



دليل حوكمة التقييم
الذاتي للجمعيات الأهلية

معيّار السلامة المالية

الإصدار الأول



بطاقة الدليل

الهدف من الدليل



- ❖ التعريف بمعيار السلامة المالية وما يحتويه من مؤشرات رئيسة وفرعية وممارسات.
- ❖ التعريف بالمواد ذات العلاقة بالسلامة المالية من نظام الجمعيات الأهلية ولائحته التنفيذية.
- ❖ التعريف بآلية حساب المؤشرات والممارسات.
- ❖ شرح المؤشرات الرئيسية والفرعية والممارسات مع بعض الأمثلة التطبيقية.

المعنيون



- ❖ المدراء الماليون والمحاسبون في الجمعيات الأهلية.
- ❖ أخصائيو الحوكمة.
- ❖ المحاسبون القانونيون.

سنة التقييم: 2024م

تاريخ الإصدار: مايو 2025 م

رقم الإصدار: الأول

جدول المحتويات:

04 الفصل الأول:

04 ❖ مدخل إلى معيار السلامة المالية

12 الفصل الثاني:

12 ❖ حساب مؤشرات الأداء المالي

23 الفصل الثالث:

23 ❖ حساب مؤشرات الأداء المالي

24 • المؤشر: الاستدامة المالية (أوقاف واستثمارات):

31 • مؤشر التحليلي الأول: نسبة مصاريف الاستدامة إلى إجمالي المصاريف:

32 • المؤشر التحليلي الثاني: نسبة مصاريف الاستدامة إلى عوائد الاستدامة:

33 • مؤشر التحليلي الثالث: نسبة عوائد الاستدامة إلى إجمالي أصول الاستدامة:

34 • المؤشر: جمع الأموال والتبرعات:

37 • المؤشر: قدرة الجمعية على تغطية التزاماتها المستقبلية:

43 الفصل الرابع:

43 ❖ حساب مؤشرات التنظيم المالي

51 المؤشر الأول

51 • (التزام الجمعية بإعداد الهيكل التنظيمي للجمعية وتحديد الصلاحيات والاختصاصات المالية)

51 • المجال: الهيكل التنظيمي

51 • (الوزن 17%)

52 بطاقة الممارسة رقم 1

52 1. الهيكل التنظيمي

52 2. الوصف الوظيفي للوظائف المالية

53 بطاقة الممارسة رقم 2

53 1. الصلاحيات المالية والإدارية

54 بطاقة الممارسة رقم 3

54 1. اختصاصات مجلس الإدارة في الرقابة والمتابعة

جدول المحتويات:

55	المؤشر الثاني
55	• (التزام الجمعية بإعداد السياسات المالية وتفعيلها داخل الجمعية)
55	• المجال: تفعيل السياسات والإجراءات
55	• (الوزن 51%)
56	بطاقة الممارسة رقم 4
56	1. لائحة السياسات المالية
57	بطاقة الممارسة رقم 5
57	1. دليل الإجراءات المالي
59	بطاقة الممارسة رقم 6
59	1. جمع التبرعات واستخدام جزء منها في نشاط آخر غير الفرض الذي جمعت من أجله
59	2. استقبال الإعانات من خارج المملكة
59	3. اشتراكات الأعضاء
59	4. لائحة المشتريات
59	5. سياسات الصرف للبرامج
61	بطاقة الممارسة رقم 7
61	1. موافقة الجمعية العمومية على التملك
61	2. التصرف في فائض الإيرادات لدى الجمعية ووضعها في أوقاف أو استثمارات
62	المؤشر الثالث
62	• (التزام الجمعية بالأنظمة والضوابط المنظمة للسجلات والمستندات)
62	• المجال: السجلات والمستندات
62	• (الوزن 6%)
63	بطاقة الممارسة رقم 8
63	1. تفعيل السجلات الإدارية والمحاسبية
64	المؤشر الرابع
64	• (التزام الجمعية بإعداد التقارير الدورية المطلوبة ورفعها للمركز خلال الفترات المحددة)
64	• المجال: التقارير
64	• (الوزن 4%)
65	بطاقة الممارسة رقم 9
66	1. إعداد التقارير المالية

جدول المحتويات:

67	المؤشر الخامس
67	• (التزام الجمعية بالأنظمة والضوابط المنظمة للإجراءات المالية والمحاسبية للجمعيات)
67	• المجال: الإجراءات المالية والمحاسبية
67	• (الوزن 22%)
67	بطاقة الممارسة رقم 10
67	1. تطبيق المعايير المحاسبية المعتمدة
68	بطاقة الممارسة رقم 11
68	1. استخدام البرنامج المحاسبي
68	2. الالتزام بدليل الحسابات الموحد

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



الفصل الأول

مدخل إلى معيار السلامة المالية

المقدمة



من أهم العوامل المساعدة على تنمية المجتمع وتعزيز مشاركته المجتمعية هو التكامل بين أدوار مؤسساته المختلفة لتحقيق التنمية المستدامة التي تساهم في مأسسة العمل بين مختلف المنظمات لتحقيق المستهدفات الوطنية ورؤية المملكة 2030، ومن أهم تلك المبادرات: تطوير معايير الحوكمة التي تساعد على تمكين الجهات المنظمة والداعمة للجهات الأهلية (المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي، المانحين، المتبرعين من الأفراد والشركات، المتطوعين الخ) من اتخاذ قرارات رشيدة لدعم هذه الجهات مالياً وتنظيمياً وعملياً، مما سيدفع منظمات القطاع غير الربحي على الاستثمار والالتزام بمعايير الحوكمة (الامتثال والالتزام، والشفافية والإفصاح، والسلامة المالية) عبر تعزيز التنافس بينها في هذه المجالات.

ماذا يُقصد بالحوكمة في الجمعيات الأهلية؟

يُقصد بالحوكمة في الجمعيات الأهلية:



توفير الأنظمة والأطر والآليات التي تضبط العلاقة بين أصحاب العلاقة في الجمعيات الأهلية من أجل اتخاذ قرارات تشاركية تخدم المصالح العليا للجمعيات عبر العدالة والمسؤولية والشفافية والمساءلة.

ما هي معايير الإشراف والحوكمة؟

هي مجموعة من الأنظمة والأدوات والإجراءات والنماذج التي تم تطويرها من أجل ضمان التزام الجمعيات الأهلية بمتطلبات الأنظمة واللوائح المرتبطة بعمل الجمعيات الأهلية كنظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية ولائحته التنفيذية ونظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية وغيرها، كما تساعد هذه المعايير على تقييم الجمعيات الأهلية في ثلاثة معايير رئيسة:

01. معيار الامتثال والالتزام: (يقيس مدى امتثال والتزام الجمعيات الأهلية بالأنظمة واللوائح والضوابط السارية والمنظمة لأعمالها).

02. معيار الشفافية والإفصاح: (يقيس مدى استعداد الجمعيات الأهلية لنشر المعلومات عن أسباب وجودها وعن أنشطتها المنفذة وبياناتها المالية واستعدادها لشرح عملياتها لأصحاب العلاقة والجمهور).

03. معيار السلامة المالية: (يقيس أداء الجمعيات الأهلية من خلال تقييم الكفاءة والقدرة والاستدامة المالية وكذلك كفاءة التنظيم المالي).

وقد تم تصميم هذه المعايير بمراجعة أفضل الممارسات العالمية، ووفقاً لأبحاث معهد البحوث والدراسات بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن المتمثل بمركز التميز لتطوير المؤسسات غير الربحية.



كما تتسم هذه المعايير بالثبات والملاءمة لتحقيق الأهداف التالية:

01. تمكين الجهات المنظمة للجهات غير الربحية في المملكة (المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي) من الإشراف والمراقبة المالية والقانونية على الجهات غير الربحية وفقاً لمعايير منضبطة ومحوكمة.
02. تمكين الجهات المنظمة والداعمة للجهات غير الربحية (المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي-المانحين-المتبرعين من الأفراد والشركات-المتطوعين الخ) من اتخاذ قرارات رشيدة لدعم هذه الجهات مالياً وتنظيمياً وعملياً.
03. دفع منظمات القطاع غير الربحي على الاستثمار والالتزام بمعايير الحوكمة (الامتثال والالتزام، والشفافية والإفصاح، والسلامة المالية) عبر تعزيز التنافس بينها في هذه المجالات، وتعريفها بالمجالات التي تحتاج أن تطورها.
04. تخفيف العبء عن الجهات التنظيمية (المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي) في حث الجهات غير الربحية على الالتزام بأفضل الممارسات عبر إشراك المجتمع العام في عملية المراقبة والتشجيع والثواب والعقاب.
05. تحسين الصورة الذهنية العامة للقطاع ومنظماته من خلال إظهار التزامه بمبادئ الشفافية والإفصاح ورفع كفاءة القطاع في السلامة المالية والامتثال والالتزام عبر النظام التصنيفي الذي يتسم بالشفافية.
06. تمكين الجهات المنظمة (المركز) من إثبات النمو الفعال والمستمر للقطاع عبر زيادة التزام مؤسساته بمعايير الكفاءة والفعالية التي يتضمنها النظام.
07. تمكين الجهات غير الربحية من إثبات فعاليتها وكفاءتها للرأي العام والجهات المنظمة والمتبرعين.
08. تعزيز دور الشفافية والإفصاح في تطوير حوكمة الجمعيات الأهلية، وتفعيل دورهما في تطوير الأداء في الجوانب المالية ونتائج البرامج.
09. تمكين الجهات الرقابية والتنظيمية (المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي) من نقل القطاع إلى الرقابة والتنظيم المبني على المعلومات.

هل يُغني تطبيق ممارسات الحوكمة المطلوبة عن الرجوع إلى الأنظمة واللوائح والقواعد المرتبطة بالجمعيات الأهلية؟



لا يُغني وجود معايير ومؤشرات وممارسات للحوكمة عن الرجوع إلى الأنظمة واللوائح والقواعد أو الضوابط المرتبطة بالجمعيات الأهلية، ولا تُغني الجمعيات الأهلية عن تطبيق الأنظمة واللوائح والضوابط الأخرى غير الواردة في هذه المعايير، لأن الهدف من هذه المعايير أن تقيس مدى تقيّد الجمعيات بالأنظمة واللوائح وتعطي مؤشراً رقمياً يمكن من خلاله تقييم المخاطر على مستوى الجمعية بشكل خاص وعلى مستوى الجمعيات بشكل عام.

مرتكزات معيار السلامة المالية:

تحقيقاً لرؤية المملكة 2030

والتي نصت على دعم نمو القطاع غير الربحي وتمكينه من تحقيق أثر أعمق، تسعى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي إلى حوكمة عمليات الجمعيات الأهلية مالياً وإدارياً، من هنا كان الحرص على تقديم هذا الاصدار المتمثل في وجود معيار لقياس سلامة الأداء والتنظيم المالي في الجمعيات الأهلية وذلك من خلال تحليل التقارير المالية الدورية والقوائم المالية السنوية لهذه الجمعيات بالإضافة لتقييم مسار الضبط والتنظيم المالي لهذه الجمعيات ، وقد ارتكز بناء المعيار على العديد من المرجعيات على النحو التالي:

01. معيار المحاسبة في المنشآت غير الهادفة للربح الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
02. المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والمعتمد من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين للمنشآت غير الربحية.
03. القوائم المالية الخاصة بالجمعيات الأهلية والتقارير المالية الدورية التي يقدمها المحاسب القانوني.
04. دليل الحسابات الموحد للجمعيات الأهلية.
05. نظام قوائم الخصاص بالجمعيات الأهلية.
06. أفضل الممارسات في التنظيم والضبط للعمليات المالية.
07. المخرجات ذات الصلة في مشروع حوكمة الجمعيات الأهلية (مكبين).
08. نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية الصادر بقرار مجلس الوزراء رقم (61) وتاريخ 18/2/1437هـ.
09. اللائحة التنفيذية لنظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية الصادر بالقرار الوزاري بتاريخ 11/6/1437هـ.
10. نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية بقرار مجلس الوزراء رقم (80) وتاريخ 4/2/1439هـ.
11. نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولائحته التنفيذية بقرار مجلس الوزراء رقم (21) وتاريخ 1439/12/2هـ.

يهدف معيار السلامة المالية:

01. إيجاد معايير موحدة لتقييم الأداء والتنظيم المالي للجمعيات الأهلية.

02. مساعدة الجمعيات في تحسين كفاءة إدارة المال لديها، وإدارة المخاطر المتعلقة بالوضع المالي، والالتزام بأفضل الممارسات عبر إعادة توزيع موارد الجمعية وتوجيهها نحو تحقيق الأهداف الرئيسية للجمعية مع ضمان الاستدامة والنمو.

03. توفير البيانات المتعلقة بمستوى الأداء المالي على مستوى القطاع غير الربحي لصناع القرار ولإجراء البحوث والدراسات.

04. منح الجمعيات معيار في التقييم يساعدها على تقديم نفسها لكافة الأطراف ذات العلاقة وأصحاب المصلحة.

05. ترشيد القرار الإداري لدى أصحاب المصلحة داخل وخارج الجمعيات من خلال توفير المعلومات المالية التي تساعد في تحديد مسارات الدعم أو نقاط التحسين التي تحتاج لها الجمعيات.

معيار السلامة المالية في نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية ولائحته التنفيذية:

أشار نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية إلى مجموعة من المواد التي تؤكد على أهمية مراعاة الجمعية لمعيار السلامة المالية كما يلي:

أولاً: المواد ذات العلاقة بمعيار السلامة المالية في نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية:

المادة التاسعة:

يجب أن تشمل اللائحة الأساسية البيانات والأحكام الأساسية المتعلقة بالجمعية، وعلى وجه خاص ما يأتي:

❖ تحديد موارد الجمعية من بين المصادر المنصوص عليها في المادة (الثانية عشرة) من النظام، وكيفية التصرف فيها.

❖ تحديد بداية السنة المالية للجمعية ونهايتها.

❖ أساليب المراقبة المالية.

معيار السلامة المالية في نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية ولائحته التنفيذية:

المادة الثانية عشرة:

تتكون موارد الجمعية مما يلي:

- ❖ رسوم العضوية (إن وجدت).
- ❖ عوائد نشاطات الجمعية.
- ❖ الصدقات، والهبات، والأوقاف، والتبرعات.
- ❖ العوائد الاستثمارية من أموال الجمعية.
- ❖ ما يقرر لها من إعانات حكومية.
- ❖ ما قد يخصصه الصندوق من دعم لبرامجها وتطويرها.
- ❖ الموارد المالية التي تحققها الجمعية من خلال إدارتها لمؤسسة تابعة لإحدى الجهات الحكومية أو الخاصة، أو تنفيذ بعض مشروعاتها أو برامجها وفقاً للمادة (السابعة والعشرين) من النظام.
- ❖ الزكوات للجمعيات التي يشتمل نشاطها على مصارف الزكاة.

المادة الرابعة عشرة:

تختص الجمعية العمومية العادية بالآتي:

- ❖ دراسة تقرير مراجع الحسابات عن القوائم المالية للسنة المالية المنتهية، واعتمادها بعد مناقشتها.
- ❖ إقرار مشروع الميزانية التقديرية للسنة المالية الجديدة.
- ❖ مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الجمعية ونشاطاتها للسنة المالية المنتهية، والخطة المقترحة للسنة المالية الجديدة، واتخاذ ما تراه في شأنه.
- ❖ إقرار خطة استثمار أموال الجمعية، واقتراح مجالاته.

معيار السلامة المالية في نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية ولائحته التنفيذية:

ثانياً: المواد ذات العلاقة بالسلامة المالية من اللائحة التنفيذية:

المادة الثالثة والثلاثون:

❖ مع مراعاة أحكام النظام، يجب على الجمعية أن تتعامل مع أموال الزكاة في حساب مستقل وأن تنشئ لها سجلاً خاصاً بها، ويجب عليها التصرف في أموال الزكاة بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

المادة الرابعة والثلاثون:

❖ مع مراعاة أحكام النظام، يجب على الجمعية عند تلقيها التبرعات أن تنشئ لها سجلاً خاصاً بها، وأن تقيّد فيه قيمة التبرع وشرطه إن وجد، وأن تراعي عند التصرف في أموال التبرعات شرط المتبرع.

المادة الخامسة والثلاثون:

❖ تتقيد الجمعية بالمعايير المحاسبية الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وبالنماذج والتقارير المحاسبية التي تصدرها المركز.

المادة السادسة والثلاثون:

❖ مجلس الإدارة هو المسؤول عن أموال الجمعية وممتلكاتها، وعليه في سبيل ذلك التأكد من أن موارد الجمعية موثقة وأن إيراداتها أنفقت بما يتفق مع أهدافها، وعليه أن يؤدي مهامه بمسؤولية وحسن نية، وأن يحدد الصلاحيات التي يفوضها، وإجراءات اتخاذ القرار ومدة التفويض، وعليه متابعة ممارسة تلك الصلاحيات التي يفوضها لغيره عبر تقارير دورية.

❖ يجب على مجلس الإدارة التأكد من وضع إجراءات لتعريف أعضاء المجلس الجدد بعمل الجمعية وخاصة الجوانب المالية والقانونية، وعليه التأكد من توفر المعلومات الوافية عن شؤون الجمعية لأعضاء المجلس.

❖ لا يجوز لمجلس الإدارة التصرف إلا فيما تنص عليه اللائحة الأساسية والشروط الواردة فيها، وإذا خلت اللائحة الأساسية من نص فلا يجوز للمجلس التصرف إلا بإذن من الجمعية العمومية.

❖ يجب على مجلس الإدارة إيداع أموال الجمعية النقدية باسمها لدى بنك أو أكثر من البنوك المحلية، وتكون التعاملات مع الحسابات البنكية الخاصة بالجمعية بتوقيع رئيس مجلس الإدارة أو نائبه، ويجوز لمجلس الإدارة تفويض التعامل مع الحسابات البنكية لاثنتين من أعضائه أو من قياديي الإدارة التنفيذية على أن يكونوا سعودياً الجنسية وذلك بعد موافقة المركز أو من يفوضه.

❖ يجب على مجلس الإدارة التأكد من تقيد الجمعية بالأنظمة واللوائح السارية في المملكة بما يضمن تلافي وقوع الجمعية في مخالفة نظامية.

معيار السلامة المالية في نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية ولائحته التنفيذية:

ثانياً: المواد ذات العلاقة بالسلامة المالية من اللائحة التنفيذية:

المادة الخامسة والثلاثون:

❖ يجب على الجمعية أن تزود المركز بحسابها الختامي للسنة المنتهية بعد اعتماده من الجمعية العمومية خلال أربعة أشهر من نهاية السنة المالية.

المادة السابعة والثلاثون:

❖ يجوز للمركز أن يعين مراجعاً للحسابات أو أكثر للقيام بالأعمال التي تطلبها.

المادة الثامنة والثلاثون:

يجب على الجمعية مراعاة الأحكام التي تقضي بها الأنظمة السارية في المملكة ذات الشق المالي، ومنها نظام مكافحة غسل الأموال، وعليها بوجه خاص اتخاذ الآتي:

❖ الاحتفاظ في مقرها بالسجلات والمستندات المالية وملفات الحسابات والمراسلات المالية وصور وثائق الهويات الوطنية للمؤسسين وأعضاء الجمعية العمومية وأعضاء مجلس الإدارة والعاملين فيها والمتعاملين معها ماليًا بشكل مباشر، لمدة لا تقل عن عشر سنوات من تاريخ انتهاء التعامل.

