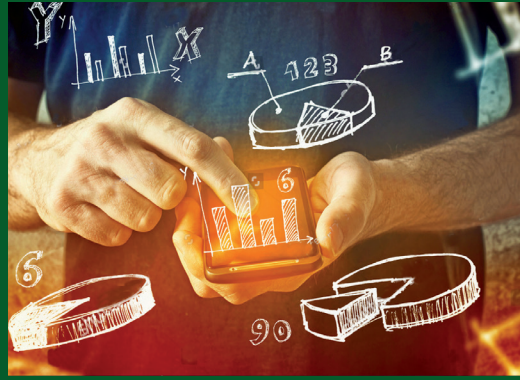


إرشادات لاستخدام أداة خطة العمل

Guide



أليفيرا الأردن



إرشادات لاستخدام أداة خطة العمل

Edited by :Daniela Tacconi, PhD - Leonardo Borsacchi, PhD - ARCO Action Research for CODevelopment

جدول المحتويات

3.....	المقدمة
5.....	كيف يتم تنظيم خطة العمل التجاري؟
6.....	البيانات المستخدمة في عملية التقييم
9.....	التقييم الاقتصادي والمالي ...
14.....	تقييم كُلف الوحدة: "كلفة الوحدة - الورقة" و"كلفة الوحدة- المنتجات"
15.....	فرص التنمية لأنشطة الالوفيرا (نبته الصّبار) التجارية



John Paul II Foundation Projects Department

The Foundation, with funds of the Italian Agency for Development Cooperation, coordinates a network of high-profile academic partners: from scientific research area, largescale distribution and national and international institutions, relies upon the work of a qualified team of economists, agronomists and market experts. It promotes a partnership-based approach supporting small farmers in reorganizing their production in a quality-oriented perspective to favour access to international markets.

REPORT AND GUIDE

Guides and Reports Small Farmer is a series of publications edited by the John Paul II Foundation Projects Department, which aim is to contribute to the knowledge and diffusion of the results obtained by the scientific-technical partners over their activities of technical assistance in the economic development and social inclusion programs of rural areas. The series is aimed at a systematisation of both, the theoretical and methodological aspects, in order to support their replicability and it's intended for small producers, cooperatives, agricultural enterprises and stakeholders.

The Guides and Reports share a precious scientific-technical know-how and they are intended to promote the human, social and economic development in the most disadvantaged communities around the world, thus supporting the fight to poverty.

Guide. This series aims to present a summary of the tools elaborated with the project, reporting the methodology and the main outcomes and outputs obtained. It is a summary of the documents produced by all the experts involved in each one of the activities. The aim of the document is to provide clear information or instructions and usable tools to all interested beneficiaries and stakeholders.

The others series: ■ Report
■ Systematisation documents.
■ Product promotional brochure

SMALL FARMERS Quality Management System

The Quality Management System is a system of quality standards applied to agricultural production from plant cultivation to post-harvest management. The QMS is part of an overall framework direct to promote synergies among several products as, from plant Dates, Cherries, Apricots, Aloe vera and to foster network and cooperation between Small Farmers engaged in the application of a re-organization strategy. The QMS is based on:

- An agroecological production approach promoting a Quality Management System, which focuses on product quality enhancement to respond to the international market demand while protecting the delicate balance between trees, plants and surrounding ecosystem.
- The promotion of cultivation-related traditions and local plant varieties, ensuring delivery of a high-quality and sustainable product.
- Ethical principles to enable inclusive and efficient agricultural system for farmers and workers involved in the value chain, which aims to provide support for access to more profitable markets by promoting economic and social development in the most disadvantaged communities.





01

لمقدمة

يقدم هذا الدليل خطة العمل التجاري التي تم اعداد تفاصيلها ضمن مشروع "الترويج لخطة العمل الزراعي لنبته الصبار من خلال تنفيذ مشروع تجريبي لدعم صغار التجار في منطقة الكرك في الأردن"، الذي نفذته مؤسسة "FGPII"، ومولته الوكالة الإيطالية للتعاون الإنمائي. وهو يمثل "وثيقة سائدة" لخطة العمل التجاري (الملحق أ)، ويقدم وصف الهيكلية، وتحليل النتائج وأية توصيات إلى المعنيين من أصحاب المصلحة.

تهدف **خطة العمل التجاري** إلى تسهيل تخطيط وإدارة أنشطة المزارع الصغيرة المساحة، وأنشطة المعالجة الخاصة بنبذة الصبار التي تم تطويرها أثناء المشروع. وهي مثل نموذجاً أساسياً، بسيطاً ومرناً، يمكن أن تستخدمه الأنشطة الإنتاجية صغيرة النطاق والشركات الأكثر تنظيماً. إضافة إلى ذلك، يهدف النموذج إلى أن يكون قابلاً للتكرار في سياقات ومناطق مختلفة. وعلى كل حال، فإن الهدف الرئيس هو تقديم أداة تساعد وحدات الإنتاج على امتلاك رؤيا ريادية أوسع. وهي تضم، على وجه التحديد، وظيفة مزدوجة:

1. من خلال تحليل الكُلف والعوائد على المدى الطويل. فهي تصف وتحدد آخر

المستجدات وفرص العمل التجاري. كما تبين نتائج الجدوى الفنية والاقتصادية.

2. الإبلاغ عن تحليل تكلفة الوحدة لكل منتج بهدف مراقبة الإدارة الداخلية.

بالإضافة إلى ذلك، تم وضع هيكلية خطة العمل التجاري هذه لتقدم معلومات عن مرحلة الزراعة والمعالجة. لهذا السبب، يمكن استخدام الرسوم بطريقة معيارية وفقاً للمراحل الفعالة التي ينفذها المشروع.

يعتمد التقييم بصورة عامة على البيانات الميدانية المحلية، التي جمعها موظفو مؤسسة "FGPII" بإشراف فريق البحث العملي من أجل التنمية المشتركة (ARCO)، من خلال إجراء مقابلات شبه منظمة مع المزارعين والجمعيات. وعند عدم توفرها، يتم استخدام بيانات الأدبيات. هذا وتمت معالجة البيانات، بمجرد جمعها، من أجل إنشاء متوسط بيانات ممثل لأنشطة محلية متعددة.



كيف يتم تنظيم خطة العمل التجاري؟

02

تتألف خطة العمل التجاري بصورة أساسية من ثلاثة أجزاء:
- البيانات الفنية: هي صفحات تسمى "زراعة الصبار" و "معالجة الصبار" و "حساب المنتجات النهائية".
في هذه الأقسام، يتم تحديد البيانات الفنية لمرحلتَي الزراعة والمعالجة. واعتماداً على هذه البيانات، تم حساب

كُلف الاستثمار والكُلف السنوية. تذكر الصفحة المسماة "حساب المنتجات النهائية" عدد المنتجات النهائية المستحصلة سنوياً، اعتماداً على مقدار المواد الأولية المستخدمة كل شهر.

- التقييم الاقتصادي والمالي: صفحات "الكُلف" و "العوائد" و "بيان الخسارة والأرباح". يتم تحديد وتصنيف وتحليل جميع الكُلف السنوية والعوائد من أجل تقييم الدخل الصافي.

- تقييم كُلف الوحدة: "كلفة الوحدة - الورقة" و "كلفة الوحدة- المنتجات". في هذه الأقسام، يتم حساب الكلفة لكل وحدة (كغم) لأية منتجات نهائية بهدف تحليل كيفية تأثير البنود ذات التكلفة المفردة على تكلفة الإنتاج الإجمالية من أجل تحديد السعر الصحيح.



