

# دليل التوعية المالية والمصرفية للشباب ولرواد الأعمال



رابطة  
المصارف الخاصة العراقية



رابطة المصارف الخاصة العراقية  
Iraq Private Banks League

البنك المركزي العراقي



شعبة التوعية المصرفية وحماية المستهلك

# المحتويات

- مقدمة
- أنواع الشركات
- الحوكمة المؤسسية
- تطوير الفكرة الى شركة تجارية
- إعداد الجدوى الاقتصادية
- إدارة الشؤون المالية
  - رأس المال
  - التمويل
  - القوائم المالية
  - أسس ادارة الشؤون المالية
  - التخطيط المالي
- إدارة الدين
- الحسابات والخدمات المصرفية
- الوقاية من الاحتيال



## كلمة محافظ البنك المركزي العراقي

### السلام عليكم ورحمة الله

يعد الاهتمام برواد الأعمال والمشاريع الناشئة خطوة مهمة من اجل المساهمة في توفير فرص العمل في مجتمع يتميز بكونه شباب، متعلم، طموح، يساوي في الحقوق بين الرجل والمرأة، ومن اجل مساعدة الشباب وهم يتلمسون خطواتهم الاولى في ريادة الاعمال نقدم لهم هذا الكتيب الذي يعد خلاصة لكل ما يجب معرفته عن اقامة المشاريع الصغيرة في العراق في الجوانب الفنية والمالية والقانونية عسى ان يكون دليلا نافعا لهم في تأسيس مشاريعهم

ان النجاح شعور يبدأ رحلته بالطموح والايمان بغد افضل .. فكر وأحب وابدأ رحلتك نحو هدفك ونحن معك .. اتمنى لجميع شبابنا التوفيق والنجاح في بناء مستقبلهم الذي سيساهم بالتأكيد في بناء بلدنا الحبيب العراق .

ومن الله التوفيق

علي محسن اسماعيل  
المحافظ وكالة  
البنك المركزي العراقي



# التوعية المالية

# تعريف التوعية المالية

- يهدف هذا الكتيب الى زيادة المعرفة المالية والمصرفية لدى رواد الأعمال بهدف تطوير الأفكار والمواهب الى شركات تجارية مثمرة ومن ثم الحفاظ على استمرارية هذه الشركات عبر الإدارة المالية السليمة
- إن التوعية المالية عبارة عن مجموعة المهارات والمعرفة اللازمة لاتخاذ قرارات مالية سليمة، أي القدرة على فهم وانتقاء الخيارات المناسبة المتعلقة بإدارة الشؤون المالية، والإلمام بالوضع الائتماني
- من شأن المعرفة المصرفية مساعدة الشركات على حسن استخدام الخدمات المصرفية المتوفرة في سبيل دعم وتطوير الإدارة المالية للشركة ضمن مخاطر وكلف محددة
- يتعين على أصحاب الأعمال ان يكونوا قادرين على تحديد أنسب المنتجات المصرفية لنمو مؤسساتهم، والتفاعل بثقة مع موزدي الخدمات المالية، وامتلاك المعرفة الكافية بالأطر القانونية والنظامية والحقوق والموارد ذات الصلة





TYPES  
OF COMPANIES

EMPOWERED TOGETHER

انواع الشركات

# الشكل القانوني للشركات

قبل البدء بأي مشروع يجب اختيار الشكل القانوني الأنسب لإدارة الشركة

## المشروع الفردي

يكون للشركة مالك واحد يسيطر بشكل كامل على جوانب الشركة كافة. كما يكون هذا المالك الفردي مسؤولاً عن جميع الالتزامات المالية للعمل، وتتبع هذا الالتزامات إلى ذمته المالية



## شركة التضامن

يتألف هذا النوع من الشركات من شريكين أو أكثر، ويتوافقون على مشاركة أرباح الشركة والخسائر كذلك، بمعدّل يتم الاتفاق عليه عند التأسيس ويكون الشركاء مسؤولين عن جميع الالتزامات المالية للشركة



## الشركة المحدودة المسؤولة

تقوم مجموعة من الأفراد بالاستثمار سويًا لكل منهم حصة في أسهم الشركة، ضمن مسؤولية محددة برأس المال المستثمر فقط