❖ إذا توافرت لديها أسباب معقولة للاشتباه في أن الأموال الواردة أو بعضها تمثل حصيلة نشاط إجرامي، أو مرتبطة بعمليات غسل أموال، أو تمويل إرهاب، أو أنها ستستخدم في العمليات السابقة؛ فعليها اتخاذ الإجراءات الآتية:

01. إبلاغ وحدة التحريات المالية لدى وزارة الداخلية فورًا وبشكل مباشر.

02. إعداد تقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك الحالة والأطراف ذات الصلة.

03. عدم تحذير المتعاملين معها من وجود شبهات حول نشاطاتهم.



محتويات دليل معيار السلامة المالية

يتكون معيار السلامة المالية من مؤشرين رئيسيين يتفرع منها مجموعة من المؤشرات الفرعية والممارسات لتحقيق الأهداف المشار إليها سابقاً في سياق التعريف بمعيار السلامة المالية ويحتوي هذا الدليل التعريفي بمعيار السلامة المالية على شرح مكونات المعيار والتعريف بالمؤشرات المكونة للمعيار وهي على النحو التالي:

مؤشرات الأداء المالي:

01

ويحدد فيه كافة المتطلبات والمصادر التي يركز عليها المؤشر في قياس أداء الجمعية من خلال مؤشرات رئيسة تتفرع منها مؤشرات فرعية يتم من خلالها قياس الأداء للجمعية.

مؤشرات التنظيم المالي:

02

وهي عبارة عن مؤشرات رئيسة تتفرع منها ممارسات يتم من خلالها قياس:

- ❖ مدى الامتثال والالتزام لدى الجمعية للأنظمة والقوانين الحاكمة للعمل المالي في الجمعيات.
- ❖ مستوى التنظيم والضبط المالي لعمليات الجمعيات والتي تحقق الحوكمة المالية لعمليات الجمعيات وفق أفضل الممارسات.

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



الفصل الثاني

حساب مؤشرات الأداء المالي



حساب مؤشرات الأداء المالي

حساب المؤشرات:

للحصول على نتائج قابلة للمقارنة والقراءة والتحليل وعادلة في استخراج معدلات معيار السلامة المالية لكل الجمعيات ينبغي الالتزام بالتالي:

01

التقيد بالحسابات الواردة في دليل الحسابات الموحد للجمعيات الأهلية واعتمادها كشجرة محاسبية للجمعية.

02

إعداد القوائم المالية وفق دليل موحد وتبويب ومعالجات موحدة من كافة المحاسبين القانونيين.

03

إضافة التصنيف الوظيفي للمصروفات كأحد التقارير الرئيسة في القوائم المالية في الجمعيات.

04

اعتماد القائمة المالية المعتمدة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي، والتي تحاكي بنود الحسابات في دليل الحسابات الموحد للجمعيات الأهلية والمتوافقة مع معيار المحاسبة في المنشآت غير الهادفة للربح الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وللحصول على التقارير وفق التبويب القائم في دليل الحسابات الموحد للجمعيات الأهلية يتطلب تحقيق ما يلي:

◆ وجود برنامج محاسبي في الجمعية قادر على استيعاب التفاصيل في دليل الحسابات الموحد.

◆ الالتزام بتحميل المصاريف على مراكز التكلفة بالشكل الذي تمت الإشارة له في دليل الحسابات الموحد للجمعيات باعتباره المدخل الرئيسي للتقارير المالية الموحدة للجمعيات الأهلية.

◆ توزيع مراكز التكلفة في الجمعيات تحت مجموعة رئيسة وهي التبويات المشار إليها في تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات وهي كالتالي:

01. المصاريف الإدارية:

ويحمل عليها المصاريف الإدارية.

02. مصاريف البرامج والأنشطة:

ويحمل عليه مصاريف البرامج والأنشطة المباشرة بالإضافة للمصاريف الإدارية المحملة على النشاط.



حساب مؤشرات الأداء المالي

حساب المؤشرات:

03. مصاريف الاستدامة المالية:

ويشمل مصاريف الاوقاف ومصاريف الاستثمارات.

04. مصاريف جمع الأموال:

ويحمل عليه كافة المصاريف الإدارية والمصاريف المباشرة المتعلقة بجمع الأموال في التسويق وتنمية الموارد المالية.

05. مصاريف الحوكمة:

وتحمل عليه المصاريف الخاصة بمجلس الإدارة.

06. رأي المحاسب القانوني:

رأي المحاسب القانوني في نتيجة الأداء المالي الكلية بعد تقييمه للقوائم المالي ومدى تعبيرها للمركز المالي في الجمعية.

رأي المحاسب القانوني:

التعريف



رأي المحاسب القانوني في نتيجة الأداء المالي الكلية بعد تقييمه للقوائم المالية ومدى تعبيرها للمركز المالي في الجمعية.

المعادلة



النتيجة النهائية للأداء المالي = معامل رأي المحاسب القانوني * نتيجة الأداء المالي للجمعية.

حساب مؤشرات الأداء المالي

رأي المحاسب القانوني:

الشرح



تحصل الجمعية على نتيجة الأداء المالي كما هي دون حسم إذا كان معامل المحاسب القانوني 1 ، بينما تقل الدرجة النهائية كلما قل المعامل حسب البيانات التالية:

المعامل يكون 1 إذا كان رأي المحاسب القانوني مطلقا ولا توجد بنود متحفظ عليها على القوائم المالية، وتحصل الجمعية على درجة الأداء المالي كما هي دون حسم.

المعامل يكون بين صفر و 1 إذا وجدت بنود متحفظ عليها على القوائم المالية ، وبحسب عدد البنود المتحفظ عليها يكون الحسم.

المعامل يكون صفر إذا كان رأي المحاسب القانوني معارضا أو امتنع عن إبداء الرأي أو لم تصدر الجمعية قوائمها المالية فتحصل الجمعية على صفر في درجة الأداء المالي حيث أن هذه القوائم المالية لا تُعبر بعدالة عن المركز المالي ونتائج الأعمال.

مثال جمعية (أ)



درجة الجمعية في الأداء المالي 93,5% .

فإذا كان رأي المحاسب القانوني مطلقا فإن النتيجة النهائية للأداء المالي = $93,5 * 1 = 93,5\%$

أما إذا كانت عدد البنود المتحفظ عليها مثلا 4 بنود فإن معامل رأي المحاسب القانوني = $(4 * 0.1) - 1 = 0.6$ وعليه فتكون النتيجة النهائية للأداء المالي = $93.5 * 0.6 = 56.1\%$

أما إذا كان رأي المحاسب القانوني معارضا أو ممتنعا عن إبداء الرأي أو لم تصدر الجمعية قوائمها المالية، فتكون النتيجة النهائية للأداء المالي = $93.5 * 0 = 0\%$ صفر.



حساب مؤشرات الأداء المالي

رأي المحاسب القانوني:

مثال جمعية (ب)



درجة الجمعية في الأداء المالي 45.6% .

فإذا كان رأي المحاسب القانوني مطلقاً فإن النتيجة النهائية للأداء المالي = $45.6 * 1 = 45.6\%$
أما إذا كانت عدد البنود المتحفظ عليها مثلاً 3 بنود فإن معامل رأي المحاسب القانوني = $1 - (3 * 0.1) = 0.7$

وعليه فتكون النتيجة النهائية للأداء المالي = $45.6 * 0.7 = 31.9\%$

أما إذا كان رأي المحاسب القانوني معارفاً أو ممتنعاً عن إبداء الرأي أو لم تصدر الجمعية قوائمها المالية ،
فتكون النتيجة النهائية للأداء المالي = $45.6 * 0 = 0\%$

مصادر المعلومات التي يتم تقييم الجمعيات الأهلية في مؤشر السلامة المالية:

القوائم المالية السنوية المدققة من
المحاسب القانوني والمعتمدة من
الجمعية العمومية.

التقارير الربعية المدققة من المحاسب
القانوني للجمعية.

الحسابات القائم عليها احتساب مؤشرات الأداء المالي في الجمعيات الأهلية:

- حسابات المصاريف.
- حسابات الإيرادات.
- تقارير الحسابات من واقع مراكز التكلفة.

- حسابات الأصول.
- حسابات الالتزامات.
- حسابات هافي الأصول.

حساب مؤشرات الأداء المالي

آلية احتساب البنود:

فيما يلي شرح تفصيلي لآلية احتساب هذه البنود من القوائم المالية للجمعيات الأهلية:

يتم الاحتساب في معادلات مؤشرات الأداء المالي بعد الرجوع إلى تقرير المراجع القانوني للربع / العام المالي، على النحو التالي:

م	البند الرئيسي	البند الفرعي	طريقة حساب البند	مصدر المعلومة
1	المصاريف العمومية والإدارية ومصاريف الحكومة.	المصاريف العمومية والإدارية ومصاريف الحكومة.	وهي المصاريف العمومية والإدارية والتي تخص الإدارة وتم تحميلها على مراكز التكلفة الخاصة بمصاريف العمومية والإدارية، وهي حاصل مجموع المصاريف العمومية والإدارية عامود رقم (1) في تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.
2	مصاريف البرامج والأنشطة	مصاريف البرامج والأنشطة المباشرة.	وهي مصاريف البرامج والأنشطة المباشرة وتم تحميلها على مراكز التكلفة الخاصة بمصاريف البرامج والأنشطة المباشرة، وهي حاصل مجموع مصاريف البرامج والأنشطة عامود رقم (2) في تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات	تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.
		المصاريف العمومية والإدارية المحملة على مراكز التكلفة الخاصة بالنشاط.	وهي المصاريف العمومية والإدارية المتعلقة بتنفيذ البرامج والأنشطة وتم تحميلها على مراكز التكلفة الخاصة بمصاريف العمومية والإدارية المحملة على البرامج والأنشطة، وهي حاصل مجموع المصاريف العمومية والإدارية المحملة على البرامج والأنشطة عامود رقم (3) في تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات	
3	مصاريف الاستدامة المالية	المصاريف العمومية والإدارية المحملة على الأوقاف (مراكز التكلفة).	وهي المصاريف العمومية والإدارية والتي تخص الأوقاف وتم تحميلها على مراكز التكلفة الخاصة بمصاريف الأوقاف، وهي حاصل مجموع مصاريف الأوقاف عامود رقم (4) في تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات مطروحاً منه (حساب توزيعات طاقى الربع على المستفيدين)	تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.
		المصاريف الإدارية المحملة على الاستثمارات في مراكز التكلفة.	وهي المصاريف العمومية والإدارية والتي تخص الاستثمارات وتم تحميلها على مراكز التكلفة الخاصة بمصاريف الاستثمار، وهي حاصل مجموع مصاريف الاستثمار عامود رقم (5) في تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات	
4	مصاريف جمع الأموال.	مصاريف جمع الأموال.	وهي المصاريف العمومية والإدارية والتي تخص جمع الأموال وتم تحميلها على مراكز التكلفة الخاصة بمصاريف جمع الأموال، وهي حاصل مجموع مصاريف جمع الأموال عامود رقم (6) في تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.

حساب مؤشرات الأداء المالي

آلية احتساب البنود:

فيما يلي شرح تفصيلي لآلية احتساب هذه البنود من القوائم المالية للجمعيات الأهلية:
يتم الاحتساب في معادلات مؤشرات الأداء المالي بعد الرجوع إلى تقرير المراجع القانوني للربع / العام
المالي، على النحو التالي:

م	البند الرئيسي	البند الفرعي	طريقة حساب البند	مصدر المعلومة
5	عوائد الاستدامة	عوائد الاستدامة	تقرير الإيرادات والتبرعات: حاصل مجموع الحسابات التجميعية التالية: 31205 إيرادات غير مقيدة عامود إيرادات وعوائد الاستثمار + 31303 إيرادات ربيع أوقاف + 31304 أرباح استثمارات وقفية في عاود إيرادات الأوقاف	تقرير الإيرادات والتبرعات
6	أصول الاستدامة	أصول الاستدامة	تساوي مجموع الأصول الاستثمارية في تقرير بيانات الأصول على النحو التالي: • حساب رقم 113 الاستثمارات المتداولة • حساب رقم 123 الاستثمارات غير المتداولة • حساب رقم 133 الاستثمارات الوقفية. • حساب رقم 134 الأصول الثابتة الوقفية	تقرير بيانات الأصول
7	عوائد جمع التبرعات	عوائد جمع التبرعات	الإجمالي العام لعامود التبرعات في تقرير الإيرادات والتبرعات	تقرير الإيرادات والتبرعات
8	النقدية في الصناديق والبنوك	النقدية في الصناديق والبنوك	الرصيد الحالي للنقدية في الصناديق والبنوك حساب رقم 111 ضمن بيانات الأصول	بيانات الأصول
9	الاستثمارات المتداولة	الاستثمارات المتداولة	الرصيد الحالي للاستثمارات المتداولة حساب رقم 113 ضمن بيانات الأصول	بيانات الأصول
10	الالتزامات المتداولة	الالتزامات المتداولة	الرصيد الحالي للالتزامات المتداولة حساب رقم 21 ضمن بيانات الالتزامات وصافي الأصول	بيانات الالتزامات وصافي الأصول
11	صافي الأصول المقيدة ونقدية الأوقاف	صافي الأصول المقيدة ونقدية الأوقاف	تساوي حساب رقم 23103 صافي أصول الأوقاف مطروحاً منه حساب رقم 23103002 صافي أصول أوقاف - عينية	بيانات الالتزامات وصافي الأصول

حساب مؤشرات الأداء المالي

أمثلة تطبيقية لحساب مؤشر السلامة المالية من واقع بيانات القوائم المالية السنوية للجمعية والتقارير الربعية:

فيما يلي مثالين للبنود المالية التي تعتمد عليها المعادلات الخاصة بمؤشرات الأداء المالي للجمعيات الأهلية، حيث أن الجمعية الأهلية (أ) تمثل الأداء الجيد بينما الجمعية الأهلية (ب) تمثل الأداء الضعيف في مؤشرات الأداء المالي، بافتراض بيانات لقوائم مالية لجمعية أهلية افتراضية وفق البيانات الواردة في دليل الحسابات الموحد للجمعيات الأهلية، وتم اختيار هذين المثالين لضمان تقرب الصورة وإيضاحها من خلال مثال تطبيقي، لذا يتطلب الربط بين احتساب معادلات مؤشرات الأداء المالي والبيانات الواردة في المثال أدناه لمعرفة تفاصيل البنود المالية وكيفية حسابها:

ملخص البيانات المالية المستخرجة من القوائم المالية للجمعية (أ):

ملاحظات	المبالغ بالريال	الإيضاح	مصدر المعلومات	البنود
	1,150,000	حاصل مجموع عامود المصاريف الإدارية رقم (1) + عامود مصاريف الحوكمة رقم (7) في تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	المصاريف العمومية والإدارية ومصاريف الحوكمة.
	8,810,000	حاصل مجموع مصاريف البرامج والأنشطة المباشرة عامود رقم (2) في تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	مصاريف البرامج والأنشطة المباشرة
	510,000	حاصل مجموع عامود رقم (3) المصاريف العمومية والإدارية المحملة على البرامج والأنشطة في تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	المصاريف العمومية والإدارية المحملة على البرامج والأنشطة
منها 80,000 ₪ تخص استثمارات مقيدة	890,000	حاصل مجموع عامود مصاريف الأوقاف رقم (4) + عامود مصاريف الاستثمار رقم (5) في تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	مصاريف الاستدامة المالية
	350,000	حاصل مجموع مصاريف جمع الأموال عامود رقم (6) في تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	مصاريف جمع الأموال
منها 320,000 ₪ عوائد لاستثمارات وقفية مقيدة	1,970,000	حاصل مجموع الحسابات التجميعية التالية: 31205 إيرادات غير مقيدة عامود إيرادات وعوائد الاستثمار + 31303 إيرادات ربع أوقاف + 31304 أرباح استثمارات وقفية في عامود إيرادات الأوقاف	تقرير الإيرادات والتبرعات	عوائد الاستدامة

حساب مؤشرات الأداء المالي

أمثلة تطبيقية لحساب مؤشر السلامة المالية من واقع بيانات القوائم المالية السنوية
للمجمعة والتقارير الربعية:

ملاحظات	المبالغ بالريال	الإيضاح	مصدر المعلومات	البند
	25,200,000	تساوي مجموع الأصول الاستثمارية في تقرير بيانات الأصول على النحو التالي: حساب رقم 113 الاستثمارات المتداولة حساب رقم 123 الاستثمارات غير المتداولة حساب رقم 133 الاستثمارات الوقفية. حساب رقم 134 الأصول الثابتة الوقفية	تقرير بيانات الأصول	أصول الاستدامة
	10,890,000	الإجمالي العام لعامود التبرعات في تقرير الإيرادات والتبرعات	تقرير الإيرادات والتبرعات	عوائد جمع التبرعات
	5,000,000	الرصيد الحالي للنقدية في الصناديق والبنوك حساب رقم 111 ضمن بيانات الأصول	بيانات الأصول	النقدية في الصناديق والبنوك
لا يوجد فيها استثمارات متداولة مقيدة (غير متداولة)	1,800,000	الرصيد الحالي للاستثمارات المتداولة حساب رقم 113 ضمن	بيانات الأصول	الاستثمارات المتداولة
	200,000	الرصيد الحالي للالتزامات المتداولة حساب رقم 21 ضمن بيانات الالتزامات وصافي الأصول	بيانات الالتزامات وصافي الأصول	الالتزامات المتداولة
	5,180,000	تساوي حساب رقم 23103 صافي أصول الأوقاف مطروحاً منه حساب رقم 23103002 صافي أصول أوقاف - عينية	بيانات الالتزامات وصافي الأصول	صافي الأصول المقيدة ونقدية الأوقاف
	11,200,000			إجمالي المصاريف

حساب مؤشرات الأداء المالي

ملخص للبيانات المالية المستخرجة من القوائم المالية للجمعية (ب)

ملاحظات	المبالغ بالريال	الإيضاح	مصدر المعلومات	البند
	760,000	حاصل مجموع عامود المصاريف الإدارية رقم (1) + عامود مصاريف الحوكمة رقم (7) في تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	المصاريف العمومية والإدارية ومصاريف الحوكمة.
	2,070,000	حاصل مجموع مصاريف البرامج والأنشطة المباشرة عامود رقم (2) في تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	مصاريف البرامج والأنشطة المباشرة
	500,000	حاصل مجموع عامود رقم (3) المصاريف العمومية والإدارية المحملة على البرامج والأنشطة في تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	المصاريف العمومية والإدارية المحملة على البرامج والأنشطة
	120,000	حاصل مجموع عامود مصاريف الأوقاف رقم (4) + عامود مصاريف الاستثمار رقم (5) في تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	مصاريف الاستدامة المالية
	290,000	حاصل مجموع مصاريف جمع الأموال عامود رقم (6) في تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	تقرير التصنيف الوظيفي للمصروفات.	مصاريف جمع الأموال
العوائد تخص استثمارات غير مقيدة	240,000	تقرير الإيرادات والتبرعات: حاصل مجموع الحسابات التجميعية التالية: 31205 إيرادات غير مقيدة عامود إيرادات وعوائد الاستثمار 31303 إيرادات ريع أوقاف + 31304 أرباح استثمارات وقفية في عامود إيرادات الأوقاف	تقرير الإيرادات والتبرعات	عوائد الاستدامة

