





## فهرس الموضوعات

الصفحة	الموضوع
٧	القسم الأول: الدراسة السوقية
٩	١-١ تمهيد
١٣	٢-١ أهمية الدراسة ومبرراتها
١٥	٣-١ أهداف الدراسة
١٥	٤-١ المؤشرات الاقتصادية للمملكة العربية السعودية
١٥	١-٤-١ النمو السكاني
١٧	٢-٤-١ معدل دخل الفرد السنوي.
٢١	٣-٤-١ الناتج المحلي الإجمالي
٢٤	٥-١ جانب العرض في مكاتب ومؤسسات الحج والعمرة
٢٤	١-٥-١ تطور مكاتب ومؤسسات الحج والعمرة في المملكة العربية السعودية
٢٦	٢-٥-١ إيرادات وكالات السفر والسياحة
٢٧	٦-١ جانب الطلب على خدمات مكاتب ومؤسسات الحج والعمرة
٢٩	القسم الثاني: الدراسة الفنية
٣١	١-٢ تمهيد
٣١	٢-٢ فكرة المشروع
٣١	٣-٢ المستلزمات الرأسمالية للمشروع
٣١	١-٣-٢ الأراضي والمباني
٣٢	٢-٣-٢ الأجهزة المطلوبة للمشروع
٣٣	٣-٣-٢ الأثاث والتجهيزات المكتبية
٣٤	٤-٣-٢ وسائل النقل
٣٥	٥-٣-٢ مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل
٣٦	٤-٢ إجمالي الأصول الثابتة (شاملة لمصاريف التأسيس)
٣٧	٥-٢ الرواتب والأجور السنوية
٣٨	٦-٢ المصروفات العمومية والإدارية المتوقعة:
٣٩	٧-٢ المنافع العامة
٣٩	٨-٢ الإهلاك والإطفاء السنوي
٣٩	٩-٢ إجمالي المصروفات السنوية
٤١	القسم الثالث: الدراسة المالية والاجتماعية

الموضوع	الصفحة
١-٣ تمهيد	٤٣
٢-٣ رأس المال.	٤٣
١-٢-٣ رأس المال العامل	٤٣
٢-٢-٣ رأس المال المستثمر	٤٤
٣-٣ مصادر تمويل المشروع	٤٥
٤-٣ الإيرادات السنوية	٤٧
٥-٣ الإيراد المتوقع للسنوات العشر القادمة:	٤٨
٦-٣ القوائم المالية التقديرية للمشروع (مكتب حج وعمرة)	٤٨
٧-٣ المؤشرات المالية والاقتصادية لمشروع الجمعية المقترحة	٥٢
٨-٣ تحليل حساسية المشروع المقترح:	٥٣
٩-٣ الجدوى الاجتماعية من إقامة المشروع	٥٥
القسم الرابع: الخاتمة	٥٧
١-٤ النتائج	٥٩
٢-٤ التوصيات	٦١

## فهرس الجداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	الصفحة
جدول (١)	عدد السكان في السعودية للسنوات (٢٠١٠-٢٠٠٠)	١٦
جدول (٢)	متوسط دخل الفرد في المملكة للسنوات (٢٠١٠-٢٠٠٠)	١٨
جدول (٣)	متوسط دخل الفرد المقدر للسنوات (٢٠٢٠-٢٠١١)	٢٠
جدول (٤)	الناتج المحلي الإجمالي للسنوات (٢٠١٠-٢٠٠٠)	٢١
جدول (٥)	الناتج المحلي الإجمالي المقدر للسنوات (٢٠٢٠-٢٠١١)	٢٢
جدول (٦)	تطور مكاتب ومؤسسات الحج والعمرة في السعودية للسنوات (٢٠١١-٢٠٠٠)	٢٤
جدول (٧)	إجمالي إيرادات وكالات السياحة والسفر لعام ٢٠١١	٢٦
جدول (٨)	الذاهبين إلى الحج والعمرة خلال السنوات (٢٠١٠-٢٠٠٦)	٢٧
جدول (٩)	ملخص بقيمة التجهيزات حاجة المشروع	٣٢
جدول (١٠)	إحتياجات المشروع من الأثاث والتجهيزات المكتبية	٣٣
جدول (١١)	إحتياجات المشروع من وسائل النقل	٣٥
جدول (١٢)	مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل	٣٥
جدول (١٣)	إجمالي الأصول الثابتة	٣٦
جدول (١٤)	الرواتب والأجور المباشرة	٣٧
جدول (١٥)	المصروفات العمومية والإدارية المتوقعة	٣٨
جدول (١٦)	مصروف الإهلاك السنوي للمشروع المقترح	٣٩
جدول (١٧)	إجمالي المصروفات السنوية	٣٩
جدول (١٨)	تقدير الإستثمارات اللازمة للمشروع	٤٤
جدول (١٩)	الإيرادات المتوقعة خلال السنة الأولى للتشغيل (٧٥% من الطاقة القصوى)	٤٧
جدول (٢٠)	الإيراد السنوي المتوقع للمشروع خلال السنوات العشر الأولى من تشغيله	٤٨
جدول (٢١)	قائمة الأرباح والخسائر المتوقعة خلال السنوات العشر	٤٩
جدول (٢٢)	القائمة التقديرية للتدفقات النقدية خلال السنوات العشر	٥٠
جدول (٢٣)	العائد الإجمالي والصافي المتوقع لمشروع المستوصف المقترح	٥١
جدول (٢٤)	انخفاض الإيراد بنسبة ١٠%	٥٣
جدول (٣١)	ارتفاع التكاليف الإجمالية بنسبة ١٠%	٥٣

## فهرس الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
١٧	عدد السكان في السعودية للسنوات (٢٠١٠-٢٠٠٠)	شكل (١)
١٩	متوسط الدخل الفردي في السعودية للسنوات (٢٠١٠-٢٠٠٠)	شكل (٢)
٢٠	متوسط الدخل الفردي في السعودية المقدر للفترة (٢٠٢٠-٢٠١١)	شكل (٣)
٢٣	الناتج المحلي الإجمالي المقدر للسنوات (٢٠٢٠-٢٠١١)	شكل (٤)
٢٥	تطور مكاتب ومؤسسات الحج والعمرة في السعودية للسنوات (٢٠١١-٢٠٠٠)	شكل (٥)
٢٦	إجمالي إيرادات وكالات السياحة والسفر لعام ٢٠١١	شكل (٦)
٢٧	الذاهبين إلى الحج والعمرة خلال السنوات (٢٠١٠-٢٠٠٦)	شكل (٧)
٣٣	ملخص بقيمة التجهيزات حاجة المشروع	شكل (٨)
٣٤	إحتياجات المشروع من الأثاث والتجهيزات المكتبية	شكل (٩)
٣٦	مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل	شكل (١٠)
٣٧	إجمالي الأصول الثابتة	شكل (١١)
٣٨	المصروفات العمومية والإدارية المتوقعة	شكل (١٢)
٤٤	الاستثمارات اللازمة للمشروع	شكل (١٣)

القسم الأول

# الدراسة السوقية





تعد الجمعيات التعاونية في العصر الحاضر من قنوات التعاون التي حث الاسلام عليها وأمر بها، قال تعالى: (وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ) (سورة المائدة، الآية ٢)، ويمكن تعريف الجمعيات التعاونية على أنها مؤسسات ذات أهداف اقتصادية واجتماعية تؤلف بصورة اختيارية من قبل أشخاص لهم أغراض واحتياجات متشابهة يسهمون في رأس مالها، ويديرونها بطريقة شورية ولكل واحد منهم صوت واحد في إدارتها مهما كانت مساهمته فيها، ويتعاملون معها ويحصل كل منهم على نصيبه من ناتجها بنسبة تعامله معها، وعضويتها مفتوحة لجميع الراغبين في الانتساب إليها من الذين لهم نفس الأعمال والمصالح المشتركة.

وهناك مجموعة من المبادئ الأساسية للتعاون قررها مؤتمر الحلف التعاوني الدولي الذي انعقد في مانشستر عام ١٩٩٥ م ، تشكل الخطوط التوجيهية التي تتيح للتعاونيات وضع قيمها موضع التطبيق العملي والتي يجب أن تلتزم بها جميع الجمعيات التعاونية في العالم وبعدم التزام أي جمعية بأحد هذا المبادئ على الأقل تفقد الجمعية صفتها التعاونية.

• المبدأ الأول: العضوية الطوعية المتاحة للجميع . **Voluntary membership**، وينص هذا المبدأ على أن التعاونيات منظمات طوعية، مفتوحة أمام جميع الأشخاص الراغبين في الاستفادة من خدماتها والقادرين على الاضطلاع بالمسئوليات التي تقع على كاهل المنتمين لها دون تمييز من منظور الجنس أو الوضع الاجتماعي أو العرق أو الدين.

• المبدأ الثاني: ديمقراطية الإدارة والمراقبة. **Democratic management and control**، وينص هذا المبدأ على أن التعاونيات منظمات ديمقراطية يديرها أعضاؤها الذين يشاركون في صياغة السياسات

وصنع القرارات، ويتساوى الأعضاء في التعاونيات الصغيرة في حقوق التصويت وفق قاعدة (صوت واحد للعضو الواحد) وتسود الديمقراطية أيضاً في تنظيم تعاونيات المستويات الأخرى.

- المبدأ الثالث: المشاركة الاقتصادية من جانب الأعضاء. **Economic Participation**، يساهم الأعضاء على أساس من العدل في رأس مال تعاونياتهم ويتمتعون بحق المراقبة بصورة ديمقراطية، ويشكل جزء على الأقل من رأس المال ملكية مشتركة للتعاونية في العادة، ولا ينال الأعضاء سوى تعويض محدود في حال وجوده من رأس المال المكتتب به كشرط العضوية، ويخصص الأعضاء الفوائد لأي من الأغراض التالية:

- تكوين احتياطي يكون جزء منه على الأقل غير قابل للتوزيع.

- توزيع نسبة من الأرباح على الأعضاء تبعاً لنسبة تعاملهم مع الجمعية التعاونية.

- دعم أنشطة أخرى يقرها الأعضاء.

- المبدأ الرابع: الاستقلال الذاتي **Autonomy** التعاونيات منظمات للتعاون الذاتي، تتمتع باستقلال ذاتي ويدير شؤونها أعضاؤها، وهي تعقد الاتفاقات مع المنظمات الأخرى بما فيها الحكومات، أو تسعى للحصول على التمويل من مصادر خارجية، بشكل يضمن الرقابة الديمقراطية من جانب الأعضاء والاستقلال الذاتي للتعاونية.

- المبدأ الخامس: التعليم والتدريب والإعلام. **Education, training and information**، توفر التعاونيات لأعضائها وممثلها المنتخبين والقائمين على شؤون إدارتها ومستخدميها التعليم والتدريب اللازمين للقدرة على الإسهام الفعال في تنميتها، وهي تمد جمهوراً واسعاً من الشباب وقادة الرأي بشكل خاص بالمعلومات عن التعاون وفوائده.

• المبدأ السادس: التعاون بين التعاونيات . **Cooperation among cooperatives**، تنشط التعاونيات في ما بينها داخل تنظيمات محلية وقطرية وإقليمية ودولية تحسناً للخدمات الموفرة لأعضائها وتدعياً للحركة التعاونية.

• المبدأ السابع: الالتزام بتنمية المجتمعات المحلية. **Commitment to the development of local communities** تسهم التعاونيات بنشاط في التنمية المستدامة لمجتمعاتها المحلية عبر سياسات يقرها أعضاؤها.

ولقد شهد النصف الأخير من القرن العشرين الميلادي بروز السياحة ضمن القطاعات المؤثرة اقتصادياً على مستوى العالم، وتبى كثير من الدول برامج للتنمية السياحية الداخلية لأهداف من أبرزها تقليص التسربات المالية الناجمة عن سفر المواطنين إلى مواقع سياحية خارج البلاد، وتحقيق عوائد ناجمة عن جذب السياح الأجانب إلى مواقع سياحية داخلية. ويتباين ترتيب الدول على سلم موازين الدخل السياحي، وفق مقارنة ما ينفقه السياح من المواطنين في مواقع سياحية خارجية مع ما ينفقه السياح الأجانب في مواقع سياحية داخل كل دولة .