## الشركة المساهمة المختلطة أو الخاصة

يمكن أن تتألف من العديد من الشركاء وتكون أسهم الشركة مدرجة في السوق المالي وقابلة للتداول العام، بشرط الالتزام بعدد من المعايير المحاسبية والإدارية لضمان الشفافية والإفصاح عن المعلومات للمساهمين





الحكومة المؤسسية



# الحوكمة المؤسسية

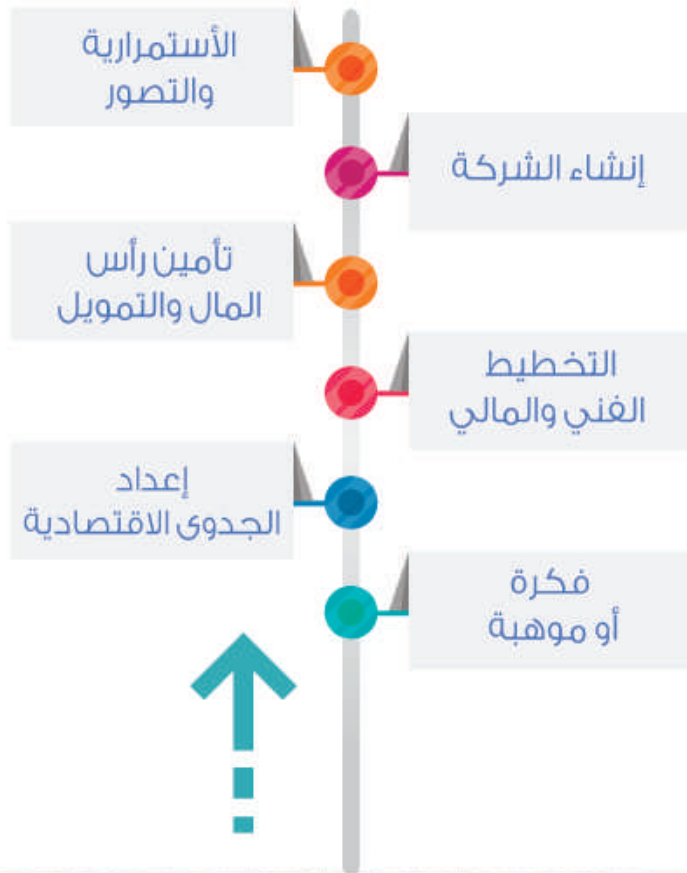
- هي النظام الذي تتم من خلاله إدارة الشركة والتحكم في أعمالها عبر توزيع المهام والصلاحيات على جميع الأقسام والإدارات التنفيذية، وقيام مجلس الإدارة بالإشراف عليها لحماية المصالح والحقوق المالية للمساهمين
- تنطبق الحوكمة المؤسسية على المؤسسات الكبيرة والمؤسسات العائلية، والالية نفسها تنطبق على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
- مثال : تعيين وتحديد المهام الوظيفية وصلاحيات كل من مجلس الإدارة - المدير المفوض - المدير المالي - مدير الموارد البشرية - مدير العمليات - مدير التسويق مدير الرقابة - مدير المبيعات

توفر إطار عمل لمراقبة الأنشطة المؤسسية والأداء الإداري وتنطلق أهدافها من مبادئ الشفافية والمساءلة

- **تحقيق الأهداف**  
توزيع الصلاحيات وتقليل احتمالية نشوء تضارب ما بين أهداف المؤسسة ومصالح أصحابها، وما بين أفراد العائلة والمالكين المشاركين
- **السمعة**  
يعزز إطار الحوكمة المتين سمعة المؤسسة ويرفع من قدرتها على الحصول على الائتمان
- **الأستخدام الأمثل للموارد**  
حسن فعالية وكفاءة إدارة العمليات واستغلال الموارد العامة وتوظيفها
- **ثقافة المشاركة**  
بناء ثقافة مشاركة العاملين والمتعاملين في رسم السياسات واتخاذ القرارات وتقييم العمليات والخدمات، والالتزام بالقوانين
- **ثقافة المساءلة**  
تحقيق ثقافة المساءلة والشفافية وإيجاد أسس لتحديد مسؤولية الانجاز والنتائج
- **مكافحة ومكافحة الفساد بأشكاله وممارساته**  
توثيق الإجراءات  
إيجاد نظام وتعليمات تضمن وتؤدي الى توثيق الاجراءات والانظمة وتحديد المسؤوليات والحقوق والصلاحيات والعلاقات في إطار منهجية عمل واضحة