حساب مؤشرات الأداء المالي

ملخص للبيانات المالية المستخرجة من القوائم المالية للجمعية (ب)

ملاحظات	المبالغ بالريال	الإيضاح	مصدر المعلومات	البند
	6,220,000	تساوي مجموع الأصول الاستثمارية في تقرير بيانات الأصول على النحو التالي: حساب رقم 113 الاستثمارات المتداولة حساب رقم 123 الاستثمارات غير المتداولة حساب رقم 133 الاستثمارات الوقفية. حساب رقم 134 الأصول الثابتة الوقفية	تقرير بيانات الأصول	أصول الاستدامة
	5,110,000	الإجمالي العام لعامود التبرعات في تقرير الإيرادات والتبرعات	تقرير الإيرادات والتبرعات	عوائد جمع التبرعات
	1,820,000	الرصيد الحالي للنقدية في الصناديق والبنوك حساب رقم 111 ضمن بيانات الأصول	بيانات الأصول	النقدية في الصناديق والبنوك
لا يوجد فيها استثمارات متداولة مقيدة (غير متداولة)	600,000	الرصيد الحالي للاستثمارات المتداولة حساب رقم 113 ضمن بيانات الأصول	بيانات الأصول	الاستثمارات المتداولة
	350,000	الرصيد الحالي للالتزامات المتداولة حساب رقم 21 ضمن بيانات الالتزامات وصافي الأصول	بيانات الالتزامات وصافي الأصول	الالتزامات المتداولة
	4,180,000	تساوي حساب رقم 23103 صافي أصول الأوقاف مطروحاً منه حساب رقم 23103002 صافي أصول أوقاف - عينية	بيانات الالتزامات وصافي الأصول	صافي الأصول المقيدة ونقدية الأوقاف
	3,740,000			إجمالي المطاريف

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



الفصل الثالث

حساب مؤشرات الأداء المالي

أولاً: ملخص المؤشرات

تم بناء مؤشرات الأداء المالي وفق مجموعة من المؤشرات الفرعية تتفرع منها مجموعة مؤشرات تحليلية، وكل مؤشر فرعي له وزن وكذلك المؤشرات التحليلية لها أوزانها داخل المؤشر الفرعي الواحد، وهو موضحة على النحو التالي:

المستهدفات والأوزان المعتمدة للمؤشرات الفرعية والمؤشر التحليلي تحت كل مؤشر

م	المؤشر الرئيسي	وزن المؤشر الرئيسي	المؤشر التحليلي	القطبية	وزن المؤشر التحليلي	المستهدف التحليلي للمؤشر التحليلي
1	المصاريف الإدارية	20%	نسبة المصاريف الإدارية إلى إجمالي المصاريف	-	80%	أقل من 15%
			نسبة عوائد الاستدامة المالية إلى المصاريف الإدارية	+	20%	100% فأكثر
2	مصاريف البرامج والأنشطة	45%	نسبة مصاريف البرامج والأنشطة إلى إجمالي المصاريف	+	100%	أكبر من 80%
3	الاستدامة المالية (أوقاف واستثمارات)	10%	نسبة مصاريف الاستدامة إلى إجمالي المصاريف	-	50%	أقل من 5%
			نسبة مصاريف الاستدامة إلى عوائد الاستدامة	-	50%	أقل من 10%
			نسبة عوائد الاستدامة إلى إجمالي أصول الاستدامة	+	0%	
4	جمع الأموال والتبرعات	10%	نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي المصاريف	-	50%	أقل من 5%
			نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي التبرعات	-	50%	أقل من 10%
5	قدرة الجمعية على تغطية التزاماتها المستقبلية	15%	نسبة النقد وما في حكمه إلى (صافي الأصول المقيدة + صافي أصول الأوقاف النقدية + الالتزامات المتداولة).	+	100%	أكبر من 100%
			نسبة صافي النقد والاستثمارات المتداولة إلى المصاريف الإدارية التقديرية	+	0%	

ثانياً: شرح المؤشرات

المؤشر الرئيسي الأول: المصاريف الإدارية:

التعريف



يقيس المؤشر نسبة ما تصرفه الجمعية على مصاريفها الإدارية مقارنة بإجمالي المصاريف للجمعية خلال العام المالي بالإضافة لقدرة الجمعية على تغطية هذه المصاريف من مواردها الذاتية المتمثلة في عوائد الاستدامة المالية غير المقيدة.

الشرح



تحرص الجمعية على ضبط مصاريفها الإدارية عند الحدود المقبولة وكلما استطاعت الجمعية التحكم بمصاريفها الإدارية والعمل على تخفيضها فإن ذلك سيسهم في توجيه الجزء الأكبر من الأموال إلى البرامج والأنشطة والمستفيدين منها مما يعزز ثقة الداعمين والمانحين بأداء الجمعية، بالإضافة لذلك فإن الجمعية مطالبة بتحقيق الاستدامة في التشغيل من خلال تحقيق عوائد ذاتية غير مقيدة تسهم في تغطية هذه المصاريف الإدارية بشكل كلي أو جزئي وبالتالي فإن مخرجات هذه المؤشر ينبغي أن تُقرأ على النحو التالي:

حصول الجمعية على درجة منخفضة في المؤشر يعطي إشارة إلى أن الجمعية تتوسع في الإنفاق على المصاريف الإدارية على حساب البرامج والأنشطة بالإضافة إلى أن الجمعية لا تمتلك موارد ذاتية تساعد على الاستمرار وهذا يعني وجود ضعف لدى إدارة الجمعية في إدارة الأموال المقيدة بالإضافة لضعف التخطيط المالي واستشراف المستقبل وارتفاع حالة الشك بخصوص استمرارية الجمعية وقدرتها على تقديم البرامج والأنشطة للمستفيدين وبالتالي يكون على الجمعية سرعة اتخاذ التدابير اللازمة لخفض الإنفاق على المصاريف الإدارية أو زيادة قدراتها على توليد الموارد الذاتية من مشاريع الاستدامة المالية غير المقيدة أو كلا الأمرين.

حصول الجمعية على درجة كبيرة في المؤشر يعطي إشارة إلى أن الجمعية تسير في الاتجاه الصحيح ولديها حسن تدبير وكفاءة في ضبط المصاريف الإدارية وتوليد الموارد الذاتية اللازمة لتغطية هذه المصاريف.

الدور المطلوب من الجمعية



يجب على الجمعية أن تتأكد وبشكل مستمر من أن مصاريفها الإدارية في الحدود المقبولة وأن لديها موارد ذاتية تسهم في تغطية هذه المصاريف.

ثانياً: شرح المؤشرات

المؤشر الرئيسي الأول: المصاريف الإدارية:

الوزن النسبي للمؤشر



الوزن النسبي للمؤشر حسب جدول الأوزان أعلاه 20% من المعيار.

المؤشرات التحليلية للمؤشر



يتكون هذا المؤشر من مؤشرين تحليليين وهما:

المؤشر التحليلي الأول: نسبة المصاريف الإدارية إلى إجمالي المصاريف.

المؤشر التحليلي الثاني: نسبة عوائد الاستدامة إلى المصاريف الإدارية.

طريقة حساب درجة المؤشر



يتم احتساب درجة هذا المؤشر من مجموع درجات المؤشرات التحليلية المشار لها أعلاه، حيث أن حصة المؤشرات التحليلية هي التي تشكل نتيجة الجمعية في هذا المؤشر وبالتالي كلما انخفضت درجة الجمعية في أحد المؤشرين فإنها ستؤثر على المؤشر الآخر وبالتالي على نتيجة المؤشر بشكل عام، فعلى سبيل المثال كلما زادت نسبة المصاريف الإدارية عن الحدود المقبولة والمسموح بها فإنها ستؤدي إلى انخفاض درجة الجمعية في المؤشر الأول وبالتالي التأثير على إجمالي المؤشر في حين بإمكان الجمعية تعديل درجة هذا المؤشر من خلال رفع نسبتها في المؤشر الثاني من خلال رفع نسبة مواردها الذاتية التي تسهم في تغطية مصاريفها الإدارية.

ثانياً: شرح المؤشرات

أ. المؤشر التحليلي الأول: نسبة المصاريف الإدارية إلى إجمالي المصاريف:

التعريف



يقيس المؤشر نسبة المصاريف الإدارية مقارنة بإجمالي مصاريف الجمعية خلال العام المالي.

المعادلة



يتم احتساب معادلة هذا المؤشر من خلال المعادلة التالية:

نسبة المصاريف الإدارية = (المصاريف العمومية والإدارية / إجمالي المصاريف) * 100

الوزن



80% من وزن المؤشر الرئيسي (نسبة المصاريف الإدارية)

الدرجة



صفر

100 - [(النسبة - 15) X 10]

100

الشرح



تحصل الجمعية على 100 درجة إذا كانت نسبة المصاريف الإدارية أقل من 15% خلال السنة المالية، وكلما زادت هذه النسبة تقل الدرجة بمقدار هذه الزيادة حتى تصل إلى الصفر في حال وصلت إلى أكبر من 25%، فعلى سبيل المثال: في حال كانت نسبة المصاريف الإدارية في الجمعية 16% فإن الدرجة التي ستحصل عليها هي 90 درجة من مائة وإذا كانت النسبة 17% فإن الدرجة التي ستحصل عليها 80 درجة من مائة وهكذا حتى تصل إلى الصفر.

ثانياً: شرح المؤشرات

أ. المؤشر التحليلي الأول: نسبة المصاريف الإدارية إلى إجمالي المصاريف:

مثال جمعية (أ)

في المثال الموضح مسبقاً كانت إجمالي المصاريف للجمعية (أ) تساوي 11,200,000 ₪ في حين بلغت المصاريف الإدارية 1,150,000 ₪

وبتطبيق المعادلة لهذا المؤشر فإن نسبة المصاريف الإدارية = (المصاريف الإدارية ÷ إجمالي المصاريف) * 100

$$= 10.3\% = 100 * (11,200,000 \div 1,150,000)$$

وبهذه النسبة (10.3%) تقريباً فإن المصاريف تقل عن النسبة المسموح بها 15% ولذلك حصلت الجمعية في هذا المؤشر التحليلي على الدرجة الكاملة 100%

مثال جمعية (ب)

في المثال الموضح مسبقاً كانت إجمالي المصاريف للجمعية (ب) تساوي 3,740,000 ₪ في حين بلغت المصاريف الإدارية 760,000 ₪

وبتطبيق المعادلة لهذا المؤشر فإن نسبة المصاريف الإدارية = (المصاريف الإدارية ÷ إجمالي المصاريف) * 100 =

$$= 20.3\% = 100 * (3,740,000 \div 760,000)$$

وبهذه النسبة فإن الجمعية حصلت في هذا المؤشر التحليلي على درجة 47% من خلال تطبيق المعادلة السابقة لاحتساب الدرجة:

$$100 - [10 \times (15 - 20.3)] = 47\%$$

ثانياً: شرح المؤشرات

ب. المؤشر التحليلي الثاني: نسبة عوائد الاستدامة المالية إلى المصاريف الإدارية:

التعريف



يقيس المؤشر قدرة المنظمة على تغطية مصاريفها الإدارية من عوائدها الذاتية (عوائد الاستدامة المالية) وهي العوائد الذاتية وعوائد الأوقاف العامة غير المقيدة وعوائد الاستثمارات غير المقيدة.

يتطلب هذا المؤشر أن يتم فصل عوائد الاستدامة المقيدة عن العوائد غير المقيدة في إيضاحات القوائم المالية.

المعادلة



قدرة المنظمة على تغطية مصاريفها الإدارية من إيراداتها الذاتية (عوائد الاستدامة) =

(صافي عوائد الاستدامة المالية / المصاريف الادارية) * 100

(عوائد الاستدامة المالية - مصاريف الاستدامة المالية) / المصاريف الادارية * 100

الوزن



20% من وزن المؤشر الرئيسي (نسبة المصاريف الإدارية)

طريقة حساب درجة المؤشر



من صفر وأقل

أكبر من صفر إلى
%100

أكبر من 100%

النسبة

صفر

النسبة * 100

100

الدرجة

ثانياً: شرح المؤشرات

ب. المؤشر التحليلي الثاني: نسبة عوائد الاستدامة المالية إلى المصاريف الإدارية:

الشرح



تحصل الجمعية على 100 درجة إذا كانت نسبة تغطية الجمعية لمصاريفها الإدارية أكبر من 100%، وكلما قلت هذه النسبة أي أن نسبة اعتماد الجمعية على مواردها الذاتية وعوائد الاستدامة أقل من 100% تقل درجة الجمعية في هذا المؤشر التحليلي فمثلاً: لو كانت قدرة الجمعية على تغطية 60% من خلال المعادلة السابقة فإن درجة الجمعية في هذا المؤشر تساوي 60 درجة من 100 وهكذا كلما انخفضت النسبة فإنها تقل حتى تصل إلى الصفر.

مثال جمعية (أ)



في المثال المحدد مسبقاً كانت المصاريف الإدارية للجمعية (أ) تساوي 1,150,000 ٴ في حين بلغت عوائد الاستدامة المالية 1,970,000 ٴ وبالعودة لقائمة الأنشطة كانت 320,000 ٴ من هذه العوائد أرباح استثمارات وقفية مقيدة وبلغت مصاريف الاستدامة 890,000 ٴ منها 80,000 ٴ تخص مصاريف الاستدامة المقيدة

وبالتالي فإن: صافي عوائد الاستدامة المالية غير المقيدة = 1,650,000 ٴ

صافي مصاريف الاستدامة غير المقيدة = 810,000 ٴ

المصاريف الإدارية للجمعية = 1,150,000 ٴ

وبتطبيق المعادلة فإن نسبة تغطية صافي عوائد الاستدامة إلى المصاريف الإدارية للجمعية على النحو التالي:

$$[1,150,000 / (810,000 - 1,650,000)] * 100 = 73\%$$

أي أن قدرة الجمعية على تغطية مصاريفها الإدارية ذاتياً من استدامتها المالية بنسبة 73% وهي ذات الدرجة التي تحصل عليها الجمعية في هذا المؤشر التحليلي (73 درجة من 100).



ثانياً: شرح المؤشرات

ب. المؤشر التحليلي الثاني: نسبة عوائد الاستدامة المالية إلى المصاريف الإدارية:

مثال جمعية (ب)



في المثال المحدد مسبقاً كانت المصاريف الإدارية للجمعية (ب) تساوي 760,000 ₪ في حين بلغت عوائد الاستدامة المالية 240,000 ₪ وبالعودة لقائمة الأنشطة كانت هذه العوائد غير مقيدة بنشاط بما فيها عوائد الأوقاف فهي عوائد أوقاف عامة للجمعية وبلغت مصاريف الاستدامة 120,000 ₪

وبتطبيق المعادلة فإن نسبة تغطية صافي عوائد الاستدامة إلى المصاريف الإدارية للجمعية على النحو التالي:

$$. 16\% = 100 * [760,000 / (120,000 - 240,000)]$$

أي أن قدرة الجمعية على تغطية مصاريفها الإدارية ذاتياً من استدامتها المالية بنسبة 16% فقط وهي ذات الدرجة التي تحصل عليها الجمعية في هذا المؤشر 16 درجة من 100

تقرير نتيجة المؤشر الرئيسي الأول:

بناء على ما سبق فإن الدرجة لإجمالي المؤشر هي متوسط الدرجة في المؤشرين التحليليين كما يلي:

$$\text{الجمعية أ} = (80 * 100) + (20 * 73) = 94,6\%$$

$$\text{الجمعية ب} = (80 * 47) + (20 * 16) = 40,8\%$$

ثانياً: شرح المؤشرات

المؤشر الرئيسي الثاني: مصاريف البرامج والأنشطة:

التعريف



يقيس المؤشر نسبة ما تصرفه الجمعية على نشاطها الرئيسي المتمثل في البرامج والأنشطة مقارنة بإجمالي المصاريف للجمعية خلال العام المالي.

الشرح



تحرص الجمعية على أن توجه جل إنفاقها إلى البرامج والأنشطة التي تحقق رسالة وأهداف الجمعية، حيث أن توجيه الصرف لهذه البرامج يعزز من ثقة المجتمع والداعمين وكافة الأطراف ذات العلاقة بأداء الجمعية وبالتالي تحرص الجمعية على إبقاء هذا المؤشر مرتفعاً.

ويتم احتساب ما تم صرفه على البرامج والأنشطة بشكل مباشر بالإضافة للمصاريف الإدارية التي تم تحميلها على النشاط وكان النشاط سبباً فيها، وبالتالي فإن مخرجات هذا المؤشر ينبغي أن تُقرأ على النحو التالي:

حصول الجمعية على درجة منخفضة في المؤشر يعطي إشارة إلى أن الجمعية تنفق أقل على البرامج والأنشطة وهذا يعني انخفاض في كفاءة وفاعلية الجمعية في استخدام الأموال، وبالتالي يكون على الجمعية سرعة اتخاذ التدابير اللازمة لتوجيه وزيادة الإنفاق على البرامج والأنشطة بنسبة أكبر.

- حصول الجمعية على درجة كبيرة في المؤشر يعطي إشارة إلى أن الجمعية تسير في الاتجاه الصحيح ولديها كفاءة في استخدام الأموال وتعظيم أثر التبرعات والإيرادات في تنفيذ البرامج والأنشطة.

الدور المطلوب من الجمعية



يجب على الجمعية أن تتأكد وبشكل مستمر من أن الصرف على البرامج والأنشطة ينبغي أن يبقى مرتفعاً بشكل أكبر للحصول على التقييم المناسب والدرجة المناسبة في هذا المؤشر.

الوزن النسبي للمؤشر



الوزن النسبي للمؤشر حسب جدول الأوزان 45% من المعيار.

ثانياً: شرح المؤشرات

المؤشر الرئيسي الثاني: مصاريف البرامج والأنشطة:

المؤشرات التحليلية للمؤشر

يتكون هذا المؤشر من مؤشرين تحليليين هما:

المؤشر التحليلي الأول: نسبة مصاريف البرامج والأنشطة إلى إجمالي المصاريف.

المؤشر التحليلي الثاني: نسبة المصاريف الإدارية للنشاط إلى إجمالي مصاريف النشاط.

طريقة حساب درجة المؤشر

يتم احتساب درجة هذا المؤشر من مجموع درجات المؤشرات التحليلية التابعة له، حيث أن حصة المؤشرات التحليلية هي ما ستحدد نتيجة الجمعية في هذا المؤشر وبالتالي فكلما انخفضت درجة الجمعية في أحد هذين المؤشرين فإنها ستؤثر على المؤشر الآخر وبالتالي على نتيجة المؤشر بشكل عام، فعلى سبيل المثال: كلما زادت المصاريف الإدارية المحملة على النشاط فإنها ستؤدي إلى انخفاض درجة الجمعية في المؤشر التحليلي الأول الخاص بنسبة مصاريف النشاط إلى إجمالي المصاريف وبالتالي التأثير على الدرجة النهائية للمؤشر الرئيسي.

