

المخطط التنظيمي

- إدارة المورد البشري (بطاقة توصيف وتحليل الوظائف، سياسة الأجور .

، الترتيب السلمي للوظائف ، الهيكل التنظيمي ، برامج التكوين ... إلخ)

- التركيبة القانونية للمؤسسة : تحديد الشكل القانوني ، الضرائب والحقوق الجبائية الناتجة والتي تخضع لها المؤسسة منذ نشأتها إلى زوالها)

المخطط المالي :

يقوم صاحب المشروع بتحديد الهيكل المالية المتوقعة لمشروعه خلال 3-5 سنوات الأولى من النشاط بما يسمح بتفسير طبيعة و حاجة المؤسسة للاموال و تفسير مجالات توظيفها و ذلك بتقديم التوقعات من خلال جدول حسابات النتائج التقديري

،الهيكل المالي و الخطة المالية ، الميزانية التقديرية ،احتياجات رأس المال العامل يتوقف إعداد هذا المخطط على نتائج المخطط التسويقي والإنتاجي، حيث أن الأولى تحدد لنا حجم وقيمة المبيعات المتوقعة، والثانية تبين لنا عناصر وقيمة التكاليف الاستثمارية وتكاليف الإنتاج، وعليه فالمخطط المالي يساعد كثيرا في اتخاذ القرار بشأن الاستثمار في المشروع، و عليه يتمثل المخطط المالي عموما في تحديد ما يلي :

1/ تحديد تكاليف المشروع :

التكاليف التشغيلية السنوية: هي تلك التكاليف التي تنفق مع بداية تشغيل المشروع من أول سنة وتتضمن التكاليف اللازمة لتشغيل الطاقة المتاحة.

تحديد هيكل الاستثمار: أي تحديد كل المصاريف التي تنفق من لحظة ظهور فكرة المشروع حتى انتهاء فترة تجارب التشغيل.

اهتلاك التثبيتات : تحسب الاهتلاكات في نهاية السنة المالية والتي عادة ما تكون 31-12-ن، حيث تدرج ضمن عملية الجرد المحاسبي للتثبيتات وهذا من خلال ملاحظة وتسجيل كل انخفاض في قيمة التثبيتات نتيجة للتقادم والاستخدام.

2/ إعداد القوائم المالية للمشروع:

إعداد الميزانية : عرفت الميزانية في النظام المحاسبي المالي في المادة 32 من المرسوم التنفيذي 08/156 كما يلي: " تحدد الميزانية بصفة منفصلة عناصر الأصول وعناصر الخصوم، حيث يبرز عرض الأصول والخصوم داخلها الفصل بين العناصر الجارية والعناصر غير جارية " و لدينا نوعين من الميزانية .افتتاحية و ختامية.

تحديد احتياجات رأس المال العامل

يعرف رأس المال العامل (FR) على أنه إجمالي المبالغ التي تستثمرها المؤسسة في الأصول قصيرة الأجل، ويعرف كذلك على أنه إجمالي الأصول المتداولة مطروحا منه إجمالي الخصوم المتداولة، وهو رأس المال الفائض المستعمل أثناء دورة الاستغلال.

وتعرف احتياجات رأس المال العامل (BFR) بأنها رأس المال العامل الذي تحتاج إليه المؤسسة فعلا لمواجهة احتياجات السيولة عند مواعيد استحقاق الديون القصيرة الأجل، وتتضمن تسيير دورة الاستغلال بصفة عادية.

إعداد حساب النتائج التقديرى هو جدول يوضح مختلف التكاليف والإيرادات المتوقعة للمشروع، حيث يسمح لصاحب المشروع بتتبع تطورها على مدى 03 سنوات أو أكثر وذلك من أجل المساعدة في اتخاذ القرارات .

إعداد الموازنة التقديرية: هي عبارة عن تقرير يبين المقبوضات والمدفوعات النقدية المتوقعة، وبالتالي الفائض أو العجز النقدي لفترات قصيرة من الزمن (شهرياً مثلاً).

3/ تحديد طريقة سداد القروض :

-دفعات ثابتة .

-دفعات متغيرة

4/ التقييم المالي للمشروع :

- صافي القيمة الحالية .

- فترة الإسترداد .

- عتبة المرادودية

هل يمكن الحديث عن خطوات إعداد
مخطط الأعمال أم انه يمثل سيرورة لا
يمكن تجزئتها؟