# تطوير الفكرة الى مشروع تجاري



# إعداد الجدوى الاقتصادية

■ قبل البدء بأي مشروع تجاري، علينا بالتخطيط المسبق للمشروع عبر اعداد جدوى اقتصادية

■ عبارة عن عملية جمع معلومات عن مشروع مقترح و تحليلها لمعرفة إمكانية تنفيذه بعد تحديد المخاطر وتخطيط ربحية المشروع. ومن ثم يجب معرفة مدى نجاح هذا المشروع أو خسارته مقارنة بالسوق المحلي واحتياجاته ومن ثم توقع قدرة الشركة على البقاء بصفة شركة أعمال ربحية خلال مدة محددة من الزمن



## عناصر الجدوى الاقتصادية الفعالة



# إدارة الشؤون المالية



# أهمية إدارة الشؤون المالية

إدارة الشؤون المالية منهج متعدد الاختصاصات يستند إلى الشؤون المحاسبية والمالية للمؤسسة. والمقصود بإدارة الشؤون المالية لمؤسسة ما، هو القيام بالمهام المالية المختلفة مثل التخطيط، وتقييم النفقات المستقبلية وجمع الأموال لتمويل عمليات المؤسسة التشغيلية بالإضافة إلى تقييم الاستشعارات وتنويع المحفظة

## يتألف رأس المال من

### رأس المال العامل

التكاليف التشغيلية لدفع الرواتب والأجور، شراء البضائع والمواد الأولية، مصاريف التسويق والإعلانات

### التكاليف الإستثمارية

شراء العقارات (الإدارة الرئيسية للشركة والفروع)، شراء الآلات والمعدات، تكاليف الديكور، شراء الأنظمة والبرامج التقنية والأمنية والمحاسبية

### ■ الحاجة إلى التمويل

بعد دراسة التكاليف الإجمالية للمشروع، يجب دراسة مصادر تمويل العجز المالي لدفع تكاليف المشروع

التكاليف الاستثمارية والتشغيلية :

- رأس المال المتوافر من المصادر الخاصة والشركاء
- = العجز المالي الذي يجب تمويله من القروض المصرفية أو تسهيلات الموردين

# إدارة الشؤون المالية: مصادر التمويل

اول ما يجب التخطيط له بعد دراسة المشروع هو توفير مصادر التمويل لدفع التكاليف الاستثمارية والتكاليف التشغيلية الأولية للمشروع

## 1 الأموال الخاصة

تمويل المشروع من المدخرات والدعم المالي المقدم من العائلة أو الأصدقاء

## 2 المساهمين

مشاركة مساهمين آخرين لتمويل المشروع بحصص محددة

## 3 القروض والتسهيلات المصرفية

الاعتماد على القروض المتوفرة لتمويل المشاريع الناشئة

## 4 التسهيلات التجارية من الموردين

شراء المعدات والمواد الأولية من الموردين بالآجل



## القوائم المالية

تبدأ القواعد السليمة لإدارة الشؤون المالية للشركة عبر بناء القوائم المالية للوقوف على الوضع المالي للشركة بشكل متواصل. ويتم تحضير القوائم المالية من قبل المدير المالي وتمر تدقق من قبل المحاسب القانوني المجاز من مجلس مراقبة المهنة

- **بيان الدخل:** تُعرف هذه القائمة كذلك بقائمة الأرباح والخسائر، ويتم فيها قيد الأداء المالي للمؤسسة على مدة محاسبية محددة. تهدف هذه القائمة إلى تحليل جميع الإيرادات والمصاريف لاحتساب صافي الربح أو الخسارة، وإظهار الأداء الذي حققته المؤسسة في نهاية ربع السنة أو نهاية السنة وتحديد نسب النمو مقارنة بالمدد السابقة
- **الميزانية العمومية:** يتم في هذه القائمة قيد أصول المؤسسة والتزاماتها وحقوق ملكيتها كما في تاريخ محدد. تشمل الأصول المخزون السلعي والمصانع والآلات والذمم المدينة. أما الالتزامات فتشمل المصاريف والذمم الدائنة والديون المستحقة إلى البنوك أو الجهات المقرضة. وتمثل حقوق الملكية قيمة رأس مال المالكين كما في نهاية السنة. وتجدر الإشارة هنا إلى أنه يجب أن تساوي الأصول مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
- **قائمة التدفقات النقدية:** تتابع قائمة التدفقات النقدية حركة النقد والأرصدة المصرفية خلال مدة محاسبية معينة. ويتم تصنيف التدفقات بصفة أنشطة استثمارية، ونقد مستخدم لشراء أو بيع الأصول والمخزون، وأنشطة تشغيلية، ومصاريف تشغيلية، وأنشطة تمويلية، ونقد مستخدم لتسديد الديون، وخطوط ائتمان، وتوزيعات الأرباح