ثانياً: شرح المؤشرات

أ. المؤشر التحليلي الأول: نسبة مصاريف البرامج والأنشطة إلى إجمالي المصاريف:

التعريف



مؤشر يقيس نسبة المصاريف على البرامج والأنشطة بما فيها المصاريف الإدارية المحملة عليها إلى إجمالي مصاريف الجمعية.

المعادلة



نسبة مصاريف البرامج والأنشطة = (مصاريف البرامج والأنشطة + المصاريف الإدارية المحملة على البرامج والأنشطة) / إجمالي مصاريف الجمعية

الوزن



100% من المؤشر الرئيسي (مصاريف البرامج والأنشطة).

طريقة حساب درجة المؤشر



من 40% وأقل	من 41% إلى 80%	أكبر من 80%	النسبة
صفر	(النسبة - 40) × 2,5	100	الدرجة

الشرح



تحصل الجمعية على الدرجة الكاملة 100 درجة في حال حصلت على النسبة الأعلى من الصرف على البرامج والأنشطة، حيث ينبغي أن تكون المبالغ المنصرفة على البرامج والأنشطة أكبر من 80% من إجمالي المنصرف، وكلما كانت النسبة من 80% فأقل تقل درجة الجمعية حتى تصل إلى نصف هذه النسبة وهي 40% أو أقل منها تكون درجة الجمعية صفر.

ثانياً: شرح المؤشرات

أ. المؤشر التحليلي الأول: نسبة مصاريف البرامج والأنشطة إلى إجمالي المصاريف:

مثال جمعية (أ)

في المثال المحدد مسبقاً كان إجمالي المصاريف للجمعية (أ) تساوي 11,200,000 ₪ في حين بلغت المصاريف على النشاط 8,810,000 ₪ وبلغت المصاريف الإدارية المحملة على النشاط 510,000 ₪.

وبتطبيق المعادلة لهذا المؤشر فإن نسبة مصاريف البرامج والأنشطة = (مصاريف البرامج والأنشطة + المصاريف الإدارية المحملة على البرامج والأنشطة) / إجمالي المصاريف = $11,200,000 \times 100 \div (510,000 + 8,810,000) = 83\%$.

أي أن نسبة الصرف على النشاط يمثل 83% من إجمالي المصاريف وهي نسبة تزيد عن النسبة النسبية المعيارية المحددة 80% ولذا تحصل الجمعية على الدرجة الكاملة 100% في هذا المؤشر التحليلي.

مثال جمعية (ب)

في المثال المحدد مسبقاً كان إجمالي المصاريف للجمعية (ب) تساوي 3,740,000 ₪ في حين بلغت المصاريف على النشاط 2,070,000 ₪ وبلغت المصاريف الإدارية المحملة على النشاط 500,000 ₪.

وبتطبيق المعادلة لهذا المؤشر فإن نسبة مصاريف النشاط = (مصاريف النشاط + المصاريف الإدارية المحملة على النشاط) ÷ إجمالي المصاريف $100 \times (2,070,000 + 500,000) \div 3,740,000 = 69\%$.

أي أن نسبة الصرف على النشاط يمثل 69% من إجمالي المصاريف وهي نسبة أقل من النسبة المعيارية المحددة 80%

وبتطبيق معادلة احتساب الدرجة

$$72,5 = 2,5X(40 - 69)$$

ولذا حصلت الجمعية على درجة 72,5% في هذا المؤشر

ثانياً: شرح المؤشرات

أ. المؤشر التحليلي الأول: نسبة مصاريف الاستدامة إلى إجمالي المصاريف:

التعريف



مؤشر المصاريف الإدارية التي تم صرفها على مشاريع الاستدامة المالية ونسبتها إلى إجمالي مصاريف الجمعية.

المعادلة



نسبة المصاريف الإدارية على مشاريع الاستدامة المالية =

(المصاريف الإدارية المنفقة على مشاريع الاستدامة المالية / إجمالي مصاريف الجمعية)

الوزن



50% من مؤشر كفاءة إدارة الجمعية لاستدامة مواردها المالية.

طريقة حساب درجة المؤشر



من 10% وأكبر	من 5% إلى أقل من 10%	أقل من 5%	النسبة
صفر	10 - (النسبة * 5) * 20	100	الدرجة

الشرح



تحصل الجمعية على 100 درجة إذا كانت نسبة المصاريف الإدارية التي انفقتها على إدارة الأوقاف والاستثمارات أقل من 5% خلال السنة المالية، وكلما زادت هذه النسبة تقل الدرجة بمقدار هذه الزيادة حتى تصل إلى الصفر في حال وصلت إلى الضعف 10% فأكثر، فعلى سبيل المثال: في حال كانت نسبة المصاريف الإدارية التي انفقتها الجمعية على إدارة مشاريع الاستدامة المالية في الجمعية 6% فإن الدرجة التي ستحصل عليها هي 80 درجة من 100، وإذا كانت النسبة 7% فإن الدرجة التي ستحصل عليها 60 درجة من 100 وهكذا حتى تصل إلى الصفر.

ثانياً: شرح المؤشرات

أ. المؤشر التحليلي الأول: نسبة مصاريف الاستدامة إلى إجمالي المصاريف:

مثال جمعية (أ)

في المثال المحدد مسبقاً كان إجمالي المصاريف للجمعية (أ) يساوي 11,200,000 ₪ في حين بلغت المصاريف الإدارية على الاستدامة 890,000 ₪

وبتطبيق المعادلة فإن نسبة المصاريف الإدارية التي تم صرفها على مشاريع الاستدامة المالية = (المصاريف الإدارية المحملة على الاستدامة المالية ÷ إجمالي المصاريف) * 100 = 7,9%.

أي أن نسبة المصاريف الإدارية المحملة على الاستدامة تمثل 7,9% من إجمالي المصاريف وهي نسبة تزيد على النسبة المسموح بها وهي أقل من 5%، وباحتساب نتيجة المؤشر وفق المعادلة السابقة تكون نتيجة الجمعية 100 - [25 X (5 - 7,95)] = 41%.

ولذا انخفضت الدرجة التي حصلت عليها الجمعية إلى 41% في هذا المؤشر بسبب الزيادة في نسبة المصاريف الإدارية المحملة على الاستدامة.

مثال جمعية (ب)

في المثال المحدد مسبقاً كان إجمالي المصاريف للجمعية (ب) يساوي 3,740,000 ₪ في حين بلغت المصاريف الإدارية على الاستدامة 120,000 ₪

وبتطبيق المعادلة فإن نسبة المصاريف الإدارية التي تم صرفها على مشاريع الاستدامة المالية = (المصاريف الإدارية المحملة على الاستدامة المالية ÷ إجمالي المصاريف) * 100 = 3%.

أي أن نسبة المصاريف الإدارية المحملة على الاستدامة تمثل 3% من إجمالي المصاريف وهي نسبة ضمن الحدود المسموح بها وهي أقل من 5%، ولذا حصلت الجمعية على الدرجة الكاملة في هذا المؤشر 100%.

ثانياً: شرح المؤشرات

ب. المؤشر التحليلي الثاني: نسبة مصاريف الاستدامة إلى عوائد الاستدامة:

التعريف



يقيس مؤشر نسبة مصاريف الاستدامة إلى عوائد الاستدامة مدى كفاءة العوائد من مشاريع الاستدامة المالية، وذلك من خلال تحديد نسبة المصاريف التي تم انفاقها على هذه المشاريع مقارنة بالعوائد التي تم تحقيقها من هذه الاستثمارات.

المعادلة



نسبة مصاريف الاستدامة إلى عوائد الاستدامة = (المصاريف الإدارية المنفقة على مشاريع الاستدامة المالية / العوائد المتحققة من مشاريع الاستدامة المالية).

الوزن



50% من مؤشر كفاءة إدارة الجمعية لاستدامة مواردها المالية.

طريقة حساب درجة المؤشر



من 20% وأكبر	من 10% إلى أقل من 20%	أقل من 10%	النسبة
صفر	$100 - [(النسبة - 10) \times 10]$	100	الدرجة

ثانياً: شرح المؤشرات

ب. المؤشر التحليلي الثاني: نسبة مصاريف الاستدامة إلى عوائد الاستدامة:

الشرح



تحصل الجمعية على الدرجة الكاملة 100 درجة في حال حصلت على النسبة الأعلى في كفاءة الصرف مقارنة بالعائد المتحقق من هذه الأوقاف والاستثمارات و بحسب النسبة المستهدفة، حيث ينبغي أن تكون المبالغ المنصرفة على إدارة مشاريع الاستدامة أقل من 10% من حجم عوائد هذه المشاريع (الاستثمارات والأوقاف)، وكلما زادت هذه النسبة تقل الدرجة بمقدار هذه الزيادة حتى تصل إلى الصفر في حال وصلت إلى الضعف 20% أو أكبر، فعلى سبيل المثال: في حال كانت نسبة المصاريف الإدارية التي انفقها على إدارة مشاريع الاستدامة المالية في الجمعية مقارنة بالعوائد المتحققة منها 11% فإن الدرجة التي ستحصل عليها هي 90 درجة من مائة وإذا كانت النسبة 12% فإن الدرجة التي ستحصل عليها 80 درجة من مائة وهكذا حتى تصل إلى الصفر.

مثال جمعية (أ)



في المثال المحدد مسبقاً كانت المصاريف الإدارية المحملة على الاستدامة تساوي 890,000 ٳ، في حين بلغت عوائد الاستدامة المالية 1,970,000 ٳ، وبتطبيق المعادلة لهذا المؤشر = (المصاريف الإدارية المحملة على الاستدامة المالية ÷ عوائد الاستدامة المالية) * 100 = 45 %.

أي أن نسبة المصاريف الإدارية الخاصة بالاستدامة تمثل ما نسبته 45% من إجمالي العوائد التي تحققت من نشاط الاستدامة وهي نسبة تزيد على النسبة المسموح بها وهي أقل من 10% جداً ولذا انخفضت الدرجة التي حصلت عليها الجمعية إلى صفر % في هذا المؤشر بسبب الزيادة في نسبة المصاريف الإدارية إلى العوائد التي حققتها الجمعية من الاستدامة.

مثال جمعية (ب)



في المثال المحدد مسبقاً كانت المصاريف الإدارية المحملة على الاستدامة تساوي 120,000 ٳ، في حين بلغت عوائد الاستدامة المالية 240,000 ٳ

وبتطبيق المعادلة لهذا المؤشر = (المصاريف الإدارية المحملة على الاستدامة المالية ÷ عوائد الاستدامة المالية) * 100 =

$$50 = 100 * (240.000 \div 120,000) \%$$

أي أن نسبة المصاريف الإدارية الخاصة بالاستدامة تمثل ما نسبته 50% من إجمالي العوائد التي تحققت من نشاط الاستدامة وهي نسبة تزيد على النسبة المعيارية المسموح بها وهي أقل من 10%، ولذا انخفضت الدرجة التي حصلت عليها الجمعية إلى صفر في هذا المؤشر بسبب الزيادة في نسبة المصاريف الإدارية إلى العوائد التي حققتها الجمعية من الاستدامة.

ثانياً: شرح المؤشرات

ت. المؤشر التحليلي الثالث: نسبة عوائد الاستدامة إلى إجمالي أصول الاستدامة:

التعريف



يقيس هذا المؤشر مدى كفاءة الاستثمار لأصول الاستدامة المالية، وذلك من خلال تحديد نسبة العوائد المتحققة من أصول مشاريع الاستدامة المالية كالأوقاف والاستثمارات مقارنة بالعوائد المتحققة منها.

المعادلة



نسبة العائد من عوائد الاستدامة إلى إجمالي أصول الاستدامة =

(العوائد المتحققة من الاستدامة المالية " استثمارات، وأوقاف " / إجمالي أصول الاستدامة المالية " استثمارات، وأوقاف "

الوزن



0% من مؤشر كفاءة إدارة الجمعية لاستدامة مواردها المالية.

طريقة حساب درجة المؤشر



من صفر% وأقل	من أكبر من صفر إلى 7.5%	أعلى من 7.5%	النسبة
صفر	(النسبة / النسبة) المستهدفة) * 100	100	الدرجة

ثانياً: شرح المؤشرات

ت. المؤشر التحليلي الثالث: نسبة عوائد الاستدامة إلى إجمالي أصول الاستدامة:

الشرح



تحصل الجمعية على الدرجة الكاملة 100 درجة في حال حصلت على النسبة الأعلى في كفاءة استثمار أصول الاستدامة المالية (أوقاف واستثمارات) مقارنة بالعوائد المتحققة منها وبحسب النسبة المستهدفة، حيث ينبغي أن تزيد هذه العوائد عن 7.5% من حجم أصول هذه الاستثمارات والأوقاف، وكلما قلت هذه النسبة تقل الدرجة بمقدار هذا الانخفاض حتى تصل إلى الصفر في حال عدم تحقيق أي عوائد مالية أو تحقيق خسائر، فعلى سبيل المثال: في حال كانت نسبة العائد على أصول الأوقاف والاستثمار 3% فإن الدرجة التي ستحصل عليها في هذا المؤشر عند تطبيق المعادلة =

$$100 * (7,5/3) = 40\% \text{ وهكذا تنخفض مع كل انخفاض في معدل العائد.}$$

مثال جمعية (أ)



في المثال المحدد مسبقاً كانت عوائد الاستدامة المالية تساوي 1,970,000 ج.د ، في حين بلغت قيمة أصول الاستدامة المالية 25,200,000 ج.د

وبتطبيق المعادلة لهذا المؤشر وهي نسبة عوائد الاستدامة إلى أصول الاستدامة فإن نسبة عوائد الاستدامة المالية إلى أصول الاستدامة المالية = (عوائد الاستدامة المالية ÷ أصول الاستدامة) * 100 = (1,970,000 ÷ 25,200,000) * 100 = 8% .

أي أن العوائد المحققة من أصول الاستدامة تمثل ما نسبته 8%، وهي نسبة تزيد على النسبة المحددة والمستهدفة وهي 7.5% ولذا حصلت الجمعية في هذا المؤشر على الدرجة الكاملة 100%.

ثانياً: شرح المؤشرات

ت. المؤشر التحليلي الثالث: نسبة عوائد الاستدامة إلى إجمالي أصول الاستدامة:

مثال جمعية (ب)

في المثال المحدد مسبقاً كانت عوائد الاستدامة المالية تساوي 240,000 ٳ، في حين بلغت قيمة أصول الاستدامة المالية 6,220,000 ٳ

وتطبيق المعادلة لهذا المؤشر وهي نسبة عوائد الاستدامة إلى أصول الاستدامة فإن نسبة عوائد الاستدامة المالية إلى أصول الاستدامة المالية = (عوائد الاستدامة المالية ÷ أصول الاستدامة) * 100 = 240,000 ÷ 6,220,000 * 100 = 3,85 %.

أي أن العوائد المحققة من أصول الاستدامة تمثل ما نسبته 3,85%، وهي نسبة تقل عن النسبة المعيارية المحددة والمستهدفة وهي 7,5 %، وباحتساب نتيجة المؤشر وفق المعادلة السابقة تكون نتيجة الجمعية

$$(7,5 / 3,85) * 100 = 51 \%$$

ولذا حصلت الجمعية في هذا المؤشر على الدرجة 51 % فقط .

تقرير نتيجة المؤشر الرئيسي الثالث:

بناءً على ما سبق فإن الدرجة لإجمالي مؤشر الاستدامة هي مجموع الدرجة في المؤشرات التحليلية الثلاثة مضروبة في وزن كل مؤشر، وهي كما يلي:

$$\text{درجة الجمعية أ في مؤشر الاستدامة المالية} = (40 * 100) + (30 * 0) + (30 * 41) = 52,3 \%$$

$$\text{درجة الجمعية ب في مؤشر الاستدامة المالية} = (40 * 51) + (30 * 0) + (30 * 100) = 50,4 \%$$

ثانياً: شرح المؤشرات

المؤشر الرئيسي الرابع: جمع الأموال والتبرعات:

التعريف



يقيس المؤشر كفاءة إدارة الجمعية في الحصول على التبرعات والإيرادات من الداعمين والممولين بمختلف اتجاهاتهم من خلال ما يلي:

نسبة ما تصرفه الجمعية على إدارة وأقسام التسويق وتنمية الموارد المالية المعنية بالتسويق وجمع الأموال في الجمعية مقارنة بإجمالي المصاريف للجمعية خلال العام المالي.

نسبة ما تصرفه الجمعية على إدارة وأقسام التسويق وتنمية الموارد المالية المعنية بالتسويق وجمع الأموال في الجمعية مقارنة بإجمالي الأموال والتبرعات التي حصلت عليها الجمعية خلال العام المالي.

الشرح



تحرص الجمعية على أن توجه جزء من نفقاتها نحو التسويق لبرامجها وأنشطتها وجمع التبرعات بأنواعها المختلفة النقدية والعينية أو على شكل خدمات تطوعية، ولتحقيق ذلك فإنه ينبغي على الجمعية أن تراعي الموازنة بين نسبة المصاريف التي سيتم صرفها في هذا الهدف وبين التبرعات التي ينبغي تحقيقها مقابل هذه المصاريف، وبالتالي فإن مخرجات هذه المؤشر ينبغي أن تقرأ على النحو التالي:

حصول الجمعية على درجة منخفضة في المؤشر يعطي إشارة إلى أن الجمعية ليس لديها كفاءة وفاعلية في إدارة جمع الأموال والتبرعات لصالح برامجها وأنشطتها المختلفة.

حصول الجمعية على درجة كبيرة في المؤشر يعطي إشارة على أن الجمعية تسير في الاتجاه الصحيح ولديها كفاءة في إدارة التسويق وجمع الأموال لخدمة برامجها وأنشطتها المختلفة.

الدور المطلوب من الجمعية



يجب على الجمعية أن تتأكد وبشكل مستمر من أن الصرف على إدارة التسويق وجمع الأموال ينبغي أن يبقى في الحدود المقبولة مع الحصول على تبرعات مرتفعة تتناسب مع حجم ما تم إنفاقه من مصاريف من جهة وذلك حتى تحصل الجمعية على التقييم المناسب والدرجة المناسبة في هذا المؤشر.

ثانياً: شرح المؤشرات

المؤشر الرئيسي الرابع: جمع الأموال والتبرعات:

الوزن النسبي للمؤشر

الوزن النسبي للمؤشر حسب جدول الأوزان أعلاه 10% من المعيار.

المؤشرات التحليلية للمؤشر

يتكون هذا المؤشر من مؤشرين تحليليين وهما:

المؤشر التحليلي الأول: نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي المصاريف.

المؤشر التحليلي الثاني: نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي التبرعات.