وعلى مستوى المملكة العربية السعودية فقد ازدادت مساحة الاهتمام بالتنمية السياحية المحلية في ضوء خطط التنمية، وبخاصة الخطة (١٩٩٥م) التي رفعت أهمية تنمية السياحة المحلية إلى مستوى مماثل لأهمية توفير خدمات المرافق العامة . وترجمة لتلك التوجهات إلى واقع ملموس فقد نشط دور العديد من

عوامل الجذب السياحي في مختلف مدن المملكة مما جعل المواطن يضع في الحسبان السياحة الداخلية.

وقد أسهم قطاع السياحة السعودي في تطور الناتج المحلي الإجمالي بنسبة تجاوزت ٧,٢ % سنة ٢٠١١، وتجاوزت نسبة توظيف السعوديين فيه ٢٦ في المائة من مجموع العاملين في القطاع السياحي، والبالغ عددهم ٦٧٠ ألف وظيفة مباشرة، كما أسهم هذا التوظيف بما نسبته ٩,١ % من إجمالي القوى العاملة بالمملكة بالقطاع الخاص. ووفقا لبيانات منظمة السياحة العالمية فإن حصة المملكة العربية السعودية من عدد الرحلات السياحية إلى منطقة الشرق الأوسط قد بلغت ٣٢ %.

وتعتبر السياحة الدينية في السعودية من أهم ركائز السياحة بشكل عام، كونها مهد الحضارة الإسلامية، الأمر الذي يجعلها محل جذب سياحي، حيث يقصد المسجد الحرام والمسجد النبوي الملايين من المسلمين لأداء فريضة الحج ومناسك العمرة.

وفي تقرير أعدته إحدى شركات الدراسات والأبحاث والتطوير، ذكر أن صناعة السياحة تسهم، على الدوام بشكل إيجابي، في الاقتصاد السعودي من خلال تعزيز النمو الاقتصادي وخلق فرص العمل، وتوليد الدخل وعائدات النقد الأجنبي (التي تقدم مساهمة إيجابية في ميزان المدفوعات)، والتنويع الاقتصادي، والتنمية الإقليمية، وتحسين البنية التحتية.

وبين التقرير أن عدد الوافدين من السياح الدوليين إلى المملكة العربية السعودية ارتفع بشكل كبير في عام ٢٠١١، ليصل عدد السياح القادمين إلى المملكة ١٧,٥ مليوناً، بنمو بلغت نسبته ٦١,٣% على أساس سنوي، وذلك مقارنة مع أرقام السياح الوافدين إلى المملكة في عام ٢٠١٠، والذي بلغ ١٠,٩ ملايين سائح،

وهذا العدد يمثل تراجعاً بنسبة ٠,٤% على أساس سنوي مقارنة بأعداد السياح في عام ٢٠٠٩، ويرجع هذا النمو في عدد السياح الدوليين الوافدين إلى المملكة العربية السعودية في عام ٢٠١١ إلى زيادة عدد الوافدين للسياحة الدينية، والتي تشمل الحج والعمرة وزيارة المدينة المنورة.

وخلال عام ٢٠١١، شكلت السياحة الدينية نسبة ٤٠% من الزيارات، تليها زيارات أخرى بنسبة ٢١,٨%، وسجلت زيارات الأصدقاء والزيارات العائلية نسبة ٢٠,٥%، كما أن الزيارات التجارية مثلت ١٤,٢% من إجمالي الزيارات، فيما سجلت الزيارات للاستجمام وقضاء العطل نسبة ٣,٥%.

ونظراً لأهمية السياحة الدينية وأداء مناسك الحج والعمرة، فقد جاءت هذه الدراسة للتعرف على الجدوى من إنشاء جمعية تعاونية تؤسس لمؤسسة سياحية تقوم بعمل رحلات حج وعمرة.

## ٢-١ أهمية الدراسة ومبرراتها

تلعب صناعة السياحة دوراً حيوياً في خلق المزيد من فرص العمل وتخفيف مشاكل البطالة في السعودية، وتشير التقديرات ذات الصلة بالسياحة إلى أن نسبة العمالة في القطاع السياحي تقدر بحوالي ٨% من إجمالي السعوديين العاملين، و٩,١% من العمالة في القطاع الخاص السعودي، كما تشير التقديرات إلى أن معدل توظيف المواطنين السعوديين في صناعة السياحة شهد نمواً بمعدل سنوي قدره ١٨,٢% خلال الفترة ٢٠٠٥/٢٠١١ ومن المتوقع نمو هذا الزخم في السنوات المقبلة.

وقد ساهمت صناعة السياحة بنحو ٣,١% من الناتج المحلي السعودي في عام ٢٠١١، ويتوقع أن

تتوسع لتساهم بنسبة ٤% من الناتج المحلي الإجمالي السعودي في عام ٢٠١٢، وعلى الرغم من أن صناعة

السياحة تسهم بنسبة أقل من (٥%) من إجمالي الناتج المحلي السعودي، فإنها قد تعطي تأثيراً مضاعفاً

وإيجابية كبيرة لمختلف القطاعات والصناعات، بشكل مباشر أو غير مباشر

ومن الأهمية بمكان قيام الجهات الحكومية المعنية بتشجيع القطاع الأهلي على الاستثمار في مجال

السياحة وخاصة السياحة الدينية إيماناً منها بأهمية ذلك، وتحفيز القطاع الأهلي المجتمعي لإقامة جمعيات

تعاونية في مجال السياحة من خلال إقامة مكاتب ومؤسسات حج وعمرة تسهم في تقديم مجموعة من

النتائج الاقتصادية الإيجابية على مستوى المجتمع وعلى المستوى الوطني بشكل عام، من ضمنها المساهمة في

الناتج القومي، وتشغيل الأيدي العاملة الوطنية، بالإضافة إلى المساهمة في دعم التعاون والتكافل المجتمعي.

ومما سبق يمكن تلخيص أهمية الدراسة ومبرراتها من خلال النقاط التالية :

- ١- تشجيع وتحفيز الاستثمارات الوطنية، والمساهمة في الناتج المحلي الإجمالي.
- ٢- التشجيع على التكافل وحث روح التعاون بين أفراد المجتمع وخلق علاقة استراتيجية بينهم.
- ٣- المساعدة في التقليل من البطالة وتشغيل الأيدي العاملة.
- ٤- الحد من ارتفاع تكاليف السياحة الداخلية وخاصة رحلات الحج والعمرة.

## ٣-١ أهداف الدراسة

تسعى هذه الدراسة إلى تحقيق ما يلي:

- ١- التعرف على جدوى تأسيس جمعية تعاونية لإقامة مؤسسة سياحية للحج والعمرة.
- ٢- التعرف على أهم النتائج الاقتصادية التي يمكن أن تحققها الجمعية التعاونية في مجال إنشاء مؤسسة سياحية للحج والعمرة.
- ٣- التعرف على أهم النتائج المجتمعية التي يمكن أن تحققها الجمعية التعاونية في مجال إنشاء مؤسسة سياحية للحج والعمرة.

## ٤-١ المؤشرات الاقتصادية للمملكة العربية السعودية

هناك مجموعة من المؤشرات الاقتصادية في المملكة والتي لها تأثير مباشر أو غير مباشر في ما يخص

الطلب على خدمات الرعاية الصحية بشكل عام، ويمكن إجمال المؤشرات الاقتصادية فيما يلي:

### ١-٤-١ النمو السكاني

في العرف الاقتصادي فإن عدد السكان من المتغيرات المهمة والرئيسية في قياس اتجاه الطلب على

سلعة أو خدمة معينة، حيث تشير الدلالات الاقتصادية إلى أنه كلما ارتفع عدد السكان فإن الطلب العام

سيتزايد، وعند قراءة وتفسير الأرقام المتعلقة بأعداد السكان في المملكة العربية السعودية يلاحظ ان

معدلات النمو السكاني تزايد بشكل ملحوظ، إذ يبين الجدول رقم (١) أنه في سنة ٢٠٠٠ كان عدد سكان المملكة (٢٠,٤٨) مليون نسمة، ليرتفع عددهم خلال عشر سنوات، أي في سنة ٢٠١٠ إلى (٢٧,٥٦) مليون نسمة بزيادة قدرها (٧) ملايين نسمة تقريبا وبنسبة نمو كلية وصلت إلى (٣٥%) تقريبا، وهي نسبة نمو مرتفعة جداً في مقاييس النمو السكاني، حيث كانت نسبة النمو السنوية تتراوح ما بين (٢%-٣%). إن هذا النمو السكاني الكبير سيرافقه نمواً في الطلب على الخدمات الصحية بشكل عام، بنسب مختلفة ولكنه في نفس الاتجاه.

جدول رقم (١)  
عدد السكان في السعودية للسنوات (٢٠١٠-٢٠٠٠)

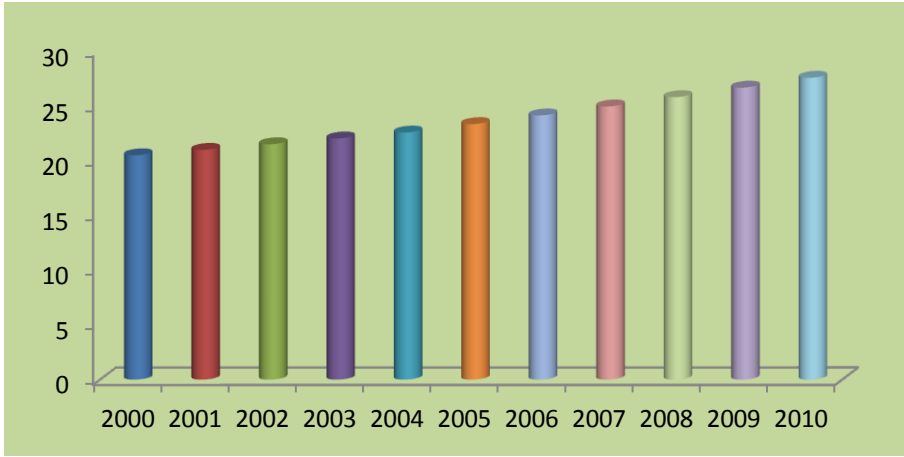
السنة	السكان (مليون نسمة)
٢٠٠٠	٢٠,٤٨
٢٠٠١	٢٠,٩٨
٢٠٠٢	٢١,٤٩
٢٠٠٣	٢٢,٠٢
٢٠٠٤	٢٢,٥٦
٢٠٠٥	٢٣,٣٣
٢٠٠٦	٢٤,١٢
٢٠٠٧	٢٤,٩٤
٢٠٠٨	٢٥,٧٩
٢٠٠٩	٢٦,٦٦
٢٠١٠	٢٧,٥٦

المصدر: مصلحة الإحصاءات العامة والمعلومات - وزارة الإقتصاد والتخطيط.



## شكل (١)

### عدد السكان في السعودية للسنوات (٢٠١٠-٢٠٠٠)



ويتوقع خبراء التنمية والسكان ارتفاع عدد السكان خلال السنوات العشر المقبلة بنسبة قد تزيد

عن ٣٥%، ليصبح عدد السكان في سنة ٢٠٢٠ تقريباً (٣٨) مليون نسمة، وهذا النمو سيتبعه بالضرورة نمو

في الطلب الكلي بشكل عام والطلب على خدمات الرعاية الصحية بشكل خاص، وفي نفس الاتجاه.

### ١-٤-٢ معدل دخل الفرد السنوي.

كل فرد في المجتمع له دخله الخاص الذي يشبع له حاجاته الإقتصادية والإجتماعية ويطلق على هذا

الدخل إسم الدخل الفردي، ومن مجموع دخول الأفراد يتكون الدخل القومي، وتقتضي دراسة توزيع الدخل

تحديد مفهوم الدخل بدقة ووضوح مما يضمن سلامة مقارنة بيانات توزيع الدخل سواء كانت تلك المقارنة

بين فترات زمنية او بين فئات سكانية أو بين بلدان مختلفة.

يعرف الدخل عادة بما يحققه الفرد أو الأسرة خلال فترة سنة واحدة حيث أن هذه الفترة تغطي جزءاً كبيراً من التذبذب في الدخل. ولما كان الهدف الرئيس عادة من دراسة توزيع الدخل هو في الواقع تقدير توزيع السكان حسب مستويات الرفاهية التي يتمتعون بها ينبغي أن يغطي مفهوم الدخل كل مل تحققة الأسرة من دخول مباشرة نقدية أو عينية ودخول غير مباشرة تحصل عليها بشكل سلع وخدمات تقدم لها من قبل الدولة أو من مؤسسات خاصة لا تبغى الربح مجاناً أو بأسعار مخفضة.

