الميزانية التقديرية

تنقسم المحاسبة إلى فرعين، الأول المحاسبة المالية (الخارجية) وهي تعتمد على تحديد أسلوب قياس وتوصيل المعلومات الاقتصادية لكل من يريد استخدامها في تقييم واتخاذ القرارات، أما الفرع الثاني فهو المحاسبة الإدارية (الداخلية) وهي تقوم بمساعدة المديرين والمسؤولين على مختلف مستوياتهم الإدارية عن طريق استخدام معلومات تاريخية من اجل تقييم المستقبل ومحاولة التنبؤ بالمشاكل والمعضلات التي قد تواجههم والبحث عن انسب الحلول لها باستخدام الميزانية التقديرية، والتي هي ببساطة عبارة عن أداة لتحقيق التوازن المالي للأنشطة المختلفة في أي مشروع عن فتره زمنية مستقبلية معينة، وذلك بغض النظر عن طبيعة عمل المشروع أو حجم نشاطه وحجم عائداته، فهي أداة تصلح للمشاريع العملاقة و«الدكاكين الصغيرة».

وترتكز كل الميزانيات التقديرية على محورين، الأول هو التخطيط ورسم سياسات إدارة العمل عن طريق تحديد أهداف هذا العمل وتقييم الافتراضات التي حددت على أساسها هذه الأهداف، وتحديد الوسائل أو الأدوات اللازمة لتسهيل مجريات العمل، وترتيب الأولويات بين البدائل المتوافرة من بين الأهداف، كما تستخدم الميزانية التقديرية للتنسيق بين الإمكانيات المتاحة والأهداف الموضوعة، وكذلك وضع أنماط ومعدلات أداء بناء على الخبرة من الماضي والمعلومات الفنية المتوافرة وكذلك على إمكانيات التنبؤ بما قد يحصل في المستقبل.

أما المحور الثاني فهو الرقابة وتوجيه نظر الإدارة لأي انحراف قد يحدث في سياق سير العمليات عما تم توقعه حسب الميزانية التقديرية، وذلك لتدارك الأمر واتخاذ الخطوات اللازمة لتصحيح الأمور منعا لوقوع الضرر والخسارة.

ومن الواضح هنا أن عملية إعداد هذه الميزانيات التقديرية أمر «حرج» ومهم للغاية، وللأسف فإن الكثير من الناس يعتقدون أنها عملية سهلة بسيطة لا تتطلب سوى تغيير التواريخ على الميزانية التقديرية للعام الماضي! ولكنها ليست كذلك وتتطلب عملية إعداد الميزانية التقديرية الالتزام بعدد من المبادئ الأساسية لضمان جودة هذه الميزانية وهي كالتالي:

1 ـ مبدأ الشمولية: عند إعداد الميزانية التقديرية يجب الأخذ بعين الاعتبار جميع الأنشطة الاقتصادية ولا يجوز ترك أي نشاط اقتصادي خارج إطار الميزانية.

2 ـ مبدأ وحدة الموازنة: الميزانية التقديرية هي في النهاية مجموعة من الموازنات الفرعية لعدة أنشطة اقتصادية وتشكل بمجموعها وحدة ميزانية واحدة.

يجب عند إعداد الميزانية التقديرية ان تراعي الانسجام والترابط بين الموازنات الفرعية بحيث ان أي جزء من الأجزاء الفرعية «يتأثر من» ويؤثر في أجزاء الموازنات الأخرى والميزانية التقديرية الإجمالية.

3 ـ مبدأ البيانات التقديرية: تعد الميزانية التقديرية (كما هو واضح من اسمها) بشكل تقديري عن فترة مستقبلية عن طريق استعمال عنصر التنبؤ بالأنشطة الاقتصادية المعدة لأجلها الميزانية والتنبؤ على أسس وقواعد علمية ومنطقية تربط المستقبل بالحاضر والماضي ليس على أساس التخمين «والحذرة بذرة..». التي لا توجد أسس علمية لها!