البيانات المستخدمة في عملية التقييم

يتناول التقييم الحالي مساحة زراعية تبلغ 0.5 دونم تتضمن زراعة 475 نبتة، وبطاقة إنتاجية تبلغ 10 أوراق في السنة لكل نبتة، مع إمكانية إنتاج أوراق نبات الصبار بعدد 4750 ورقة. ومع ذلك، من أجل النظر في سيناريو واقعي، قررنا النظر في كمية 45 ورقة لكل نبتة تمت معالجتها بالفعل، حيث يتم بيع 30 منها كأوراق (بعد معالجة مسبقة صغيرة) و 15 تتم معالجتها لاستخراج الجل.

فيما يتعلق بكلف العمالة، فقد تم النظر في متوسط تكلفة يبلغ 1.63 دينار أردني للساعة الواحدة، بمشاركة اثنين (2) من المزارعين لإعداد الأرض ومزارع واحد لجمع الأوراق وإدارة الحقل.

في مرحلة معالجة الأوراق (لاستخراج الجل وتحضير مستحضرات التجميل)، تم النظر في عائد يبلغ 400 غرام لكل ورقة. اعتماداً على 15 ورقة تمت معالجتها شهرياً، نحسب الإنتاج السنوي من الجل بمقدار 72 كغم (6 كغم/شهر) مقابل إنتاج محتمل يبلغ 1900 كغم سنوياً.

البيانات الفنية - معالجة الصبار			البيانات الفنية - زراعة الصبار		
245	يوم	وقت تشغيل وحدة المعالجة	0.5	دونم	المساحة المزروعة بالصبار
19	لم يذكر	الأوراق لكل يوم (محتمل)	950	لم يذكر	النباتات لكل دونم
4750	لم يذكر	إنتاج الأوراق السنوي (محتمل)	475	لم يذكر	إجمالي النباتات المزروعة
396	لم يذكر	إنتاج الأوراق الشهري (محتمل)	2	لم يذكر	دورة حصاد الأوراق
45	لم يذكر	استهلاك الأوراق الفعلي/شهر	0.4	كغم	متوسط وزن الورقة
400	غرام	محصول الجل	1900	كغم	إنتاج الأوراق السنوي
0.400	كيلو غرام	أوراق محصول الجل	4750	لم يذكر	إنتاج الأوراق السنوي
2.5	لم يذكر	عدد أوراق لإنتاج 1 كغم من الجل	396	لم يذكر	إنتاج الأوراق/شهر (المحتمل)
1900	كيلو غرام	أنتاج الجل المحتمل/سنة	40	كغم	الأسمدة والأسمدة العضوية لكل دونم سنوياً
158	كيلو غرام	أنتاج الجل المحتمل/شهر	1.5	م ³ /اسبوع	استهلاك الماء للري
6	كيلو غرام	أنتاج الجل الفعلي/شهر	78	م ³ /سنة	استهلاك الماء للري
30	لم يذكر	بيع الأوراق الفعلي/شهر	نعم	نعم/كلا	نظام الري
360	لم يذكر	بيع الأوراق الفعلي	265	دينار أردني	حد الأجور الأدنى للمزارع/شهر
2.5	ساعات	عدد الساعات لمعالجة 10 أوراق	163	ساعات	ساعات العمل/شهر
8	ساعات	عدد الساعات لمعالجة 45 ورقة (تحضير 30 ورقة)	1.63	دينار أردني/ساعة	الحد الأدنى لتكلفة العمل لكل ساعة

ورقة		عدد المزارعين المعنيين	
72	كيلو غرام	إنتاج الجل الفعلي/سنة	لم يذكر
		الاستهلاك السنوي للمواد الأولية	2
18	كيلو غرام	شمع العسل	لم يذكر
50.4	لتر	زيت زهرة الشمس	لم يذكر
552	غرام	مواد حافظة	لم يذكر
0.6	لتر	زيت الليمون	
0.63	لتر	زيت أسامي	43 ساعة
0.9	كيلو غرام	فيتامين إي	30 ساعة
1.2	لتر	زيت اللوز	21 ساعة
0.08	كيلو غرام	مسحوق كعب الغزال	2 ساعة
12	كيلو غرام	جليسيرين	108 متر
0	كيلو غرام	مسحوق جيلاتين طبيعي	
0.45	كيلو غرام	عسل	
2	لم يذكر	عمال مؤهلون	
2829	لم يذكر	قنينة تعبئة (علبة) لكريم الوجه 15 مل	
252	لم يذكر	قنينة تعبئة (علبة) لكريم الوجه 30 مل	
1287	لم يذكر	قنينة تعبئة 50 مل	
70	لم يذكر	قنينة تعبئة 150 مل	
42	لم يذكر	قنينة تعبئة 250 مل	
880	لم يذكر	قنينة بخاخ شعر 150 مل	
432	لم يذكر	قنينة بخاخ شعر 250 مل	
36	متر	طيفة للصابون (15 مل لكل صابونة)	
5828	لم يذكر	إجمالي التعبئة في سنة واحدة	

الجدول رقم (1): قاعدة بيانات لصياغة خطة العمل

اعتماداً على إنتاج 6 كغم من الجل، تعتمد سبعة من المنتجات النهائية على الصبار، على النحو الموصوف في صفحة "حساب المنتجات النهائية":

- (1) الجل المضاد للشيخوخة
- (2) كريم الصبار الذي يستخدم للوجه
- (3) كريم القدم
- (4) زيت الشعر
- (5) مرطب الجسم
- (6) بخاخ الشعر
- (7) صابون الصبار.

وفقاً للبيانات المقدمة من مؤسسة "FGPII"، يوضح الجدول (2) كمية المواد الأولية المستخدمة شهرياً في تحضير المنتجات النهائية. تبدأ العملية باستخراج 6 كغم من جل الصبار: يمثل الجزء (2.8 كغم) منتجاً نهائياً؛ بينما يستخدم الجزء الآخر (3.1 كغم) كمنتج شبه نهائي لإنتاج مستحضرات التجميل.

المخرجات												
المقدار (كغم)	المقدار لكل (كغم)	صابون	بخاخ الشعر	غسول الجسم	زيت الشعر	كريم القدم	كريم الوجه	جل الصبار	معاملة الصبار			
لكل سنة	شهر								استخراج الجل			
399	26	4	4	4	4	4	4	2	8	ساعات		
										الوحدة	المدخلات	
18.0	1.50			0.5		0.5	0.5			كغم	شمع العسل	
72.0	6.00	0.25	1	0.5	0.40	0.5	0.5	2.85	6	كغم	جل الصبار	
50.4	4.20			1.2	1	1	1				زيت زهرة الشمس	
0.9	0.08			0.025		0.025	0.025				فيتامين إي	
1.2	0.10			0.05			0.05				زيت اللوز	
0.6	0.05			0.002	0.04	0.002	0.002	0.021		كغم	مواد حافظة (بنزوات الصوديوم)	
0.6	0.07	0.03			0.03		0.006				زيت أساسي/ماء ورد	
0.6	0.05					0.05					زيت الليمون	
0.08	0.006					0.006					مسحوق كعب الغزال	
12.0	1.00		1							لتر	ماء الزيحان	
12.0	1.00	1								كغم	جليسيرين	
0.0	0.00							0.21		كغم	مسحوق جيلاتين طبيعي	
0.5	0.05	0.05								كغم	عسل	
	14.09	1.33	2.00	2.28	1.47	2.08	2.08	3.09	6	كغم	الوزن للمنتج	
		50	250	50	250		30	50	كبير (مل)		أحجام التعبئة	
			150		150	15	15		صغير (مل)			
		27	36	46	3		21	61.7	كبير		التعبئة في شهر واحد	
			73		6	139	97		صغير			
		239	432	546	42	0	252	740	كبير		التعبئة في سنة واحدة	
		0	880	0	70	1667	1163		صغير			