# أسس إدارة الشؤون المالية

## • التحاسب الضريبي

يعتبر البعض ان دفع الضرائب هو تكاليفاً غير مرغوب فيها، انما يجب الاخذ بالاعتبار ان دفع الضرائب هو واجب مالي واجتماعي تجاه الوطن تدفع الضريبة بنسبة من صافي الربح المحقق خلال السنة تتمتع الشركات المتحاسبة ضريبياً بالعديد من المزايا، دخول المناقصات، التسهيلات المصرفية .... إلخ

## • التخطيط المالي

يحمي التخطيط المالي من التعثرات المالية المستقبلية وضعف السيولة للوفاء بالالتزامات المالية تجاه الدائنين والحفاظ على استمرارية العمل إدارة النقد - تحليل الاستثمارات - تحليل الاحتياجات التمويلية - استرشاد الميزانية العمومية

## • التعثر المالي

يعتبر البعض ان السبب الوحيد لعدم استمرار الشركة هو تراكم الخسائر التشغيلية فقط، انما يجب الالتفات ان التعثر في السيولة يعد سبباً رئيسياً في عدم قدرة الشركة على الاستمرار. فعلى الرغم من المبيعات، لا تستطيع الشركة الحصول على النقد لسداد المبالغ المستحقة للموردين والدائنين والاستمرار في الدورة المالية - شراء مواد أولية - بيع البضائع والخدمات - تحصيل المبيعات - سداد الموردين والدائنين



# الدورة المالية



## الخطوات الأساسية لإعداد التقديرات المالية

التقديرات المالية خطوة أساسية لأي فرد يودّ بدء عمله الخاص، فضلاً عن إن توقع الإيرادات والمصاريف الخاصة بالمؤسسة مسألة ضرورية للالتزام بالميزانية المخطط لها

**1 القيام دائماً بتقديرات لسيناريوهات مختلفة**  
قبل القيام بالتقديرات، من المهم اعتماد سيناريوهات متعددة قد تؤثر في العمل (متفائلة وحذرة) للاستعداد للتعامل مع التقلبات المحتملة في السوق

**2 القيام بافتراضات مدروسة بشأن الاقتصاد**  
يتطلب إجراء التقديرات الشاملة افتراضات مدروسة بشأن فرص نمو السوق، أو انحداره أو بقائه مستقراً. قد يكون الواقع مخالفاً تماماً للتقديرات، ولكن من المفترض بأصحاب الأعمال أن يكونوا مدركين لأية فرص محتملة قد تطرأ

**3 عرض المصاريف بالتفصيل**  
يتعين إعداد تقديرات مناسبة لجميع المصاريف المتوقعة في مراحل العمل الأولى. ومن المهم التمييز بين التكاليف الثابتة والمتغيرة

### تقدير الإيرادات كافة

**4 من المفضل دائماً اعتماد منهج متحفظ لدى تقدير الإيرادات.** وتأخذ هذه المنهجية بالاعتبار حالات تأخر الدفع من قبل العملاء، إذ من دونها يمكن الإخلال بالتقديرات الطموحة التي تنظر إلى تحقيق مستوى مرتفع من الإيرادات

### 5 تقييم الإمكانات ومخاطر العمل الحالية

إلى جانب التقديرات المالية للمؤسسة، ينصح بمراجعة وتقييم جميع المخاطر – الحالية والمحتملة – التي يمكن للمؤسسة أن تواجهها. يجب أخذ الحيطة استعداداً لأية مصاريف طارئة هناك أنواع مختلفة من المخاطر التي يمكن أن تؤثر في المؤسسات المنافسين

