مسرد المفاهيم والمصطلحات

الدراسة المالية

الدراسة المالية: تحليل تكاليف المشروع وإيراداته المتوقعة؛ لتحديد حجم رأس المال المطلوب، ومقدار الأرباح المتوقعة، ومدة استرداد رأس المال، ومدى قدرة المشروع على الاستمرار في العمل.

مدة استرداد رأس المال: المدة الزمنية التي تلزم المشروع لاستعادة رأس المال المستثمر في المشروع عن طريق الأرباح؛ أي: إلى كم سنة أو شهرًا يحتاج صاحب المشروع لتعويض المبلغ الذي بدأ به مشروعه؟

الإيرادات: الأموال الناتجة من بيع المنتج أو الخدمة.

التكاليف التأسيسية: نفقات يتحملها المشروع مرة واحدة عند إنشائه، مثل: تكلفة الأراضي والمباني، وتكلفة الآلات والمعدات، وتكلفة دراسات المشروع، وتكلفة الاستشارات القانونية، والرسوم المدفوعة لتسجيل المشروع، وأي تكاليف أخرى تدفع قبل إنشاء المشروع أو عند بدء الإنتاج فيه.

التكاليف الثابتة: نفقات يتحملها المشروع لتنفيذ أنشطة غير مرتبطة بالإنتاج. وهي تظل ثابتة في مجموعها، ولا تتغير تبعًا لتغير حجم الإنتاج خلال مدة زمنية معينة، مثل: إيجار المحل، ورواتب بعض الموظفين.

التكاليف المتغيرة: نفقات تصرف في المشروع، وترتبط ارتباطا مباشرا بالمنتج، وتتغير في مجموعها تبعًا لتغير حجم الإنتاج خلال مدة زمنية معينة. فكلما زاد عدد الوحدات المنتجة، زادت التكاليف المتغيرة، مثل: تكلفة المواد الخام، وتكلفة الكهرباء، وتكلفة الماء، وتكلفة غلاف السلعة.

نقطة التعادل: الكمية المبيعة من المنتج التي لا يحقق عندها المشروع ربحًا أو خسارة؛ أي إن الربح أو الخسارة عند هذه النقطة يساوي صفرًا.