الجدول رقم (2): حساب المدخلات والمخرجات شهرياً وسنوياً

وبيين الجدول (3) عمليات الإنتاج السنوية لكل منتج:

المنتجات - الإنتاج السنوي		
37.02	كغم	جل الصبار
25.00	كغم	كريم الوجه
25.00	لتر	كريم القدم
17.64	كغم	زيت الشعر
27.32	كغم	غسول الجسم
24.00	لتر	بخاخ الشعر
15.96	كغم	صابون
171.95		

الجدول رقم (3): عمليات الإنتاج السنوية



04

التقييم الاقتصادي والمالي

من أجل تقييم الجدوى الاقتصادية لزراعة الصبار ومعالجته، تم تحديد وتحليل الكُلف والعوائد السنوية.

الكُلف

تم تحديد كُلف الاستثمار (متعددة السنوات) والكُلف السنوية لكل من مرحلتي الزراعة والمعالجة. وقد تم النظر في جميع كُلف الاستثمار (اللازمة لإجراء هذا النوع من النشاط)، حتى لو لم تتكبدتها الجمعيات حالياً لأنها ممولة. كما ذكرنا آنفاً، الهدف في الواقع هو إظهار الطريقة التي يجب أن تتصرف بها شركة تعمل في هذا السوق وما هي التحديات ذات الصلة. من ناحية أخرى، تم تصنيف الكُلف السنوية إلى كُلف مباشرة وغير مباشرة. يُستخدم هذا التصنيف للكُلف السنوية لتقييم قدرة الشركة على تحقيق الربح والمحافظة على الكُلف الثابتة.

دينار أردني	الكُلف السنوية	العمر الافتراضي	دينار أردني	كُلف الاستثمار
137	كُلف العمالة لمعاملات الصبار (الأعشاب الضارة + الأسمدة)		-	شراء الحقل
39	كُلف العمالة للحصاد	5	-	نباتات الصبار
176	إجمالي تكلفة العمالة السنوية لمرحلة الحقل	10	250	البنية التحتية للزراعة (نظام الري)
80	الكُلف السنوية للسماد ومعاملات الصبار الأخرى	3	200	الألات والأدوات (المساحي والمعاول والمناجل وخزان الماء أو الأدوات المتينة الأخرى)
468	التكلفة السنوية لتوفير الماء	5	140	تكلفة العمالة لتحضير الأرض وعملية الغرس
120	استهلاك الكهرباء لنظام الري	5	98	تكلفة العمالة لنصب نظام الري
10.8	التكلفة السنوية للتعبئة لأوراق الصبار (5) دينار أردني/			
854	إجمالي الكُلف السنوية		687	إجمالي تكلفة الاستثمار

الجدول رقم (4): الاستثمار والكُلف السنوية لزراعة الصبار

كُلف السنوية		كُلف الاستثمار		
دينار أردني		العمـر الافتراضي	دينار أردني	
	بدل إيجار المختبر			البنية التحتية
1.67	تكلفة العمالة لكل ساعة		2200	التعديل الهيكلي على مرافق الإنتاج (تكييف الهواء، وتبليط الأرضية والجدران، والمطبخ بصورة كلية بالفولاذ المقاوم للصدأ)
1333	تكلفة العمالة السنوية			بيوت استنبات (5×30 متر)
455.65	تكلفة المواد الأولية		1030	الإجمالي
162	شمع العسل			وحدة عملية جل الصبار
50.4	زيت زهرة الشمس		300	طباخ غازي (مع أسطوانة غاز)
11.04	مادة حافظة	10	3230	طاولة فولاذية مقاومة للصدأ
12.5	أساس الليمون			مقشارة وأدوات القطع الأخرى + ملاعق سيليكون
63	زيت أساسي			5 طاسات فولاذية مقاومة للصدأ
45	فيتامين إي		200	الخلاط
9.6	زيت اللوز		15	مقياس الحامضية
0	مسحوق جيلاتين طبيعي (صمغ الزانثان؟)		28	ميزان مختبر
24	جليسيرين		35	الإجمالي
5.4	عسل		67	أدوات إنتاج مستحضرات التجميل
32.71	كعب الغزال (3 دينار أردني لكل 7 كسلو غرام)		30	عجانة (متعددة الاستخدامات)
40.00	قاطعة + قوالب صابون (مجموعة واحدة سنوياً)	5	675	محرار طعام
0	غاز للمعالجة			ثلاجة 350/300 دينار أردني
0	كهرباء			ماكنى ختم حراري للتعبئة
0	ماء			الإجمالي
122	مادة DPI			كُلف التسجيل (الشركة والمنتجات)
3858.1	كُلف التعبئة السنوية		2	960
1131.8	قنينة (علبة) لكريم الوجه 15 مل			
113.4	قنينة (علبة) لكريم الوجه 30 مل			
707.8	قنينة 50 مل			
572.0	قنينة 150 مل			
324.0	قنينة 250 مل			
3.6	طبقة بلاستيكية للصابون (5 دينار أردني/50 مل)			
660.0	قنينة بخاخ لبخاخ الشعر (150 مل)			
345.6	قنينة بخاخ لبخاخ الشعر (250 مل)			
1282	البطاقات التعريفية (110 دينار أردني/500 ملصق تعريفي)			
1080	الكُلف التجارية السنوية (سلسلة البيع بالتجزئة، كُلف الشحن، الإعلان عبر وسائل التواصل الاجتماعي)			
350	شهادات اعتماد الإنتاج (من السنة الثالثة)			
8521	إجمالي الكُلف السنوية		5665	إجمالي الاستثمارات الأولية

الجدول رقم (5): الاستثمار والكُلف السنوية لمرحلة معالجة الصبار

تم احتساب الإيرادات السنوية مع مراعاة الأسعار الحالية، وبافتراض بيع جميع المنتجات التي تم الحصول عليها (الجدول 3). على وجه التحديد، كما هو موضح في الجدول 6، تم النظر في بيع 30 ورقة شهرياً، وكذلك بيع المنتجات القائمة على جل الصبار التي تم الحصول عليها من استخراج 6 كغم من الجل شهرياً.

على غرار وضع الكُلف، تم تقديم توقع حول الإيرادات على مدى السنوات العشر المقبلة (الجدول 6).