ويبين الجدول رقم (٢) أن متوسط الدخل الفردي في المملكة العربية السعودية قد ارتفع خلال الفترة من (٢٠٠٠) ولغاية (٢٠١٠)، بشكل ملحوظ، إذ كان في سنة ٢٠٠٠ (٣٤٥١١) ريال، ووصل في سنة ٢٠١٠ إلى (٥٩١٣٧) ريال، ويمكن القول أن الدخل من المتغيرات الرئيسية التي تؤثر على الطلب بشكل ايجابي، فكلما زاد الدخل فإن الطلب بشكل عام سيزيد تبعاً لذلك.

#### جدول رقم (٢)

متوسط دخل الفرد في المملكة للسنوات (٢٠٠٠-٢٠١٠)

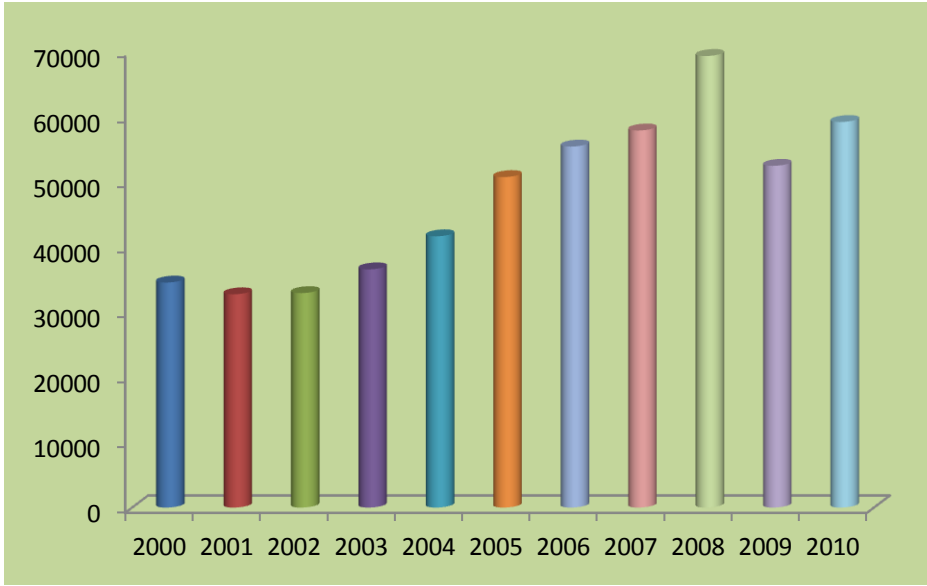
السنة	متوسط دخل الفرد (ريال)
٢٠٠٠	٣٤٥١١
٢٠٠١	٣٢٧١٣
٢٠٠٢	٣٢٨٩٦
٢٠٠٣	٣٦٥٣٨
٢٠٠٤	٤١٦٠٧
٢٠٠٥	٥٠٦٨٩
٢٠٠٦	٥٥٣٧٠
٢٠٠٧	٥٧٨٣٩
٢٠٠٨	٦٩٢٦٥

متوسط دخل الفرد (ريال)	السنة
٥٢٤١٩	٢٠٠٩
٥٩١٣٧	٢٠١٠

المصدر: مصلحة الإحصاءات العامة والمعلومات - وزارة الإقتصاد والتخطيط.

## شكل (٢)

### متوسط الدخل الفردي في السعودية للسنوات (٢٠١٠-٢٠٠٠)



وقد تم تقدير متوسط دخل الفرد للسنوات العشر القادمة (٢٠٢٠-٢٠١١) بالاعتماد على دخله

للسنوات من (٢٠١٠-٢٠٠٠)، وباستخدام معادلات التنبؤ المستندة إلى انخفاض الخطأ المعياري والتحديد

اللوجريتمي، ويبين الجدول رقم (٣) متوسط دخل الفرد المتوقع في المملكة العربية السعودية خلال السنوات

(٢٠٢٠-٢٠١١).

### جدول رقم (٣)

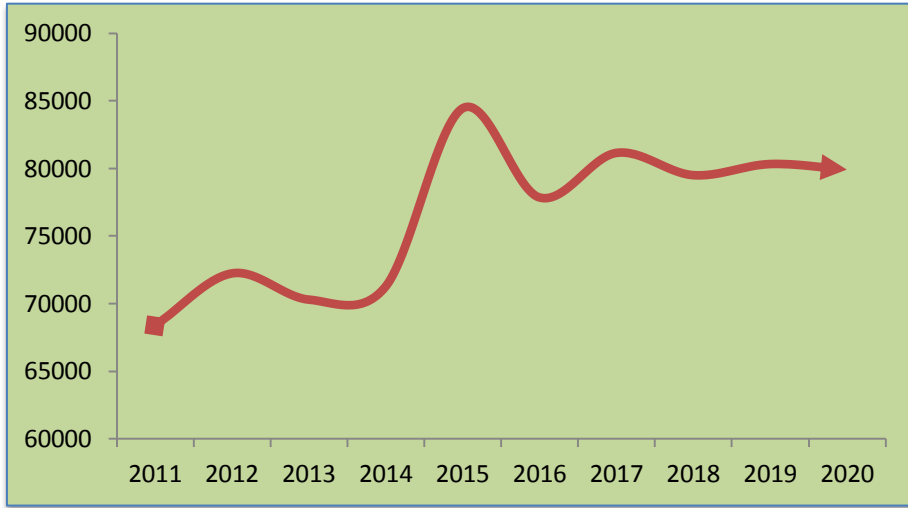
#### متوسط دخل الفرد المقدر للسنوات (٢٠٢٠-٢٠١١)

متوسط دخل الفرد المقدر (ريال)	السنة
٦٨٣٥٣	٢٠١١
٧٢٢٣٥	٢٠١٢
٧٠٢٩٤	٢٠١٣
٧١٢٦٤	٢٠١٤
٨٤٤٤٣	٢٠١٥
٧٧٨٥٤	٢٠١٦
٨١١٤٨	٢٠١٧
٧٩٥٠١	٢٠١٨
٨٠٣٢٥	٢٠١٩
٧٩٩١٣	٢٠٢٠

المصدر: تقديرات فريق الدراسة.

### شكل (٣)

#### متوسط الدخل الفردي في السعودية المقدر للفترة (٢٠٢٠-٢٠١١)



ومن خلال الجدول السابق والشكل (٣) يلاحظ ارتفاع متوسط الدخل الفردي بشكل عام

لمستويات غير مسبوقة، حيث يتوقع أن يصل متوسط الدخل الفردي في نهاية الفترة (٢٠٢٠) إلى (٧٩٩١٣)

ريال، ومع افتراض بقاء العوامل الأخرى ثابتة حسب النظرية الاقتصادية، فإن زيادة هذا الدخل سيتبعه بالضرورة زيادة في الطلب بشكل عام فيزيد تبعاً لذلك الطلب على خدمات الرعاية الصحية.

### ٣-٤-١ الناتج المحلي الإجمالي

يعد الناتج المحلي الإجمالي (GDP) أحد الطرق لقياس حجم الاقتصاد إذ يقوم على أساس احتساب قيمة السلع والخدمات المنتجة من الموارد الموجودة محلياً في منطقة ما خلال فترة زمنية معينة. ويوضح الجدول رقم (٤) بيانات الناتج المحلي الإجمالي في المملكة العربية السعودية خلال الفترة (٢٠١٠-٢٠٠٠)، ويلاحظ أن هذا الناتج ارتفع بشكل ملحوظ من (٧.٦٦٥٧) مليون ريال في سنة ٢٠٠٠، إلى (١٦٢٩٩٩٨) مليون ريال في سنة ٢٠١٠، بنسبة نمو كلية وصلت إلى (١٣١%) تقريباً، وبمعدل نمو سنوي بلغ (١٣%) تقريباً، هذا الارتفاع يشكل مؤشراً مهماً في التحسن الاقتصادي ويوجه القرار الاستثماري نحو الاستثمار.

#### جدول رقم (٤)

#### الناتج المحلي الإجمالي للسنوات (٢٠١٠-٢٠٠٠)

السنة	الناتج المحلي الإجمالي (مليون ريال)
٢٠٠٠	٧.٦٦٥٧
٢٠٠١	٦٨٦٢٩٦
٢٠٠٢	٧.٧٠٦٧
٢٠٠٣	٨.٤٦٤٨
٢٠٠٤	٩٣٨٧٧١
٢٠٠٥	١١٨٢٥١٤
٢٠٠٦	١٣٣٥٥٨١
٢٠٠٧	١٤٤٢٥٧٢
٢٠٠٨	١٧٨٦١٤٣

السنة	الناتج المحلي الإجمالي (مليون ريال)
٢٠٠٩	١٣٩٧٤٨٨
٢٠١٠	١٦٢٩٩٩٨

المصدر: تقديرات فريق الدراسة.

وقد تم تقدير الناتج المحلي الإجمالي للسنوات العشر القادمة (٢٠١١-٢٠٢٠) بالاعتماد على بيانات

هذا الناتج للسنوات من (٢٠٠٠-٢٠١٠)، وباستخدام معادلات التنبؤ المستندة إلى انخفاض الخطأ المعياري

والتحديد اللوغريتمي، وبين الجدول رقم (٥) الناتج المحلي الإجمالي المتوقع في السعودية خلال السنوات

(٢٠١١-٢٠٢٠). ويلاحظ أن الناتج المحلي الإجمالي المقدر للسنوات العشر القادمة ارتفع بشكل ملحوظ أيضاً،

حيث يتوقع أن يصل إلى (١٩١٤٢٦٧) مليون ريال.

#### جدول رقم (٥)

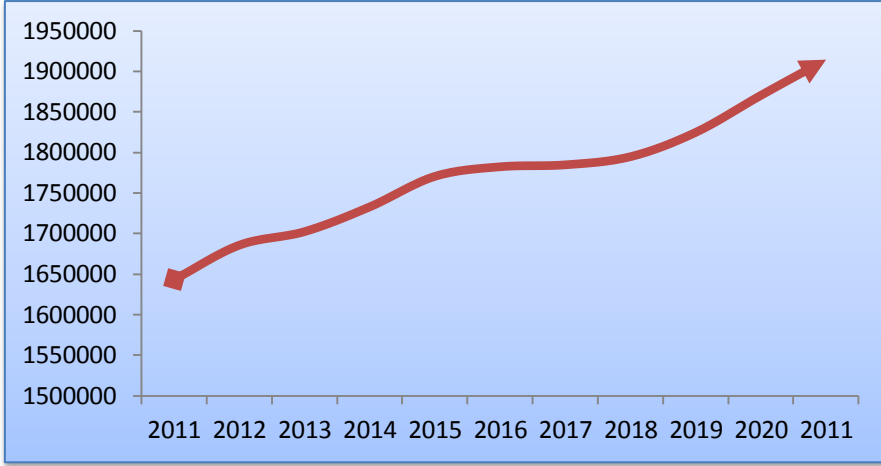
#### الناتج المحلي الإجمالي المقدر للسنوات (٢٠١١-٢٠٢٠)

السنة	الناتج المحلي الإجمالي (مليون ريال)
٢٠١١	١٦٤٢٩٩٨
٢٠١٢	١٦٨٥٤٨٢
٢٠١٣	١٧٠٢١٤٥
٢٠١٤	١٧٣٢٦٥٤
٢٠١٥	١٧٧٠٣٢١
٢٠١٦	١٧٨٢١٤٥
٢٠١٧	١٧٨٤٥٢٢
٢٠١٨	١٧٩٤٥٧٨
٢٠١٩	١٨٢٤٥٦٢
٢٠٢٠	١٨٧٠٢٣١
٢٠١١	١٩١٤٢٦٧

المصدر: تقديرات فريق الدراسة.