طريقة حساب درجة المؤشر:

يتم احتساب درجة هذا المؤشر من مجموع درجات المؤشرات التحليلية التابعة له، حيث أن حصة المؤشرات التحليلية هي التي ستحدّد نتيجة الجمعية في هذا المؤشر وبالتالي كلما انخفضت درجة الجمعية في أحد المؤشرات فإنها ستؤثر على المؤشر الآخر وبالتالي على نتيجة المؤشر بشكل عام، فعلى سبيل المثال: كلما زادت المصاريف الإدارية التي تم انفاقها على تسويق البرامج وجمع الأموال عن النسبة المسموح بها فإنها ستؤدي إلى انخفاض درجة الجمعية في المؤشر الأول الخاص بنسبة المصاريف الإدارية التي تم صرفها على تسويق البرامج وجمع الأموال إلى إجمالي المصاريف، وبالتالي التأثير على الدرجة النهائية للمؤشر لكن سيكون بإمكان الجمعية التعويض عن هذا الانخفاض في حال حققت عوائد كبيرة مقارنة بهذه المصاريف أو حققت نسبة جيدة في كفاءة جمع التبرعات والأموال للجمعية.

ثانياً: شرح المؤشرات

أ. المؤشر التحليلي الأول: نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي المصاريف:

التعريف



يقيس هذا المؤشر التحليلي نسبة المصاريف الإدارية التي تم صرفها على تسويق البرامج وجمع الأموال ونسبتها إلى إجمالي المصاريف للجمعية.

المعادلة



نسبة المصاريف الإدارية التي تم صرفها على تسويق البرامج وجمع الأموال =

(المصاريف الإدارية المنفقة على التسويق وجمع الأموال / إجمالي مصاريف الجمعية)

الوزن



50% من مؤشر جمع الأموال والتبرعات.

طريقة حساب درجة المؤشر



10% وأكبر

من 5% إلى أقل
من 10%

أقل من 5%

النسبة

صفر

[100 - (النسبة × 20)]

100

الدرجة

ثانياً: شرح المؤشرات

أ. المؤشر التحليلي الأول: نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي المصاريف:

الشرح



تحصل الجمعية على 100 درجة إذا كانت نسبة المصاريف الإدارية التي أنفقتها على التسويق وجمع الأموال والتبرعات أقل من 5 ٪ خلال السنة المالية، وكلما زادت هذه النسبة تقل الدرجة بمقدار هذه الزيادة حتى تصل إلى الصفر في حال وصلت إلى الضعف 10% أو أكبر، فعلى سبيل المثال: في حال كانت نسبة المصاريف الإدارية التي أنفقتها على التسويق وجمع الأموال والتبرعات في الجمعية 6% فإن الدرجة التي ستحصل عليها هي 80 درجة من مائة وإذا كانت النسبة 7% فإن الدرجة التي ستحصل عليها 60 درجة من 100 وهكذا حتى تصل إلى الصفر.

مثال جمعية (أ)



في المثال المحدد مسبقاً كان إجمالي المصاريف للجمعية (أ) يساوي 11,200,000 ج.د في حين بلغت المصاريف الإدارية على جمع الأموال والتبرعات 350,000 ج.د

وتطبيق المعادلة فإن نسبة المصاريف الإدارية التي تم صرفها على نشاط جمع الأموال والتبرعات = (المصاريف الإدارية المحملة على نشاط جمع الأموال ÷ إجمالي المصاريف) * 100 = 3%.

أي أن نسبة المصاريف الإدارية المحملة على مركز تكلفة جمع الأموال تمثل 3 ٪ من إجمالي المصاريف وهي نسبة تقع ضمن النطاق المسموح به وهي أقل من 5% ولذا حصلت الجمعية على الدرجة الكاملة 100%.

مثال جمعية (ب)



في المثال المحدد مسبقاً كان إجمالي المصاريف للجمعية (ب) يساوي 3,740,000 ج.د في حين بلغت المصاريف الإدارية على جمع الأموال والتبرعات 290,000 ج.د

وتطبيق المعادلة فإن نسبة المصاريف الإدارية التي تم صرفها على نشاط جمع الأموال والتبرعات

$$= \text{(المصاريف الإدارية المحملة على نشاط جمع الأموال / إجمالي المصاريف)} * 100$$

$$= 100 * (3,740,000 \div 290,000) = 7.75\%$$

أي أن نسبة المصاريف الإدارية المحملة على مركز تكلفة جمع الأموال تمثل 7.75 ٪ من إجمالي المصاريف، وهي نسبة تزيد عن النسبة المسموح بها وهي أقل من 5%.

وباحتساب نتيجة المؤشر وفق المعادلة السابقة تكون نتيجة الجمعية

$$100 - [(0 - 7.75) * 45\%] = 20\% X$$

ثانياً: شرح المؤشرات

ب. المؤشر التحليلي الثاني: نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي التبرعات

التعريف



يقيس هذا المؤشر التحليلي كفاءة إدارة جمع الأموال من خلال تحديد نسبة المصاريف التي تم انفاقها على جمع الأموال والتبرعات مقارنة بالتبرعات التي حصلت عليها الجمعية.

المعادلة



نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي التبرعات =

(المصاريف الإدارية المنفقة على التسويق وجمع الأموال / إجمالي التبرعات التي حصلت عليها الجمعية خلال العام).

الوزن



50% من مؤشر جمع الأموال والتبرعات.

طريقة حساب درجة المؤشر



20% وأكبر

من 10% إلى أقل
من 20%

أقل من 10%

النسبة

صفر

$100 - [النسبة \times 10]$

100

الدرجة

ثانياً: شرح المؤشرات

ب. المؤشر التحليلي الثاني: نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي التبرعات

الشرح



تحصل الجمعية على الدرجة الكاملة 100 درجة في حال حصلت على النسبة الأعلى في كفاءة الصرف مقارنة بالعائد المتحقق من التسويق وجمع الأموال والتبرعات، حيث ينبغي أن تكون المبالغ المصروفة على التسويق وجمع الأموال والتبرعات أقل من 10% من حجم التبرعات التي حصلت عليها الجمعية خلال العام المالي، وكلما زادت هذه النسبة تقل الدرجة بمقدار هذه الزيادة حتى تصل إلى الصفر في حال وصلت إلى الضعف 20% أو أكثر، فعلى سبيل المثال: في حال كانت نسبة المصاريف الإدارية التي أنفقتها على التسويق وجمع الأموال في الجمعية مقارنة بالتبرعات التي حصلت عليها الجمعية خلال العام منها 11% فإن الدرجة التي ستحصل عليها هي 90 درجة من مائة وإذا كانت النسبة 12% فإن الدرجة التي ستحصل عليها 80 درجة من مائة وهكذا حتى تصل إلى الصفر.

مثال جمعية (أ)



في المثال المحدد مسبقاً كان إجمالي المصاريف المحملة على مركز جمع الأموال للجمعية (أ) يساوي 350,000 ٪ في حين بلغت إجمالي التبرعات 10,890,000 ٪

وتطبيق المعادلة فإن كفاءة جمع الأموال والتبرعات = (المصاريف المحملة على نشاط جمع الأموال ÷ إجمالي التبرعات) * 100

$$= (10,890,000 \div 350,000) * 100 = 3,2 \%$$

أي أن نسبة المصاريف الخاصة بجمع الأموال تمثل ما نسبته 3,2 % من إجمالي التبرعات التي تحققت من نشاط جمع التبرعات، وهي نسبة ضمن النطاق من المسموح به وهو أقل من 10%.

ولذا حصلت الجمعية في هذا المؤشر التحليلي على الدرجة الكاملة 100%.

ثانياً: شرح المؤشرات

ب. المؤشر التحليلي الثاني: نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي التبرعات

مثال جمعية (ب)

في المثال المحدد مسبقاً كان إجمالي المصاريف المحملة على مركز جمع الأموال للجمعية (ب) يساوي 290,000 ج.د في حين بلغت إجمالي التبرعات 5,110,000 ج.د

وبتطبيق المعادلة فإن كفاءة جمع الأموال والتبرعات = (المصاريف المحملة على نشاط جمع الأموال ÷ إجمالي التبرعات) * 100 = 5,7 %

أي أن نسبة المصاريف الخاصة بجمع الأموال تمثل ما نسبته 5,7% من إجمالي التبرعات التي تحققت من نشاط جمع التبرعات، وهي نسبة ضمن النطاق من المسموح به وهو أقل من 10%.

ولذا حصلت الجمعية في هذا المؤشر التحليلي على الدرجة الكاملة 100%.

تقرير نتيجة المؤشر الرئيسي الرابع:

بناء على ما سبق فإن الدرجة لإجمالي مؤشر جمع الأموال هي مجموع الدرجة في المؤشرات التحليلية مضروبة في وزن كل مؤشر، وهي كما يلي:

درجة الجمعية أ في مؤشر جمع الأموال = $(50 \times 100) + (50 \times 100) = 100\%$.

درجة الجمعية ب في مؤشر جمع الأموال = $(50 \times 100) + (50 \times 45) = 72,5\%$.

ثانياً: شرح المؤشرات

المؤشر الرئيسي الخامس: قدرة الجمعية على تغطية التزاماتها المستقبلية:

التعريف



يقيس هذا المؤشر كفاءة الجمعية في إدارة أصولها من النقد والاستثمارات المتداولة المقيدة منها والتي حصلت عليها من جمع الأموال والتبرعات من الداعمين والممولين، أو من الأوقاف والاستثمارات المقيدة لهذه البرامج أو الأموال غير المقيدة بشكل عام ومدى المحافظة على هذه الأموال والاستثمارات لمواجهة متطلبات تنفيذ البرامج والأنشطة التي جمعت من أجلها، وتغطية مصاريفها الإدارية للفترة القادمة.

الشرح



تستلم الجمعية أموالها من مصادر مختلفة منها ما هو مقيد للبرامج والأنشطة ومنها ما هو مقيد للأوقاف ومنها ما هو غير مقيد وتستخدم الجمعية هذه الأموال في الانفاق على البرامج والأنشطة خلال العام المالي الحالي أو الأعوام اللاحقة وبالتالي تظهر أرصدة هذه الأموال بأنواعها المختلفة في قائمة المركز المالي سواءً على هيئة أموال نقدية أو ما في حكمها، أو أصول متداولة مثل الاستثمارات ويقابل هذه الأموال التزامات على الجمعية منها ما هو مقيد على البرامج والأنشطة ومنها ما هو خاص بالأوقاف ومنها ما هو عام وغير مقيد والجمعية مطالبة بإدارة هذه الأموال والاستثمارات بكفاءة بما يضمن لها القدرة على تغطية الالتزامات المترتبة عليها سواءً كانت مقيدة أو وقفية أو غير مقيدة، وبناءً على ما سبق فإن مخرجات هذا المؤشر ينبغي أن تُقرأ على النحو التالي:

حصول الجمعية على درجة منخفضة في المؤشر يعطي إشارة إلى أن الجمعية ليس لديها كفاءة وفاعلية في إدارة أموال التبرعات المقيدة وأموال الأوقاف من جهة وكذلك الأموال غير المقيدة.

حصول الجمعية على الدرجة المطلوبة في المؤشر يعطي إشارة إلى أن الجمعية تحافظ على الحد الأدنى من أموالها لمواجهة حاجة البرامج والأنشطة المطلوب تنفيذها وكذلك لديها القدرة على الاستمرار في تنفيذ هذه الأنشطة والبرامج من خلال توفر قدر من الأموال العامة وغير المقيدة التي تغطي احتياجات الجمعية من المصاريف الإدارية لفترة قادمة.

الدور المطلوب من الجمعية



يجب على الجمعية أن تتأكد وبشكل مستمر أن لديها الرصيد المقبول من الأموال النقدية أو على هيئة استثمارات قابلة للتحويل إلى نقد خلال عام تكفي لتغطية التزامات واحتياجات الجمعية سواءً على صعيد البرامج والأنشطة أو المصاريف الإدارية.

ثانياً: شرح المؤشرات

المؤشر الرئيسي الخامس: قدرة الجمعية على تغطية التزاماتها المستقبلية:

الوزن النسبي للمؤشر

الوزن النسبي للمؤشر حسب جدول الأوزان أعلاه 15% من المعيار.

المؤشرات التحليلية للمؤشر

يتكون هذا المؤشر من مؤشرين تحليليين مكونة له وهي:

المؤشر التحليلي الأول: نسبة النقد وما في حكمه إلى (صافي الأصول المقيدة + صافي أصول الأوقاف النقدية + الالتزامات المتداولة).

المؤشر التحليلي الثاني: نسبة صافي النقد والاستثمارات المتداولة إلى المصاريف الإدارية التقديرية.

طريقة حساب درجة المؤشر

يتم احتساب درجة هذا المؤشر من مجموع درجات المؤشرات التحليلية المشار التابعة له، حيث أن حصة المؤشرات التحليلية هي التي ستحدّد نتيجة الجمعية في هذا المؤشر وبالتالي كلما انخفضت درجة الجمعية في أحد المؤشرين فإنها ستؤثر على المؤشر الآخر وبالتالي على نتيجة المؤشر بشكل عام، فعلى سبيل المثال كلما انخفضت قدرة الجمعية على تغطية التزاماتها المقيدة للبرامج والأنشطة والأموال الموقوفة فإن ذلك سيؤدي إلى انخفاض درجة الجمعية في المؤشر الأول وبالتالي التأثير على إجمالي المؤشر، بالمقابل فإن حصول الجمعية على درجة عالية في قدرتها على تغطية التزاماتها المقيدة سيؤدي لرفع نتيجتها في هذا المؤشر التحليلي وسيسهم ذلك في تعديل نتيجة الضعف في انخفاض درجة المؤشر التحليلي الثاني أو تعزيز النتيجة في حال كان مرتفعاً وبالتالي ارتفاعها بشكل عام على مستوى المؤشر الكلي.

ثانياً: شرح المؤشرات

أ. المؤشر التحليلي الأول: نسبة النقد وما في حكمه إلى صافي الأصول المقيدة والالتزامات:

التعريف



يقيس هذا المؤشر كفاءة الجمعية في إدارة الأموال المقيدة التي حصلت عليها من جمع الأموال والتبرعات من الداعمين والممولين، ومدى المحافظة على هذه الأموال لمواجهة متطلبات البرامج والأنشطة والأوقاف التي جمعت من أجلها، بالإضافة للالتزامات المتداولة.

المعادلة



نسبة النقد وما في حكمه إلى (صافي الأصول المقيدة + صافي الأصول النقدية + الالتزامات المتداولة) = النقدية وما في حكمها ÷ (صافي الأصول المقيدة + صافي الأصول النقدية + الالتزامات المتداولة).

الوزن



100% من وزن المؤشر الرئيسي قدرة الجمعية على الوفاء بالتزاماتها المستقبلية.

طريقة حساب درجة المؤشر



أقل من 50%	من 50% إلى 100%	أكبر من 100%	النسبة
صفر	حسب النسبة التي حصلت عليها الجمعية وفق المعادلة	100	الدرجة

ثانياً: شرح المؤشرات

أ. المؤشر التحليلي الأول: نسبة النقد وما في حكمه إلى صافي الأصول المقيدة والالتزامات:

الشرح



تحصل الجمعية على 100 درجة إذا كانت نسبة النقدية وما في حكمها بالإضافة لاستثماراتها المتداولة إلى نسبة صافي الأصول المقيدة وصافي أصول الأوقاف النقدية أكبر من 100%، وكلما انخفضت هذه النسبة تقل درجة الجمعية في هذا المؤشر بنفس نسبة النقص في النسبة فعلى سبيل المثال: في حال كانت نسبة تغطية النقدية وما في حكمها لصافي الأصول المقيدة وصافي أصول الأوقاف النقدية 80% فإن الجمعية تحصل على 80 درجة في المؤشر وهكذا كلما انخفضت نسبة التغطية انخفضت الدرجة التي تحصل عليها الجمعية حتى 50%، وفي حال كانت النسبة أقل من 50%، أي أن نسبة تغطية الجمعية لالتزاماتها المقيدة والمتمثلة في أموال البرامج والأنشطة المقيدة والظاهرة في صافي الأصول بالإضافة لأموال الوقفية النقدية المقيدة فإن الجمعية تحصل على صفر في هذا المؤشر التحليلي.

مثال جمعية (أ)



في المثال المحدد مسبقاً كان إجمالي النقد الظاهر في حسابات الجمعية (أ) يساوي 5,000,000 ٺ في حين بلغت أرصدة صافي الأصول المقيدة وصافي أصول الأوقاف النقدية 5,180,000 ٺ، كما بلغت الالتزامات المتداولة 200,000 ٺ

وبتطبيق المعادلة لهذا المؤشر فإن كفاءة إدارة السيولة وقدرتها على تغطية التزاماتها المقيدة والمتمثلة في أموال البرامج والأنشطة المقيدة والظاهرة في صافي الأصول بالإضافة لأموال الوقفية النقدية المقيدة

= النقدية وما في حكمها ÷ (صافي الأصول المقيدة + صافي أصول الأوقاف النقدية + الالتزامات المتداولة) * 100

$$= 93\% = 100 * (200,000 + 5,180,000) \div 5,000,000$$

أي أن نسبة تغطية الأموال النقدية أو السيولة المتوفرة لصافي الأصول المقيدة وصافي أصول الأوقاف وهي أموال مقيدة شرعاً ونظاماً بالإضافة للالتزامات المتداولة بنسبة 93% ولهذا حصلت الجمعية على نسبة 93% من الدرجة في هذا المؤشر.

ثانياً: شرح المؤشرات

أ. المؤشر التحليلي الأول: نسبة النقد وما في حكمه إلى صافي الأصول المقيدة والالتزامات:

مثال جمعية (ب)

في المثال المحدد مسبقاً كان إجمالي النقد الظاهر في حسابات الجمعية (ب) يساوي 1,820,000 ٴ في حين بلغت أرصدة صافي الأصول المقيدة وصافي أصول الأوقاف النقدية 4,180,000 ٴ كما بلغت الالتزامات المتداولة 350,000 ٴ

وبتطبيق المعادلة لهذا المؤشر فإن كفاءة إدارة السيولة وقدرتها على تغطية التزاماتها المقيدة والمتمثلة في أموال البرامج والأنشطة المقيدة والظاهرة في صافي الأصول بالإضافة لأموال الوقفية النقدية المقيدة

= النقدية وما في حكمها ÷ (صافي الأصول المقيدة + صافي أصول الأوقاف النقدية + الالتزامات المتداولة) * 100

$$= 40\% = 100 * (350,000 + 4,180,000) \div 1,820,000$$

أي أن نسبة تغطية الأموال النقدية أو السيولة المتوفرة لصافي الأصول المقيدة وصافي أصول الأوقاف وهي أموال مقيدة شرعاً ونظاماً بالإضافة للالتزامات المتداولة بنسبة 40% أي أقل من 50 % ولهذا حصلت الجمعية على درجة صفر في هذا المؤشر وهي درجة منخفضة تشير إلى استخدام الجمعية للأموال المقيدة الخاصة بالنشاط والأوقاف في غير ما خصت له.

ثانياً: شرح المؤشرات

ب. المؤشر التحليلي الثاني: نسبة صافي النقد والاستثمارات المتداولة إلى المصاريف الإدارية التقديرية

التعريف



يقيس المؤشر الفترة التي يمكن للجمعية أن تغطي مصاريفها الإدارية للفترات القادمة باعتبار ثبات المصروفات الإدارية.

المعادلة



نسبة صافي النقد والاستثمارات المتداولة إلى المصاريف الإدارية التقديرية =

[النقدية + الاستثمارات المتداولة) - (الالتزامات المتداولة + صافي الأصول المقيدة + صافي أصول الأوقاف
النقدية) ÷ المصاريف الإدارية للجمعية] * 12 / 360 .

