

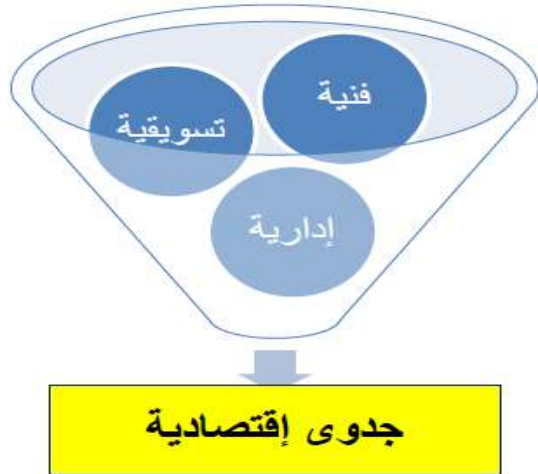
دراسة الجدوى



دراسة الجدوى الاقتصادية



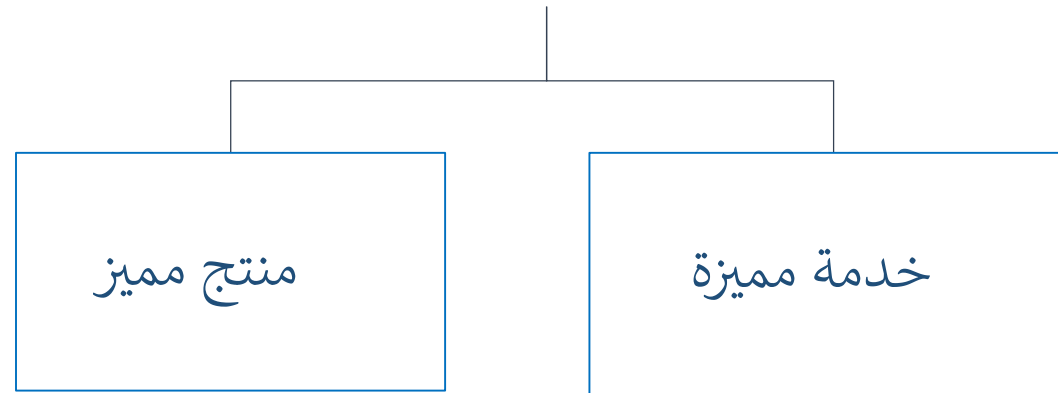
ما هي دراسة الجدوى؟



- هي الدراسة التي تحدد المواصفات الفنية والتسويقية والإدارية والمالية التي يكون المشروع من خلالها ذا جدوى اقتصادية محددة

تعريف المشروع

مبادرة مخططة ومبرمجة ومتناسقة يتم القيام بها بالاعتماد على الموارد المتاحة ضمن نطاق زمني ومكاني محددين من أجل توفير:



مصادر الأفكار للمشروعات

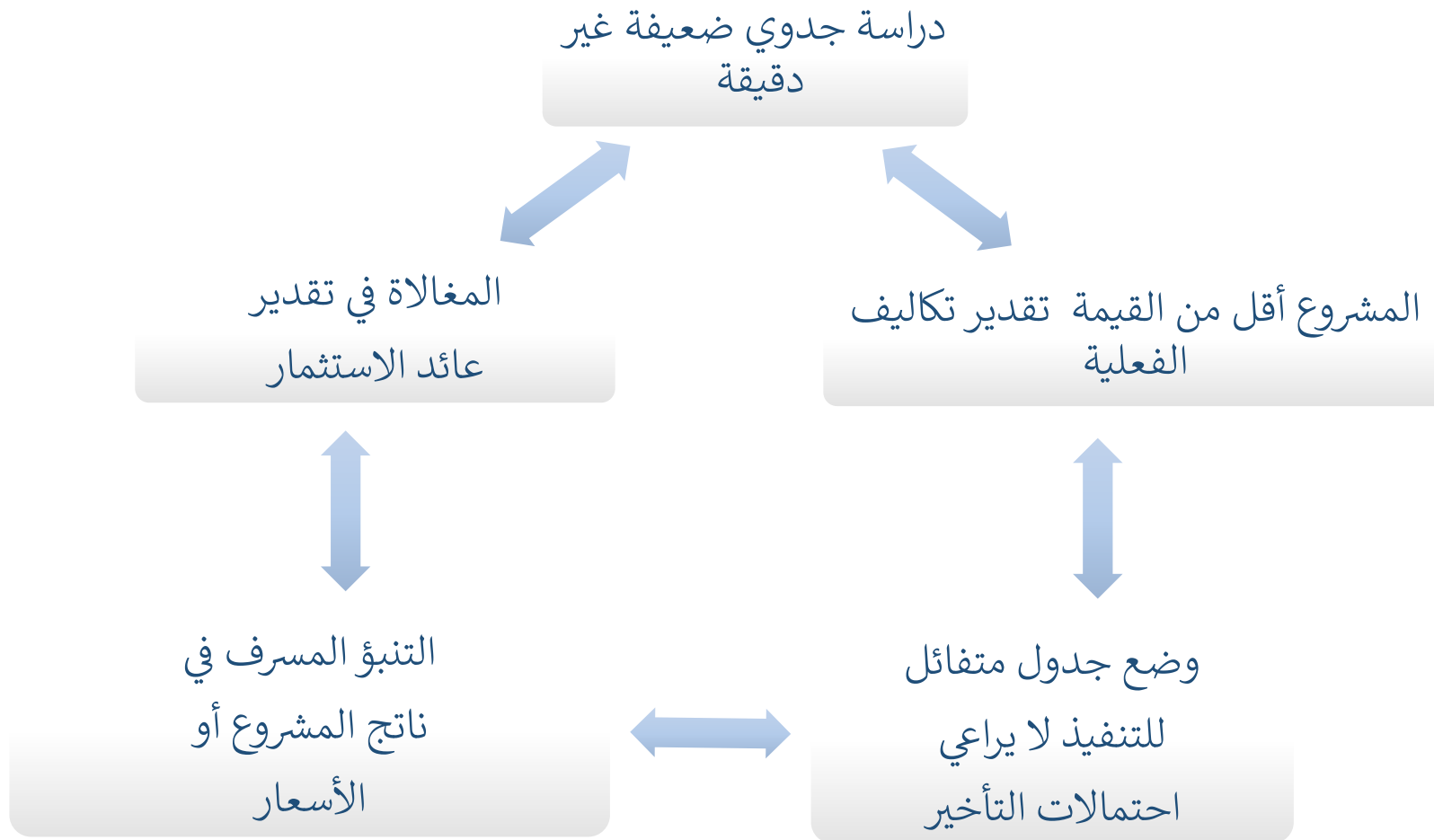
الطلب والاحتياجات غير المشبعة.

وجود موارد مادية وبشرية غير مستخدمة، وهناك فرص لاستخدامها في أغراض إنتاجية.