شكل (٤)

الناتج المحلي الإجمالي المقدر للسنوات (٢٠١١-٢٠٢٠)



إن ارتفاع حجم الناتج الكلي في الاقتصاد يعني زيادة ما قام الاقتصاد المحلي بإنتاجه من السلع

والخدمات، ويقابل هذا الارتفاع زيادة في الدخل الذي تحصل عليه عناصر الإنتاج التي ساهمت في العملية

الإنتاجية. وهذه الزيادة ستؤدي أيضاً إلى خلق فرص عمل جديدة، وإلى المزيد من استهلاك السلع والخدمات

ومن ضمنها خدمات الرعاية الصحية، وإلى ارتفاع معدلات استهلاك الأفراد، والمزيد من الاستثمار وزيادة

الإنتاج وهكذا. أما عند انخفاض حجم الناتج الكلي في الاقتصاد فإن هذا يعني انخفاض إنتاج الاقتصاد

المحلي من السلع والخدمات، ويقابل هذا الانخفاض تقلص في مستوى الدخل الذي تحصل عليه عناصر

الإنتاج التي ساهمت في العملية الإنتاجية. أن هذا الانخفاض سيؤدي إلى تقلص فرص العمل المتوفرة (أو ما

يسى بمشكلة البطالة)، وإلى انخفاض معدلات استهلاك الأفراد من السلع والخدمات المتعددة وإلى تراجع مستوى الاستثمار.

## ٥-١ جانب العرض في مكاتب ومؤسّسات الحج والعمرة

وللتعرف على المؤشرات الأساسية لمؤسّسات ومكاتب الحج والعمرة في المملكة العربية السعودية بشكل عام، سيتم استعراض مؤشرات تطور مكاتب ومؤسّسات الحج والعمرة بشكل عام، بالإضافة إلى استعراض إيرادات وكالات السياحة والسفر.

### ١-٥-١ تطور مكاتب ومؤسّسات الحج والعمرة في المملكة العربية السعودية

يوضح الجدول رقم (٦) أعداد مكاتب الحج والعمرة في المملكة العربية السعودية للأعوام (٢٠٠٠-٢٠١١).

كما يوضح الجدول نفسه نسب النمو السنوية لأعداد هذه المكاتب والمؤسّسات.

#### جدول (٦)

تطور مكاتب ومؤسّسات الحج والعمرة بالمملكة العربية السعودية للسنوات (٢٠١١-٢٠٠٠)

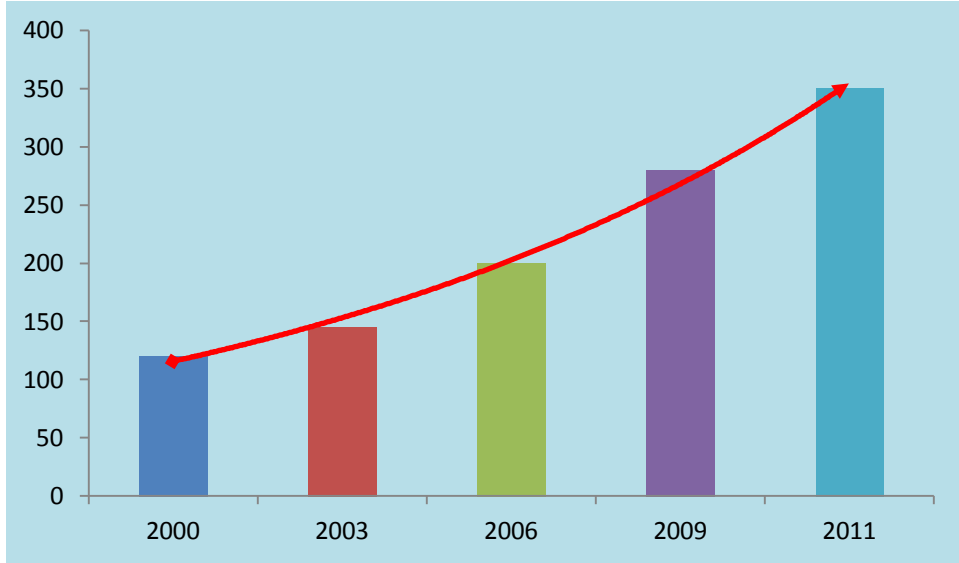
السنة	عدد مكاتب الحج والعمرة المتخصصة	نسبة النمو السنوية
٢٠٠٠	١٢٠	
٢٠٠٣	١٤٥	%٢١
٢٠٠٦	٢٠٠	%٣٨
٢٠٠٩	٢٨٠	%٤٠
٢٠١١	٣٥٠	%٢٥

المصدر: تقارير لسنوات مختلفة من مركز المعلومات السياحية/الغرف التجارية للمناطق المختلفة في المملكة.



## شكل (٥)

تطور مكاتب ومؤسسات الحج والعمرة بالمملكة العربية السعودية للسنوات (٢٠١١-٢٠٠٠)



ومن خلال الجدول السابق والرسم البياني المرفق له يتضح أن عدد مكاتب ومؤسسات الحج

والعمرة قد ارتفع بشكل ملحوظ خلال السنوات (٢٠١١-٢٠٠٠)، حيث بلغ عدد المكاتب والمؤسسات في سنة

٢٠٠٠ (١٢٠) مكتبا موزعة في جميع أنحاء المملكة، ووصل هذا العدد إلى (٣٥٠) مكتبا، بنسبة نمو كلية

بلغت (١٩٢%)، ومتوسط نمو سنوي وصل إلى (٤٨%).

إن ارتفاع عدد مكاتب ومؤسسات الحج والعمرة في المملكة العربية السعودية مؤشر واضح على

ارتفاع العرض على هذا النوع من الأعمال والمتعلق برحلات الحج والعمرة، وذلك لمواجهة الطلب المتزايد

داخليا وحتى خارجيا على السياحة الدينية والمتركة في الحج والعمرة.

## ٢-٥-١ إيرادات وكالات السفر والسياحة

يلاحظ من خلال الجدول (٧) والشكل (٦) أن إيرادات وكالات السياحة والسفر في المملكة بلغت

(١,٣) مليار ريال، في سنة ٢٠١١، وتمثل مكاتب ومؤسسات الحج والعمرة التخصصة نسبة لا تقل عن ٢٥%

من وكالات السياحة والسفر.

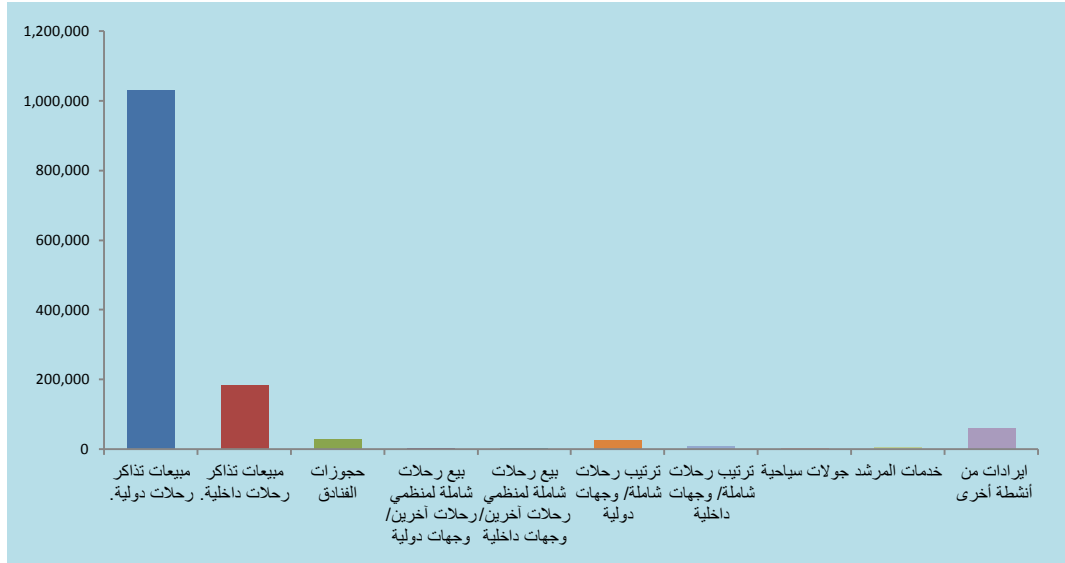
### جدول (٧)

إجمالي إيرادات وكالات السياحة والسفر لعام ٢٠١١	
نوع الإيرادات	الإيرادات (بالألف)
مبيعات تذاكر رحلات دولية.	١,٠٣٠,٣٣٢
مبيعات تذاكر رحلات داخلية.	١٨٣,٧٩٨
حجوزات الفنادق	٢٨,٠٢٣
بيع رحلات شاملة لمنظمي رحلات آخرين/ وجهات دولية	١,٤٢٢
بيع رحلات شاملة لمنظمي رحلات آخرين/ وجهات داخلية	٩٢٥
ترتيب رحلات شاملة/ وجهات دولية	٢٦,٣٣٥
ترتيب رحلات شاملة/ وجهات داخلية	٧,٤٩٥
جولات سياحية	٥٢٢
خدمات المرشد	٥,٠٤٩
إيرادات من أنشطة أخرى	٥٩,٢٢٣
الإجمالي	١,٣٤٣,١٥٤

المصدر: تقرير الإحصاءات السياحية- مركز ماس ٢٠١١.

شكل (٦)

إجمالي إيرادات وكالات السياحة والسفر لعام ٢٠١١



٦-١ جانب الطلب على خدمات مكاتب ومؤسسات الحج والعمرة

وسيتم استعراض الطلب على الخدمات التي تقدمها مكاتب ومؤسسات الحج والعمرة من خلال

الاعداد والبيانات المتعلقة بالذاهبين إلى العمرة أو الحج داخليا. ويوضح الجدول (٨) عدد الذين قاموا بالحج

والعمرة سنوياً خلال الأعوام (٢٠٠٦-٢٠١١)، ونسبة النمو لكل منهم.

جدول (٨)

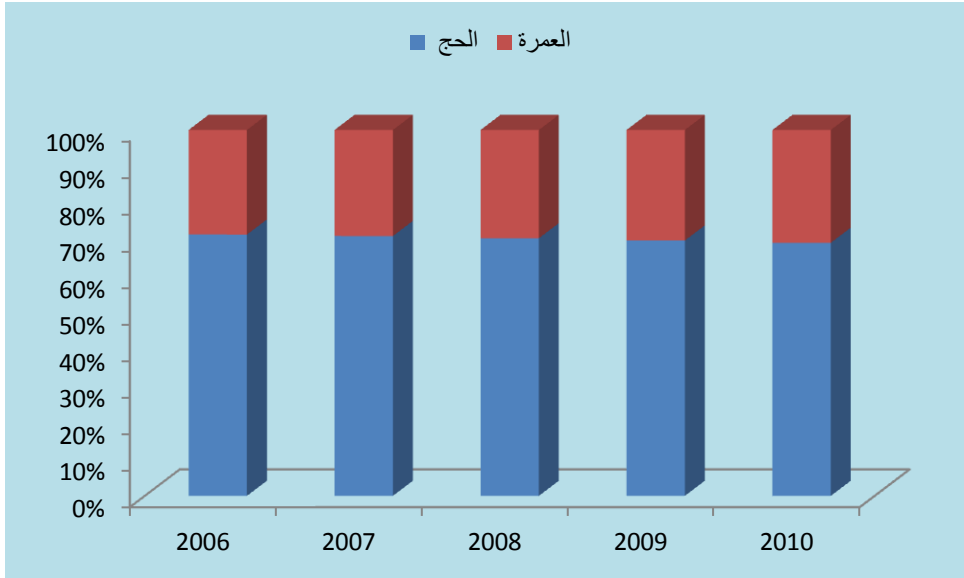
الذاهبين إلى الحج والعمرة خلال السنوات (٢٠٠٦-٢٠١٠)

السنة	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	
الحج	٦٦٩,٦٢٣	٦٦٤,٣٠٨	٦٥٩,٠٣٦	٦٥٣,٨٠٥	٦٤٢,٢٤٥	
العمرة	٢٩٨,٣٤٨	٢٨٧,٤٢٥	٢٧٦,٩٠٣	٢٦٦,٧٦٦	٢٥٧,٠٠٠	
المجموع	٩٦٧,٩٧٠	٩٥١,٧٣٤	٩٣٥,٩٣٩	٩٢٠,٥٧١	٨٩٩,٢٤٥	

المصدر: تقديرات الاحصاءات العامة لسنوات مختلفة

شكل (٧)

الذاهبين إلى الحج والعمرة خلال السنوات (٢٠٠٦-٢٠١٠)



ويوضح الجدول السابق والرسم البياني أن أعداد الزائرين للحج والعمرة ارتفع خلال السنوات

(٢٠١١-٢٠٠٦) حيث بلغ عددهم في سنة ٢٠٠٦ (٨٩٩,٢٤٥) حاجاً ومعتمراً، ليصل عددهم في سنة ٢٠١١

إلى (٩٦٧,٩٧٠) حاجاً ومعتمراً، وكانت النسبة الأكبر لهذه الأعداد للحجاج.