4 ـ مبدأ التوزيع الزمني: بموجب هذا المبدأ يتم تقسيم العمليات التي تشملها الميزانية التقديرية على فترات زمنية محددة ضمن فترة الموازنة التقديرية وذلك حسب توقع فترة حدوث كل عملية، ومثال على ذلك ضرورة الأخذ في الحسبان عند إعداد الميزانيات ما يسمى بالموسمية والمتغيرات الاقتصادية المختلفة.

5 ـ مبدأ الربط بين تقديرات الموازنة ومراكز المسؤولية: وفق هذا المبدأ يتوجب على الوحدات التنظيمية تحضير تقديرات الموازنة للوحدة الاقتصادية المسؤولة عنها وذلك بهدف إجراء المقارنات بين النتائج الفعلية والتقديرات لكل وحدة على حدة بهدف اتخاذ الخطوات اللازمة لمعالجة نواحي الضعف والإسراف.

6 ـ مبدأ إشراك الجميع: يجب عند إعداد الميزانية إشراك جميع مستويات الإدارة في إعدادها (الإشرافية والتنفيذية)، وذلك لخلق جو من التعاون والاشتراك في تحمل المسؤولية.

تعتبر الميزانية التقديرية المعتمدة للمؤسسة أحد أهم معايير قياس الأداء للإدارة والإنتاج على المستويات والأقسام المختلفة عن طريق توفير أداة للمراقبة وعن طريق المقارنة بين الأداء الفعلي والأداء المتوقع حسب الميزانية، ولا يجب اعتبار هذه الميزانيات وسيلة للاستحواذ على السلطة أو الموارد من غير حق «كما هو الحال في إدارة الدولة»، فعلى كل المستويات الإدارية يجب تقنين الميزانيات الفرعية بشكل واضح ومطابق للاحتياجات الفعلية للعمل.

وفي النهاية..

دعوة من آيديليتي للتوفيق في التقدير المتزن.

idealiti

البريد الإلكتروني: Info@idealiti.com

الموقع: www.idealiti.com

Twitter: @idealiti

* زاوية أسبوعية هادفة تقدمها كل اثنين شركة آيديليتي للاستشارات في إطار تشجيعها على إنشاء وتطوير واحتضان ورعاية المشاريع التجارية المجدية واقتناص الفرص أو معالجة القصور في الأسواق.

«الكويتية» تشارك بقمة اقتصاديات النقل الجوي العربي

سامي النصف يتقدم وفد «الكويتية» في قمة اقتصاديات النقل الجوي

شاركت شركة الخطوط الجوية الكويتية في قمة اقتصاديات النقل الجوى العربي والتي عقدت في مدينة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة خلال 6 و7 مارس الجاري تحت رعاية جامعة الدول العربية والهيئة العربية للطيران المدني، حيث حضر القمة 250 مشاركا من المسؤولين والمهتمين بشؤون النقل الجوي والطيران المدني على الأصعدة المحلية والإقليمية والعالمية.

وقد ضم الوفد الذي ترأسه رئيس مجلس الإدارة العضو المنتدب سامي عبداللطيف النصف كلا من مدير دائرة التخطيط والشؤون الدولية سالم حمادة ومدير تطوير الأسطول حمد البعيجان.

وتركزت أعمال القمة على حلقات نقاشية تضمنت عددا من المواضيع منها تطبيق اتفاقية دمشق لتحرير النقل الجوي بين الدول العربية، التحديات التي تواجه الناقلات الإقليمية في الاتحاد الأوروبي، تحرير القطاع الجوي في المنطقة العربية والمزايا المترتبة على ذلك، التحديات التي تواجه الناقلات الاقتصادية في المنطقة، الناقلات العربية والتحالفات الدولية بالإضافة إلى الناقلات العربية والمنافسة العادلة.