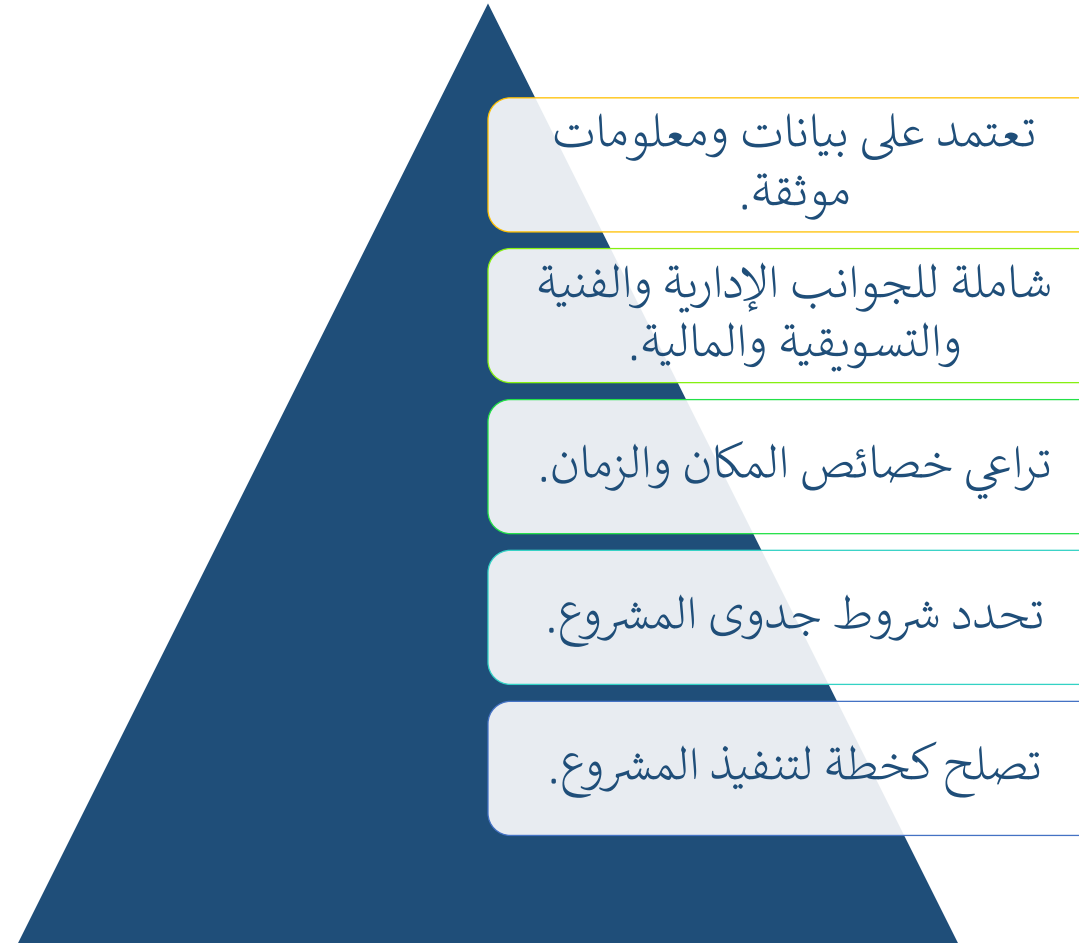
المشاكل التي تعترض عملية التنمية تولد أفكار لمشاريع.

نقص التسهيلات التسويقية للسلع مثل النقل أو التخزين أو التصنيع أو التعبئة.