الوزن



5% من مؤشر قدرة الجمعية على الوفاء بالتزاماتها المستقبلية.

طريقة حساب درجة المؤشر



أكثر من 18 شهر	12 شهر إلى 18	أقل من 12 شهر	النسبة
100- (عدد أشهر التغطية - 18) * 12,5	100	(عدد أشهر التغطية/عدد أشهر السنة) * 100	الدرجة

ثانياً: شرح المؤشرات

ب. المؤشر التحليلي الثاني: نسبة صافي النقد والاستثمارات المتداولة إلى المصاريف الإدارية التقديرية

الشرح



تحصل الجمعية على 100 درجة إذا كانت لديها القدرة في تغطية مصاريفها التشغيلية لسنة فأكثر " مع الأخذ في الحسبان الا تزيد نسبة التغطية على 18 شهر " حيث يأخذ المنحنى الشكل السلبي المتمثل في عدم كفاءة إدارة النقدية في المنظمة ". حيث تنخفض درجة الجمعية مع كل زيادة عن 18 شهر حتى تصل إلى درجة الصفر في حال وصل الفائض 26 شهراً فمثلاً لو أن الجمعية تمتلك فائض يكفي ل 8 أشهر ستحصل الجمعية على الدرجة الكاملة لكن في حال زاد الفائض إلى 19 شهر فإن درجة الجمعية ستخفض بسبب عدم الاستفادة من هذه الفوائض حيث ستحصل الجمعية على 87,5 % وفي حال كانت 20 شهر ستحصل الجمعية على درجة 75% وهكذا حتى تصل إلى الصفر.

بالمقابل كلما قلت الأشهر التي يمكن للجمعية أن تغطي مصاريفها التشغيلية تقل درجة الجمعية في المؤشر، فمثلاً: لو كانت قدرة الجمعية على تغطية 8 أشهر من خلال المعادلة السابقة فإن درجة الجمعية في هذا المؤشر تساوي (8 / 12) * 100 = 66,6 % وهكذا كلما انخفضت النسبة فإنها تقل حتى تصل إلى الصفر.

مثال جمعية (أ)



في المثال المحدد مسبقاً كانت المصاريف الإدارية للجمعية (أ) تساوي 1,150,000 ج. في حين بلغت النقدية 5,000.000 ج. وبلغت الاستثمارات المتداولة 1,800,000 ج.

كما بلغت الالتزامات المتداولة 200,000 ج. وصافي الأصول المقيدة وصافي الأصول النقدية للأوقاف 5,180,000 ج.

وبتطبيق المعادلة فإن الفترة التي يمكن تغطيتها من الفوائض في الجمعية على النحو التالي:

$$445 \text{ يوم تقريباً.} = \frac{5,000,000 + 1,800,000 - (200,000 + 5,180,000)}{1,150,000} \times \frac{360}{12} = 14.8 \text{ شهر / 445}$$

أي أن قدرة تغطية الجمعية لمصاريفها للفترة القادمة مع افتراض ثبات هذه المصاريف تزيد على 12 شهراً وتقل عن 18 شهر وبالتالي تحصل الجمعية على درجة 100 % في هذا المؤشر.

ثانياً: شرح المؤشرات

ب. المؤشر التحليلي الثاني: نسبة صافي النقد والاستثمارات المتداولة إلى المصاريف الإدارية التقديرية

مثال جمعية (ب)



في المثال المحدد مسبقاً كانت المصاريف الإدارية للجمعية (ب) تساوي 760,000 ₪ في حين بلغت النقدية 1,820,000 ₪ وبلغت الاستثمارات المتداولة 600,000 ₪ .

كما بلغت الالتزامات المتداولة 350,000 ₪ وصافي الأصول المقيدة وصافي الأصول النقدية للأوقاف 4,180,000 ₪ .

وبتطبيق المعادلة فإن الفترة التي يمكن تغطيتها من الفوائض في الجمعية على النحو التالي :

$$[(1,820,000 + 600,000) - (350,000 + 4,180,000) / (760,000)] * 12 / 360 =$$
 ستكون النتيجة بالسالب نظراً لأن الجمعية لم تتمكن ابتداءً سوى من تغطية 44% من التزاماتها المقيدة والمشار لها في المؤشر السابق (قدرة المنظمة على تغطيتها أرصدة الأموال المقيدة والأوقاف)، وعليه فإن الجمعية لن يكون بمقدورها تغطية أي مصاريف إدارية وبالتالي فإنها تحصل في هذا المؤشر على الدرجة صفر.

تقرير نتيجة المؤشر الرئيسي الخامس:

بناء على ما سبق فإن الدرجة لإجمالي المؤشر هي متوسط الدرجة في المؤشرين التحليليين كما يلي:

$$\text{الجمعية أ} = (93 * 70\%) + (100 * 30\%) = 95\%$$

$$\text{الجمعية ب} = (40 * 70\%) + (0 * 30\%) = 28\%$$

ثانياً: شرح المؤشرات

تقرير الدرجة النهائية للجمعية (أ):

التقدير النهائي لأداء الجمعية المالي للعام هو: (ممتاز) مع لفت الانتباه للضعف الحاصل في مؤشر الاستدامة المالية.

الدرجة المتحققة	الوزن النسبي للمؤشر الرئيسي	نسبة تحقق المؤشر الرئيسي	التقييم الموزون	نسبة التقييم	المحقق	المستهدف	المؤشر التحليلي*	المؤشر الرئيسي
19	20	94.6%	80%	100%	10.3%	15%	نسبة المصاريف الإدارية إلى إجمالي المصاريف	المصاريف الإدارية
			14,6%	73%	73%	100%	نسبة عوائد الاستدامة المالية إلى المصاريف الإدارية	
45	45	100%	60%	100%	83%	80%	نسبة مصاريف البرامج والأنشطة إلى إجمالي المصاريف	مصاريف البرامج والأنشطة
5,2	10	52%	12%	41%	7.90%	5%	نسبة مصاريف الاستدامة إلى إجمالي المصاريف	الاستدامة المالية (أوقاف واستثمارات)
			0%	0%	45%	10%	نسبة مصاريف الاستدامة إلى عوائد الاستدامة	
			40%	100%	8%	7.50%	نسبة عوائد الاستدامة إلى إجمالي أصول الاستدامة	
10	10	100%	50%	100%	3%	5%	نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي المصاريف	جمع الأموال والتبرعات
			50%	100%	3%	10%	نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي التبرعات	
14.25	15	95%	65%	93%	93%	100%	نسبة النقد وما في حكمه إلى (صافي الأصول المقيدة + صافي أصول الأوقاف النقدية + الالتزامات المتداولة) (النقد)	قدرة الجمعية على تغطية التزاماتها المستقبلية
			30%	100%	100%	12 شهر	نسبة صافي النقد والاستثمارات المتداولة إلى المصاريف الإدارية التقديرية	
93.5%	النتيجة النهائية للأداء المالي للجمعية (أ)							

* يحسم من درجة الجمعية 10% من نتيجة الأداء المالي النهائية لكل بند متحفظ عليه من المحاسب القانوني ، وتكون درجة الأداء المالي صفراً في حال اعترض المحاسب القانوني على القوائم المالية و امتنع عن إبداء الرأي أو لم تصدر الجمعية قوائمها المالية ، للاستزادة يرجع لـ ص 14.

ثانياً: شرح المؤشرات

تقرير الدرجة النهائية للجمعية (ب):

التقدير النهائي لأداء الجمعية المالي للعام هو: (ضعيف)، وبالتالي فإن الجمعية مطالبة بإعادة النظر في الوضع المالي بشكل عام وتقديم تصور عاجل للمركز لتصحيح الخلل في الأداء المالي.

الدرجة المتحققة	الوزن النسبي للمؤشر الرئيسي	نسبة تحقق المؤشر الرئيسي	التقييم الموزون	نسبة التقييم	المحقق	المستهدف	المؤشر التحليلي*	المؤشر الرئيسي
8,16	20	40,8%	37,6%	47%	20,3%	15%	نسبة المصاريف الإدارية إلى إجمالي المصاريف المالية إلى المصاريف الإدارية	المصاريف الإدارية
			3,2%	16%	16%	100%		
21	45	47,5%	43,5%	72,5%	69%	80%	نسبة مصاريف البرامج والأنشطة إلى إجمالي المصاريف	مصاريف البرامج والأنشطة
5	10	50,5%	30%	100%	3%	5%	نسبة مصاريف الاستدامة إلى إجمالي المصاريف المالية إلى عوائد الاستدامة	الاستدامة المالية (أوقاف واستثمارات)
			0%	0%	50%	10%		
			20,5%	51%	3,85%	7,5%		
7,25	10	72,5%	22,5%	45%	7,75%	5%	نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي المصاريف	جمع الأموال والتبرعات
			50%	100%	5,7%	10%		
4.2	15	28%	28%	40%	40%	100%	نسبة النقد وما في حكمه إلى صافي الأصول المقيدة + صافي أصول الأوقاف النقدية+الالتزامات المتداولة) نسبة صافي النقد والاستثمارات المتداولة إلى المصاريف الإدارية التقديرية	قدرة المنظمة الجمعية على تغطية التزاماتها المستقبلية
			0%	0%	0%	12 شهر		
45.6%	النتيجة النهائية للأداء المالي للجمعية (ب)							

من 90 إلى 100%	من 80 إلى 89%	من 70 إلى 79%	من 50 إلى 69%	أقل من 50
----------------	---------------	---------------	---------------	-----------

ممتاز	جيد جداً	جيد	متوسط	ضعيف
-------	----------	-----	-------	------

* يحسم من درجة الجمعية 10% من نتيجة الأداء المالي النهائية لكل بند متحفظ عليه من المحاسب القانوني ، وتكون درجة الأداء المالي صفراً في حال اعترض المحاسب القانوني على القوائم المالية و امتنع عن إبداء الرأي أو لم تصدر الجمعية قوائمها المالية ، للاستزادة يرجع لـ ص 14.

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



الفصل الرابع

حساب مؤشرات التنظيم المالي



حساب مؤشرات التنظيم المالي

يهدف مؤشر التنظيم المالي في الجمعية لقياس التالي

- مدى الامتثال والالتزام لدى الجمعية للأنظمة والقوانين الحاكمة للعمل المالي في الجمعيات.
 - مستوى التنظيم والضبط المالي لعمليات الجمعيات والتي تحقق الحوكمة المالية لعمليات الجمعيات وفق أفضل الممارسات .
- ولتحقيق الأهداف السابقة ينبغي أن تتضافر الجهود لدى جميع الأطراف المعنية بتطبيق هذا المعيار ومتطلباته ونشير إلى هذه الأطراف ذات العلاقة والأدوار المطلوبة منها وهي :

أولاً : الأدوار المطلوبة من مجالس إدارات الجمعيات الأهلية في المجلس على وجه الخصوص بالإضافة للعاملين في الإدارات المالية وأقسام المحاسبة والإدارة التنفيذية:

- (1) الاطلاع بشكل دقيق على جميع الممارسات المكونة للتنظيم المالي بالإضافة لآلية التحقق لكل سؤال في بطاقة التقييم.
- (2) التأكد من توفر الشواهد المطلوبة في آلية التحقق في بطاقة التقييم لدى الجمعية.
- (3) التأكد من التطبيق الكامل لهذه الممارسات في واقع العمل المالي في الجمعية.
- (4) استكمال كافة النواقص والعمل على معالجة نواحي الضعف والاستمرار في عملية التحسين لمنظومة العمل المالي في الجمعية.

حساب مؤشرات التنظيم المالي

ثانياً : الأدوار المطلوبة من الجهات المكلفة بعمليات التقييم:

- 1) مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين في الإدارة المالية وأقسام المحاسبة في الجمعية على فهم المتطلبات والممارسات المطلوبة لحوكمة العمليات المالية في الجمعية .
- 2) التأكد من توفر الشواهد للممارسات كما هي في المؤشر في واقع العمل المالي في الجمعية.
- 3) الحصول على الدعم المادي والمعنوي من جهات الإشراف في المركز و مجلس الإدارة لمباشرة مهامه بصلاحيات واضحة .
- 4) الإلمام الكامل بكافة الأنظمة واللوائح الحاكمة للعمل المالي في الجمعيات وأهمها :
 - نظام الجمعيات الأهلية ولائحته التنفيذية.
 - نظام العمل
 - نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته
 - الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.
 - التنفيذة.
 - نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولائحته التنفيذية.
 - أذلة الحوكمة المتاحة على منصة مكين.
 - اللائحة المنظمة للعلاقة.
 - التعاميم ذات العلاقة.
- 5) الإلمام الكامل بكافة المتطلبات التنظيمية داخل الجمعية والمكونة لمنظومة العمل المالي والمشار إليها في الشواهد المتوقعة في الممارسات مثل لوائح السياسات المالية ، وأدلة الإجراءات المالية ، والبرامج المحاسبية ، والعاملين في المالية وأقسام الحسابات ... وغيرها من المتطلبات .
- 6) اكتساب المهارات المكتملة لعمل الفاحص ومن أهمها :
 - مهارة صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة
 - بحوكمة العمليات المالية .
 - مهارة عقد ورش العمل والاجتماعات الرسمية
 - وغير الرسمية.
 - مهارة التواصل مع الآخرين لتحقيق ممارسات
 - تتطلبها عملية الفحص
 - الحوكمة المطلوبة.
 - مهارة التنسيق الإعلامي مع قسم التقنية
 - لتحقيق ممارسات الشفافية والإفصاح.
 - مهارة التوثيق للمتطلبات والشواهد التي
 - تتطلبها عملية الفحص
- 7) الاطلاع على عناصر التقييم بشكل جيد والتعرف على آلية الفحص وماهي الشواهد والمتطلبات التي ستدخل ضمن نطاق التقييم وفهمها بطريقة صحيحة .
- 8) معرفة مدى ملائمة هذه الشواهد المؤيدة لعنصر التقييم وكذلك مستوى التطبيق الجزئي أو الكلي لهذه الشواهد والممارسات .
- 9) عقد ورش العمل مع المعنيين في الجمعية لعرض وشرح المؤشرات والممارسات وآلية التقييم والقيام بالتقييم الذاتي ، والتأكد من وجود الشواهد عليها، والمحددة في بطاقة العنصر.
- 10) حصر الفجوات في كل الممارسات ووضع الأنشطة المناسبة لسد هذه الفجوات،
- 11) الاستفادة من المتطلبات والآليات المشار إليها في معايير المراجعة والفحص للعناصر المعتمدة في المملكة العربية السعودية .

حساب مؤشرات التنظيم المالي

آلية التحقق:

يُقصد بآلية التحقق كيفية التحقق من شواهد تطبيق الممارسة، ووفقاً للمنهجية المحددة في هذا الدليل يتم التحقق من خلال الدلالات اللفظية التالية، والتي تسبق الشواهد المحددة في بطاقة تقييم الممارسات:

م	الدلالات	المقصود	مثال توضيحي
1	وجود	يُقصد بذلك ضرورة توفر الشاهد لتحقيق الممارسة، وبمجرد وجود هذا الشاهد فإن ذلك يعني تحقق الممارسة.	<p>من ضمن أسئلة التحقق في بطاقة التقييم لإحدى الممارسات:</p> <p>س _ هل توجد سياسة مالية؟</p> <p>تكون آلية التحقق من هذا السؤال: (وجود سياسة لمكافحة غسل الأموال ومكافحة جرائم الإرهاب وتمويله).</p> <p>وللتحقق من إجابة هذا السؤال يتم الذهاب لآلية الفحص في بطاقة الممارسة وفهمها ثم الانتقال إلى الشاهد المتوفر لدى الجمعية والتأكد من وجوده وهو وجود سياسة مكتوبة ومعتمدة من أصحاب الصلاحية بموجب قرار مكتوب ، وبمجرد التحقق من وجود هذه السياسة.</p>
2	محتوى	يُقصد بذلك ضرورة تصفح الشاهد المؤيد بعد التأكد من الوجود بشكل دقيق والبحث في محتواه بشكل كامل على ما يدل تحقق الممارسة، وقد يكون هناك ضرورة للبحث عن هذا المحتوى في مصادر أخرى لدى الجمعية.	<p>للاستكمال مع نفس المثال السابق والخاص بالسؤال عن مدى وجود سياسة لمكافحة غسل الأموال ومكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وتفعيلها في واقع العمل المالي في الجمعية.</p> <p>تكون آلية التحقق من هذا السؤال: (الاطلاع على محتوى هذه السياسة)، وهذا يعني بأنه لا يكفي وجود السياسة واعتمادها من أصحاب الصلاحية وإنما ينبغي الانتقال إلى مستوى آخر متقدم في التحقق وهو المحتوى، والذي يشمل أيضا على التفعيل في واقع العمل المالي في الجمعية.</p> <p>وللتحقق من إجابة هذا السؤال يتم الانتقال إلى بطاقة الممارسة والتأكد من فهم الممارسة وما تحتويه هذه السياسة مع الأخذ في الحسبان النقاط المشار إليها في آلية التحقق ، ثم الانتقال للشاهد المتوفر لدى الجمعية وتصفح محتواه ومقارنته بالمحتوى المحدد من السياسة والتأكد من مدى ارتباطه بالشاهد وبمجرد التحقق من محتوى السياسة يتم رفع الشاهد في المنصة أثناء التقييم الذاتي.</p>



حساب مؤشرات التنظيم المالي

آلية التعامل مع أسئلة التقييم الذاتي ورفع الشواهد في منصة الإفصاح

الخطوة 1: فهم الإطار العام للتقييم

السنة المالية التي تُبنى عليها عملية التقييم؛ ويُقصد بها البيانات والأداء الفعلي للمؤسسة خلال عام 2024 ولكن يتم مناقشة هذه البيانات واعتمادها فعلياً في العالم التالي (2025).

الخطوة 2: قراءة السؤال وتحليل محتواه

- قراءة سؤال التحقق بعناية والتأكد من فهم المقصود منه.
- التأكد من الدرجة المحددة للسؤال وآلية حسابها.
- التحقق من الفرض من الممارسة التي يندرج تحتها السؤال.

الخطوة 3: الرجوع إلى الأدلة الخاصة بالمعايير

- مراجعة آلية التحقق الخاصة بالسؤال كما هي موضحة في بطاقة التقييم.
- الرجوع إلى دليل المعيار الرسمي لفهم الدلالات المطلوبة بدقة (مثل: وجود الوثيقة، محتواها، موقعها).
- عدم الاكتفاء بالتلميحات أو الشروحات المختصرة في المنصة لضمان دقة التقييم واتساقه مع المعايير المعتمدة.

الخطوة 4: تحديد المعنيين بالاعتماد

- التأكد من أن الشواهد والبيانات يتم اعتمادها من قبل "المعنيين" أصحاب الصلاحية داخل الجمعية.

الخطوة 5: رفع الشواهد وفقاً للمعايير

- رفع الشاهد (الدليل) المتوفر لدى المنظمة والمتوافق مع آلية التحقق المحددة.
- عدم رفع الشاهد أو الدليل الداعم يؤدي إلى عدم احتساب درجة السؤال.