السنة										العملة الأردنية	
10	9	8	7	6	5	4	3	2	1		
											العوائد
211	208	204	201	198	195	192	189	186	183		أوراق الصبار
2603	2562	2522	2482	2443	2405	2367	2330	2293	2257		جل الصبار مع الجيلاتين (50 مل)
1181	1163	1144	1126	1109	1091	1074	1057	1041	1024		كريم الصبار للوجه (30 مل)
4088	4024	3960	3898	3837	3776	3717	3658	3601	3544		كريم الصبار للوجه (15 مل)
5860	5768	5677	5588	5500	5413	5328	5244	5161	5080		كريم الصبار للقدم (15 مل)
3843	3782	3723	3664	3607	3550	3494	3493	3385	3331		غسول الصبار للجسم (50 مل)
245	241	237	233	230	226	222	219	216	212		زيت الصبار للشعر (250 مل)
326	321	316	311	306	301	297	292	287	283		زيت الصبار للشعر (150 مل)
2025	1993	1962	1931	1901	1871	1841	1812	1784	1756		بخاخ للشعر (250 مل)
3094	3045	2997	2950	2904	2858	2813	2769	2725	2682		بخاخ للشعر (150 مل)
281	276	272	268	263	259	255	251	247	243		صابون الصبار لليد
23758	23384	23016	22653	22296	21945	21600	21260	20925	20595		مبيعات المنتجات القائمة على الصبار

الجدول رقم (6): العوائد السنوية

النتائج الاقتصادية

يقارن هذا القسم بين الكُلف والإيرادات من أجل تقييم صافي الربحية السنوي لنشاط إنتاج ومعالجة الجل. يرجى ملاحظة أن هذا التقييم يستند إلى افتراض بيع جميع المنتجات.

كما هو مبين في الجدول 7، باستثمار أولي يبلغ حوالي 6300 دينار أردني، فإن صافي الأرباح يعتبر مغرياً من السنة الأولى.

العملة الأردنية										
السنة										
10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0
23758	23384	23016	22653	22296	21945	21600	21260	20925	20595	
9122	8978	8837	8698	8561	8426	8293	8162	8034	7907	
2276	2240	2205	2170	2136	2102	2069	2037	1643	1617	
12360	12166	11974	11785	11600	11417	11237	11060	11247	11070	
643	643	643	643	643	690	690	757	1237	1237	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11717	11523	11331	11142	10957	10727	10547	10303	10010	9833	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11717	11523	11331	11142	10957	10727	10547	10303	10010	9833	
2343	2305	2266	2228	2191	2145	2109	2061	2002	1967	
9374	9218	9065	8914	8765	8581	8437	8243	8008	7867	
10017	9861	9708	9557	9408	9272	9128	9000	9245	9104	6352-
6149	6357	6571	6792	7021	7265	7510	7774	8386	8670	6352-

الجدول رقم (7): تحليل التدفقات الاقتصادية والنقدية

- بالإضافة إلى ذلك، يقدم هذا القسم نتيجتين مهمتين:
1. فترة سداد لمدة 6 أشهر: وهي تمثل مقدار الوقت المطلوب للتدفقات النقدية الداخلة التي يولدها المشروع لتعويض التدفق النقدي الأولي. وهذا يعني أنه قد يتم استرداد الاستثمار الأولي في حوالي 6 أشهر.
 2. معدل تدوير نقطة التعادل: هذه هي النقطة التي يتساوى فيها إجمالي العوائد (من المبيعات) مع إجمالي الكلف. يبلغ معدل تدوير نقطة التعادل لدينا 4634 دينار أردني، حيث تم تحقيق الربح فوق هذا الرقم. وقد وصلت عائداتنا إلى حوالي 20,000 دينار أردني في السنة الأولى، لذا فقد تجاوزنا عتبة الربحية.

			صيغة فترة السداد البسيطة
		6352	إجمالي الاستثمارات
2855	إجمالي الكلف الثابتة	10762	الكلف السنوية
12688	العوائد - الكلف المتغيرة (هامش الإشتراكات)	20595	العوائد السنوية
4634	تدوير نقطة التعادل	0.65	فترة السداد البسيطة

الجدول رقم (8): حساب فترة السداد وتدوير نقطة التعادل



تقييم كُلف الوحدة: "كلفة الوحدة - الورقة"، و"كلفة الوحدة- المنتجات"

ضمن هذين القسمين، تم وضع تكلفة الإنتاج لكل وحدة لكل من مرحلتي الزراعة والمعالجة. وتمثل تكلفة الوحدة إجمالي النفقات التي تتكبدها الشركة لإنتاج وتخزين وبيع وحدة من منتج معين. في حالتنا، تم حساب التكلفة لكل ورقة من نبتة الصبار ولكل كيلو غرام من المنتجات المختلفة القائمة على جل الصبار.

يشمل هذا المقياس المحاسبي جميع الكُلف الثابتة والمتغيرة المرتبطة بإنتاجها. تعد تكلفة الوحدة مقياساً مهماً للتكلفة في التحليل التشغيلي للشركة، فهي تمثل طريقة سريعة للتحقق مما إذا كانت هذه الشركة تنتج بكفاءة. بالإضافة إلى ذلك، يتيح هذا التحليل تحديد السعر المربح.

وفقاً للبيانات المتاحة، لا تزال منتجات زيت وبخاخ وصابون اليد المصنوعة من الصبار غير اقتصادية.



06

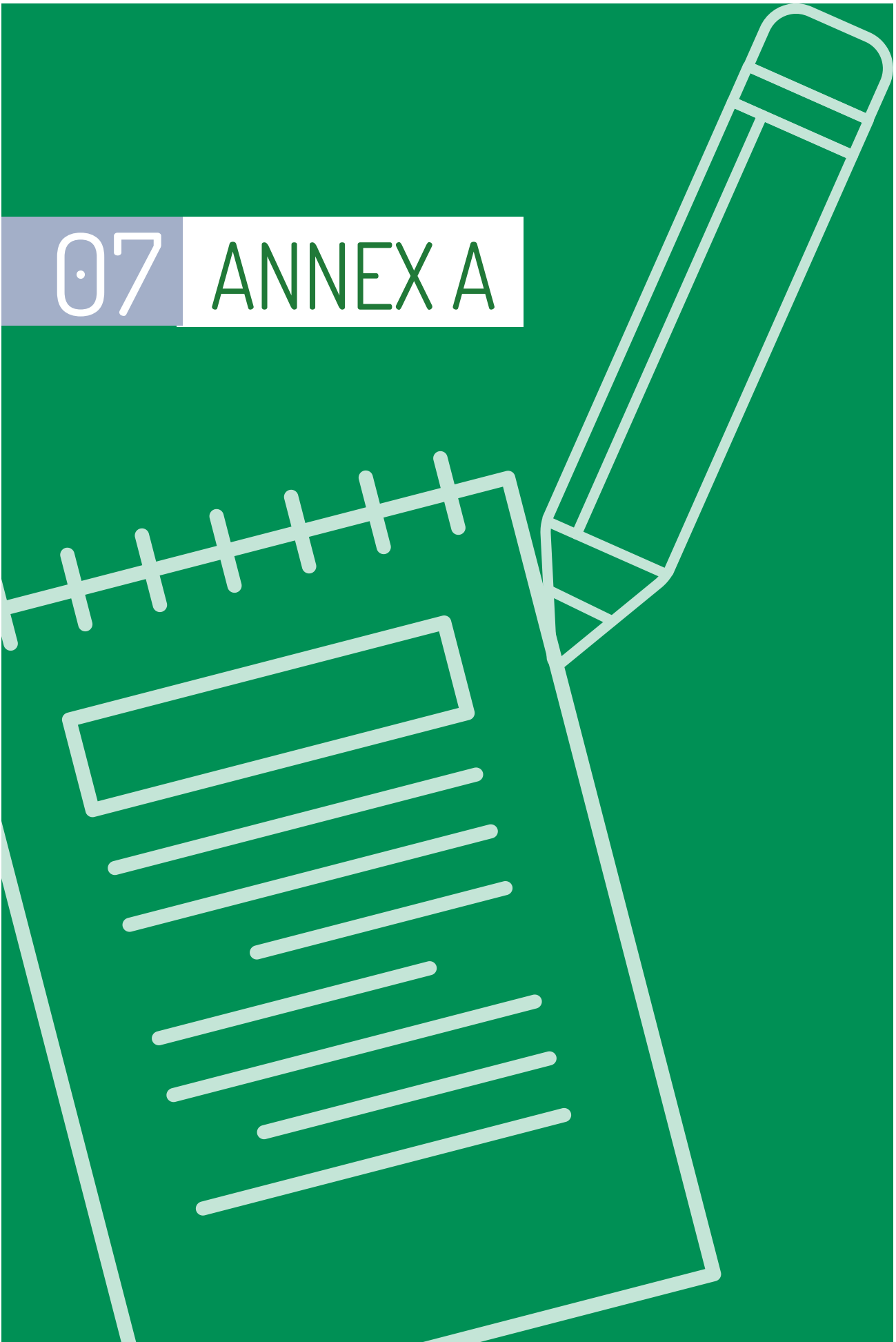
فرص التنمية لأنشطة الألوفيرا (نبته الصّبار) التجارية