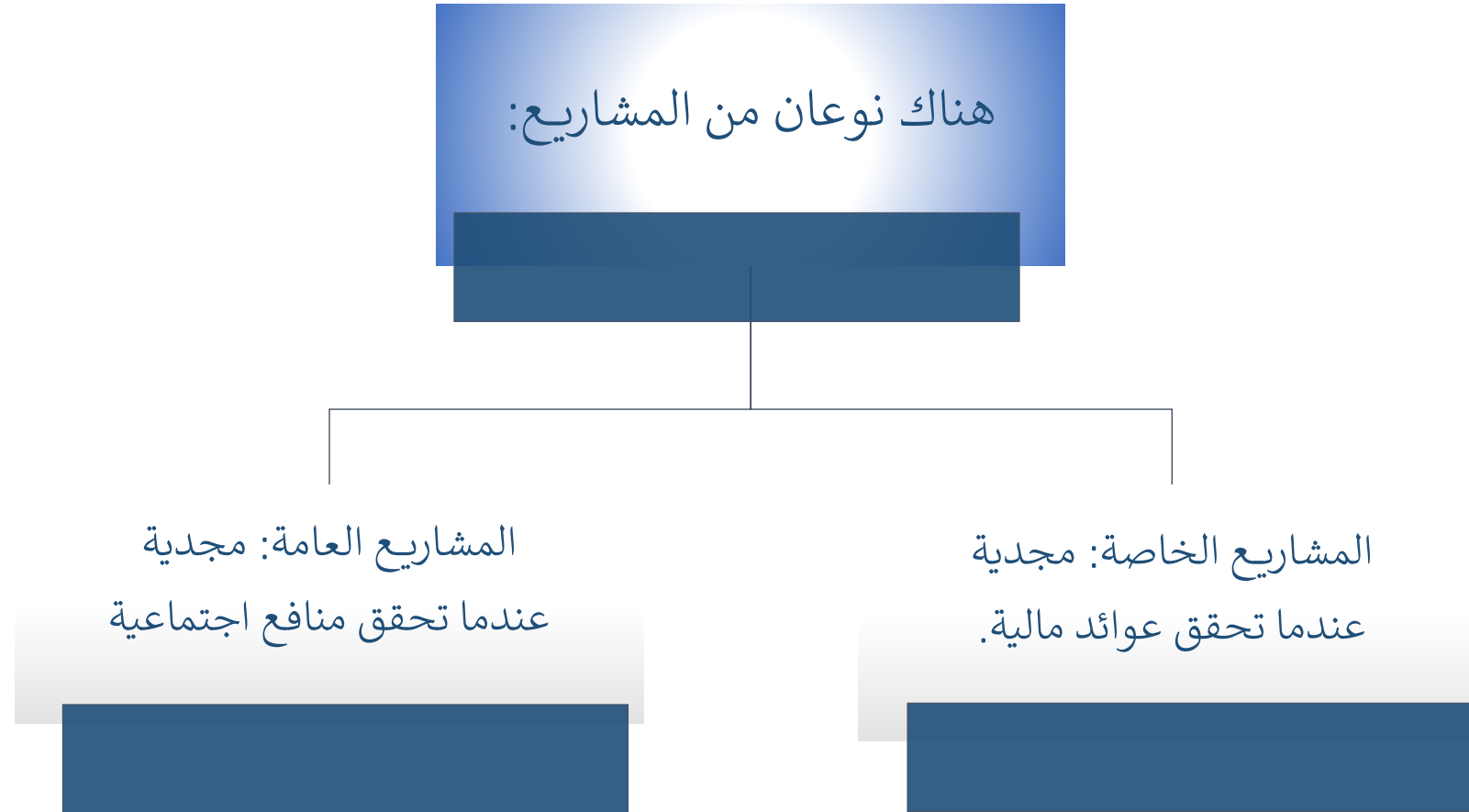
أسباب عدم نجاح أي مشروع



مواصفات الدراسة الجيدة

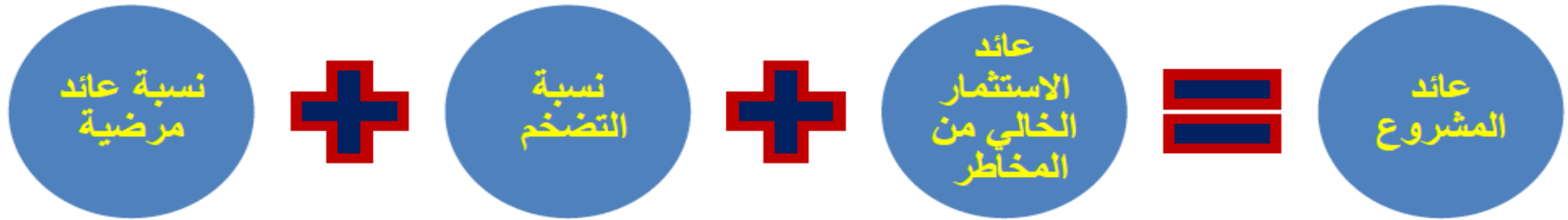


أنواع المشاريع



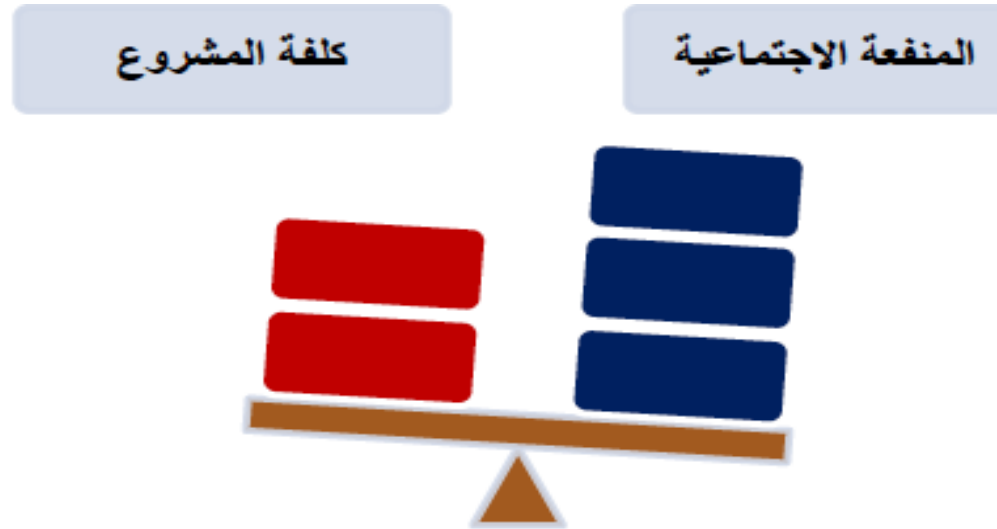
جدوى المشروع الخاص

يكون المشروع الخاص مجدديًا إذا كان:



جدوى المشروع العام

يكون المشروع العام مجديًا إذا كانت
قيمة المنفعة الاجتماعية $\geq$ كلفة المشروع



العائد والمخاطرة



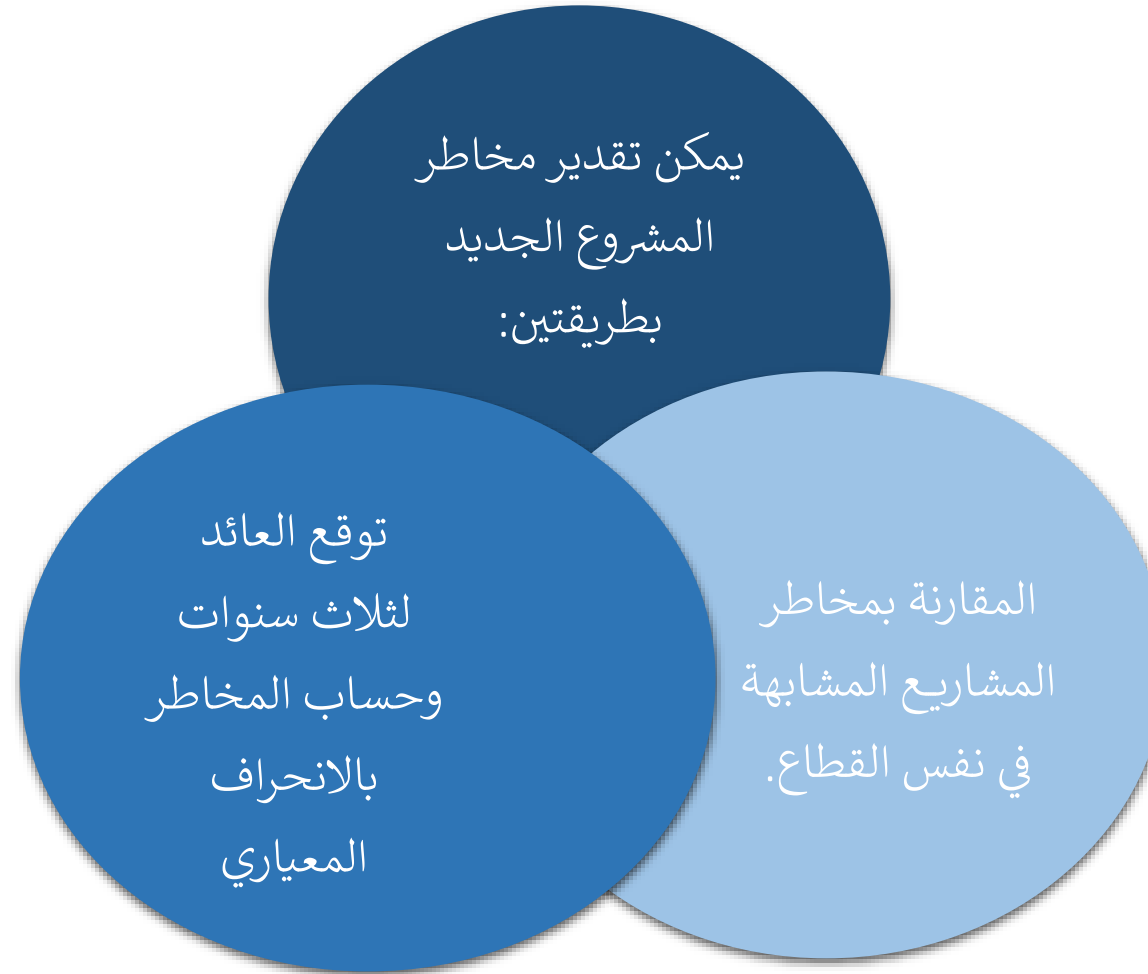
1. لا يوجد عائد بدون مخاطرة.
2. الدراسة الجيدة يجب أن تشير إلى مخاطر المشروع.
3. العائد يتناسب طرديًا مع المخاطرة.
4. فكلما زاد العائد زادت المخاطرة.

قياس المخاطرة



1. تقاس المخاطرة باستخدام مقاييس التشتت في الإحصاء
2. مقاييس التشتت في الإحصاء
3. المخاطرة = الانحراف المعياري لعائدات المشروع