وتمخضت أعمال قمة اقتصاديات النقل الجوي عن عدة قرارات أهمها اتفاقيات دمشق لتحرير الأجواء، وجود حاجة ماسة لإدارة حوار بين الإقليم العربي والاتحاد الأوروبي للمزيد من التفاهم المشترك لمشاكل المنطقة وإيجاد أرضية مشتركة وتطوير سياسات وقوانين لتنظيم المطارات والبنية التحتية وتغيير المناخ والمنافسة العادلة والدخول للأسواق وحقوق المستهلك ضمن أمور أخرى، كما اتفق المتحاورون في جلسة النقاش حول «الناقلات العربية والتحالفات الدولية» على أن الانضمام إلى احد التحالفات هو احد الاستراتيجيات المطروحة أمام شركات الطيران لتوفير شبكة اكبر من الخدمات للركاب، ومنح شركات الطيران حرية اختيار أي وسيلة لتحديد علاقاتها التجارية مع الناقلات الأخرى مع احترام قوانين المنافسة عن طريق التعاون المشترك، وكذلك أهمية التنافس الحر بين شركات الطيران لدعم خيارات المستهلك في نهاية المطاف، واختتمت أعمال القمة بجلسة نقاش حول الناقلات العربية والمنافسة العادلة، جاء في ملخصها توصيات ونتائج المنافسة الحرة وإدارة الحوار بين المفوضية الأوروبية والإقليم العربي، وخلق صيغة مشتركة بين الإقليمين.

«الراجحي» يحصد جائزتين من «يوروموني»

جانب من تسلم «الراجحي» للجائزتين

حصد مصرف الراجحي جائزتين من مجلة «يوروموني» كأفضل مصرف اسلامي في الشرق الاوسط وأفضل مصرف إسلامي في المملكة العربية السعودية للعام 2012، وذلك خلال حفل توزيع الجوائز السنوي الذي أقامته مجلة «يوروموني» في لندن الشهر الفائت، وتسلم الجائزة نيابة عن المصرف مدير أول الأعمال المصرفية للأفراد في مصرف «الراجحي» فرع الكويت، حميد السلمان.

وذكرت لجنة الاختيار في تقريرها عن أسباب فوز مصرف «الراجحي» بالجائزة للمرة الثانية، أنه أكبر مصرف إسلامي في العالم، ويستحق بجدارة أن يكون المصرف الأفضل بناء على نتائجه المالية على صعيد الربحية، حيث واصل تصدر المصارف السعودية، وأشادت اللجنة بالتميز الواضح في نتائجه المالية التي تظهر النمو الدائم والمتوازن في العوائد على الأصول والعائد على حقوق المساهمين، مع تحقيق معدلات نمو مميزة في معظم بنود النتائج المالية. كما أشارت اللجنة لحسن التخطيط الاستراتيجي للمصرف وتنفيذه لخطط التوسع محليا ودوليا، ونجاح خططه للوصول إلى المكانة التي بلغها اليوم. وتعتبر جوائز مجلة «يوروموني» للتميز من الجوائز الرئيسية بالنسبة للبنوك التي تقدم الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات باعتبارها من أكبر وأهم الجوائز في قطاع الخدمات المصرفية. ويتم منح هذه الجوائز إلى المؤسسات والأفراد الذين يظهرون أعلى مستويات التميز والريادة والابتكار في تقديم الخدمات المالية والمصرفية.

تفعيل تقابل حسابات العملاء على جدول «فنية البورصة» اليوم

قالت مصادر مطلعة لـ «الأنباء» ان اللجنة الفنية لسوق الكويت للاوراق المالية ستبحث خلال اجتماعها اليوم تفعيل تقابل حسابات العملاء المدارة من قبلهم من دون السماح لها بالتقابل مع حسابات العملاء المدارة من الشركات الاستثمارية.