- حاول هذا العمل وضع نموذج لتكلفة إنتاج الصبار بهدف توفير رؤية أكثر تنظيماً للأنشطة من ناحية الإدارة والتنظيم. حيث يوفر التحليل الاقتصادي والمالي بيانات مثيرة للاهتمام، لا سيما في ضوء التطورات المحتملة التي قد تؤثر على أنشطة الإنتاج. على وجه التحديد، يمكننا ملاحظة ما يلي:
- تخص التقييمات إمكانية بيع جميع المنتجات التي تم الحصول عليها.
 - يستند التحليل إلى إنتاج سنوي يبلغ 72 كغم من الجل، من مجموع قدرة إنتاج محتملة تبلغ 1900 كغم.
 - يتم استرداد الاستثمار الأولي في أقل من سنة واحدة.
 - يبلغ معدل تدوير نقطة التعادل حوالي 4600 دينار أردني.

لرائدات الأعمال من الشباب والنساء. فهو يعتبر سوق جديد يحتوي على سلسلة قيمة لم يتم، الى هذه اللحظة، إنشاؤها بالكامل.

07

ANNEX A



ALOE FARMING

مرحلة زراعة الصبار		
الهدف الرئيسي: هو حساب تكاليف الإنتاج السنوية لأوراق الصبار		
البيانات الفنية - زراعة الصبار		
0,5	دونم	منطقة مزروعة بالصبار
950	لم يذكر	النباتات بالدونم
475	لم يذكر	مجموع النباتات المزروعة
2	لم يذكر	دورة حصاد أوراق الصبار
0,4	كغ	وزن ورقة الصبار
1.900	كغ	إنتاج الأوراق السنوي
4.750	لم يذكر	إنتاج الأوراق السنوي
396	لم يذكر	إنتاج الأوراق / شهر (متمثل)
40	كغ	السماد المستخدم للدونم في السنة
1,5	م / 3 أسبوع	استهلاك المياه للري
78	م / 3 عام	استهلاك المياه للري
	نعم / لا	نظام الري
265	دينار أردني	الحد الأدنى للأجر للمزارع / شهر
163	ساعات	ساعات العمل / شهر
1,63	نار أردني/ ساء	الحد الأدنى لتكلفة العمالة بالساعة
عدد المزارعين المشاركين		
2	لم يذكر	تحضير الأرض والغرس (مرة واحدة)
2	لم يذكر	تركيب نظام الري (مرة واحدة)
1	لم يذكر	علاج الصبار (إزالة الأعشاب الضارة + الأسمدة) (مرة واحدة / الثلث)
1	لم يذكر	الحصاد
ساعات العمل لكل مرحلة		
5.3 يوم	43	ساعة
		تحضير الأرض والغرس (مرة واحدة)
3.7 يوم	30	ساعة
		تركيب نظام الري (مرة واحدة)
2.6 يوم	21	ساعة
		علاج الصبار (إزالة الأعشاب الضارة + الأسمدة) (مرة واحدة / الثلث)
	2	ساعة
		الحصاد (ساعات / شهر)
	108	م
		التعبئة والتغليف لأوراق الصبار في سنة واحدة (30 سم / ورقة)

التكاليف الاستثمارية		دينار أردني العمر الإنتاجي
	-	شراء الحقل
5	-	نباتات الصبار
10	250	البنية التحتية الزراعية (نظام الري)
3	200	الألات والأدوات (مجرقة، معول، منجل، خزان مياه أو أدوات متينة أخرى)
5	140	تكلفة العمالة لإعداد الأرض وعملية الزراعة
5	98	تكلفة العمالة لتركيب نظام الري
	687	التكلفة الإجمالية للاستثمار

التكاليف السنوية		دينار
137	تكلفة العمالة لعلاجات الصبار (إزالة الأعشاب الضارة + الأسمدة)	
39	تكلفة العمالة للحصاد	
176	إجمالي تكلفة العمالة السنوية للمرحلة الميدانية	
80	التكاليف السنوية للأسمدة وعلاجات الصبار الأخرى	
468	التكلفة السنوية لإمدادات المياه	
120	استهلاك الكهرباء لنظام الري	
10,8	التكلفة السنوية لتعبئة أوراق الصبار (5 دينار أردني/ 50 م).	
854	إجمالي التكاليف السنوية	

ساعات	التكلفة / ساعة	دينار أردني
43	1,63	70
30	1,67	50
21	1,67	35

ALOE PROCESSING

مرحلة تصنيع الصبار وإنتاج مستحضرات التجميل		
الهدف: حساب تكلفة الإنتاج السنوية للصبار وتكاليف المنتجات ذات الصلة		
الافتراض: نستطيع ان نعتبر بان تحويل 45 ورقة / شهر لإنتاج 6 كيلوجرام من الجل/ شهر		
البيانات الفنية - معالجة الصبار		
245	يوم	وقت تشغيل وحدة المعالجة (محتمل)
19	لم يذكر	الإنتاج اليومي للأوراق (محتمل)
4.750	لم يذكر	الإنتاج السنوي للأوراق (محتمل)
396	لم يذكر	الإنتاج الشهري للأوراق (محتمل)
45	لم يذكر	الاستهلاك الفعلي للأوراق / الشهر
400	جم / ورقة	جل الصبار
0.400	كغ	جل الصبار / ورقة
2.5	لم يذكر	عدد الأوراق لإنتاج 1 كجم من الجل
1.900	كغ	إنتاج الهلام المحتمل / سنة
158	كغ	إنتاج الهلام المحتمل / شهر
6	كغ	إنتاج الجل الفعلي / شهر
30	لم يذكر	البيع الفعلي للأوراق / الشهر
360	لم يذكر	بيع الأوراق السنوية
2.5	ساعات	عدد ساعات معالجة 10 أوراق
8	ساعات	عدد ساعات لمعالجة 45 ورقة (تحضير 30 ورقة للبيع واستخراج الجل من 15 ورقة)
72	كغ	الإنتاج الفعلي للجل / سنة
الاستهلاك السنوي للمواد الخام		
18	كغ	شمع النحل
50.4	ا	زيت عباد الشمس
552	جم	مواد حافظة
0.6	ا	زيت الليمون
0.63	ا	زيت اساسي
0.9	كغ	فيتامين إي
1.2	ا	زيت اللوز
0.08	كغ	بودرة كعب الغزال
12	كغ	الغليسرين
0	كغ	مسحوق الجيلاتين الطبيعي
0.45	كغ	عسل
2	لم يذكر	العمال المؤهلين
2829	لم يذكر	عبوة (برطمان) لكريم الوجه 15 مل
252	لم يذكر	عبوة (برطمان) لكريم الوجه 30 مل
1.287	لم يذكر	عبوة 50 مل
70	لم يذكر	عبوة 150 مل
42	لم يذكر	عبوة 250 مل
880	لم يذكر	زجاجية رذاذ للشعر 150 مل
432	لم يذكر	زجاجية رذاذ للشعر 250 مل
36	م	علبة الصابون (15 سم لكل صابونة)
5828	لم يذكر	توت. التعبئة والتغليف في سنة واحدة