مخاطر المشروع الجديد



أولاً: الدراسة التمهيديّة

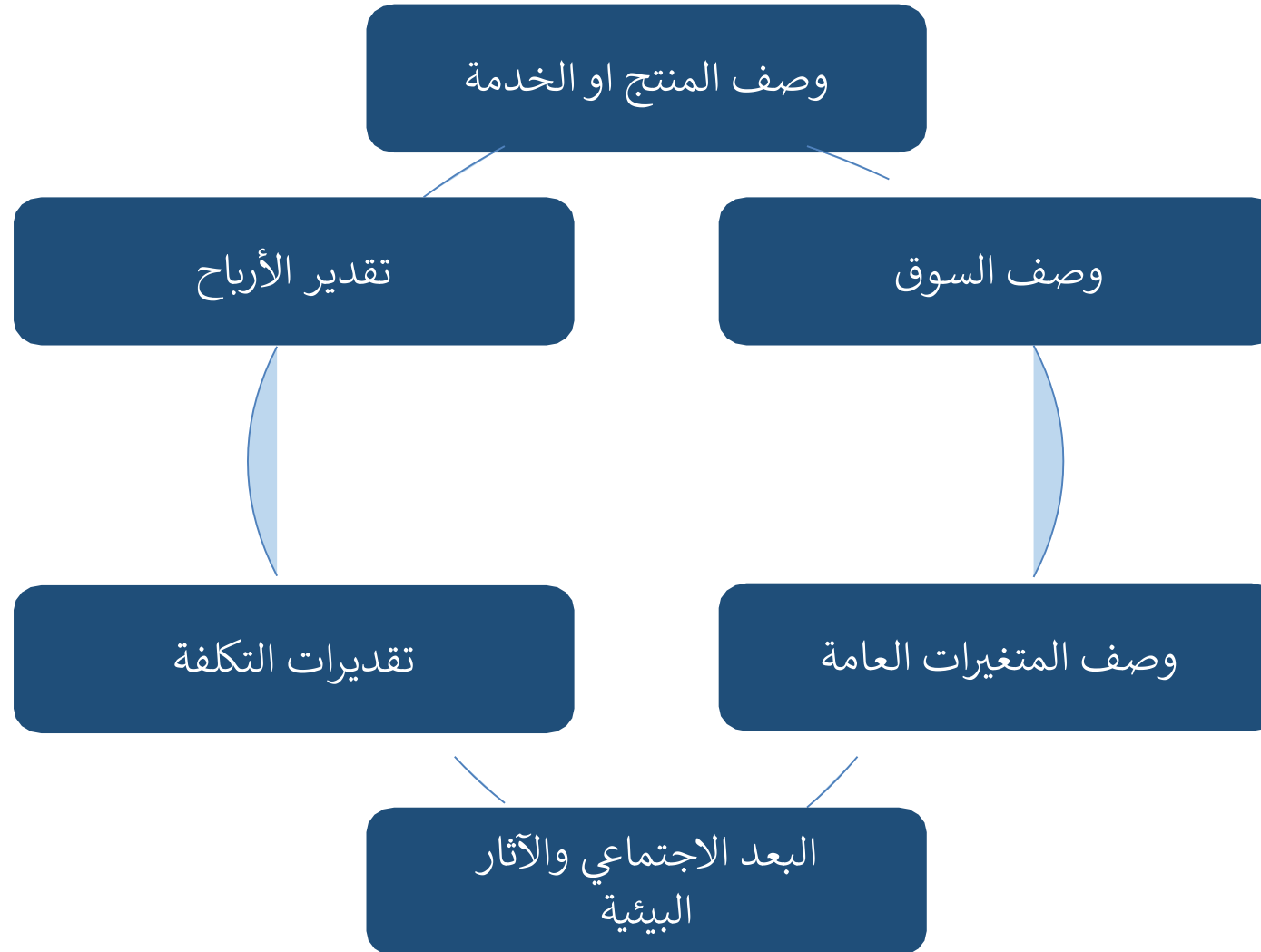
الدراسة التمهيديّة

تهدف إلى اختبار المشروع قبل الخوض في الدراسة التفصيلية

نتيجة دراسة الجدوى التمهيديّة إما استبعاد المشروع أو المضي
قدماً في الدراسة التفصيلية

تعتمد على المعلومات المكتوبة

عناصر الدراسة التمهيديّة



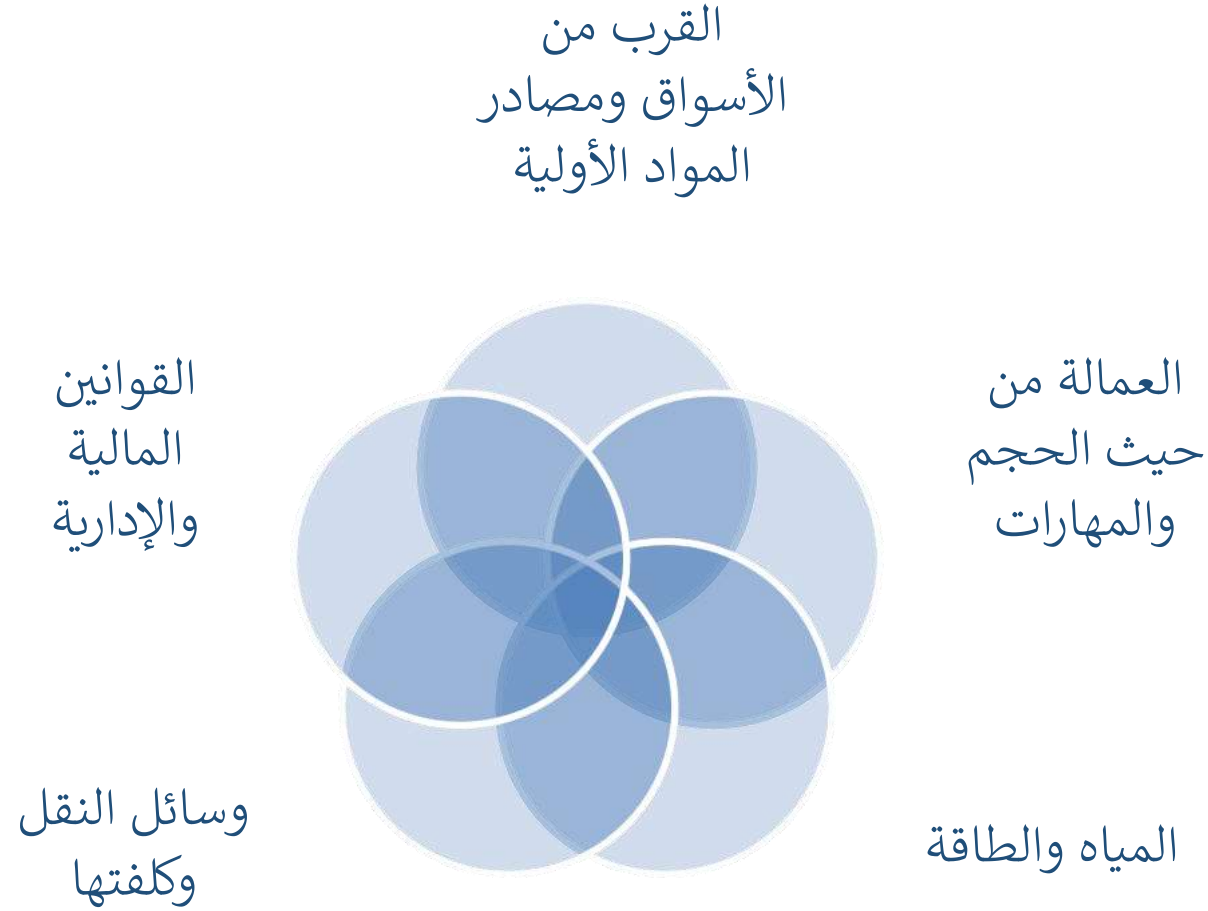
1. وصف المنتج (السلعة أو الخدمة)