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



الفصل الخامس

مؤشرات وممارسات التنظيم المالي

مؤشرات وممارسات التنظيم المالي

ملخص التنظيم المالي

المؤشرات والممارسات				المجالات والموضوعات				
عدد أسئلة التحقق	عدد الممارسات	وزن المؤشر	المؤشر الرئيسي	رقم المؤشر	الموضوعات	م	المجال	م
5	3	%17	التزام الجمعية بإعداد الهيكل التنظيمي للجمعية وتحديد الصلاحيات والاختصاصات المالية.	1	الهيكل التنظيمي	1	الهيكل التنظيمي	1
					الوصف الوظيفي للوظائف المالية	2		
					الصلاحيات المالية والإدارية	3		
					اختصاصات مجلس الإدارة في الرقابة والمتابعة.	4		
21	4	%51	التزام الجمعية بإعداد السياسات المالية وتنفيذها داخل الجمعية	2	لائحة السياسات المالية	5	تفعيل السياسات والإجراءات	2
					دليل الإجراءات المالي	6		
					جمع التبرعات واستخدام جزء منها في نشاط آخر غير الغرض الذي جمعت من أجله.	7		
					استقبال الإعانات من خارج المملكة.	8		
					اشراكات الأعضاء	9		
					لائحة المشتريات	10		
					سياسات الصرف للبرامج	11		
					موافقة الجمعية العمومية على التملك.	12		
1	1	%6	التزام الجمعية بالأنظمة والضوابط المنظمة للسجلات والمستندات	3	تفعيل السجلات والمحاسبية	13	السجلات والمستندات	3
1	1	%4	التزام الجمعية بإعداد التقارير الدورية المطلوبة ورفعها للمركز خلال الفترات المحددة	4	إعداد التقارير المالي (الموازنة التقديرية)	14	التقارير	4
4	2	%22	التزام الجمعية بالأنظمة والضوابط المنظمة للإجراءات المالية والمحاسبية للجمعيات	5	تطبيق المعايير المحاسبية المعتمدة	15	الإجراءات المالية والمحاسبية	5
					استخدام البرنامج المحاسبي	16		
					الالتزام بدليل الحسابات الموحد	17		
32	11	%100	المجموع					

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



المؤشر الأول

(التزام الجمعية بإعداد الهيكل
التنظيمي للجمعية وتحديد
الملاحيات والاختصاصات المالية)

المجال: الهيكل التنظيمي
(الوزن 17%)

المؤشر الأول

بطاقة الممارسة رقم 1

المؤشر

التزام الجمعية بإعداد الهيكل التنظيمي للجمعية وتحديد الصلاحيات والاختصاصات المالية.

المجال

الهيكل التنظيمي

موضوعات الممارسة

- (1) الهيكل التنظيمي.
- (2) الوصف الوظيفي للوظائف المالية.

يجب أن يكون لدى الجمعية هيكل تنظيمي معتمد من مجلس الإدارة يحدد خطوط السلطة والمسؤولية التي تعتمد عليها الإدارة المالية في بناء السياسات والإجراءات المالية كما يجب ترجمة هذه الوظائف إلى بطاقات وصف للمهام الوظيفية للوظائف المالية وعلى الجمعية أن تراعي في بناء الهيكل التنظيمي وبناء بطاقات الوصف الوظيفي التالي:

- (1) وجود هيكل تنظيمي للوظائف المالية معتمد ضمن الهيكل التنظيمي للجمعية.
- (2) عدم وجود تعارض مصالح بين الوظائف المالية في الهيكل من حيث المرجعية أو الجمع بين المهام المتعارضة في الوصف الوظيفي مثل وظائف " المراجعة والمحاسبة والصدوق " .

عدم الجمع بين وظائف جمع التبرعات ووظائف الإثبات المحاسبي في الهيكل التنظيمي ولا المهام الوظيفية مثل وظيفة المدير المالي أو المسؤول التنفيذي أو وظيفة جمع أو استلام الأموال والحسابات، وغيرها من الوظائف المتعارضة والتي تضعف نظام الرقابة والضبط في الجمعية.

آليات مقترحة لتحقيق الممارسة وشواهدا

الأنشطة



- (1) إعداد الهيكل التنظيمي للجمعية واعتماده من مجلس الإدارة.
- (2) إعداد بطاقات وصف وظيفي للوظائف المالية محددة فيها الصلاحيات والاختصاصات مبنية على الهيكل التنظيمي.

الشواهد المتوقعة



- (1) الهيكل التنظيمي.
- (2) بطاقات الوصف الوظيفي للوظائف المالية.

المؤشر الأول

بطاقة الممارسة رقم 1

درجة الممارسة: 8

وزن المؤشر رقم 1: 17%

م	السؤال	الدرجة	آلية التقييم	آلية التحقق	الحالة	النسبة
1	هل يوجد هيكل تنظيمي للوظائف المالية في الجمعية ضمن هيكل الجمعية معتمد من مجلس الإدارة؟	4	ذاتي	1-وجود الهيكل التنظيمي للجمعية. 2-محتوى محاضر اجتماعات مجلس الإدارة.	لا	صفر
					نعم	100%
2	هل يوجد وصف وظيفي للوظائف المالية واضح يحدد مسؤوليات واختصاصات كل موظف في الوظائف المالية المعتمدة في الهيكل التنظيمي؟	4	ذاتي	1-وجود بطاقات الوصف الوظيفي للوظائف المالية.	لا	صفر
					نعم	100%

بطاقة الممارسة رقم 2

المؤشر

التزام الجمعية بإعداد الهيكل التنظيمي للجمعية وتحديد الصلاحيات والاختصاصات المالية.

المجال

الهيكل التنظيمي

موضوعات الممارسة

(1) الصلاحيات المالية والإدارية.

يجب أن يكون للجمعية لائحة للصلاحيات المالية والإدارية في الجمعية تحدد فيها كافة الصلاحيات وفق التسلسل الإداري المعتمد في الهيكل التنظيمي ويراعى في بناء لائحة الصلاحيات المالية التالي:

- (1) أن تتطابق مع المستويات الموجودة في الهيكل التنظيمي المعتمد.
- (2) ألا تتعارض مع الصلاحيات المنصوص عليها في اللوائح والانظمة والتعليمات الصادرة من المركز.
- (3) أن تعكس كافة الصلاحيات المنصوص عليها في لائحة السياسات المالية وأي سياسات مالية أخرى في الجمعية وكذلك دليل الإجراءات المالية.
- (4) ألا تتعارض مع الصلاحيات في اللوائح التنظيمية الأخرى داخل الجمعية.

آليات مقترحة لتحقيق الممارسة وشواهدا

الأنشطة

إعداد لائحة للصلاحيات المالية تحتوي على صلاحيات المجلس وصلاحيات الإدارة التنفيذية الممنوحة من المجلس.

الشواهد المتوقعة

لائحة الصلاحيات المالية للمجلس، وللإدارة التنفيذية.

المؤشر الأول

بطاقة الممارسة رقم 2

درجة الممارسة: 5

وزن المؤشر رقم 1: 17%

م	السؤال	الدرجة	آلية التقييم	آلية التحقق	الحالة	النسبة
1	هل يوجد لائحة صلاحيات مالية للمجلس والصلاحيات الممنوحة من المجلس للإدارة التنفيذية؟	3	ذاتي	1-وجود لائحة الصلاحيات المالية للمجلس، ولإدارة التنفيذية.	لا	لا يوجد لائحة للصلاحيات.
					نعم	يوجد بشكل جزئي.
					نعم	يوجد بشكل متكامل.
2	هل هي متطابقة مع المستويات الموجودة في الهيكل التنظيمي المعتمد؟	2	ذاتي	1-محتوى لائحة الصلاحيات المالية للمجلس، ولإدارة التنفيذية. 2-محتوى الهيكل التنظيمي.	لا	ليست متطابقة.
					نعم	متطابقة بشكل جزئي.
					نعم	متطابقة بشكل متكامل.

بطاقة الممارسة رقم 3

المؤشر

التزام الجمعية بإعداد الهيكل التنظيمي للجمعية وتحديد الصلاحيات والاختصاصات المالية.

المجال

الهيكل التنظيمي

موضوعات الممارسة

(1) اختصاصات مجلس الإدارة في الرقابة والمتابعة.

على مجلس الإدارة أن يلتزم بتعيين مراجع داخلي لمراجعة السياسات والإجراءات في الجمعية ويتأكد من تنفيذها ويتم ذلك من خلال:

- (1) إصدار قرار تعيين أو تكليف أو توقيع عقد مع جهة للقيام بمهام المراجعة الداخلية في الجمعية بما فيها المراجعة المالية.
- (2) عمل وصف وظيفي لوظيفة ومهام المراجع الداخلي.
- (3) اعتماد نظام للرقابة والمراجعة لكافة العمليات المالية.
- (4) يتم تطبيق نظام الرقابة والمراجعة المالية من قبل إدارة المراجعة أو المراجع الداخلي .
- (5) تقدم لجنة المراجعة أو المراجع الداخلي تقارير دورية عن مراجعة العمليات المالية لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- (6) في حال تم تشكيل لجنة للمراجعة الداخلية كأحد اللجان الدائمة التابعة للمجلس.

المؤشر الأول

آليات مقترحة لتحقيق الممارسة وشواهدا

الأنشطة



- (1) التأكد من وجود قرار من مجلس الإدارة عند تعيين المراجع الداخلي.
- (2) التأكد من وجود أنظمة وضوابط فعالة للرقابة الداخلية ومراجعتها من خلال اجتماعات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

الشواهد المتوقعة



- (1) قرار تعيين المراجع الداخلي.
- (2) نظام الرقابة الداخلي.
- (3) تقارير المتابعة والإشراف.
- (4) قرار تكوين لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية.

وزن المؤشر رقم 1: 17%

درجة الممارسة: 4

بطاقة الممارسة رقم 3

م	السؤال	الدرجة	آلية التقييم	آلية التحقق	الحالة	النسبة
3	هل يرفع المراجع الداخلي التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية؟	4	ذاتي	1-تقارير المراجع الداخلي لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.	لا لا يرفع التقارير.	صفر
					نعم يرفع التقارير.	100%

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



المؤشر الثاني

(التزام الجمعية بإعداد السياسات
المالية وتفعيلها داخل الجمعية)

المجال: تفعيل السياسات
والإجراءات
(الوزن 51%)

المؤشر الثاني

بطاقة الممارسة رقم 4

المؤشر رقم 2

التزام الجمعية بإعداد السياسات المالية وتفعيلها داخل الجمعية

المجال

تفعيل السياسات والإجراءات

موضوعات الممارسة

(1) لائحة السياسات المالية.

يجب أن يكون للجمعية لائحة للسياسات المالية الحاكمة لكافة العمليات المالية الخاصة بالجمعية ويجب أن يراعى في إعداد هذه اللائحة التالي:

- (1) أن تكون معتمدة من مجلس الإدارة.
- (2) ألا يتم الجمع بين السياسات والإجراءات في لائحة واحدة بل يتم الفصل بينهما ولا تعبر هذه اللائحة إلا عن السياسات المالية الحاكمة للعمل المالي.
- (3) أن تتوافق اللائحة وتحتوي على كافة التعليمات المشار لها في الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات الإشرافية وأن تتكامل مع اللوائح التنظيمية الأخرى داخل الجمعية.
- (4) أن تكون شاملة ومعبرة عن كافة العمليات المالية في الجمعية وهي:
 - السياسات والأحكام المالية العامة.
 - السياسات الخاصة بالموازات التقديرية.
 - السياسات الخاصة بالمقبوضات.
 - السياسات الخاصة بالمصروفات.
 - السياسات الخاصة بالحسابات البنكية.
 - السياسات الخاصة بالمخزون.
 - السياسات الخاصة بالنقدية في الخزينة.
 - السياسات الخاصة بعمليات الشراء.
 - السياسات الخاصة بالأصول الثابتة.
 - السياسات الخاصة بالاستثمار.
 - السياسات الخاصة بالمخالفات المالية.
 - السياسات الخاصة بالتدقيق الداخلي للحسابات.
 - السياسات الخاصة بالتقارير المالية والحسابات الختامية.
 - أي سياسات مالية أخرى يتطلبها طبيعة عمليات الجمعية.

آليات مقترحة لتحقيق الممارسة وشواهدا

الأنشطة

(1) إعداد لائحة للسياسات المالية و اعتمادها من مجلس الإدارة.

الشواهد المتوقعة

(1) لائحة السياسات المالية.

المؤشر الثاني

بطاقة الممارسة رقم 4

درجة الممارسة: 7

وزن المؤشر رقم 2: 51%

م	السؤال	الدرجة	آلية التقييم	آلية التحقق	الحالة	النسبة	
1	هل توجد لائحة للسياسات المالية؟	3	ذاتي	1-وجود لائحة السياسات المالية.	لا	صفر	
					نعم	يوجد بشكل جزئي.	50%
					نعم	يوجد بشكل متكامل.	100%
2	هل تم اعتماد اللائحة من مجلس الإدارة؟	2	ذاتي	1-محتوى محاضر اجتماعات مجلس الإدارة.	لا	صفر	
					نعم	تم الاعتماد.	100%
3	هل هي مفعلة في واقع العمل المالي في الجمعية؟	2	ذاتي	1-محتوى لائحة السياسات المالية. 2-محتوى إجابات المعنيين. 3- وجود ممارسات لتفعيل السياسات المالية.	لا	صفر	
					نعم	مفعلة بشكل جزئي.	50%
					نعم	مفعلة بشكل متكامل.	100%

المؤشر الثاني

بطاقة الممارسة رقم 5

المؤشر رقم 2

التزام الجمعية بإعداد السياسات المالية وتفعيلها داخل الجمعية

المجال

تفعيل السياسات والإجراءات

موضوعات الممارسة

(1) دليل الإجراءات المالي.

يجب أن يكون للجمعية دليل تفصيلي للإجراءات المالية لكافة العمليات المالية الخاصة بالجمعية ويجب أن يراعى في إعداد هذه الدليل التالي:

- (1) أن تكون معتمدة من صاحب الصلاحية المنصوص عليه في لائحة الصلاحيات المالية.
- (2) ألا يتم الجمع بين دليل الإجراءات ولائحة السياسات المالية في وثيقة واحدة.
- (3) أن يحتوي على كافة خطوات العمليات المالية من منشأ العملية المالية إلى المستندات الثبوتية المؤيدة للعملية المالية وصولاً للقيد المحاسبي وأرشفة العمليات.
- (4) أن يرفق معه كافة تصور للسجلات والمستندات المالية والمحاسبية المطلوبة للعمل في الجمعية سواءً كانت آلية عبر البرنامج المحاسبي أو يدوية يتم إرفاق صورة منها.
- (5) أن يكون الدليل شامل لكافة العمليات المالية في الجمعية مثل:
 - الإجراءات الخاصة بالصرف للبرامج والأنشطة " حسب كل نشاط " .
 - الإجراءات الخاصة بالصرف للموردين " المشتريات " .
 - (مستلزمات سلعية ، خدمات ، أصول ثابتة).
 - إجراءات عمليات القبض " من طباعة الدفاتر إلى استلام الأموال ، إلى الإيداع والقيد والتسوية " .
 - إجراءات لصرف واستعاضة وتسوية وإقفال العهد المستديمة والمؤقتة.
 - إجراءات الصرف للمرتبات والأجور.
 - إجراءات الصرف لمستحقات الموظفين.
 - الإجراءات الخاصة بالتعامل مع عمليات الأصول الثابتة (الإهلاك ، البيع -ح- الاهداء ، الاستبدال ، الجرد ... الخ).

آليات مقترحة لتحقيق الممارسة وشواهدا

الأنشطة



(1) إعداد دليل إجراءات مالي و اعتماده من مجلس الإدارة.

الشواهد المتوقعة



(1) دليل الإجراءات المالي.

المؤشر الثاني

بطاقة الممارسة رقم 5

درجة الممارسة: 7

وزن المؤشر رقم 2: 51%

م	السؤال	الدرجة	آلية التقييم	آلية التحقق	الحالة	النسبة	
1	هل يوجد لدى الجمعية دليل إجراءات مالي؟	4	ذاتي	1-وجود دليل الإجراءات المالي.	لا	صفر	
					نعم	يوجد بشكل جزئي.	50%
					نعم	يوجد بشكل متكامل.	100%
2	هل تم اعتماد الدليل من مجلس الإدارة؟	2	ذاتي	1-محتوى محاضر اجتماعات مجلس الإدارة.	لا	صفر	
					نعم	تم الاعتماد.	100%
3	هل هو مفعّل في واقع العمل المالي في الجمعية؟	1	ذاتي	1-محتوى دليل الإجراءات المالي. 2-محتوى إجابات المعنيين.	لا	صفر	
					نعم	مفعلة بشكل جزئي.	50%
					نعم	مفعلة بشكل متكامل.	100%



المؤشر الثاني

بطاقة الممارسة رقم 6

المؤشر رقم 2

التزام الجمعية بإعداد السياسات المالية وتفعيلها داخل الجمعية

المجال

تفعيل السياسات والإجراءات

موضوعات الممارسة

- 1 جمع التبرعات واستخدام جزء منها في نشاط آخر غير الفرض الذي جمعت من أجله.
- 2 استقبال الإعانات من خارج المملكة.
- 3 اشتراكات الأعضاء
- 4 لائحة المشتريات
- 5 سياسات الصرف للبرامج

تلتزم الجمعية بالضوابط والسياسات والإجراءات المنظمة لعملياتها المالية ذات الصلة بعمليات الاستلام للإيرادات والتبرعات أو الصرف من هذه الأموال على البرامج والأنشطة أو المصاريف التشغيلية الأخرى ومن هذه الضوابط التي أشارت إليها الأنظمة واللوائح والتعاميم ذات العلاقة من الجهات الإشرافية بالإضافة للتنظيم الداخلي المطلوب من الجمعية لضبط عمليات القبض والصرف ما يلي:

- 1 إعداد واعتماد سياسة لجمع التبرعات وتسجيلها في الجمعية تحتوي على كافة التعليمات والضوابط المنظمة لعملية جمع التبرعات في الأنظمة واللوائح والتعليمات المنظمة لعمليات جمع التبرعات من الجهات الإشرافية بالإضافة لسياسات الجمعية الداخلية المنظمة لعمليات جمع التبرعات.
- 2 إعداد واعتماد دليل إجراءات تفصيلي لعمليات استلام الإيرادات والتبرعات بشكل مستقل أو جزء من دليل الإجراءات المالية في الجمعية يحدد فيه دورة القبض ابتداءً من طباعة سندات القبض إلى إيداع المبالغ في الحسابات البنكية وإجراء التسويات البنكية وإثبات القيد المحاسبي وصولاً للتقارير المالية المطلوبة.
- 3 إعداد واعتماد سياسات مالية ودليل إجراءات تفصيلي واضح لعمليات الشراء بكل أنواعها " الأصول ، المستلزمات السلعية ، المستلزمات الخدمية " وتحدد فيها مستويات الصلاحية للاعتماد والصرف في المشتريات بشكل صحيح وفق الأصول المتعارف عليها في سياسات وإجراءات الشراء.
- 4 إعداد واعتماد سياسة للصرف من أموال الجمعية وتسجيلها ، تحتوي على كافة التعليمات والضوابط المنظمة لعملية الصرف من أموال التبرعات المقيدة وغير المقيدة والوقفية منها سواءً في الأنظمة واللوائح والتعليمات المنظمة لعمليات الصرف من أموال الجمعية والصادرة من الجهات الإشرافية بالإضافة لسياسات الجمعية الداخلية المنظمة لعمليات الصرف والتي تستند على المعايير المحاسبية والإجراءات التنظيمية المستندة على أفضل الممارسات والمعتمدة داخل الجمعية .
- 5 إعداد واعتماد دليل إجراءات تفصيلي لعمليات الصرف من أموال الجمعية للبرامج والأنشطة أو المصاريف العامة الأخرى سواء بشكل مستقل أو جزء من دليل الإجراءات المالية في الجمعية يحدد فيه دورة الصرف ابتداءً من طلب الصرف إلى إيداع المبالغ للمستفيدين وإثبات القيد المحاسبي وصولاً للتقارير المالية المطلوبة.