البيانات المالية	
معدل الخصم	5%
معدل التضخم المتوسط (افتراضات)	1.60%
بيانات المالية العامة	
ضريبة الدخل على الشركات الأردنية	20%
إجمالي الأستهتمات الأولية	
	5665

تكاليف الاستثمار	
العمر الإنتاجي	دينار أردني
البنية الأساسية	
	التعديل الهيكلي لمرافق الإنتاج (تكييف الهواء، تبييط الأرضيات والجدران، والمطبخ المصنوع من الفولاذ المقاوم للصدأ)
	البيت الزجاجي (30 × 5 م)
المجموع	2200
	1030
10	3230
وحدة معالجة هلام الصبار	
	موقد غاز (اسطوانة غاز)
	300
	200
	طاوله من الفولاذ المقاوم للصدأ
	15
	وأدوات القطع الأخرى + ملاعق السيليكون
	28
	خمسة أوعية من الفولاذ المقاوم للصدأ
	35
	خلاط
	67
	مقياس درجة الحموضة
	30
	ميزان المعمل
المجموع	675
5	
أدوات لإنتاج مستحضرات التجميل	
	آلة العجن (بلانناريا)
	390
	ميزان حرارة للطعام
	40
	350
	تلاجة 300/350 دينار أردني
	20
	آلة الختم الساخن للتغليف
المجموع	800
5	
تكاليف التسجيل (شركة ومنتجات)	
	960
2	
إجمالي الأستهتمات الأولية	
	5665

تكاليف المواد الخام	وحدة	دينار أردني
شمع النحل	كغ	9
زيت عباد الشمس	ا	1
مادة حافظة (بنزوات الصوديوم)	جم	0,02
جوهر الليمون	ا	20,83
زيت اساسي	ا	100
فيتامين هـ	كغ	50
زيت اللوز	ا	8
مسحوق الجيلاتين الطبيعي	كغ	16
الجليسيرين	كغ	2
عسل	كغ	12
كب الغزال (3 دنائير لكل 7 جرام)	كغ	428,57

تكاليف العمالة التفصيلية لكل مرحلة		
الحد الأدنى لتكلفة العمالة بالساعة	دينار أردني	1,67
العمال الموهلين	لم يتكر	2
التكاليف الشهرية للعمالة لكل مرحلة		
تكلفة العمالة لعمالية استخراج الهلام	دينار أردني	28
تكلفة العمالة لإنتاج هلام مكافحة الشيوخة	دينار أردني	6,68
تكلفة العمالة لكريم الوجه	دينار أردني	13,36
تكلفة العمالة لكريم القدم	دينار أردني	13,36
تكلفة العمالة لزيت الشعر	دينار أردني	13,36
تكلفة العمالة لوشن الجسم	دينار أردني	13,36
تكلفة العمالة لرداذ الشعر	دينار أردني	13,36
تكلفة العمالة للصابون	دينار أردني	13,36
		1.333

زجاجة (إناء) لكريم الوجه 12 مل 0.4 دينار أردني	
زجاجة (إناء) لكريم الوجه 30 مل 0.45 دينار أردني	
زجاجة 50 مل 0.55 دينار أردني	
زجاجة 150 مل 0.65 دينار أردني	
زجاجة 250 مل 0.75 دينار أردني	
فيلم بلاستيك للصابون 50 متر 5 دينار أردني	
زجاجة بخاخ رذاذ الشعر (150 مل) 0.75 دينار أردني	
زجاجة بخاخ رذاذ الشعر (250 مل) 0.8 دينار أردني	

التكاليف السنوية	
دينار أردني	
رسوم إيجار المعمل	
تكلفة العمالة في الساعة	1,67
تكلفة العمالة السنوية	1333
تكلفة المواد الخام	455,65
شمع النحل	162
زيت عباد الشمس	50,4
حافظة	11,04
جوهر الليمون	12,50
زيت اساسي	63
فيتامين هـ	45
زيت اللوز	9,6
مسحوق الجيلاتين الطبيعي (صمغ الزانثان؟)	0
الجليسيرين	24
عسل	5,4
كب الغزال (3 دنائير لكل 7 جرام)	32,71
قطاعة صابون + قوالب (مجموعة واحدة في السنة)	40,00
غاز للمعالجة	0
الكهرباء	0
الماء	0
مادة ال DPI	122
تكاليف التعبئة والتغليف السنوية	3.858,1
عبوة (برطمان) لكريم الوجه 15 مل	1.131,8
عبوة (برطمان) لكريم الوجه 30 مل	113,4
عبوة 50 مل	707,8
عبوة 150 مل	572,0
عبوة 250 مل	324,0
علبة بلاستيك للصابون (5 دينار / 50 م)	3,6
زجاجة بخاخ مثبت للشعر (150 مل)	660,0
زجاجة بخاخ مثبت للشعر (250 مل)	345,6
تسميات(110 دينار أردني/ 500 دينار أردني)	1.282
تكاليف التداول السنوية (سلسلة البيع بالتجزئة، تكاليف الشحن، الإعلان عبر وسائل التواصل الاجتماعي)	1080
شهادة الإنتاج (من السنة الثالثة)	350
إجمالي التكاليف السنوية	8521

رأس المال	
قرض مصرفي	0%
تكلفة رأس المال	5%
رأس المال المقترض	0

UNIT COST_LEAVES

المجموع	المقدار	دينار أردني	الوحدة	تكلفة وحدة أوراق الصبار
				حجم الإنتاج: 1 كجم من أوراق الصبار
				تكلفة الإنتاج المباشرة
				المواد الخام المباشرة
0	475	0	نباتات الصبار	شراء نباتات الصبار - الاستهلاك (تبرع بها FGPII)
-	-	-		مواد خام أخرى
0				التكاليف المتغيرة للمواد الخام لكل وحدة (1 كجم من الورقة)
				العمالة المباشرة
27,96	2	13,98	العمل السنوي / شخص	تجهيز الأرض وغرسها (استهلاك)
19,51	2	9,75	العمل السنوي / شخص	تركيب نظام الري (استهلاك)
136,56	1	136,56	العمل السنوي / شخص	علاج الصبار (إزالة الأعشاب الضارة + منقح)
39,02	1	39	العمل السنوي / شخص	حصار
0,12				تكلفة العمالة المتغيرة لكل وحدة (1 كجم)
				التكاليف المباشرة
468	78	6	م 3	ماء
120			كيلوات / ساعة	الطاقة (الكهرباء لنظام الري)
80	40	2	كغ	المساحات العضوية وأنواع الملاح الأخرى
10,8	108	0,1	م	تغليف أوراق الصبار
0,36				المصاريف المباشرة لكل وحدة
0,47				تكلفة التصنيع المباشر (التكلفة الأولية)
				التكاليف التجارية المتغيرة
				تكلفة الشحن
				تكلفة الشحن الموحدة
				التكاليف غير المباشرة (التكاليف العامة)
-				شراء الأرض (الاستهلاك) / تسجيل اتفاقية القرض
25	1	25	كتيرا	البنية التحتية الزراعية (نظام الري + أخرى) - الاستهلاك
66,67	1	66,67		الألات والمعدات / الأدوات (استهلاك)
0,05				رسوم التأمين السنوية
0,52				إجمالي التكاليف غير المباشرة لكل وحدة
0,21				إجمالي تكلفة التصنيع لكل كيلوغرام من أوراق الصبار
				تكلفة التصنيع الإجمالية لورقة صبار واحدة
0,5				ضمن ورقة واحدة
0,29				الربح المتوقع لكل ورقة
				جمع الممارسات البنائية
		0,03		هلمش المساهمة
		91,67		CF
		3618		أفضل الممارسات البنائية