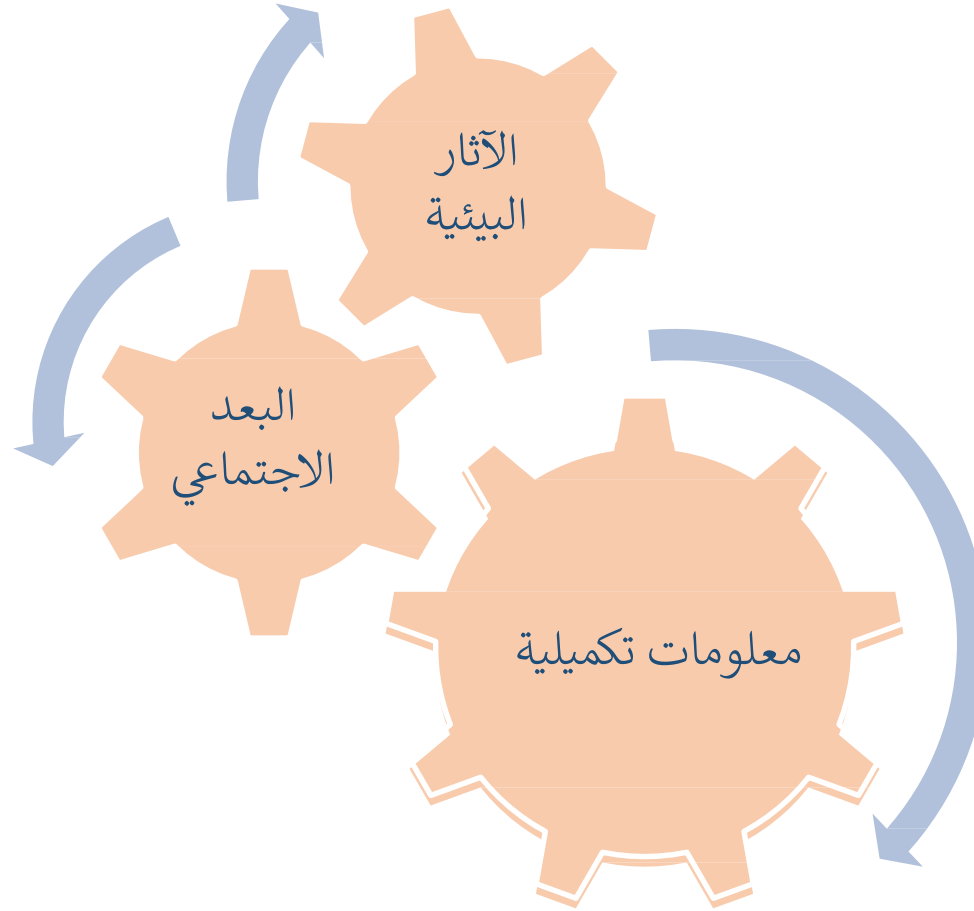
2. وصف السوق

- حجم الإنتاج الكلي في المنطقة
- حجم الصادرات والواردات من المنتج
- حجم الاستهلاك الحالي
- حجم الاستهلاك المتوقع
- عدد المنشآت المنافسة
- هيكل الأسعار

3. وصف المتغيرات العامة



4. معلومات تكميلية



5. تقديرات التكلفة والأرباح

تقدير الأرباح

تقديرات التكلفة

- تقدير أرباح المشروع
- تقدير أرباح المشاريع المشابهة

- كلفة الاستثمار في الأصول بأنواعها
- التكلفة التشغيلية

مصادقية الدراسة التمهيدية

1. تعتمد على المعلومات المكتوبة.
2. لا تستند إلى التحليل العميق.
3. قليلة التكاليف.
4. يجب التوقف عن إكمال الدراسة إذا ظهر ما يبرر رفض المشروع



المحاضرة الثانية

ثانيًا: الدراسة التفصيلية (أ. الدراسة الفنية)

تكاليف التأسيس

1. الطاقة الإنتاجية
2. الأراضي والمباني
3. الآلات والمعدات
4. وسائل النقل
5. موقع المشروع
6. العمليات الإنتاجية
7. المواد الخام
8. القوى العاملة

ثانيًا: الدراسة التفصيلية (أ. الدراسة الفنية)

1. تحديد الفجوة التسويقية
2. تحديد الإنتاج السنوي
3. عدد الآلات
4. وخطوط الإنتاج
5. مراعاة الأحجام الاقتصادية والمرونة في حجم الإنتاج

ثانيًا: الدراسة التفصيلية (أ. الدراسة الفنية)

3. اختيار موقع المشروع

- اختيار الموقع العام (الدولة، المدينة، المنطقة)
- اختيار الموقع المحدد (داخل المدينة، في المنطقة الحرة المكان المحدد)

ثانيًا: الدراسة التفصيلية (أ. الدراسة الفنية)

4. تقدير الأراضي والمباني

- مساحة الأرض
- مساحة المباني
- كلفة الأراضي والمباني إعداد وتجهيز واستئجار

ثانيًا: الدراسة التفصيلية (أ. الدراسة الفنية)

5. التجهيزات والمعدات

- خطوط الإنتاج
- آلات ومعدات التغليف
- التجهيزات المكتبية: أثاث، كمبيوتر، طابعات، آلات تصوير
- هاتف، فاكس، برامج كمبيوتر.

ثانيًا: الدراسة التفصيلية (أ. الدراسة الفنية)

6. المفاضلة الاقتصادية بين البدائل

- العمر الإنتاجي للآلة
- ثمن شراء الآلة
- تكاليف التركيب والتشغيل
- تكاليف الصيانة
- قيمة الآلة بعد انتهاء العمر الإنتاجي
- القيمة الزمنية للنقود

ثانيًا: الدراسة التفصيلية (أ. الدراسة الفنية)

7. احتياجات المشروع من المواد الخام

المواد المباشرة

- النوع
- المواصفات
- نصيب الوحدة الإنتاجية منها
- الكمية الاجمالية
- التكلفة
- المصادر

المواد غير المباشرة

- زيوت شحوم ومياه
- تقدير الكميات
- تقدير التكلفة

ثانيًا: الدراسة التفصيلية (أ. الدراسة الفنية)

