

التكلفة المالية للمشروع

أ. نبوغ محفوظ





Finance

المالية لغير الماليين
مالية المشروع





المحاضرة الأولى

مصادر تمويل الشركات

برأيكم.. ما هي طرق الحصول على تمويل للشركة؟



جميع الحقوق محفوظة - إعمل بيزنس

1- القروض المصرفية





2- شبكات دعم الشركات الصغيرة



3- قروض الشركات

4- تمويل ذاتي



جميع الحقوق محفوظة – إعمل بيزنس

5- الشراكة



جميع الحقوق محفوظة – إعمل بيزنس

العرف التجاري يقول... العقد شريعة المتعاقدين

أحمد ومحمد وعماد يخططون لفتح شركة تجارية برأس مال قدره 100.000 جنيه

أحمد سيقدم 40.000 جنيه وبالتالي فإن نسبته في الربح هي 40%

محمد سيقدم 35.000 جنيه وبالتالي فإن نسبته في الربح هي 35%

عماد سيقدم 25.000 جنيه وبالتالي فإن نسبته في الربح هي 25%

اتفقوا جميعا على أن إدارة المشروع تقدر بنسبة 20% من الربح، ومحمد هو من سيتبنى الإدارة،

وعليه فإن كل من أحمد وعماد سيتنازلوا بنسبة 10% من ربحهم وإعطائها لمحمد لتصبح النسب

كالتالي:

أحمد 30% - محمد 55% - عماد 15%

المحاضرة الثانية



حساب تكلفة المشروع

الكلفة الإجمالية للمشروع أو رأس مال المشروع الإجمالي

هي كل ما يدفعه صاحب المشروع من نفقات ومصاريف ابتداءً بفكرة المشروع ودراستها حتى وصول المشروع لنقطة تغطية جميع مصاريفه وتحقيق ربح مرحلي للمشروع.



حساب التكاليف



كلفة التأسيس: هي مجموعة المدفوعات التي يتم دفعها في مرحلة التأسيس للمشروع، تبدأ مع فكرة المشروع.

هي أي مصروف يدفع لمرة واحدة فقط
أمثلة على كلفة التأسيس:

المرسلات الابتدائية

الأثاث

التراخيص

الديكور

دراسات المشروع

المباني والسيارات

الأجهزة والمعدات

الاشتراكات

التكلفة التشغيلية

هو ما تملكه الشركة من الأصول (موجودات) متداولة يتم من خلالها توليد سيولة نقدية بسهولة
نتيجة مزاولة نشاطها.

مثل: بضاعة في المستودعات



بيان الميزانية الافتتاحية (الأولية)

أصول		خصوم	
ديكورات للمحل	65.000	أحمد	120.000
مفروشات	10.000	عمر	70.000
معدات	15.000	تامر	60.000
أجهزة كهربائية	60.000		
تراخيص	5.000		
حفلة افتتاح	5.000		
نقد في المصرف	90.000		
إجمالي الأصول	250.000	إجمالي التمويل	250.000

نقد في المصرف



يقسم إلى عدة أقسام

1- بضاعة أول المدة

2- مصاريف غير متوقعة

3- المصاريف الثابتة الشهرية لمدة تتراوح من 3 إلى 6 شهور

أنواع الأصول

الأصول هي كل ما تملكه الشركة من موجودات، وتقسم إلى:

- الأصول النقدية: أرصدة حسابها في المصارف والسيولة النقدية في الصندوق وشيكاتها المقبوضة وغير المحصلة بعد.
- الأصول الثابتة الملموسة: الأراضي والمباني والأثاث والتجهيزات والمعدات والسيارات.
- الأصول الثابتة غير الملموسة: شهرة المحل.
- الأصول المتداولة: بضاعة في المستودعات.