UNIT COST PRODUCTS

المجموع / دينار أردني	المقدار	دينار أردني	الوحدة	تكلفة وحدة جل الصبار
				حجم الإنتاج: 1 كجم من الصبار
				تكلفة الإنتاج المباشرة
				المواد الخام المباشرة
0,52	2,5	0,21	لم ينذكر	شراء (أو تكلفة إنتاج) أوراق الصبار
				العمالة المباشرة
330,7	2	165,33	العمل السنوي / شخص	تكلفة العمالة لعملية استخراج الصبار
4,59				تكلفة العمالة المتغيرة لكل وحدة (1 كجم)
5,12				تكلفة التصنيع المباشر (التكلفة الأولية)
0				التكاليف التجارية المتغيرة
				التكاليف غير المباشرة (التكاليف العامة)
4,5	1	323	كتيرا	تكلفة البنية التحتية (الاستهلاك)
1,9	1	135	كتيرا	وحدة معالجة ملام الصبار (الاستهلاك)
			كيلوات / ساعة	الكهرباء للمعالجة (%)
6,4				المجموع
11,48				التكلفة الإجمالية لكل كيلوغرام من جل الصبار

المجموع	المقدار	دينار أردني	الوحدة	تكلفة وحدة جل الصبار المضادة
				حجم الإنتاج: 1 كجم من الجل
				تكلفة الإنتاج المباشرة
				المواد الخام المباشرة
11,48	1	11,48	كغ	شراء (أو تكلفة الإنتاج) من الصبار
0,14	6,9	0,02	جم	مواد حافظة
1,20	75	0,016	جم	مسحوق الجيلاتين الطبيعي
12,82				التكاليف المتغيرة للمواد الخام لكل وحدة (1 كجم من الجل مع الجيلاتين)
				العمالة المباشرة
80,16	2	40,08	العمل السنوي / شخص	تكلفة العمالة لعملية استخراج الصبار
2,17				تكلفة العمالة المتغيرة لكل وحدة (1 كجم)
11	20	0,55	زجاجة/إناء	عبوة 50 مل
25,98				تكلفة التصنيع المباشر (التكلفة الأولية)
				التكاليف التجارية المتغيرة
4,4	20	0,22	ضع الكلمة المناسبة	تكلفة التسمية
				التكاليف غير المباشرة (التلفقات العامة)
0,62		22,86		أدوات إنتاج مستحضرات التجميل (إطفاء +4٪ من الاستخدام)
2,79		480		تسجيل المنتج
				الكهرباء للمعالجة (%)
6,28		6,28	كيلوات/ ساعة	تكاليف التداول (سلسلة البيع بالتجزئة)
31,00				التكلفة الإجمالية لكل كيلو غرام من جل الصبار المضاد
1,55				تكلفة الزجاجة 50 مل
3				ضمن زجاجة هلام الصبار مع الجيلاتين
1,45				الربح المتوقع لزجاجة الصبار مع الجيلاتين

المجموع	المقدار	دينار أردني	الوحدة	تكلفة وحدة كريم الوجه
				حجم الإنتاج: 1 كجم من كريم الوجه
				تكلفة الإنتاج المباشرة
				المواد الخام المباشرة
2,75	0,240	11,48	كغ	جل الصبار (التكلفة)
2,16	0,240	9	كغ	شمع النحل
0,48	0,480	1	ا	زيت عباد الشمس
0,60	0,012	50	كغ	فيتامين هـ
0,19	0,024	8	ا	زيت اللوز
0,02	0,001	20	كغ	مواد حافظة
0,31	0,003	100	ا	زيت اساسي
6,51				التكاليف المتغيرة للمواد الخام لكل وحدة (1 كجم من كريم الصبار)
				العمالة المباشرة
160,32	2	80,16	العمل السنوي / شخص	تكلفة العمالة لعملية استخراج الصبار
6,41				تكلفة العمالة المتغيرة لكل وحدة (1 كجم)
				المصاريف المباشرة لكل وحدة
15	33	0,45	زجاجة/ جرة	عبوة 30 مل
26,67	67	0,4	زجاجة/ جرة	عبوة 15 مل
27,92				تكلفة التصنيع المباشر (التكلفة الرئيسية) 30 مل
39,59				تكلفة التصنيع المباشر (التكلفة الرئيسية) 15 مل
				التكاليف التجارية المتغيرة
7,33	33	0,22	ضع الكلمة المناسبة	تكلفة الملمس 30 مل
14,67	67	0,22		تكلفة الملمس 15 مل
				التكاليف غير المباشرة (التلفقات العامة)
0,91		22,86	كثيرا	أدوات إنتاج مستحضرات التجميل (استهلاك +4٪ من الاستخدام)
				الكهرباء للمعالجة (%)
8,32		8,32	كيلوات/ ساعة	تكاليف التداول (سلسلة البيع بالتجزئة)
2,79		480,00		تسجيل المنتج
47,28				التكلفة الإجمالية لكل كيلو غرام من الكريم
66,28				
1,42				التكلفة لكل جرة 30 مل
0,99				تكلفة البرطمان 15 مل
4				سعر الجرة من كريم الوجه بالصبار (30 مل)
2,58				الربح المتوقع لجرة واحدة من كريم الوجه بالصبار (30 مل)
3				سعر الجرة من كريم الوجه بالصبار (15 مل)
2,01				الربح المتوقع لجرة واحدة من كريم الوجه بالصبار (15 مل)