8. تقدير وسائل النقل الداخلي والخارجي

النقل الخارجي

سيارات

حافلات

عربات نقل

النقل الداخلي

أحزمة متحركة

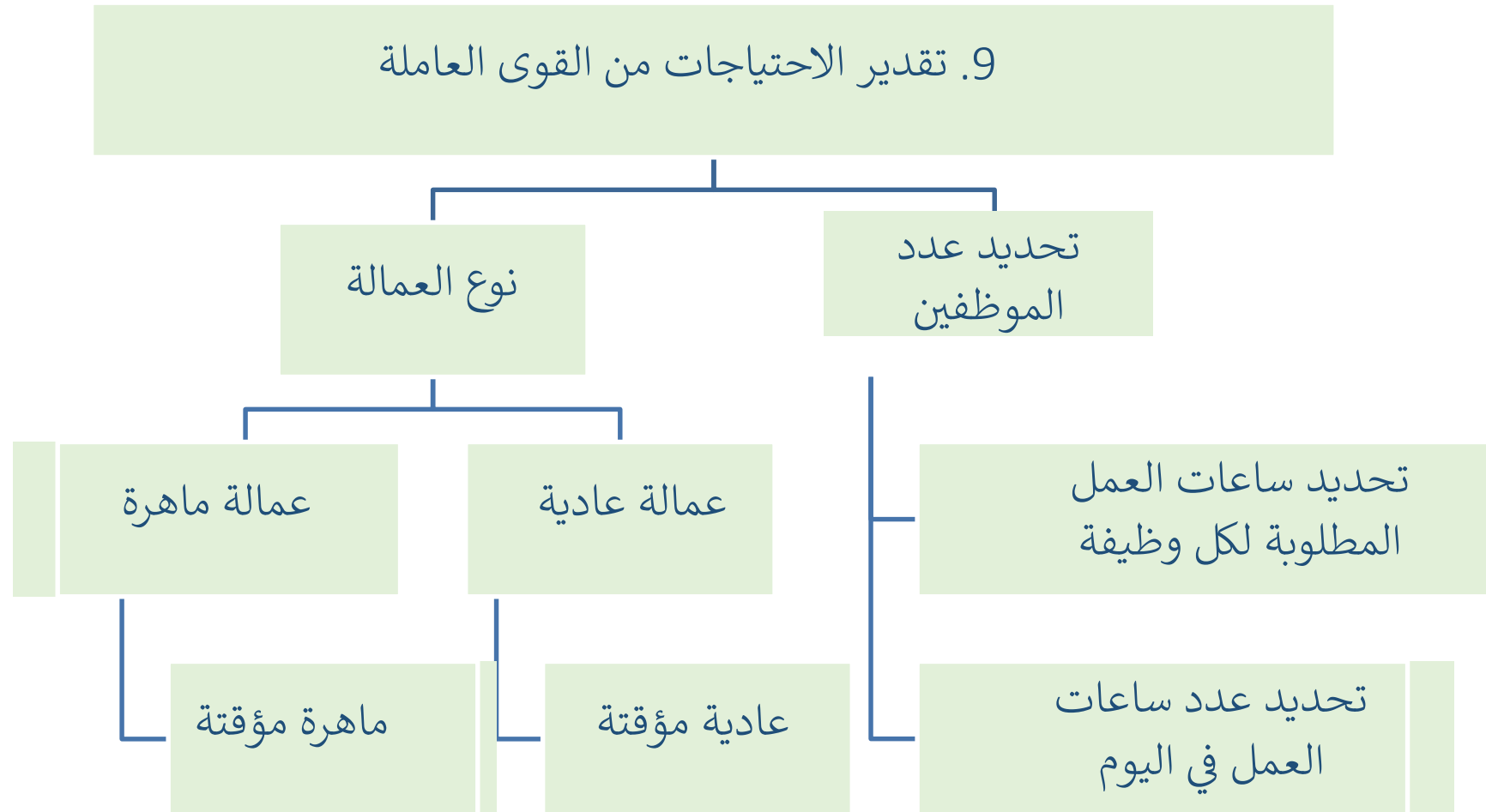
رافعات

عربات نقل



ثانيًا: الدراسة التفصيلية (أ. الدراسة الفنية)

ثانيًا: الدراسة التفصيلية (أ. الدراسة الفنية)



ثانيًا: الدراسة التفصيلية (أ. الدراسة الفنية)

10. تقدير تكاليف التأسيس:

- هي التكاليف التي تدفع عند التأسيس فقط
- كلفة الاستشارات
- الإعلان والدعاية
- تكاليف الخبراء
- التدريب
- الرسوم والرخص
- التصميم والديكور

ثانيًا: الدراسة التفصيلية (أ. الدراسة الفنية)

نتائج الدراسة الفنية

1. تحديد الطاقة الإنتاجية ونسب التشغيل.
2. . تحديد موقع المشروع.
3. تحديد نوعية الآلات والتجهيزات ووسائل النقل.
4. تحديد مراحل العمليات الإنتاجية.
5. وضع التصميم الداخلي للمشروع.
6. تحديد حجم ونوعية العمالة اللازمة.
7. تحديد الجدول الزمني لتنفيذ المشروع

ثانيًا: الدراسة التفصيلية (أ. الدراسة الفنية) 1. إمكانية تسويق المنتج

1. العرض والطلب الحالي
2. العرض والطلب في المستقبل
3. توصيف السوق
4. المنافسة ومستوى الأسعار
5. أساليب البيع والتوزيع

ثانيًا: الدراسة التفصيلية
ب. دراسة السوق
2. البيانات اللازمة لدراسة السوق



ثانيًا: الدراسة التفصيلية

ب. دراسة السوق

2. البيانات اللازمة لدراسة السوق

عدد السكان

عدد كل جنس

معدل النمو

التوزيع الجغرافي

الفئات العمرية

نسبة المواليد

البيانات
السكانية

ثانيًا: الدراسة التفصيلية

ب. دراسة السوق

2. البيانات اللازمة لدراسة السوق

أسعار السلع والخدمات المماثلة

طرق وسياسات التسعير المتبعة

أسعار السلع والخدمات البديلة

أسعار الجملة والتجزئة

التكاليف
والأسعار

ثانيًا: الدراسة التفصيلية
ب. دراسة السوق
2. البيانات اللازمة لدراسة السوق

البيع المباشر من خلال المعارض

الوكلاء والموزعون

التجارة الالكترونية

منافذ التوزيع
والبيع

ثانيًا: الدراسة التفصيلية

ب. دراسة السوق

2. البيانات اللازمة لدراسة السوق

القطاع المستهدف

العادات الاستهلاكية

المستوى المعيشي

الفئة العمرية

بيانات
العملاء

ثانيًا: الدراسة التفصيلية

ب. دراسة السوق

2. البيانات اللازمة لدراسة السوق

عدد المنافسين

إمكانية التميز

أسعار المنافسين

قوة المنافسين

درجة المنافسة

بيانات
المنافسين

ثانيًا: الدراسة التفصيلية
ب. دراسة السوق
2. البيانات اللازمة لدراسة السوق

1. احتمال تقادم البيانات

2. احتمال عدم الدقة أو الحياد

3. الهدف من عرض هذه البيانات

ثانيًا: الدراسة التفصيلية (ب. دراسة السوق) 3 . البيانات الميدانية عن السوق

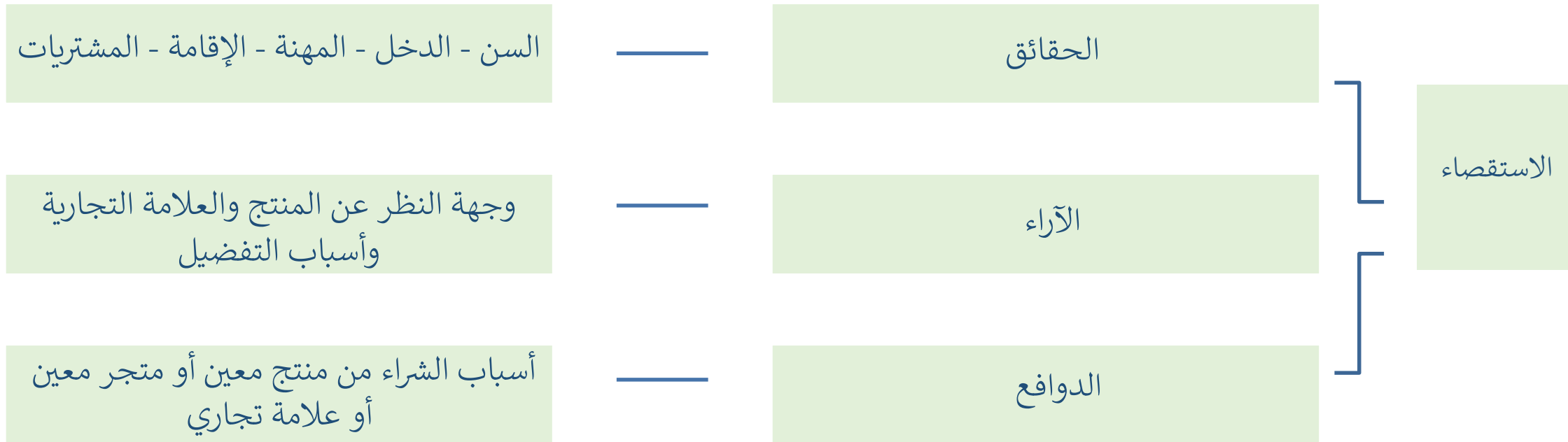
تؤخذ من مصادرها الأولية عن طريق الملاحظة والاستقصاء
الملاحظة:

ملاحظة ما يحدث في السوق في الوقت الحالي وتسجيله أولاً بأول عدد الداخلين لمتجر معين خلال فترة