المحاضرة الثالثة

ورشة عمل

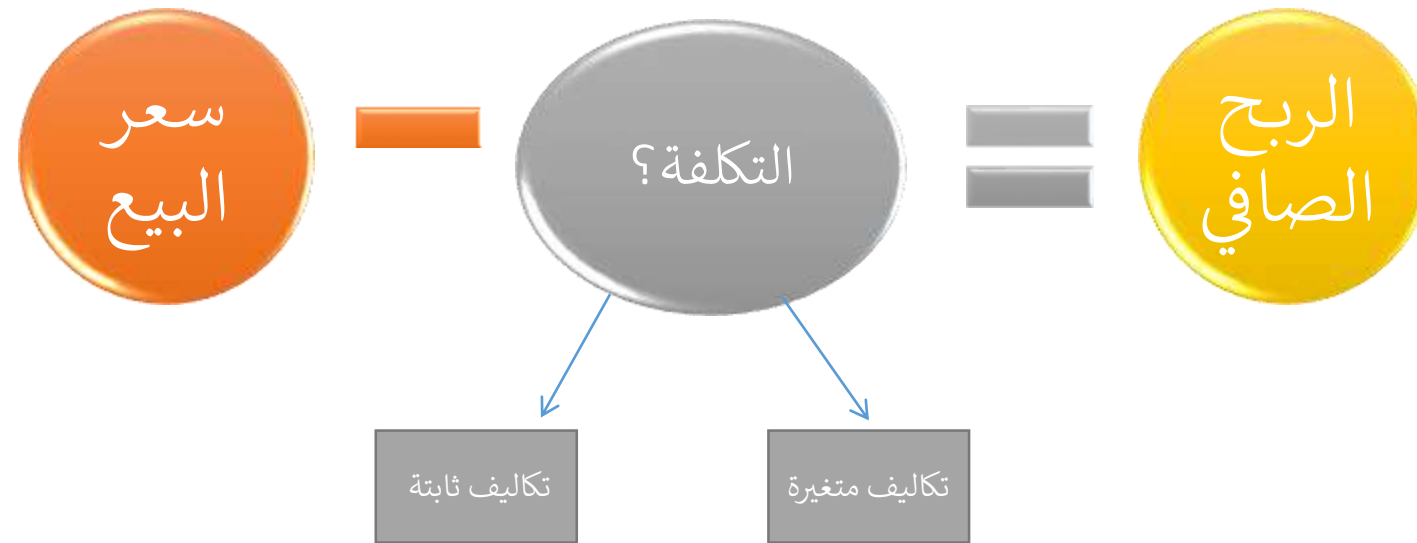
بحال قمت بشراء جهاز كمبيوتر بمبلغ 3,000 ومن ثم بيعته بمبلغ 7,000 جنيه.

أو قمت بتقديم منتج خدي (تصميم معماري) بما يعادل 10,000 جنيه.

ما هي قيمة الربح الصافي؟؟



طبيعة الربح Profit



التكاليف الثابتة والمتغيرة

Fixed & Variable Cost

وهي المبالغ التي تدفع من الشركة وتقسم هذه المصاريف إلى:

- تكاليف ثابتة

وهي مصاريف محددة التصنيف والمدة الزمنية أو المصاريف التي لا تتعلق بزيادة حجم المبيعات أو الإنتاج مثل:

- الإيجارات، الرواتب

- الإهلاكات (عقارات - سيارات - تجهيزات - معدات - مفروشات)

- الرسوم السنوية.

وأمر أخرى حسب طبيعة العمل (مصاريف تدفع بشكل دوري)

- تكاليف متغيرة (تكلفة المبيعات)

وسميت كذلك لأنها تتغير بتغير حجم الإنتاج أو المبيعات، فزيادة المبيعات يعني زيادة التكاليف المتغيرة، وأبرز مكوناتها تكاليف المواد الأولية وأجور العمل المباشر من عمولات بائعين.

وأمر أخرى حسب طبيعة العمل (مصاريف تدفع بشكل غير دوري)

الإهلاكات Depreciation

طرق احتساب قيمة مصاريف الإهلاكات



جميع الحقوق محفوظة – إعمل بيزنس

الإهلاكات Depreciation

□ تذكر الأعراف التالية:

- اهتلاك المعدات المكتبية 3 سنوات أو حسب النشاط، تقدم التكنولوجي
- اهتلاك المفروشات المكتبية 5 سنوات
- اهتلاك المعدات والآلات 7 سنوات
- المباني 20 سنة



طريقة الخط المتساوي Straight Line Method



هنا يتم تقسيم قيمة الموجودات على عدد سنوات معينة وبالتالي أشهر، وتقسم القيمة بشكل متساوي، تحمل القيمة على كل شهر بشهره

مثال: كمبيوتر بقيمة 7,000 جنيه تقسم على ثلاث سنوات

(36 شهر) = 194.4 جنيه للشهر الواحد

طريقة إهلاك بالقطعة

Per Unit Depreciation Method

هنا يتم الإهلاك بناءً على الإنتاج (عدد القطع المنتجة أو حسب طبيعة العمل)
مثال: خط إنتاج بقيمة 1,500,000 جنيه ينتج 10,000,000 قطعة، عندها يجمع
في نهاية كل شهر عدد القطع المنتجة، وتحمل القيمة على نفس الشهر مثلاً:
بشهر 8 تم إنتاج 50000 فإن قطعة قيمة إهلاك القطعة الواحدة تساوي:

$$0.15 = 1,500,000 / 10,000,000 \text{ جنيه}$$

والقيمة الإجمالية لاهتلاك 50000 قطعة هي:

$$0.15 \text{ جنيه} * 50000 \text{ قطعة} = 7,500 \text{ جنيه}$$





بيان الدخل / أو الأرباح والخسائر (Profit & Loss Statement / Income Statement)

يبين ما أنجزته الشركة خلال فترة محددة، ويكشف عن العائد الإجمالي والإنفاق الكلي المتصلين بهذه الفترة (من إلى).

