

10) التدفقات النقدية هي الحركة النقدية الفعلية المتوقع جريانها خلال الفترة القادمة من إنشاء المشروع

وعلى ضوءها يمكن التأكد من كفاية رأس المال لاستمرار ونجاح المشروع

لذا قم بإعداد جدول بالتدفقات النقدية الشهرية للسنة الاولى والتدفقات السنوية للسنوات الخمس التالية

كما هو موضح أدناه:

البيان	شهر 1	شهر 2	الح
رأس المال والتمويل بما فيها (مساهمة المستفيد)			
+ صافى الربح / الخسارة (بند ثامننا -8)			
+ الاهتلاكات (بند ثامننا -8)			
صافى التدفقات النقدية			

11 (قم بإعداد الميزانية الافتتاحية المبسطة والتي تحتوى على:

الميزانية	
بناء	حقوق الشركاء
أثاث ومعدات	- رأس المال
سيارات	مجمع الاهتلاك
خلو (فروغ)	مطالب متداولة
نقدا	سلف / قروض
بضاعة
*****	*****