وذكرت المصادر ان اللجنة كانت قد وافقت على هذا الإجراء بعد ان كان غير مسموحا به من قبل ورفعت توصية بذلك في سبتمبر الماضي إلى لجنة السوق التي بدورها اعتمدت التوصية ورفعتها إلى هيئة اسواق المال لاعتمادها وهو ما تم، حيث وافقت هيئة الاسواق وأرسلت للبورصة موافقتها، لافتة إلى أن اللجنة الفنية ستعمل على تفعيل القرار إلى جانب تفعيل قرار رفع الحد الأقصى لصفقات البيوع والأجل إلى مليون سهم بدلا من 100 ألف سهم في الأمر الواحد.

يذكر ان اللجنة المالية ستنعقد هي الأخرى لتفعيل موافقة هيئة الاسواق الخاصة بتوزيع صندوق ضمان الاسهم على الجهات المشاركة فيه.

● شريف حمدي

«الأرجان العالمية» تربح 4,4 ملايين دينار في 2012

خالد المشعان

أعلنت شركة الارجان العالمية العقارية عن تحقيق صافي ارباح بقيمة 4,4 ملايين دينار بواقع 17,09 فلسا للسهم الواحد، وقد نتج عن ذلك ارتفاع نسب المؤشرات المالية للعام 2012 مقارنة بالعام 2011، حيث بلغ العائد على حقوق المساهمين 6,3٪ فيما بلغ العائد على رأس المال 16,5٪ للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

كما ارتفعت حقوق الملكية المتعلقة بمساهمي الشركة الام بنسبة 3,2٪ وبلغ اجمالي الموجودات بنسبة 9,8٪ مقارنة بعام 2011.

وارتفع اجمالي الموجودات المتداولة لسنة 2012 بنسبة 52٪، في حين انخفض اجمالي المطلوبات المتداولة بنسبة 29٪ مقارنة بعام 2011. كما ارتفع مجمل ربح التشغيل بنسبة 6,2٪ وذلك نظرا لارتفاع الارباح الناتجة عن نشاط المقاولات والايجارات والمنتجعات مقارنة بعام 2011.

وبناء على النتائج المحققة، فقد أوصى مجلس ادارة الشركة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 7٪ من القيمة الاسمية للسهم اي بواقع 7 فلوس للسهم الواحد.

وصرح رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة الارجان العقارية خالد المشعان قائلا: «ان عام 2012 قد شهد العديد من التطورات الإيجابية على نشاط الشركة بالرغم من تقلبات الاسواق واضطراب الجو الاقتصادي المحلي العام والنشاط العقاري بشكل خاص، مما يؤكد نجاح الاستراتيجية الموضوعة للشركة، وعلى صلابة أصولها مما جعلها بمنأى عن هذه التقلبات».

وأشار إلى أن التصنيف الذي حصلت عليه الشركة مؤخرا خلال شهر يناير من عام 2013 من وكالة التصنيف العالمية كابيتال انتلجنس عند ـBBB لهو خير دليل على ذلك، حيث أتى مدعوما بالوضع المالي الجيد للشركة ونموذج الأعمال المتنوع جغرافيا بالاضافة الى تطور الربحية، ومما يدعم هذا التصنيف ايضا هيكل الشركة التمويلي المتطور وقلة الاعتماد على الاقتراض قصير الأجل والذي يؤدي بدوره إلى نمو السيولة.