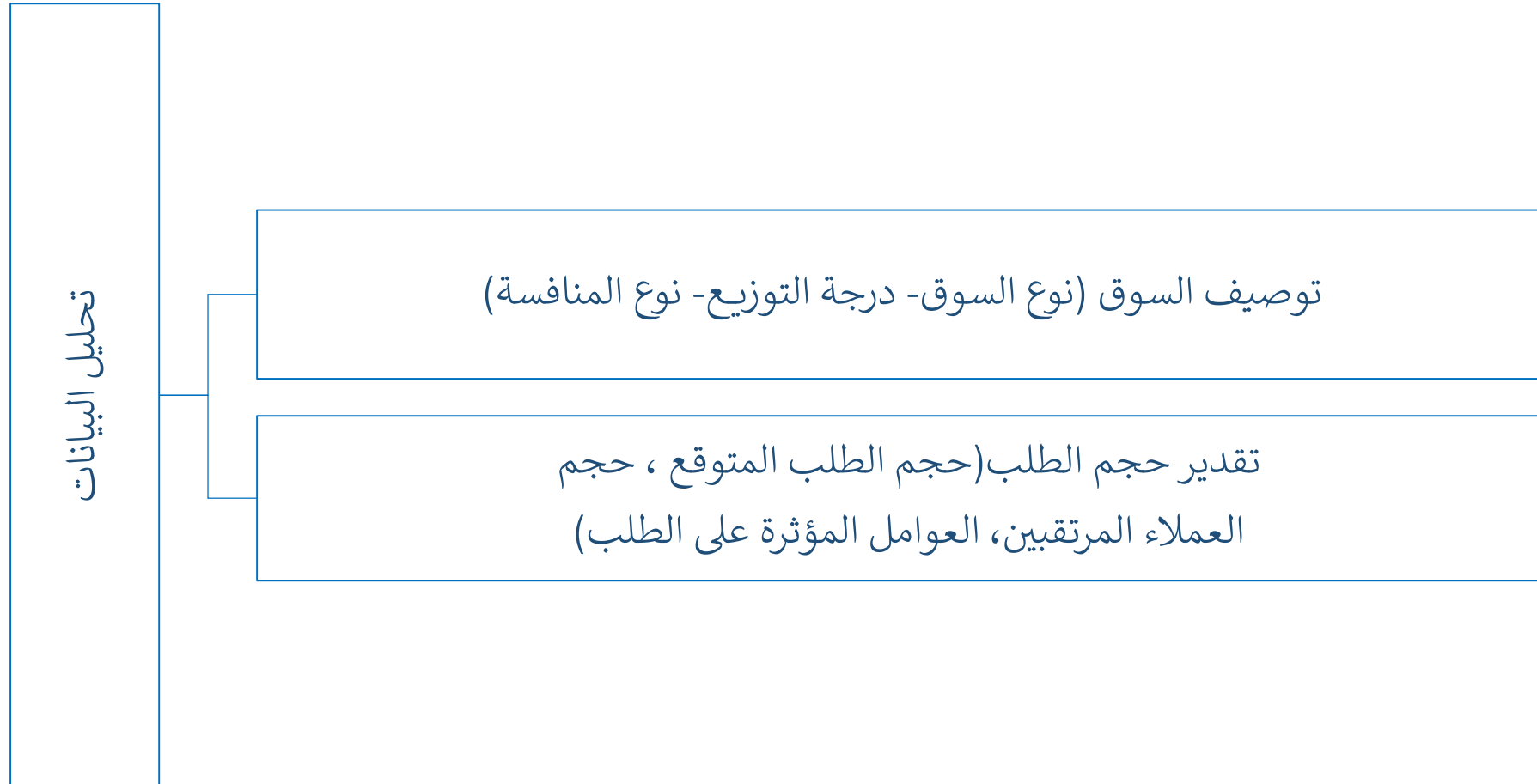
1. عدد الذين اشترؤا منتج معين

2. الكمية المشتراة والسعر

ثانيًا: الدراسة التفصيلية (ب. دراسة السوق) 3 . البيانات الميدانية عن السوق



ثانيًا: الدراسة التفصيلية (ب. دراسة السوق) 3 . البيانات الميدانية عن السوق



ثانيًا: الدراسة التفصيلية (ج. الدراسة الإدارية)

الهدف:

تحديد المستويات الإدارية وعدد الموظفين في كل مستوى وتكاليف كل إدارة.

وتشتمل على:

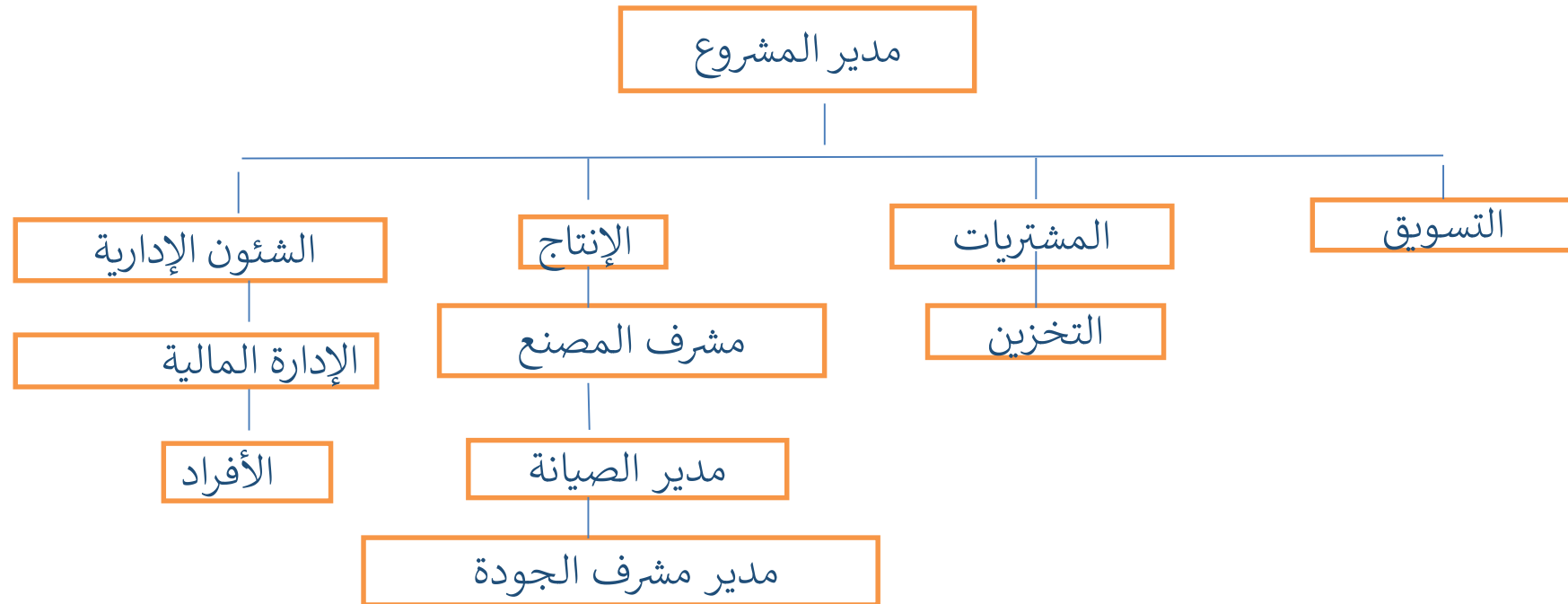
1. إعداد تصور للهيكل التنظيمي
 2. عدد الموظفين في كل وحدة إدارية
 3. نوعية العمالة المطلوبة في كل مستوى
 4. تكاليف الرواتب والأجور والمصاريف الإدارية (التكاليف المباشرة وغير المباشرة)
- كلفة الموظف = ضعف الراتب الشهري



المحاضرة الثالثة

ثالثًا: الدراسات الإدارية

أولًا : وصف تنظيمي لأهم الوظائف التي يتضمنها المشروع :
الهيكل الإداري للمشروع :



كما يمكن دمج أو فصل أيًا من الأنشطة التالية وفقًا لحجم أو طبيعة المشروع

ثالثًا الدراسات الإدارية ثانيًا: التحليل الوظيفي:



وصف الوظيفة

- المسمي الوظيفي
- أهداف الوظيفة
- المهام والمسئوليات الأساسية : (المسئولية عن المعدات ، المسئولية عن الأفراد)

متطلبات كفاءة الأداء

(1) كمية الإنتاج : عدد أيام العمل $\times$ عدد الساعات العمل $\times$ متوسط الإنتاج في الساعة :

(2) معايير جودة الإنتاج .