- المخاطر التجارية – التسعير والتوصيل والخدمة
- المخاطر التشغيلية – إخفاق المنتج، أو الغش أو الهجمات الإلكترونية
- مخاطر التوظيف – غياب العاملين الذين يتمتعون بالمهارات المناسبة أو
- التكلفة المرتفعة للتوظيف
- المخاطر الطبيعية – خسارة العمل نتيجة كوارث طبيعية أو بشرية مثل الهزات الأرضية أو الحرائق أو الفيضانات

# الحسابات والخدمات المصرفية



# الحسابات المصرفية

تعد المصارف شريكاً أساسياً لأي عمل تجاري ناجح، وعلى الشركة فتح حساب مصرفي مع احد المصارف التي تؤمن خدمات مالية ومصرفية تتلاءم مع احتياجات الشركة

## القيمة المضافة لفتح الحساب المصرفي للشركة

- إجراء جميع العمليات المالية بشكل إلكتروني
- الاحتفاظ بأموال الشركة في مكان آمن بعيداً عن مخاطر السرقة والضياع
- تقليل العمليات النقدية وتجنب حالات الاختلاس
- التواصل مع الموردين المحليين والخارجيين وإجراء عمليات الدفع بسهولة
- استخدام المنتجات المصرفية المتنوعة
- سهولة مراجعة جميع العمليات المالية (بيع - سداد - تحصيل) في حساب موحد
- لجميع المدد الزمنية

## أنواع المصارف

جميع المصارف العاملة في العراق مجازة من قبل البنك المركزي العراقي وتتبع مراقبته وإشرافه

المصارف التجارية التقليدية  
المصارف الإسلامية

المصارف الحكومية  
المصارف الأهلية  
فروع المصارف الأجنبية

## أنواع الحسابات المصرفية

### الحساب الجاري

حساب تحت الطلب لدفع المصاريف وإيداع المبيعات يتم إدارته عبر السحب والإيداع النقدي المباشر أو عبر الشيكات المصرفية وأوامر الدفع

### حساب التوفير

حساب ادخاري قصير ومتوسط الأجل يجني فوائد على معدل الرصيد المتوفر

### الوديعة المصرفية

حساب ادخاري لاستثمار الفائض النقدي في ودائع استثمارية متوسطة وطويلة الأجل

### الحسابات بالعملات الأجنبية

تتوفر الحسابات بالدينار العراقي وجميع العملات الأجنبية تبعاً لحاجة الشركة - بيع أو شراء البضائع والخدمات بالدولار او باليورو او اليوان او الجنيه لاسترليني او الدرهم ... الخ

# أنواع التسهيلات والقروض المصرفية

توفر المصارف العديد من القروض والتمويلات لدعم النشاط التجاري للشركة

## انواع القروض

تمويل الاستثمار

شراء المعدات - الأجهزة - الآليات - الأنظمة - الأراضي - المباني

تمويل رأس المال العامل

شراء المواد الأولية - دفع الرواتب - خصم الفواتير - تمويل العقود

السحب على المكشوف

دفع المصاريف المؤقتة

الاعتمادات المستندية

شراء البضائع والألات من الخارج بطريقة آمنة عبر فتح الاعتماد المستندي

للمورد، والدفع عند ورود البضائع / المستندات من دون تحمل مخاطر

المورد في الخارج

خطابات الضمان

تصدر لضمان حسن تنفيذ المشاريع والعقود من قبل المقاول او المجهز

أنواعها: دخول المناقصة - حسن التنفيذ - الصيانة - الكفالة المالية



# القروض المصرفية المتوفرة في السوق

## قروض تمويل الشركات المتوفرة بحسب السياسة الائتمانية

لكل مصرف .

– قسم تمويل الشركات

## مبادرة البنك المركزي العراقي بقيمة اترليون لتمويل

المشاريع الصغيرة والمتوسطة .