«المثنى»: نشاط ملحوظ للأسهم الإسلامية

ذكر تقرير شركة المثنى للاستثمار انه على الرغم من تحقيق مؤشر سوق الكويت للأوراق المالية لمكاسب بلغت 158,18 نقطة خلال الأسبوع، سجل مؤشر «سوق الكويت 15» المعياري 2,98 نقطة خلال الأسبوع، الأمر الذي يدل على عدم مشاركة أسهم شركات رؤوس الأموال الكبيرة والمتوسطة في هذا التحسن. على سبيل المثال، أعلن بنك الكويت الوطني رأسمال متوسط 4,15 مليارات دينار عن تراجع قيمته الرأسمالية السوقية بنسبة 6٪ (تعديل التوزيعات النقدية وأسهم المنحة بعين الاعتبار). وأضاف انه بالنسبة لنشاط السوق فقد شهد حركة تداول نشطة، حيث تم تداول 4,62 مليارات سهم، كان معدل التداول اليومي أعلى من المتوسط البالغ 516,3 مليون سهم معظم أيام الأسبوع. وعلى أساس القطاعات المختلفة، ركز المستثمرون اهتمامهم بشكل خاص على قطاعي الخدمات المالية والعقار، اللذين بلغت حصتهما 77,7٪ من إجمالي تداولات السوق، حيث تم تداول 3,59 مليارات سهم لشركات هذين القطاعين.

وعلى صعيد الشركات الإسلامية، ومن أصل 57 شركة تعمل في هذا القطاع، ارتفعت أسعار أسهم 27 شركة بينما تراجعت أسهم 14 شركة خلال الأسبوع، وبلغت القيمة الرأسمالية السوقية للشركات الإسلامية 6,94 مليارات دينار في نهاية الأسبوع بمكاسب بلغت 1,43٪ حققتها خلال الأسبوع، ويمكن أن يعزى هذا المكسب إلى أسهم الشركات ذات رؤوس الأموال الصغيرة ضمن المؤشر حيث قدمت هذه الشركات أداء متميزا. على سبيل المثال، أعلن بنك إثمار (رأسمال متوسط 168,2 مليون دينار) ارتفاعا كبيرا في قيمته الرأسمالية السوقية بلغت 13,3٪.

البنك الأهلي المتحد
ahli united bank
المتحد معك منذ 1941
شريعة وحسن معاملة
1812 000 - ahliunited.com

توزيع أرباح نقدية

للبنك الأهلي المتحد ش.م.ك

عقدت الجمعية العمومية العادية للبنك الأهلي المتحد ش.م.ك إجتماعها السابع والأربعين يوم الأحد الموافق 17 مارس 2013

وأقرت توزيع أرباح نقدية بنسبة 18% من القيمة الإسمية للسهم الواحد أي بواقع ثمانية عشر فلساً لكل سهم، وكذلك أسهم منحة بنسبة 10% عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012

وعليه، يرجى من السادة المساهمين الكرام مراجعة مقر الشركة الكويتية للمقاصة الكائن في مبنى برج أحمد - بجوار المستشفى الأميري - الدور الخامس - إدارة حفظ الأوراق المالية، وذلك لإستلام الأرباح الموزعة، مصطحبين معهم بطاقات الأسهم الأصلية والبطاقة المدنية وذلك إعتباراً من يوم الثلثاء الموافق 19 مارس 2013.

مجلس الإدارة

شركة طيران الجزيرة ش.م.ك.ع

إعلان تذكيري

لحضور اجتماعي الجمعية العامة العادية وغير العادية

يسر مجلس الإدارة أن يذكر السادة المساهمين الكرام بأن اجتماعي الجمعية العامة العادية وغير العادية عن عام 2012 سينعقدان يوم الإثنين الموافق 25/3/2012 في تمام الساعة الحادية عشر صباحاً بمقر الشركة بمدينة الحرية على أرض مطار الكويت الدولي - طريق المطار (طريق 55) مقابل قاعة التشريفات.

على السادة المساهمين الكرام أو من ينوب عنهم الراغبين في الحضور مراجعة السادة/ الشركة الكويتية للمقاصة - إدارة حفظ الأوراق المالية الكائنة في منطقة شرق، شارع الخليج العربي، برج أحمد، الدور الخامس - هاتف رقم: 22464579، لاستلام بطاقات وتفاويض الحضور وجدولي أعمال الجمعية العامة العادية وغير العادية.

مجلس الإدارة

jazeera AIRWAYS طيران الجزيرة