المؤشر الثاني

بطاقة الممارسة رقم 6

آليات مقترحة لتحقيق الممارسة وشواهدا

الأنشطة



- 1) التأكد من وجود وتفعيل سياسة جمع التبرعات.
- 2) إعداد إجراءات للتعامل مع المقبوضات في الجمعية
- 3) حصر الوسائل التي تستخدمها الجمعية في استقبال التبرعات والتأكد من سلامتها وتوثيقها.
- 4) التأكد من عدم استخدام التبرعات في نشاط آخر غير ما جمعت لأجله من دون موافقة المركز أو المتبرع.
- 5) مراجعة قوائم الإيرادات والتأكد من سلامة الإيرادات المالية القادمة من خارج المملكة.
- 6) الرفع للمركز في حال وجود أي إعانة متاحة للجمعية من خارج المملكة وأخذ الموافقة على ذلك.
- 7) فرز وتنظيم ملف أعضاء الجمعية العمومية وتحديد حالة اشتراكاتهم والرسوم -إن وُجدت-.
- 8) التأكد من وجود وتفعيل لائحة و إجراءات المشتريات.
- 9) التأكد من وجود وتفعيل سياسات وإجراءات الصرف للبرامج والأنشطة.

الشواهد المتوقعة



- 1) سياسة جمع التبرعات.
- 2) إجراءات التعامل مع المقبوضات.
- 3) التقارير المالية.
- 4) وجود موافقة المركز أو المتبرع على استخدام التبرعات في نشاط آخر غير ما جمعت لأجله.
- 5) موافقة المركز على تلقي الإعانات من خارج المملكة.
- 6) سجل اشتراكات الأعضاء.
- 7) لائحة للمشتريات.
- 8) سياسة الصرف للبرامج والأنشطة.

المؤشر الثاني

بطاقة الممارسة رقم 6

درجة الممارسة: 19

وزن المؤشر رقم 2: 51%

م	السؤال	الدرجة	آلية التقييم	آلية التحقق	الحالة	النسبة
1	هل لدى الجمعية إجراءات ملائمة للتعامل مع المقبوضات في الجمعية؟	3	ذاتي	1-وجود إجراءات التعامل مع المقبوضات.	لا	صفر
					نعم	يوجد بشكل جزئي. 50%
2	هل هي مفعلة في واقع العمل المالي في الجمعية؟	2	ذاتي	1-محتوى إجراءات التعامل مع المقبوضات. 2-محتوى إجابات المعنيين.	لا	صفر
					نعم	مفعلة بشكل جزئي. 50%
3	هل يوجد سجل يدوي أو عبر البرنامج المحاسبي لمتابعة اشتراكات الأعضاء؟	3	ذاتي	1-محتوى سجل اشتراكات الأعضاء.	لا	صفر
					نعم	يوجد بشكل جزئي. 50%
4	هل يوجد لدى الجمعية لائحة وإجراءات للمشتريات؟	3	ذاتي	1-وجود لائحة للمشتريات.	لا	صفر
					نعم	يوجد بشكل جزئي. 50%
5	هل تم اعتماد اللائحة من مجلس الإدارة؟	2	ذاتي	1-محتوى محاضر اجتماع مجلس الإدارة.	لا	صفر
					نعم	تم الاعتماد. 100%
6	هل هي مفعلة في واقع العمل المالي في الجمعية؟	1	ذاتي	1-محتوى لائحة المشتريات. 2-محتوى إجابات المعنيين.	لا	صفر
					نعم	مفعلة بشكل جزئي. 50%
7	هل توجد لدى الجمعية سياسات وإجراءات خاصة بعمليات الصرف للبرامج والأنشطة؟	3	ذاتي	1-وجود سياسة الصرف للبرامج والأنشطة.	لا	صفر
					نعم	يوجد بشكل جزئي. 50%
8	هل تم اعتماد السياسات من مجلس الإدارة؟	2	ذاتي	1-محتوى محاضر اجتماع مجلس الإدارة.	لا	صفر
					نعم	تم الاعتماد. 100%

المؤشر الثاني

بطاقة الممارسة رقم 7

المؤشر رقم 2

التزام الجمعية بإعداد السياسات المالية وتفعيلها داخل الجمعية

المجال

تفعيل السياسات والإجراءات

موضوعات الممارسة

- (1) موافقة الجمعية العمومية على التملك.
- (2) التصرف في فائض الإيرادات لدى الجمعية ووضعها في أوقاف أو استثمارات.

تلتزم الجمعية في إدارة عمليات الاستثمار وتملك الأصول سواء القائمة منها أو التي تعتزم الجمعية الدخول فيها وفق توجهاتها الاستراتيجية وخططها بمجموعة من الضوابط والسياسات المنظمة لعمليات الاستثمار وتملك الأصول والأوقاف وهي كالتالي:

- (1) إعداد واعتماد سياسة للاستثمار وتملك الأصول والأوقاف في الجمعية، تحتوي هذه السياسات على كافة التعليمات والضوابط المنظمة لعملية الاستثمار وتملك الأصول والأوقاف في الجمعية سواء تلك الضوابط والتعليمات الموجودة في الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات الإشرافية أو السياسات الداخلية المنظمة لعمليات الاستثمار والتملك والتي تستند على المعايير المحاسبية والإجراءات التنظيمية المستندة على أفضل الممارسات والمعتمدة داخل الجمعية مع التأكيد على تضمين هذه السياسات سياسة تعارض المصالح في عمليات الاستثمار في الجمعية.
- (2) إقرار خطة الاستثمار من الجمعية العمومية أو تفويض مجلس الإدارة بذلك.
- (3) وجود الموافقات اللازمة من أصحاب الصلاحية لعمليات الاستثمار وتملك الأصول والأوقاف.
- (4) التأكد من وجود الموافقات اللازمة لاستخدام فائض الأموال في عمليات الاستثمار.

آليات مقترحة لتحقيق الممارسة وشواهدا

الأنشطة

- (1) التأكد من وجود وتفعيل سياسة الاستثمار.
- (2) حصر العقارات والأموال والاستثمارات والتأكد من وجود موافقة الجمعية العمومية عليها.
- (3) عرض جميع العقارات والأموال والاستثمارات على الجمعية العمومية وأخذ الموافقة منها أو من مجلس الإدارة في حال تم تفويضه على ذلك قبل التملك أو في الاجتماع التالي.
- (4) الحصول على موافقة الجمعية العمومية عند استخدام فائض الإيرادات في أوقاف أو استثمارات

الشواهد المتوقعة

- (1) سياسة الاستثمار.
- (2) التقارير المالية.
- (3) قائمة العقارات والاستثمارات التي في ملكية (5) شهادات الإفصاح عند تعارض المصالح.
- (4) موافقة الجمعية العمومية أو مجلس الإدارة -
- (5) شهادات الإفصاح عند تعارض المصالح.
- (6) التقرير السنوي لبرامج وأنشطة الجمعية.

المؤشر الثاني

بطاقة الممارسة رقم 7

درجة الممارسة: 18

وزن المؤشر رقم 2: 51%

م	السؤال	الدرجة	آلية التقييم	آلية التحقق	الحالة	النسبة
1	هل توجد لدى الجمعية سياسات وإجراءات مالية للاستثمار في الجمعية؟	3	ذاتي	1-وجود سياسة للاستثمار	لا	صفر
					نعم	50%
					نعم	100%
2	هل تم اعتماد السياسات من مجلس الإدارة؟	2	ذاتي	1-محتوى محاضر اجتماع مجلس الإدارة.	لا	صفر
					نعم	100%
3	هل لدى الجمعية استثمارات أو أصول؟	ذاتي	ذاتي	1- محتوى التقارير المالية. 2- محتوى إجابات المعنيين.	لا	100%
					نعم	يتم الانتقال إلى السؤال التالي
4	هل أقرت الجمعية العمومية الخطة واقترحت مجالاته؟	4	ذاتي	1- محتوى محاضر اجتماعات الجمعية العمومية العادية.	لا	صفر
					نعم	أقرت الجمعية العمومية الخطة.

المؤشر الثاني

بطاقة الممارسة رقم 7

درجة الممارسة: 18

وزن المؤشر رقم 2: 51%

م	السؤال	الدرجة	آلية التقييم	آلية التحقق	الحالة	النسبة
5	هل يتم تقييم الاستثمارات الحالية بشكل دوري لضمان تحقيق العوائد المستهدفة؟				لا نعم	صفر يتم الانتقال إلى السؤال التالي
7	هل هناك آلية واضحة لتخصيص عوائد الاستثمارات لدعم المشاريع والبرامج؟	7	ذاتي	1-محتوى القوائم المالية 2-محتوى سياسة الاستثمار 3-تقارير الاستثمار	لا نعم	صفر لا توجد آلية 50% توجد آلية بشكل جزئي 100% توجد آلية بشكل كامل
7	هل لدى الجمعية تنوع في محفظتها الاستثمارية لتقليل المخاطر؟	2	ذاتي	1-تقارير الاستثمار	لا نعم	صفر لا يوجد تنوع في محفظة الجمعية 100% يوجد تنوع في المحفظة

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



المؤشر الثالث
(التزام الجمعية بالأنظمة والضوابط
المنظمة للسجلات والمستندات)

المجال: السجلات والمستندات
(الوزن 6%)



المؤشر الثالث

بطاقة الممارسة رقم 8

المؤشر

التزام الجمعية بالأنظمة والضوابط المنظمة للسجلات والمستندات.

المجال

السجلات والمستندات

موضوعات الممارسة

(1) تفعيل السجلات الإدارية والمحاسبية.

يجب على الجمعية بناء وتصميم دورة مستندية كاملة تحتوي على كافة السجلات والمستندات التي يتطلبها عمل الجمعية وهي التالي:

(2) السجلات المحاسبية:

- دفتر اليومية العامة.
- سجل اشتراكات الأعضاء.
- سجل ممتلكات الجمعية وموجوداتها الثابتة والمنقولة.
- سندات القبض.
- سندات الصرف.
- سندات القيد.

(1) السجلات الإدارية:

- سجل العضوية.
- سجل محاضر اجتماعات الجمعية العمومية.
- سجل محاضر اجتماعات مجلس الإدارة.
- سجل العاملين بالجمعية.
- سجل المستفيدين من خدمات الجمعية.

آليات مقترحة لتحقيق الممارسة وشواهدا

الأنشطة



(1) بناء وتفعيل السجلات الإدارية والمحاسبية.

الشواهد المتوقعة



(1) السجلات الإدارية والمحاسبية المذكورة في الممارسة.

وزن المؤشر رقم 3: 6%

درجة الممارسة: 6

بطاقة الممارسة رقم 8

م	السؤال	الدرجة	آلية التقييم	آلية التحقق	الحالة		
					الإجابة	وصف الإجابة	النسبة
1	هل يوجد لدى الجمعية السجلات والدفاتر الإدارية والمحاسبية التي تحتاجها وفقاً للأنظمة واللوائح والتعليمات ومتطلبات العمل المالي والمحاسبي لكافة العمليات المحاسبية؟	6	ذاتي	وجود السجلات الإدارية والمحاسبية.	لا	لا يوجد	صفر
					نعم	يوجد بشكل جزئي.	50%
						يوجد بشكل متكامل.	100%

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



المؤشر الرابع

(التزام الجمعية بإعداد التقارير
الدورية المطلوبة ورفعها للمركز
خلال الفترات المحددة)

المجال: التقارير
(الوزن 4%)

المؤشر الرابع

بطاقة الممارسة رقم 9

المؤشر

التزام الجمعية بإعداد التقارير الدورية (الموازنة التقديرية).

المجال

التقارير

موضوعات الممارسة

(1) إعداد التقارير المالية.

تلتزم الجمعية بإعداد الموازنة للعام المالي الجديد المطلوبة ثم اعتمادها من الجمعية العمومية:

(1) تقرير الموازنة التقديرية للعام المالي الجديد والتي تم بناؤها وفق الخطة التشغيلية للجمعية واعتمادها من الجمعية العمومية ورفعها للمركز في الوقت المحدد.

آليات مقترحة لتحقيق الممارسة وشواهدا

الأنشطة

(1) التأكد من إعداد الموازنة التقديرية بناء على الخطة التشغيلية.

الشواهد المتوقعة

(1) الموازنة التقديرية.

وزن المؤشر رقم 4: 4%

درجة الممارسة: 4

بطاقة الممارسة رقم 9

م	السؤال	الدرجة	آلية التقييم	آلية التحقق	الحالة	النسبة	
1	هل للجمعية موازنة تقديرية لعام 2025 و تم إعدادها بناء على الخطة التشغيلية المعتمدة للجمعية؟	4	ذاتي	1-وجود الموازنة التقديرية.	لا	صفر	
					نعم	يوجد موازنة ليست على الخطة التشغيلية.	50%
						يوجد موازنة على الخطة التشغيلية.	100%

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



المؤشر الخامس

(التزام الجمعية بالأنظمة والضوابط
المنظمة للإجراءات المالية
والمحاسبية للجمعيات)
المجال: الإجراءات
المالية والمحاسبية
(الوزن 22%)

المؤشر الخامس

بطاقة الممارسة رقم 10

المؤشر

التزام الجمعية بالأنظمة والضوابط المنظمة للإجراءات المالية والمحاسبية للجمعيات.

المجال

الإجراءات المالية والمحاسبية

موضوعات الممارسة

(1) تطبيق المعايير المحاسبية المعتمدة

على الجمعية أن تلتزم في تنفيذ عملياتها المالية بالمعايير المحاسبية الصادرة أو المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والتعليمات الصادرة عن المركز ومن أهمها:

- (1) الالتزام بمتطلبات معيار المحاسبة في المنشآت غير الربحية.
- (2) الالتزام المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.
- (3) محتوى التقارير الربعية المطلوبة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.
- (4) مخرجات القوائم المالية بما يتفق مع المعايير المحاسبية وتعليمات المركز.

آليات مقترحة لتحقيق الممارسة وشواهدا

الأنشطة

(1) التأكد من موافقة عمليات الجمعية المالية للمعايير المحاسبية المعتمدة وتعليمات المركز.

الشواهد المتوقعة

- (1) محتوى العمليات المالية.
- (2) محتوى التقارير الربعية.
- (3) محتوى القوائم المالية.

وزن المؤشر رقم 5: 22%

درجة الممارسة: 6

بطاقة الممارسة رقم 10

م	السؤال	الدرجة	آلية التقييم	آلية التحقق	الحالة		
					الإيجابية	وصف الإجابة	النسبة
1	هل تتقيد الجمعية في عملياتها المالية بالمعايير المحاسبية الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وبالتماذج والتقارير المحاسبية التي تصدرها المركز؟	6	ذاتي	1-محتوى العمليات المالية. 2-محتوى التقارير الربعية. 3-محتوى القوائم المالية.	لا	لا تتقيد.	صفر
					نعم	تتقيد بشكل جزئي.	50%
						تتقيد بشكل متكامل.	100%

المؤشر الخامس

بطاقة الممارسة رقم 11

المؤشر

التزام الجمعية بالأنظمة والضوابط المنظمة للإجراءات المالية والمحاسبية للجمعيات.

المجال

الإجراءات المالية والمحاسبية

موضوعات الممارسة

- 1 استخدام البرنامج المحاسبي.
- 2 الالتزام بدليل الحسابات الموحد.

يجب على الجمعية الالتزام بتطبيق دليل الحسابات الموحد للجمعيات الأهلية ولتطبيق الدليل يجب أن يكون للجمعية برنامج محاسبي آلي حيث لا يمكن تطبيق دليل الحسابات الموحد من خلال الدفاتر المحاسبية اليدوية ويراعي في اختيار البرنامج المحاسبي التالي:

- 1 أن يتوافق مع متطلبات دليل الحسابات الموحد للجمعيات ويستوعب مستويات وأرقام دليل الحسابات.
- 2 يحتوي على دليل لمراكز التكلفة التي يتطلبها تطبيق دليل الحسابات الموحد للجمعيات الأهلية.
- 3 أن يساعد الجمعية في إعداد التقارير المالية التي تتطلبها الجمعية والمركز مثل التقارير الربعية وتقارير الأداء المالي للجمعية.
- 4 أن يتسم البرنامج بالاستقرار ومستوى من الضبط المالي والمحاسبي في إدخال وأثبت العمليات المحاسبية.
- 5 وجود تسلسل للصلاحيات المالية يمكن توزيعها على مستويات إدارية مختلفة ولا تجمع كافة الصلاحيات في الإدخال والتعديل والإضافة والحذف والتسجيل والترحيل لدى موظف واحد.
- 6 توفر النسخ الاحتياطي للبيانات المالية أولاً بأول.
- 7 أي مواصفات يوصي بها الفنيين في أقسام الحاسب وتقنية المعلومات.

آليات مقترحة لتحقيق الممارسة وشواهدا

الأنشطة

- 1 توفير برنامج محاسبي آلي للجمعية متوافق مع الشروط المذكورة في الممارسة.
- 2 تطبيق دليل الحسابات الموحد للجمعيات الأهلية من خلال البرنامج المحاسبي.

الشواهد المتوقعة

- 1 البرنامج المحاسبي.
- 2 دليل الحسابات الموحد الخاص بالجمعية.

المؤشر الخامس

وزن المؤشر رقم 5: 22%

درجة الممارسة : 16

بطاقة تقييم الممارسة رقم 11

م	السؤال	الدرجة	آلية التقييم	آلية التحقق	الحالة	النسبة	
1	هل يوجد لدى الجمعية برنامج محاسبي ؟	8	ذاتي	1-وجود البرنامج المحاسبي.	لا	صفر	
					نعم	يتم الانتقال إلى السؤال التالي	
2	هل هو مفعّل في واقع العمل المالي في الجمعية ؟	8	ذاتي	1-محتوى البرنامج المحاسبي 2-محتوى إجابات المعنيين. 3-وجود ممارسات لتفعيل البرنامج المحاسبي.	لا	صفر	
					نعم	مفعّل بشكل جزئي.	50%
						مفعّل بشكل متكامل.	100%
3	هل تطبق الجمعية دليل الحسابات الموحد في الجمعيات الأهلية والمعتمد من المركز بشكل صحيح ؟	8	ذاتي	1-محتوى دليل الحسابات الموحد الخاص بالجمعية.	لا	صفر	
					نعم	تطبق بشكل جزئي.	50%

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



شركاءنا لكم ...