– تمويل لغاية ا مليار دينار لكل مشروع

– السداد خلال مدة لاتتجاوز ٧ سنوات

– نسبة لاتتجاوز ٧ %

– تمويل المشاريع الناشئة ورأس المال العامل

– متوفر من خلال جميع المصارف في العراق

\* لمزيد من التفاصيل يرجى زيارة :-

– الموقع الإلكتروني للمبادرة : <http://tamwil.iq>

– زيارة صفحة المبادرة في مواقع التواصل الاجتماعي

مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة " تمويل "  

## شركات التمويل

– الشركة العراقية للتمويل

– شركات التمويل الأصغر



# آلية الحصول على القروض المصرفية

قبل استخدام القروض المصرفية، يجب على الشركة التأكد من أن القرض يُشكل قيمة مضافة إلى نشاط واستمرارية الشركة عبر التأكد من

## التدفقات النقدية

يجب جدولة أقساط القرض مع مصادر السداد لتجنب التعثر المالي من خلال طلب مدة سماح للبدء بالقسط الأول بعد استعمال القرض وزيادة الإنتاج وتحقيق المبيعات يجب التأكد من أن الأرباح المحققة من التجارة تغطي كلفة القرض والفائدة

## الضمانات المتوفرة

وجود كفيل / كفلاء

رهن عقار

توطين راتب

الكفالة الشخصية

## مصادر استخدام القرض

يجب التأكد من استخدام القرض لتمويل التكاليف الاستثمارية أو رأس المال العامل التي تزيد من مبيعات ونمو الشركة

## مصادر السداد

وهو المصدر الذي من خلاله يتم تسديد أقساط القرض بشكل مستمر يجب أن نشير إلى أن الضمانات لا تُعد مصادر للسداد الا في حال تعثر المقترض، والاصل هو السداد من خلال مبيعات وارياح المشروع إذ يجب التأكد من استخدام القرض لتمويل التكاليف الاستثمارية أو رأس المال العامل التي تزيد من مبيعات ونمو الشركة





# الوقاية من الاحتيال

يجب على الشركة اخذ الحيطة والحذر للوقاية من الاحتيال التجاري الذي قد تتعرض له ويسبب خسائر مادية غير مرغوب فيها

- **حماية الحسابات المصرفية** الخاصة بالشركة عبر تحديد المخولين بالتوقيع على العمليات المالية والمصرفية والاحتفاظ بالوثاق المالية في خزنة آمنة (دفاتر الشيكات - البطاقات
- **الحفاظ على بنية تحتية آمنة** لتقنية المعلومات بهدف حماية المؤسسة من القرصنة الذين يسعون لاختراق البنية التحتية لتقنية المعلومات بهدف سرقة معلومات حساسة (تحديد المستخدمين - برنامج جدار حماية فعال، برمجيات فعالة لمكافحة الفيروسات - الكشف عن البرمجيات الخبيثة - الاحتفاظ بنسخ احتياطية - تخزين آمن للبيانات
- **إبرام بوليصة التأمين الملائمة للشركة** من تأمين ضد الحريق - تأمين ضد السرقة - تأمين المخازن - تأمين الموظفين
- **الانتباه من الإحتيال التجاري** عبر تحويل الأموال بطرق غير رسمية او دفع فواتير مشبوهة او اجراء العمليات التجارية من دون التأكد من المستفيد
- **وضع الضوابط والتعليمات للموظفين** للتأكد من كفاءة العمل وعدم وجود ثغرات في عمليات الشركة، فضلا عن وجود تعليمات رقابية وتدقيق داخلي فعال

Protecting  
bank accounts

Set rules and  
instruction for  
employees



Maintaining  
a secure  
infrastructure

Choose  
the appropriate  
insurance policy  
for the company

Awareness to  
commercial fraud

لمزيد من التفاصيل يرجى مراجعة  
البنك المركزي العراقي  
شعبة التوعية المصرفية وحماية الجمهور

البنك المركزي العراقي



[www.cbi.iq](http://www.cbi.iq)

✉ [banking.awareness@cbi.iq](mailto:banking.awareness@cbi.iq)

☎ + (964) 780 922 4663

رابطة  
المصارف الخاصة العراقية



[www.ipbl-iraq.org](http://www.ipbl-iraq.org)

✉ [ipbl@ipbl-iraq.org](mailto:ipbl@ipbl-iraq.org)

☎ + (964) 771 447 2214

رابطة  
المصارف الخاصة العراقية



رابطة المصارف الخاصة العراقية  
Iraq Private Banks league

البنك المركزي العراقي



شعبة التوعية المصرفية وحماية الجمهور