- الأجر (الساعة ، اليوم، الأسبوع، الشهر، بالقطعة)
- حوافز للإنجاز المتميز (نسبة مئوية مضافة إلى الأجر)
- التأمينات الاجتماعية (نسبة مئوية مستقطعة من الأجر)

ثالثًا الدراسات الإدارية ثانيًا: التحليل الوظيفي:

(2) متطلبات شاغل الوظيفة :

- المؤهل الدراسي :
- العمر :
- المهارات التي تتطلبها الوظيفة (يدوية ، عقلية ، حسابية)
- القدرات الجسمانية :
- الخبرة السابقة :
- المعارف المطلوبة :

(3) تكلفة الأجور المرتبات (شهريا)

- مرتبات مديرين : عدد المديرين $\times$ المرتب الشهر
- أجور عماله : عدد العمال $\times$ الأجر الشهري

ثالثًا الدراسات الإدارية ثانيًا: المتطلبات التدريبية:

- نوع التدريب المطلوب
- مواصفات المدرب : (الخبرة المطلوبة ، المهارات ، سابقة الأعمال)
- المهارات المطلوب إكتسابها :
- مكان التدريب (داخل بيئة العمل – مراكز تدريبية متخصصة)
- فترة التدريب :

ثالثًا الدراسات الإدارية ثانيًا: المتطلبات التدريبية:

إجمالي تكلفة التدريب: (A2)

عناصر التكاليف	التكلفة
أجر المدرب :	
أجر المتدرب :	
الخامات والمعدات المستهلكة	
مصاريف إدارية	
مصاريف أخرى	
إجمالي : تكلفة التدريب	

إجمالي التكاليف الإدارية : مرتبات مديرين + أجور عمال + تكلفة

المحاضرة الرابعة

رابعًا: الدراسة المالية

1. قائمة الدخل المتوقعة :
2. توضيح الإيرادات والمصروفات المطلوبة لبدء المشروع :
 - إيرادات المبيعات : (سعر البيع $\times$ عدد الوحدات المباعة في فترة زمنية محددة (الدورات التشغيلية)
 - 1- إجمالي إيرادات المبيعات
 - 2- تكلفة البضاعة المباعة
- أولًا : المصاريف المتغيرة :
 - مصاريف إنتاجية (متغيرة)
 - (.....) أجور عمالة إنتاج (.....) مواد ومستلزمات إنتاج (.....) صيانة وإصلاحات
 - (.....) قطع غيار (.....) الطاقة (.....) التعبئة والنقل والشحن

رابعًا: الدراسة المالية

مصاريف تسويقية (متغيرة)

- (.....) عمولة رجال بيع

- (.....) إتصالات

- (.....) مواصلات

- (.....) مصاريف تسويقية أخرى

أ- إجمالي مصاريف متغيرة (.....)

مجمل الربح : إيرادات المبيعات – إجمالي مصاريف متغيرة

رابعًا: الدراسة المالية

ثانيًا: المصاريف الثابتة:

- أجور عمال ثابتة
- مرتبات مديرين
- إيجار
- مصاريف إعلان ثابتة
- مصاريف إدارية ثابتة
- مصاريف تسويقيه ثابتة

رابعًا: الدراسة المالية

ب- إجمالي مصاريف ثابتة: (.....)

- إجمالي المصاريف : (مصاريف ثابتة + مصاريف متغيرة)
- صافي الربح (قبل الضريبة) = إجمالي الإيرادات - إجمالي المصروفات
- الضرائب (صافي الربح $\times$ نسبة الضريبة) = صافي الربح القابل للتوزيع

رابعًا: الدراسة المالية

التحليل المالي وتقييم الاستثمار:

ويتعرف من خلالها صاحب المشروع علي الجدوى المالية لمشروعه وذلك من خلال تحليل بنود التكاليف والإيرادات المتوقعة للتوصل إلي الربحية المتوقعة والعائد على الاستثمار:

أولًا : القوائم المحاسبية الأساسية:

1- قائمة المركز المالي: (المتوقعة) توضح أهم بنود الأصول وأساليب تمويلها : وفيما يلي أهم البنود المطلوب توافره في قائمة المركز المالي .



	الأصول (تكلفة الإستثمار المبدئية) (1) الأطوال الثابتة المملوسة		الخصوم (مصادر تمويل الأصول) رأس المال المبدئي	
• الموقع المقترح (- الإهلاك)	xx	حقوق الملكية	xx	
• تكلفة المباني (- الإهلاك)	xx	(المساهمات المالية لصاحب المشروع)		
• أصول إنتاجية ثابتة (- الإهلاك)	xx	قروض	xx	
• آلات المعدات والتسهيلات الإنتاجية	xx			
• أصول تسويقية ثابتة (الإهلاك)	xx			
• أصول إدارية ثابتة (الإهلاك)	xx			
• تكاليف دراسة الجدوى	xx			
احتياطي الطوارئ				
أخرى				
(أ) إجمالي أصول ثابتة				
(2) الأصول المتداولة				
• الأصول النقدية	xx			
• مخزون بداية التشغيل من المواد	xx			
• مخزون البضاعة الجاهزة				
(ب) إجمالي أصول متداولة				
إجمالي الأصول (أ + ب)				
			إجمالي رأس المال	(xx)
			إجمالي الخصوم	

2. رأس المال العامل: هي مجموعة الأصول قصيرة الأجل التي يتم تقديرها بهدف الوفاء بمتطلبات الدورة التشغيلية الأولى في حياة المشروع.

رابعًا: الدراسة المالية

(3) إجمالي تكاليف الإستثمار:

إجمالي الاستثمار = تكلفة الاستثمارات الثابتة + الاستثمار المبدئي غير الملموس
(دراسة الجدوى + الدعاية قبل بدء التشغيل – السفرات والتنقلات – تدريب العمالة خلال فترة
التشغيل – التراخيص ...)

رابعًا: الدراسة المالية

(4) تحليل الربحية وتقييم الإستثمار:

- 1- تحليل التعادل: حجم الإنتاج الذي يتساوى عنده الإيراد الكلي مع التكاليف الكلية .
- أهميتها: يتعرف صاحب المشروع من خلالها على حجم الإنتاج الذي يحقق أرباح بعده .

•
$$\text{حجم التعادل} = \frac{\text{التكاليف الثابتة}}{\text{هامش الربح (السعر - التكاليف المتغيرة)}}$$

•
$$\text{معدل العائد على الاستثمار} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{إجمالي الأصول}}$$

رابعًا: الدراسة المالية

أهميته: يتعرف صاحب المشروع من خلالها على كفاءة تشغيل الأصول ويقارنها بالمشروعات المنافسة وفائدة البنك ليتعرف على مدى نجاحه في إدارة المشروع وتوليد الربح المناسب .

$$\text{نسبة هامش الربح} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{إجمالي المبيعات}} \times 100\%$$

فترة الاسترداد: يقوم المستثمر بتحديد فترة زمنية لاسترداد قيمة أمواله المستثمرة
فترة الاسترداد = $\frac{\text{النفقات الاستثمارية}}{\frac{\text{الأصول الثابتة} + \text{الزيادة في رأس المال العامل}}{\text{التدفق النقدي السنوي الصافي}}}$



شكرًا لكم