القسم الثاني

# الدراسة الفنية



## ١-٢ تمهيد

تعنى الدراسة الفنية في مدى إمكانية إقامة المشروع أم لا من الناحية الفنية، وتستند في ذلك إلى مجموعة من المعايير والمحددات، حيث تبدأ الدراسة الفنية بالحديث عن فكرة المشروع والموقع المقترح لإقامته، واستعراض المستلزمات الرأسمالية لإقامة المشروع من حيث المباني والأراضي، ووسائل النقل، والأثاث والتجهيزات ومصاريف التأسيس وما قبل التشغيل، بالإضافة إلى مستلزمات التشغيل من رواتب واجور سنوية و المنافع العامة، وغيرها.

## ٢-٢ فكرة المشروع

تتمثل فكرة المشروع في تأسيس جمعية تعاونية لإقامة مؤسسة سياحية تقدم خدمات الحج والعمرة الداخلية للراغبين بذلك، تتميز هذه المؤسسة بتقديم خدماتها بأقل الأسعار، وعلى درجة عالية من الالتزام.

## ٣-٢ المستلزمات الرأسمالية للمشروع

### ١-٣-٢ الأراضي والمباني

لارتفاع أسعار العقارات يقترح أن يكون مقر الجمعية السياحية مستأجراً، للتغلب على تحدي نقص رأس المال الذي يواجه معظم المشاريع الناشئة.

ولتقدير أجرة المشروع المقترح، فقد تم الاستئناس بأراء أصحاب بعض المكاتب العقارية العاملة في

مدينة الرياض، من أجل الحصول على تقدير واقعي لتكلفة الإيجار السنوي المتوقع للمشروع، ووجد أن

الإيجارات متفاوتة من منطقة إلى أخرى، إلا أنه يمكن القول بأن الأجرة السنوية المقدرة بـ ٨٠,٠٠٠ ريال،

كافية للحصول على مبنى ملائم للمشروع المقترح، بالإضافة إلى ساحة عامة للمواقف، وتكلفة ٤٠ الف

سنوياً.

### ٢-٣-٢ الأجهزة المطلوبة للمشروع

يقدم الجدول رقم (٩) ملخصاً بالقيم المقدرة لشراء حاجة المشروع من الأجهزة والتجهيزات المختلفة. ويتضح

من خلال هذا الجدول أن تكلفة التجهيزات حاجة المشروع تقدر بـ (١١٠,٠٠٠) ريال. متضمنة بذلك أجهزة

الحاسب الآلي وماكينات التصوير والطابعات وكاميرات المراقبة. بالإضافة إلى البرمجيات الحاسبة والمتمثلة

ببرامج الحجز والمحاسبة.

#### جدول (٩)

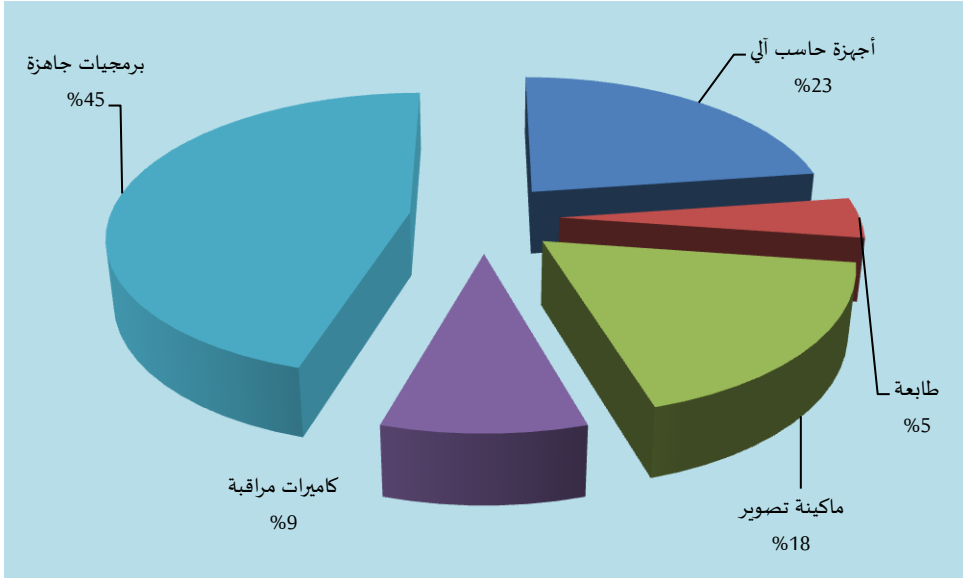
##### ملخص بقيمة التجهيزات حاجة المشروع

بيان	العدد	القيمة الافرادية	القيمة الاجمالية
أجهزة حاسب آلي	١٠	٢,٥٠٠	٢٥,٠٠٠
طابعة	٥	١,٠٠٠	٥,٠٠٠
ماكينة تصوير	٢	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
كاميرات مراقبة	٨	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠
برمجيات جاهزة	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
المجموع	٢٥	٦٤,٥٠٠	١١٠,٠٠٠



شكل (٨)

ملخص بقيمة التجهيزات حاجة المشروع



٣-٣-٢ الأثاث والتجهيزات المكتبية

يقدم الجدول رقم (١٠) ملخصاً بالقيم المقدرة لشراء حاجة المشروع من التجهيزات المكتبية

والأثاث. ويتضح من خلال هذا الجدول أن تكلفة التجهيزات حاجة المشروع تقدر ب (٩٠,٠٠٠) ريال.

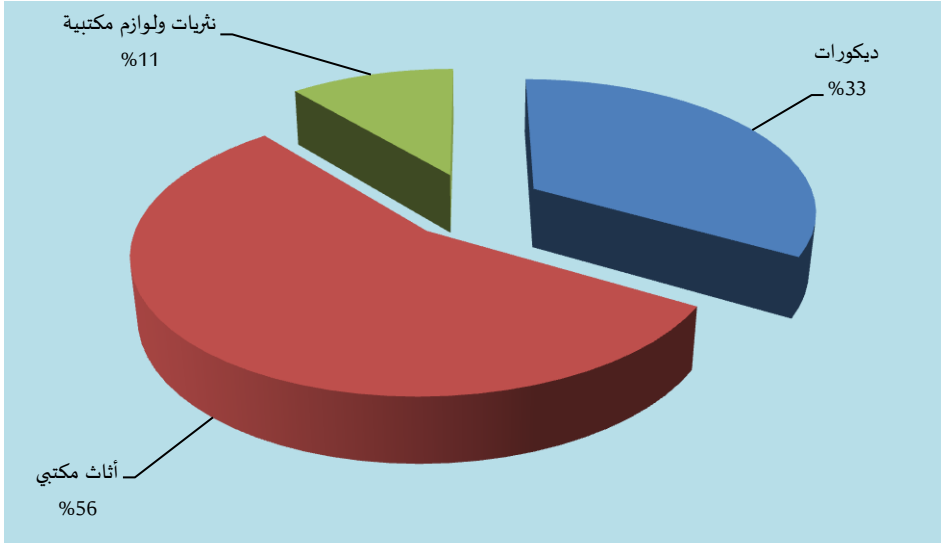
متضمنة بذلك الديكورات والاثاث المكتبي والنثریات.

جدول (١٠)

السعر الإجمالي	البيان
٣٠,٠٠٠	ديكورات
٥٠,٠٠٠	أثاث مكتبي
١٠,٠٠٠	نثریات ولوازم مكتبية
٩٠,٠٠٠	إجمالي

شكل (٩)

إحتياجات المشروع من الأثاث والتجهيزات المكتبية



٤-٣-٢ وسائل النقل

تم تقدير وسائل النقل حاجة المشروع على افتراض أن ما نسبته ٦٠% من رحلات الحج والعمرة

تتم بواسطة وسائل النقل (الحافلات الكبيرة) ولذا فإنه تم تقدير حاجة المشروع ب ٥ حافلات من النوع

الكبير (مستعمل) و ٥ حافلات من النوع الصغير، بالإضافة إلى سيارتي سيدان للإدارة والتسويق، وقد بلغ

إجمالي تكاليف وسائل النقل (٣,٨٧٠,٠٠٠) ريال سعودي.

## جدول (١١)

### إحتياجات المشروع من وسائل النقل

نوع السيارة	عدد	السعر الإفرادي	السعر الإجمالي
حافلة كبيرة سعة ٥٥ راكب/مرسيدس مستعمل ٢٠٠٧	٥	٦٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
حافلة صغيرة سعة ٢٠ راكب/جديد	٥	١٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
سيارة سيدان للإدارة/جديد	٢	٦٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
الإجمالي			٣,٨٧٠,٠٠٠

### ٢-٣-٤ مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل

يشكل الجانب الدعائي أكبر أوجه الإنفاق خلال فترة التأسيس وما قبل التشغيل للمشروع المقترح،

إذ تقدر تكلفة اللوحة بما يقارب الستون ألف (٦٠,٠٠٠) ريال، فيما تم تقدير باقي مصاريف التأسيس

بتسعون ألف (٧٠,٠٠٠) ريال، وبين الجدول التالي القيمة التقديرية لمصاريف تأسيس المشروع المقترح:

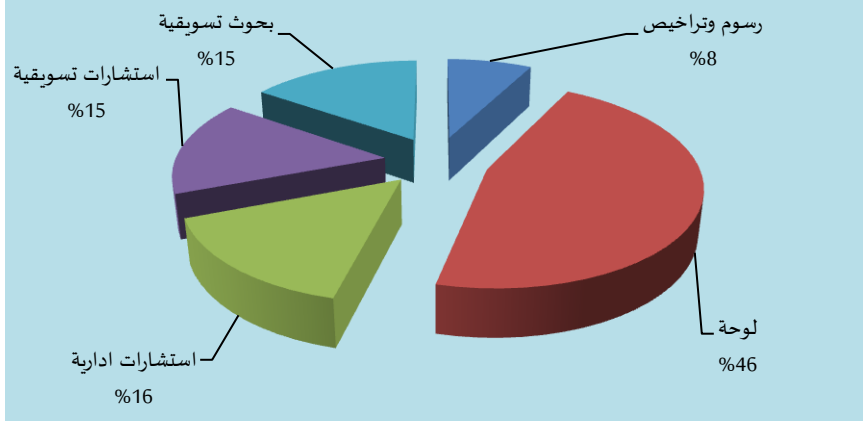
## جدول (١٢)

### مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل

البيان	التكلفة
رسوم وتراخيص	١٠,٠٠٠
لوحة	٦٠,٠٠٠
استشارات ادارية	٢٠,٠٠٠
استشارات تسويقية	٢٠,٠٠٠
بحوث تسويقية	٢٠,٠٠٠
الإجمالي	١٣٠,٠٠٠

شكل (١٠)

مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل



٤-٢ إجمالي الأصول الثابتة (شاملة لمصاريف التأسيس)

وفق التقديرات السابقة فإن رأس المال الثابت ومصاريف التأسيس وما قبل التشغيل بلغت حوالي

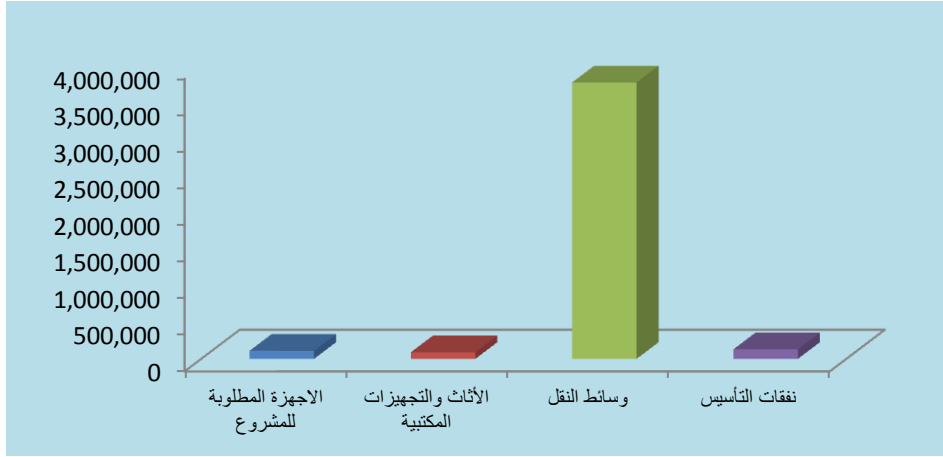
٣,٩٦٨,٣٩٥ ريال ووفقاً للآتي :-

جدول (١٣)

إجمالي الأصول الثابتة

البيان	القيمة
الاجهزة المطلوبة للمشروع	١١٠,٠٠٠
الأثاث والتجهيزات المكتبية	٩٠,٠٠٠
وسائط النقل	٣,٧٨٠,٠٠٠
نفقات التأسيس	١٣٠,٠٠٠
الإجمالي	٤,١١٠,٠٠٠

شكل (١١)  
إجمالي الأصول الثابتة



## ٥-٢ الرواتب والاجور السنوية

قدرت الرواتب السنوية للمشروع بمبلغ (٨٢٨,٠٠٠) ريال ، ويبين الجدول التالي التقديرات الأولية لحاجة المشروع من الكوادر البشرية.