بيان الدخل / أو الأرباح والخسائر (Profit & Loss Statement / Income Statement)

الشهر	1	2	3	4	5	6	الإجمالي
الإيرادات	0	40.000	80.000	100.000	120.000		

تكلفة المبيعات	0	20.000	40.000	50.000	60.000		
مواد أولية + تغليف	0	6000	12.000	15.000	18.000		
نقل	0	4000	8000	10.000	12.000		
عمولات	0	30.000	60.000	75.000	90.000		
إجمالي المصاريف المتغيرة	0	10.000	20.000	25.000	30.000		
إجمالي الربح							

المصاريف الإدارية	4000	4000	4000	4000	4000		
إيجارات	10500	10500	10500	10500	10500		
رواتب	1200	1200	1200	1200	1200		
كهرباء	300	300	300	300	300		
هواتف + إنترنت	200	200	200	200	200		
مطبوعات	300	300	300	300	300		
صيانة	500	500	500	500	500		
إعلانات	500	500	500	500	500		
ضيافة	500	500	500	500	500		
قانونية	1000	1000	1000	1000	1000		
مواصلات	1000	1000	1000	1000	1000		
أخرى	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000		
إجمالي المصاريف الإدارية							

بيان الدخل / أو الأرباح والخسائر (Profit & Loss Statement / Income Statement)

الإجمالي	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
												اهتلاكات
	750	750	750	750	750	750	750	750	750	750	750	أثاث مكتبي
	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	تجهيزات مكتب
	1100	1100	1100	1100	1100	1100	1100	1100	1100	1100	1100	آلات
	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	سيارات
	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	أخرى
	5900	5900	5900	5900	5900	5900	5900	5900	5900	5900	5900	إجمالي الاهتلاكات
							25900	25900	25900	25900	25900	إجمالي المصاريف

							4100 +	900 -	5900 -	15900 -	25900 -	صافي الربح
--	--	--	--	--	--	--	--------	-------	--------	---------	---------	------------

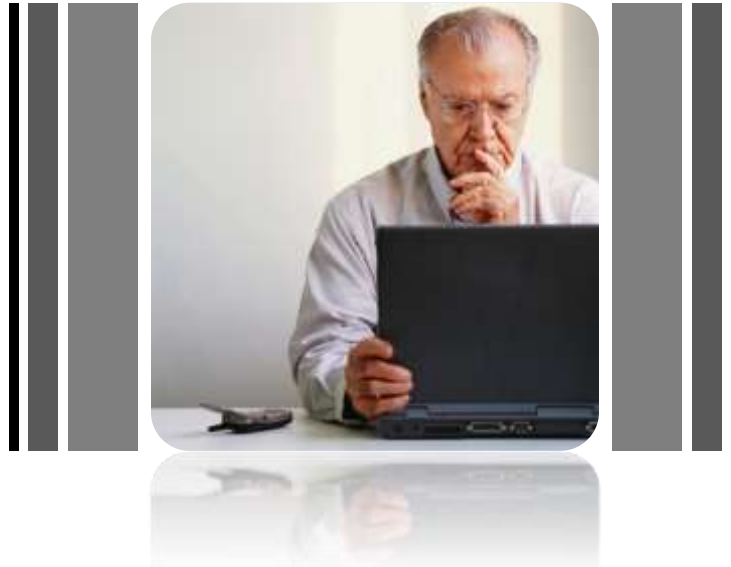
إجمالي الربح - إجمالي المصاريف = صافي الربح (قبل الضريبة)



المحاضرة الرابعة

نقطة التعادل أو عتبة الربح

وهي الحد أو النقطة التي تكون فيها الشركة أو المشروع في حالة (لا ربح ولا خسارة)
أي أن إجمالي الإيرادات تغطي إجمالي المصاريف والاهتلاكات



جميع الحقوق محفوظة - إعمل بيزنس

معادلة الحد التعادلي/ عتبة الربح



إجمالي المصاريف الثابتة

سعر بيع الوحدة -

تكلفة المبيعات المتغيرة للوحدة الواحدة

معادلة الحد التعادلي/ عتبة الربح



$$500 \text{ قطعة} = \frac{20.000}{60 - 100} \frac{20.000}{40}$$

معادلة الحد التعادلي/ عتبة الربح

كل 100 جنيه تكسبي نسبة الأرباح المباشرة

كل نقطة التعادل/س تكسبي المصاريف الثابتة

كل 100 جنيه تكسبي 20 جنيه

كل نقطة التعادل /س/ تكسبي 20.000

$$100.000 \text{ جنيه} = \frac{20.000 * 100}{20} = \text{س}$$

العائد على رأس المال المستثمر



%20 =

$$\begin{aligned} & \text{الربح الصافي في السنة} \\ & \%100 \times \frac{\text{رأس المال المستثمر}}{200.000} \\ & \%100 \times \frac{200.000}{1.000.000} \end{aligned}$$



شكراً لكم