جدول (١٤)  
الرواتب والأجور المباشرة

بيان الوظيفة	العدد	الراتب الشهري	اجمالي الرواتب الشهرية	اجمالي السنوي
مدير مكتب	١	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٧٢,٠٠٠
محاسب	٢	٤,٠٠٠	٨,٠٠٠	٩٦,٠٠٠
عامل حجز	٦	٣,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٢١٦,٠٠٠
سائق	١٠	٣,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠
عامل نظافة	٢	١,٥٠٠	٣,٠٠٠	٣٦,٠٠٠
موظف أمن	٢	٢,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤٨,٠٠٠
إجمالي				٨٢٨,٠٠٠

## ٦-٢ المصروفات العمومية والإدارية المتوقعة:

يبين الجدول رقم (١٥) المصاريف الإدارية والعمومية المتوقعة للمشروع المقترح، حيث قدرت بما يقارب

٩٣,٠٠٠ ريال سنوياً.

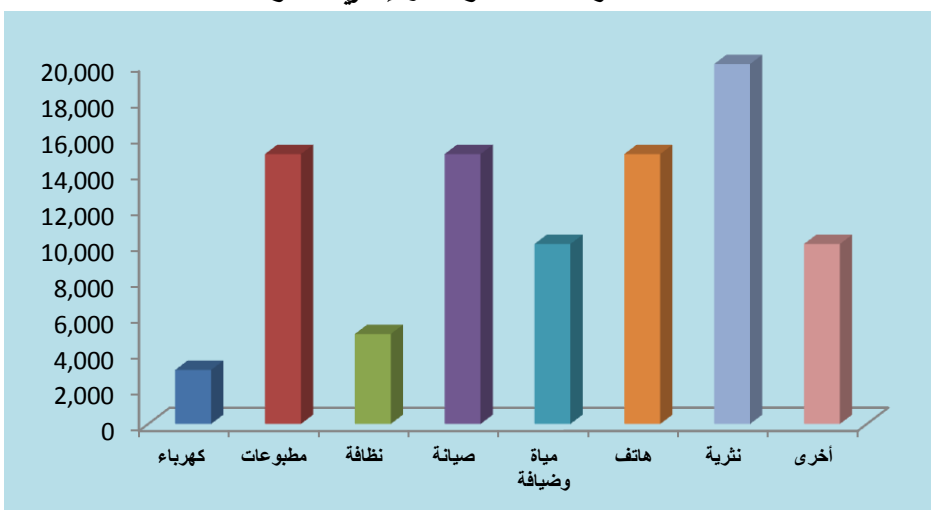
### جدول (١٥)

#### المصروفات العمومية والإدارية المتوقعة

المبلغ	المصرف
٣,٠٠٠	كهرباء
١٥,٠٠٠	مطبوعات
٥,٠٠٠	نظافة
١٥,٠٠٠	صيانة
١٠,٠٠٠	مياه وضيافة
١٥,٠٠٠	هاتف
٢٠,٠٠٠	نثرية
١٠,٠٠٠	أخرى
٩٣,٠٠٠	الإجمالي

### شكل (١٢)

#### المصروفات العمومية والإدارية المتوقعة



## ٧-٢ المنافع العامة

قدرت المنافع العامة اللازمة للمشروع من محروقات وزيوت بمبلغ (١٥٠,٠٠٠)

## ٨-٢ الإهلاك والإطفاء السنوي

قدرت الإهلاكات السنوية - بما فيها إطفاء رسوم التأسيس - للجمعية بـ (٤١١,٠٠) ريال، علماً بأنه تم افتراض أنه لن يتم إحلال أي من الأصول الثابتة خلال فترة السنوات العشر القادمة، وعليه فإن الإهلاك والإطفاء السنوي المقدر بلغ (٤١١,٠٠٠) ريال ، والجدول رقم (١٩) يبين هذه المصروفات:-

### جدول (١٦)

#### مصروف الإهلاك السنوي للمشروع المقترح

البند	القيمة الاستثمارية	معدل الإهلاك/ الإطفاء	قيمة الإهلاك السنوي
الأصول الثابتة	٣,٩٨٠,٠٠٠	%١٠	٣٩٨,٠٠٠
مصاريف التأسيس	١٣٠,٠٠٠	%١٠	١٣,٠٠٠
الإجمالي			٤١١,٠٠٠

## ٩-٢ إجمالي المصروفات السنوية

قدر إجمالي مستلزمات التشغيل بحوالي ١,٥١٩,٠٠٠ ريال وفقاً للتقديرات المبينة أدناه، والتي تم دراستها بعناية، وكمايلي:-

### جدول (١٧)

#### إجمالي المصروفات السنوية

بند المصروفات	القيمة
اجور ورواتب	٨٢٨,٠٠٠
مصروفات عمومية	١٣٠,٠٠٠
الاستهلاكات	٤١١,٠٠٠
المنافع العامة	١٥٠,٠٠٠
اجمالي المصروفات	١,٥١٩,٠٠٠





القسم الثالث

# الدراسة المالية والاجتماعية



تأتي أهمية الدراسة المالية في أنها تحدد الرؤية المالية للمشروع بعد تقديم العناصر التسويقية والفنية التي تحدد أوجه التكلفة و عناصر التشغيل. حيث يبدأ التحليل المالي بعد التأكد من الدراسة السوقية من أنه سيكون هناك طلب كافي و منظم على خدمات المشروع, و بعد أن تأتي الدراسة الفنية بنتائج إيجابية بخصوص إمكانية إنشاء المشروع من الناحية الفنية من كافة الجوانب, و يبقى دراسة الجوانب المالية لهذا المشروع, لتحديد الأموال المطلوبة لإنشاء و تشغيل المشروع و دراسة كيفية تديرها والالتزامات التي تترتب على ذلك , ثم دراسة إلى أي حد سوف يحقق المشروع عائداً مناسباً.

أما الدراسة الاجتماعية فهي تبحث في مدى جدوى المشروع من الناحية الاجتماعية، وما يقدمه من خدمة للمجتمع والمتضمنة تشغيل الأيدي العاملة المحلية والاضافة إلى الدخل القومي، وكذلك المشاركة في الزكاة الشرعية. ومدى استفادة المجتمع اقتصادياً

## ٢-٣ رأس المال.

### ١-٢-٣ رأس المال العامل

قدر رأس المال العامل والمتمثل في المصاريف المتداولة لمدة ثلاثة أشهر، مع مراعاة إضافة أجرة المبنى والساحة لمدة ثلاثة أشهر إضافية، كون أجرة المباني تدفع كل ستة أشهر، وبلغ إجمالي رأس المال العامل وفق تقديراتنا (٣٢٠,٠٠٠) ريال.

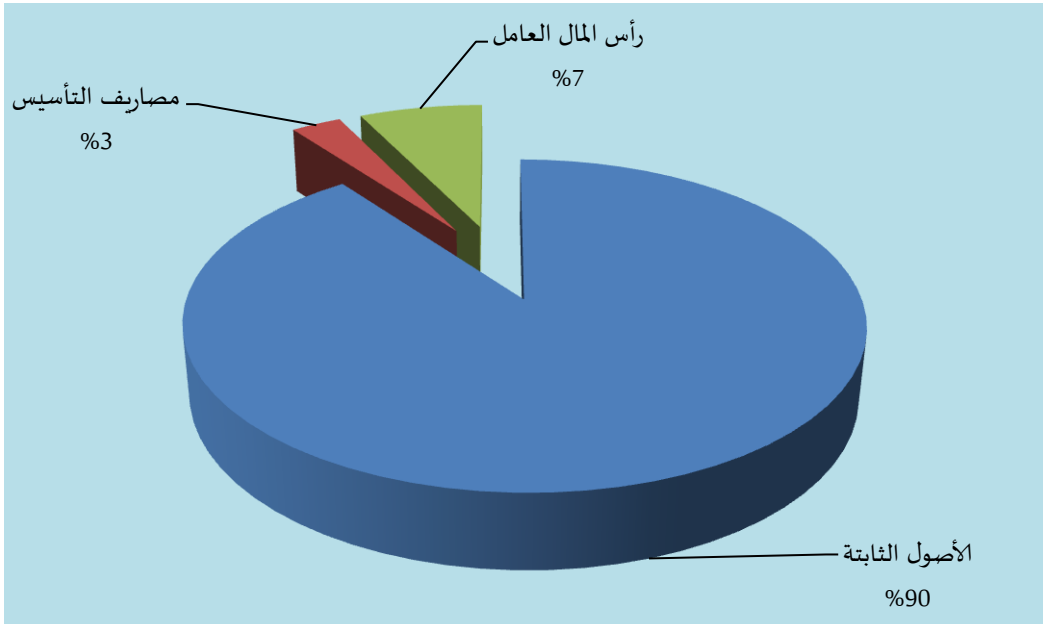
وفق التقديرات السابقة فإن رأس المال المستثمر تبلغ قيمته ٤,٤٣٠,٠٠٠ ريال ويشمل الآتي:-

جدول (١٨)  
تقدير الإستثمارات اللازمة للمشروع

البيان	القيمة
الأصول الثابتة	٣,٩٨٠,٠٠٠
مصاريف التأسيس	١٣٠,٠٠٠
رأس المال العامل	٣٢٠,٠٠٠
إجمالي الاستثمارات اللازمة للمشروع	٤,٤٣٠,٠٠٠

شكل (١٣)

الاستثمارات اللازمة للمشروع



### ٣-٣ مصادر تمويل المشروع

يعتبر مشروع ال مستوصف قيد البحث من المشاريع التي لا تواجه صعوبات كثيرة في الحصول

على التمويل اللازم لتشغيلها، سواءً أكان الأمر يتعلق بالبنوك المحلية أو الجهات الحكومية المتخصصة.

ومع ذلك فقد تم افتراض أن المشروع سيتم تمويله من المساهمين فيه دون اللجوء إلى الإقتراض،

مع التذكير بأن تأسيس مؤسسة سياحية لتقديم خدمات الحج والعمرة كمنشآت رئيسية لجمعية تعاونية

يعود بالنفع الكبير على الأداء المالي للجمعية خلال عمرهما الإنتاجي، وأبرز المزايا التي يمكن أن تحصل عليها

الجمعية التعاونية:

- إعانة بناء: تصرف للجمعية لبناء مقر لمزاولة أعمالها ونشاطاتها على أن لا تزيد على ٥٠% من التكاليف

المقررة للبناء موزعة على دفعات تتناسب مع مراحل التنفيذ على أن يكون قد مضى على تسجيل

الجمعية سنة فأكثر وتكون أعمالها مرضية بناءً على تقرير من الوزارة وأن تملك الجمعية أرضاً صالحة

لبناء المقر وتقدم مخططات للمبنى توافق عليه الوزارة.

- إعانة مخاطر إذا تعرضت الجمعية لخسارة فادحة نتيجة لظروف قاهرة بما لا يزيد على ٩٠% من

الخسارة.

- إعانة تدريب عند اشتراك أحد أعضاء الجمعية أو العاملين بها في دورة أو مؤتمر أو حلقة دراسية في مجال التعاون داخل أو خارج المملكة وتحدد الإعانة بما لا يتجاوز ٩٠% من التكاليف على أن لا تتحمل الوزارة تكاليف أكثر من شخصين في السنة الواحدة.
- إعانة دراسات وبحوث بنسبة لا تزيد على ٥٠% من التكاليف
- إعانة فنية لمساعدة الجمعية/ عند الضرورة/ على تطوير عملها ويشمل ذلك تكاليف بعض موظفي الوزارة بالعمل لدى الجمعيات ومدد محددة تصرف للجمعية مرة واحدة بعد تسجيلها لمساعدتها في نفقات التأسيس على أن لا تزيد على ٢٠% من رأس مال الجمعية وقت التسجيل.
- إعانة إدارة عندما تعين الجمعية مديراً سعودياً متفرغاً لأعمالها تتناسب كفاءته ومؤهلاته مع النشاطات التي تؤديها الجمعية بما لا يزيد على ٥٠% من راتبه الشهري لمدة ثلاث سنوات ويجوز تحديدها لسنوات أخرى بموافقة الوزير.
- إعانة محاسبه للجمعية: تتضمن تحمل الوزارة ٥٠% من تكاليف مكتب المحاسبة أو موظف المحاسبة لأول سنتين، و ٢٥% في السنة الثالثة.
- مصارف التأسيس على أن لا تتعدى ٢٠% من رأس المال.

وعليه فقد تم افتراض تمويل مشروع المستوصف من مصادر ذاتية من قبل المستثمر، دون اللجوء إلى الاقتراض من البنك أو الجهات الأخرى .

### ٤-٣ الإيرادات السنوية

يمتاز المشروع قيد البحث بتقديم خدمات الحج والعمرة ورحلات السياحة الداخلية ، وبالتالي إن تقدير حجم الإيرادات المتوقعة للمشروع قيد البحث ستستند إلى حملات الحج والعمرة وعدد المشتركين فيها، بحيث يتم الافتراض على أن المكتب سيتم تشغيله بنسبة ٧٥% من طاقته القصوى في السنة الأولى، و ١٠٠% من طاقته القصوى في السنوات اللاحقة. وعليه فقد تم الرجوع إلى بعض أهل الخبرة في هذا الشأن، منهم أصحاب مكاتب حج و عمرة أو وكالات سياحية بشكل عام ومحاسبون سبق وعملوا في مثل هذا النوع من الأعمال، والجدول التالي يبين الإيراد المقدر لوحدات المشروع:

#### جدول (١٩)

#### الإيرادات المتوقعة خلال السنة الأولى للتشغيل (٧٥% من الطاقة القصوى)

الإيراد السنوي	الإيراد الاجمالي لكل مشترك	عدد المشتركين السنوي	الخدمات
٢,١٠٠,٠٠٠	٧٠٠٠	٣٠٠	رحلات برية
٤٥٠,٠٠٠	٩٠٠٠	٥٠	جوي
٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢٥٠	رحلات برية
١٠٥,٠٠٠	٣,٥٠٠	٣٠	جوي
٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	١٠٠	رحلات برية
٦٠,٠٠٠	٣,٠٠٠	٢٠	جوي
٣,٤١٥,٠٠٠			إجمالي

### ٥-٣ الإيراد المتوقع للسنوات العشر القادمة:

كما أسلفنا فإنه من المتوقع نمو الإيراد السنوي ليصل إلى الطاقة القصوى ونسبة ١٠٠% عن السنة الأولى،

وهذا يكون الإيراد المقدر خلال السنوات العشر الأولى كالآتي:

#### جدول (٢٠)

الإيراد السنوي المتوقع للمشروع خلال السنوات العشر الأولى من تشغيله

السنة	الإيراد الإجمالي
الأولى	٣,٤١٥,٠٠٠
الثانية	٤,٢٦٨,٧٥٠
الثالثة	٤,٢٦٨,٧٥٠
الرابعة	٤,٢٦٨,٧٥٠
الخامسة	٤,٢٦٨,٧٥٠
السادسة	٤,٢٦٨,٧٥٠
السابعة	٤,٢٦٨,٧٥٠
الثامنة	٤,٢٦٨,٧٥٠
التاسعة	٤,٢٦٨,٧٥٠
العاشرة	٤,٢٦٨,٧٥٠
الإجمالي	٤١,٨٣٣,٧٥٠

### ٦-٣ القوائم المالية التقديرية للمشروع (مكتب حج وعمرة)

بيننا فيما سبق تفاصيل المصروفات والإيرادات للجمعية التعاونية المقترح إنشاءها، وفيما يلي بياناً بالأرباح

المتوقعة وفق ما تبين قائمة الأرباح والخسائر التقديرية، للسنوات العشر الأولى من عمر المشروع .



جدول (٢١)

قائمة الأرباح والخسائر المتوقعة خلال السنوات العشر

البند	السنة الأولى	الثانية	الثالثة	الرابعة	الخامسة	السادسة	السابعة	الثامنة	التاسعة	العاشر
الإيرادات السنوية	٣,٤١٥,٠٠٠	٤,٢٦٨,٧٥٠	٤,٢٦٨,٧٥٠	٤,٢٦٨,٧٥٠	٤,٢٦٨,٧٥٠	٤,٢٦٨,٧٥٠	٤,٢٦٨,٧٥٠	٤,٢٦٨,٧٥٠	٤,٢٦٨,٧٥٠	٤,٢٦٨,٧٥٠
مصروفات التشغيل السنوية	١,٥١٩,٠٠٠	١,٥١٩,٠٠٠	١,٥١٩,٠٠٠	١,٥١٩,٠٠٠	١,٥١٩,٠٠٠	١,٥١٩,٠٠٠	١,٥١٩,٠٠٠	١,٥١٩,٠٠٠	١,٥١٩,٠٠٠	١,٥١٩,٠٠٠
إجمالي الأرباح السنوية	١,٨٩٦,٠٠٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠
مبلغ الزكاة المفروضة	٤٧,٤٠٠	٦٨,٧٤٤	٦٨,٧٤٤	٦٨,٧٤٤	٦٨,٧٤٤	٦٨,٧٤٤	٦٨,٧٤٤	٦٨,٧٤٤	٦٨,٧٤٤	٦٨,٧٤٤
صافي الربح بعد الزكاة	١,٨٤٨,٦٠٠	٢,٦٨١,٠٠٦	٢,٦٨١,٠٠٦	٢,٦٨١,٠٠٦	٢,٦٨١,٠٠٦	٢,٦٨١,٠٠٦	٢,٦٨١,٠٠٦	٢,٦٨١,٠٠٦	٢,٦٨١,٠٠٦	٢,٦٨١,٠٠٦
نسبة الأرباح الموزعة	٠,٧	٠,٩	٠,٩	٠,٩	٠,٩	٠,٩	٠,٩	٠,٩	٠,٩	٠,٩
الأرباح الموزعة	١,٢٩٤,٠٢٠	٢,٤١٢,٩٠٦	٢,٤١٢,٩٠٦	٢,٤١٢,٩٠٦	٢,٤١٢,٩٠٦	٢,٤١٢,٩٠٦	٢,٤١٢,٩٠٦	٢,٤١٢,٩٠٦	٢,٤١٢,٩٠٦	٢,٤١٢,٩٠٦
الأرباح المدورة	٥٥٤,٥٨٠	٢٦٨,١٠١	٢٦٨,١٠١	٢٦٨,١٠١	٢٦٨,١٠١	٢٦٨,١٠١	٢٦٨,١٠١	٢٦٨,١٠١	٢٦٨,١٠١	٢٦٨,١٠١
الأرباح التراكمية	٥٥٤,٥٨٠	٨٢٢,٦٨١	١,٠٩٠,٧٨١	١,٣٥٨,٨٨٢	١,٦٢٦,٩٨٣	١,٨٩٥,٠٨٣	٢,١٦٣,١٨٤	٢,٤٣١,٢٨٤	٢,٦٩٩,٣٨٥	٢,٩٦٧,٤٨٦

جدول (٢٢)

القائمة التقديرية للتدفقات النقدية خلال السنوات العشر

العاشر	التاسع	الثامن	السابع	السادس	الخامس	الرابع	الثالث	الثاني	العام الأول	
<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>										
٢,٦٨١,٠٠٦	٢,٦٨١,٠٠٦	٢,٦٨١,٠٠٦	٢,٦٨١,٠٠٦	٢,٦٨١,٠٠٦	٢,٦٨١,٠٠٦	٢,٦٨١,٠٠٦	٢,٦٨١,٠٠٦	٢,٦٨١,٠٠٦	١,٨٤٨,٦٠٠	صافي الربح
٤١١,٠٠٠	٤١١,٠٠٠	٤١١,٠٠٠	٤١١,٠٠٠	٤١١,٠٠٠	٤١١,٠٠٠	٤١١,٠٠٠	٤١١,٠٠٠	٤١١,٠٠٠	٤١١,٠٠٠	الإهلاك
٢,٢٧٠,٠٠٦	٢,٢٧٠,٠٠٦	٢,٢٧٠,٠٠٦	٢,٢٧٠,٠٠٦	٢,٢٧٠,٠٠٦	٢,٢٧٠,٠٠٦	٢,٢٧٠,٠٠٦	٢,٢٧٠,٠٠٦	٢,٢٧٠,٠٠٦	١,٤٣٧,٦٠٠	مجموع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>										
شراء أصول ثابتة										
بيع أصول ثابتة										
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	مجموع التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>										
الزيادة في القروض طويلة الأجل										
(أقساط قروض)										
٢,٤١٢,٩٠٦	٢,٤١٢,٩٠٦	٢,٤١٢,٩٠٦	٢,٤١٢,٩٠٦	٢,٤١٢,٩٠٦	٢,٤١٢,٩٠٦	٢,٤١٢,٩٠٦	٢,٤١٢,٩٠٦	٢,٤١٢,٩٠٦	١,٢٩٤,٠٢٠	(توزيعات أرباح)
٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	١,٨٩٦,٠٠٠	رصيد النقدية في بداية الفترة
٢,٩٦٧,٤٨٦	٢,٦٩٩,٣٨٥	٢,٤٣١,٢٨٤	٢,١٦٣,١٨٤	١,٨٩٥,٠٨٣	١,٦٢٦,٩٨٣	١,٣٥٨,٨٨٢	١,٠٩٠,٧٨١	٨٢٢,٦٨١	٥٥٤,٥٨٠	رصيد النقدية في نهاية الفترة

جدول (٢٣)  
قائمة المركز المالي خلال السنوات العشر

اسم الحساب	العام الأول	العام الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	السابع	الثامن	التاسع	العاشر
الأصول										
المتداولة	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠
التقديمية	٣,٤١٥,٠٠٠	٣,٤١٥,٠٠٠	٣,٤١٥,٠٠٠	٣,٤١٥,٠٠٠	٣,٤١٥,٠٠٠	٣,٤١٥,٠٠٠	٣,٤١٥,٠٠٠	٣,٤١٥,٠٠٠	٣,٤١٥,٠٠٠	٣,٤١٥,٠٠٠
ثابتة	٣,٩٨٠,٠٠٠	٣,٩٨٠,٠٠٠	٣,٩٨٠,٠٠٠	٣,٩٨٠,٠٠٠	٣,٩٨٠,٠٠٠	٣,٩٨٠,٠٠٠	٣,٩٨٠,٠٠٠	٣,٩٨٠,٠٠٠	٣,٩٨٠,٠٠٠	٣,٩٨٠,٠٠٠
إجمالي الأصول	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠
الخصوم										
حقوق أصحاب المال	٢,٤٠٤,٠٠٠	٦٩٦,٥٠٠	٦٩٦,٥٠٠	٦٩٦,٥٠٠	٦٩٦,٥٠٠	٦٩٦,٥٠٠	٦٩٦,٥٠٠	٦٩٦,٥٠٠	٦٩٦,٥٠٠	٦٩٦,٥٠٠
رأس المال	٣,٤١٥,٠٠٠	٤,٢٦٨,٧٥٠	٤,٢٦٨,٧٥٠	٤,٢٦٨,٧٥٠	٤,٢٦٨,٧٥٠	٤,٢٦٨,٧٥٠	٤,٢٦٨,٧٥٠	٤,٢٦٨,٧٥٠	٤,٢٦٨,٧٥٠	٤,٢٦٨,٧٥٠
ارباح العام الحالي	١,٨٩٦,٠٠٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠	٢,٧٤٩,٧٥٠
	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠	٧,٧١٥,٠٠٠

## ٧-٣ المؤشرات المالية والاقتصادية لمشروع الجمعية المقترحة

أ- إجمالي العائد على الاستثمار:

يحتسب بنسبة إجمالي الأرباح السنوية المتوقعة لمجمل الأموال المستثمرة، وكما نلاحظ من الجدول المبين أدناه أن العائد الإجمالي على الإستثمار مرتفع حيث قدر أن يبلغ في السنة الأولى ٥٦%، بينما نجده وصل إلى ١٢٩% في السنوات التسع اللاحقة. وهي معدلات تبشر بمستوى عالي من للنجاح المالي للمشروع المقترح إنشاؤه.

### جدول (٢٤)

العائد الإجمالي والصافي المتوقع لمشروع المستوصف المقترح		
السنة	إجمالي العائد على الاستثمار	صافي العائد على الاستثمار
الأولى	٥٦%	٥٤%
الثانية	١٠٩%	٦٣%
الثالثة	١٢٩%	٦٣%
الرابعة	١٢٩%	٦٣%
الخامسة	١٢٩%	٦٣%
السادسة	١٢٩%	٦٣%
السابعة	١٢٩%	٦٣%
الثامنة	١٢٩%	٦٣%
التاسعة	١٢٩%	٦٣%
العاشر	١٢٩%	٦٣%

ب- صافي العائد على الاستثمار:

بلغت قيمة صافي العائد على الإستثمار (أي بعد خصم كافة المصروفات باستثناء الزكاة) ٥٤% في السنة الأولى، وواصلت ارتفاعها لتبلغ أعلى قيمة لها في السنة الثالثة وما بعدها من عمر المشروع، حيث وصلت إلى ٦٣%.

ج- صافي القيمة الحالية: لقد تم احتساب القيمة الحالية للمشروع المقترح، من خلال خصم التدفقات النقدية لمدة عشر سنوات على معدل خصم ١٥%، على أفترض أن صافي التدفقات النقدية بعد السنة العاشرة قيمتها صفر، ووجد أن صافي القيمة الحالية لمشروع مكتب الحج والعمرة المقترح عالية جداً، إذ بلغت ٩,٢٢٠,٠٠٠ ريال، أي أكثر من ضعفي رأس المال المستثمر، مع العلم أن سعر الخصم السائد في السوق يفترض أن يكون أقل من ذلك.

د. معدل العائد الداخلي IRR: بلغت قيمة معدل العائد للمشروع المقترح ٥٥,٧%. ما يعني أن المشروع يبقى مربحاً حتى لو كان سعر الخصم السائد في السوق أقل من ٥٥,٧%. وبذلك يكون المشروع وفقاً لهذا المعيار مجد استثمارياً.

هـ- الزكاة الشرعية: وصلت القيمة الإجمالية للمبالغ التي سيرفدها بها المشروع صندوق الزكاة (١٣٧,٤٨٨) ريال، خلال العمر الافتراضي للمشروع (عشرة سنوات)، أي بمعدل ١٣,٧٤٨ ريال سنوياً.

و- فترة الإسترداد: من أهم المعايير الزمنية التي تعبر عن مدى قدرة المشروع على استرجاع رأس المال المستثمر فيه، وفي مشروعنا هذا وجد أن المشروع المقترح سوف يتمكن من استرداد رأس ماله خلال فترة قصيرة، وهي سنتان ونصف.

### ٨-٣ تحليل حساسية المشروع المقترح:

تحليل الحساسية - كما هو معلوم- يعطي مؤشراً عن مدى تأثر المشروع بحالة عدم اليقين في السوق المستهدف، ومدى تأثير تراجع الإيرادات وارتفاع التكاليف عن القيم المقدرة لها في دراسة الجدوى. وفي هذه الدراسة تم تقدير الإيرادات مرة أخرى مع تخفيضها بنسبة ١٠%، وتم احتساب المؤشرات المالية، كما تم إعادة تقدير للتكاليف السنوية وزيادتها بنسبة ١٠%، واحتساب المؤشرات المالية

والاقتصادية بناءً على هذه الزيادة ووجد أن المشروع لا يزال يعتبر مجد اقتصاديا وماليا وتالياً قيم هذه المؤشرات المالية والاقتصادية بعد احتسابها لكلتا الحالتين:

١- الحالة الأولى: انخفاض الإيراد بنسبة ١٠%:

جدول (٢٥)

انخفاض الايراد بنسبة ١٠%

المؤشرات المالية والاقتصادية للمشروع (إيرادات أقل بنسبة ١٠%)	
٧,٣٥٠,٠٠٠	صافي القيمة الحالية
%٤٨,١٢	معدل العائد الداخلي
%٥١	إجمالي العائد على الإستثمار (السنة الأولى)
%٤٨	صافي العائد على الإستثمار (السنة الأولى)
١٢٤,٠٠٠	إجمالي مساهمة المشروع في صندوق الزكاة
٣ سنوات	فترة الإسترداد

٢- الحالة الثانية: إرتفاع التكاليف الإجمالية بنسبة ١٠%

جدول (٢٦)

ارتفاع التكاليف الإجمالية بنسبة ١٠%

المؤشرات المالية والاقتصادية للمشروع (تقل أعلى بنسبة ١٠%)	
٨,١٠٠,٠٠٠	صافي القيمة الحالية
%٤٩,٢	معدل العائد الداخلي
%٥٠	إجمالي العائد على الإستثمار (السنة الأولى)
%٤٧	صافي العائد على الإستثمار (السنة الأولى)
١٢٣,٠٠٠	إجمالي مساهمة المشروع في صندوق الزكاة
٣,٢ سنة	فترة الإسترداد

### ٩-٣ الجدوى الاجتماعية من إقامة المشروع

بناء على مجموعة من المعطيات السوقية والفنية والمالية لهذا المشروع، وبعد قراءة الأرقام

وتفسيرها، واستشارة الخبراء، وجد ان المشروع مجد من الناحية الاجتماعية، وذلك للأسباب التالية:

١- سيعود مشروع الجمعية التعاونية المقترحة في تأسيس مكتب حج وعمرة بالنفع على المجتمع

المحلي الذي يقدم له الخدمات المتعلقة بالحج والعمرة والرحلات السياحية الداخلية وفق

محددات دقيقة وخدمة متميزة، وبالتالي فإن المجتمع سيتفيد من هذا المشروع.

٢- سيتم توظيف مجموعة من الأيدي العاملة المحلية، والتي تأتي ضمن اشتراطات وقواعد وزارة

العمل بالاضافة إلى وزارة الشؤون الاجتماعية، وبذلك فإن المشروع سيسهم في الحد من

البطالة والاضافة إلى سوق العمل المحلي، وبما يستفيد منه بالدرجة الأولى المجتمع المحلي .

٣- سيعود المشروع بالنفع الاقتصادي على المساهمين فيه، إذ أن فكرته تقوم على مساهمة

مجموعة من الأعضاء في تمويله، وبالتالي فإن الأرباح التي أظهرتها القوائم المالية سيتم توزيعها

على المساهمين فيه من أفراد المجتمع.

٤- سيقوم المشروع برفد صندوق الزكاة المخصص لإعانة المجتمع المحلي بمبالغ مالية متصاعدة

بتصاعد الإيرادات والأرباح، وبما لا يقل عن (١٣,٧٤٨) ريال في السنة.





القسم الرابع

الخاتمة



## ١-٤ النتائج

بناء على الدراسة السوقية والفنية والمالية، تم التوصل إلى مجموعة من النتائج من أهمها:

١. عند قراءة وتفسير الأرقام المتعلقة بأعداد السكان في المملكة العربية السعودية يلاحظ ان معدلات النمو السكاني تتزايد بشكل ملحوظ، ففي سنة ٢٠٠٠ كان عدد سكان المملكة (٢٠,٤٨) مليون نسمة، ليرتفع عددهم خلال عشر سنوات، أي في سنة ٢٠١٠ إلى (٢٧,٥٦) مليون نسمة بزيادة قدرها (٧) ملايين نسمة تقريبا وبنسبة نمو كلية وصلت إلى (٣٥%) تقريباً، الأمر الذي يشير إلى ارتفاع الطلب على الخدمات بشكل عام.
٢. متوسط الدخل الفردي في المملكة العربية السعودية قد ارتفع خلال الفترة من (٢٠٠٠) ولغاية (٢٠١٠)، بشكل ملحوظ، إذ كان في سنة ٢٠٠٠ (٣٤٥١١) ريال، ووصل في سنة ٢٠١٠ إلى (٥٩١٣٧)، ويمكن القول أن الدخل من المتغيرات الرئيسية التي تؤثر على الطلب بشكل ايجابي، فكلما زاد الدخل فإن الطلب بشكل عام سيزيد تبعاً لذلك.
٣. تمثلت فكرة المشروع في تأسيس جمعية تعاونية لإقامة وكالة سياحية تعنى بخدمات الحج والعمرة والسياحة الداخلية، وأن يقدم هذا المشروع خدماته على مستوى عالي، وبأسعار أقل من الأسعار السائدة في السوق.
٤. اظهرت نتائج الدراسة المالية ما يلي:
  - العائد الإجمالي على الإستثمار مرتفع حيث قدر أن يبلغ في السنة الأولى ٥٦%، بينما نجده وصل إلى ١٢٩% في السنة الثالثة وما بعدها، وهي معدلات تبشر بمستوى عالي من للنجاح المالي للمشروع المقترح إنشاؤه.

- بلغت قيمة صافي العائد على الإستثمار (أي بعد خصم كافة المصروفات باستثناء الزكاة) ٥٤% في السنة الأولى، وواصلت ارتفاعها لتبلغ أعلى قيمة لها في السنة العاشرة من عمر المشروع، حيث وصلت إلى ٦٣%.

- وجد أن صافي القيمة الحالية للمشروع المقترح عالية جداً، إذ بلغت ٩,٢٢٠,٠٠٠ ريال، أي أكثر من ضعفي رأس المال المستثمر، مع العلم أن سعر الخصم السائد في السوق يفترض أن يكون أقل من ذلك.

- بلغت قيمة معدل العائد للمشروع المقترح ٥٥,٧%. ما يعني أن المشروع يبقى مربحاً حتى لو كان سعر الخصم السائد في السوق أقل من ٥٥,٧%. وبذلك يكون المشروع وفقاً لهذا المعيار مجد استثمارياً.

- وصلت القيمة الإجمالية للمبالغ التي سيرفدها بها المشروع صندوق الزكاة ١٣٧,٤٨٨ ريال، خلال العمر الافتراضي للمشروع (عشرة سنوات).

- وجد أن المشروع سوف يتمكن من استرداد رأس ماله خلال فترة قصيرة، وهي سنتان ونصف.  
- وجد أن المشروع مجد من الناحية الاقتصادية والاجتماعية، وذلك بناء على المؤشرات والأرقام والبيانات المالية والفنية والسوقية.

٥. تشجع وزارة الشؤون الاجتماعية إقامة الجمعيات التعاونية من خلال مجموعة من الحوافز والمساهمات المالية والإدارية.

## ٢-٤ التوصيات

بناء على النتائج التي توصلت إليها الدراسة، يمكن اقتراح التوصيات التالية :

- ١- العمل على تأسيس جمعية تعاونية لإقامة جمعية تعاونية في مجال السياحة وإنشاء مكتب حج وعمرة ورحلات سياحية داخلية ، إذ أن الدراسة أثبتت جدوى إقامتها من جميع النواحي السوقية والفنية والمالية.
- ٢- تعميم تجربة إقامة جمعيات تعاونية في مجال السياحة في كافة مناطق المملكة، لما لها من نتائج ايجابية مجتمعية واقتصادية وطنية.
- ٣- على وزارة الشؤون الاجتماعية الأخذ بزمام المبادرة في تشجيع أفراد المجتمع على إقامة الجمعيات التعاونية في مجال السياحة من خلال ما تقدمه من حوافز ودعم مادي وإداري.
- ٤- على مؤسسات العمل الرسمية التعاون مع وزارة الشؤون الاجتماعية في تقديم الحوافز والدعم لأفراد المجتمع لتشجيعهم على إقامة الجمعيات التعاونية في مختلف المجالات.
- ٥- القيام بدراسات جدوى حول إقامة جمعيات تعاونية في مجالات مختلفة.