تكلفة وحدة كريم الصبار			
المجموع	المقدار	دينار أردني	الوحدة
			حجم الإنتاج: 1 كجم من كريم الصبار
			تكاليف الإنتاج المباشرة
			المواد الخام المباشرة
2,75	0,240	11,5	كغ
2,16	0,240	9,0	كغ
0,48	0,480	1,0	ا
0,60	0,012	50,0	كغ
0,02	0,001	20,0	كغ
0,50	0,024	20,8	ا
1,31	0,003	428,6	كغ
7,82			التكاليف المتغيرة للمواد الخام لكل وحدة (1 كجم من كريم الصبار للقدم)
			العمل المباشر للقشدة
160,32	2	80,16	العمل السنوي / شخص
6,41			تكاليف العمالة المتغيرة لكل وحدة (1 كجم)
			المصاريف المباشرة لكل وحدة
26,7	67	0,4	زجاجات
			عبوة 15 مل
40,90			تكلفة التصنيع المباشر (التكلفة الأولية)
			التكاليف التجارية المتغيرة
14,67	67	0,22	تكلفة التسمية
			التكاليف غير المباشرة (التنقلات العامة)
0,91		22,86	كثيرا
8,32		8,32	أدوات إنتاج مستحضرات التجميل (استهلاك + % من الاستخدام)
2,79		480,00	تكاليف التداول (سلسلة البيع بالتجزئة)
			تسجيل المنتج
			الكهرباء للمعالجة (%)
67,59			التكلفة الإجمالية لكل كيلو غرام من كريم القدم
1,01			تكلفة الزجاجات 15 مل
3			ضمن زجاجة واحدة من كريم الصبار للقدم (15 مل)
1,99			الربح المتوقع لزجاجة واحدة من كريم الصبار للقدم (15 ml)

تكلفة وحدة غسول الجسم			
المجموع	المقدار	دينار أردني	الوحدة
			حجم الإنتاج: 1 كجم من غسول الجسم
			تكاليف الإنتاج المباشرة
			المواد الخام المباشرة
2,52	0,220	11,5	كغ
1,98	0,220	9,0	كغ
0,53	0,527	1,0	ا
0,55	0,011	50,0	كغ
0,02	0,001	20,0	كغ
0,18	0,022	8,0	ا
5,77			تكاليف متغيرة للمواد الخام لكل وحدة (1 كجم من غسول الجسم)
			العمل المباشر لوشن الجسم
160,32	2	80,16	العمل السنوي / شخص
5,87			تكاليف العمالة المتغيرة لكل وحدة (1 كجم)
			المصاريف المباشرة لكل وحدة
11,0	20	0,55	زجاجات
			عبوة 50 مل
22,63			تكلفة التصنيع المباشر (التكلفة الأولية)
			التكاليف التجارية المتغيرة
4,40	20	0,22	تكلفة التسمية
			التكاليف غير المباشرة (التنقلات العامة)
0,84		22,86	كثيرا
6,28		6,28	أدوات إنتاج مستحضرات التجميل (استهلاك + % من الاستخدام)
17,57		480,00	تكاليف التداول (سلسلة البيع بالتجزئة)
			تسجيل المنتج
			الكهرباء للمعالجة (%)
51,72			التكلفة الإجمالية لكل كيلو غرام من غسول الجسم
2,59			تكلفة الزجاجات 50 مل
6			ضمن زجاجة واحدة من غسول الجسم الصبار (50 مل)
3,41			الربح المتوقع لزجاجة واحدة من لوشن الجسم بالصبار (50 مل)

المجموع	المقدار	دينار أردني	الوحدة	تكلفة وحدة زيت الشعر الصبار
				حجم الإنتاج: 1 لتر من زيت الشعر
				تكاليف الإنتاج المباشرة
				المواد الخام المباشرة
3,12	0,27	11,48	كغ	شراء جل الصبار
0,68	0,68	1	ل	زيت عباد الشمس
0,54	0,03	20	كغ	مواد حافظة
2,04	0,02	100	مل	زيت اساسي
6,39				التكاليف المتغيرة للمواد الخام لكل وحدة (1 لتر من زيت شعر الصبار)
				العمل المباشر للقشدة
160,32	2	80,16	العمل السنوي / شخص	تكلفة العمالة لإنتاج زيت الشعر
9,09				تكاليف العمالة المتغيرة لكل وحدة (1 لتر من زيت الشعر)
				المصاريف المباشرة لكل وحدة
3,00	4	0,75	زجاجات	عبوات 250 مل
4,33	7	0,65	زجاجات	زجاجات ذات أغطية 150 مل
18,48				تكلفة التصنيع المباشر (التكلفة الرئيسية) 250 مل
19,81				تكلفة التصنيع المباشر (التكلفة الرئيسية) 150 مل
				التكاليف التجارية المتغيرة
0,88	4	0,22		تكلفة المصق (250 مل)
1,47	7	0,22		تكلفة المصق (150 مل)
				التكاليف غير المباشرة (التفقات العلمية)
1,30		22,86	كثيرا	أدوات إنتاج مستحضرات التجميل (استهلاك + % من الاستخدام)
8,32		8,32		تكاليف التنازل
			كيلووات / ساعة	الكهرباء للمعالجة (%)
2,79		480	م 3	تسجيل المنتج
31,76				التكلفة الإجمالية لكل لتر من زيت شعر الصبار (عبوة 250 مل)
33,68				التكلفة الإجمالية لكل لتر من زيت شعر الصبار (عبوة 150 مل)
7,94				تكلفة الزجاجاة 250 مل
5,05				تكلفة الزجاجاة 150 مل
5				سعر الزجاجاة الواحدة 250 مل
-2,94				الربح المتوقع للزجاجاة الواحدة 250 مل
4				سعر الزجاجاة الواحدة 150 مل
-1,05				الربح المتوقع للزجاجاة الواحدة 150 مل

تكلفة وحدة بخاخ الصبار			
المجموع	المقدار	دينار أردني	الوحدة
			حجم الإنتاج: 1 لتر
			تكاليف الإنتاج المباشرة
			المواد الخام المباشرة
5,74	0,5	11,48	كغ شراء جل الصبار
0	1	0	ا ماء الريحان / إكليل الجبل
5,74			التكاليف المتغيرة للمواد الخام لكل وحدة (1 لتر من بخاخ الصبار)
			العمل المباشر لبخاخ الألوكة فيرا
160,32	2	80,16	العمل السنوي / شخص تكلفة العمالة لإنتاج زيت الشعر
6,68			تكاليف العمالة المتغيرة لكل وحدة (1 لتر من بخاخ الصبار)
			المصاريف المباشرة لكل وحدة
3,00	4	0,75	عبوة 250 مل زجاجات
4,33	7	0,65	عبوة 150 مل زجاجات
15,42			تكلفة التصنيع المباشر (التكلفة الرئيسية) 250 مل
16,75			تكلفة التصنيع المباشر (التكلفة الرئيسية) 150 مل
			التكاليف التجارية المتغيرة
0,88	4	0,22	تكلفة الملمس 250 مل
1,47	7	0,22	تكلفة الملمس 150 مل
			التكاليف غير المباشرة (التفقات العامة)
0,95		22,86	أدوات إنتاج مستحضرات التجميل (استهلاك + % من الاستخدام)
			الكهرباء للمعالجة (%)
8,32		8,32	تكاليف التداول
2,79		480	تسجيل المنتج
28,36			التكلفة الإجمالية لكل لتر من بخاخ الصبار (عبوة 250 مل)
30,28			التكلفة الإجمالية لكل لتر من بخاخ الصبار (عبوة 150 مل)
7,09			تكلفة الزجاجاة 250 مل
4,54			تكلفة الزجاجاة 150 مل
4			سعر الزجاجاة الواحدة 250 مل
-3,09			الربح المتوقع للزجاجاة الواحدة 250 مل
3			سعر الزجاجاة الواحدة 150 مل
-1,54			الربح المتوقع للزجاجاة الواحدة 150 مل

تكلفة وحدة صابون الأيدي			
المجموع	المقدار	دينار أردني	الوحدة
			حجم الإنتاج: 1 كجم من الصابون
			تكاليف الإنتاج المباشرة
			المواد الخام المباشرة
2,16	0,19	11,48	كغ شراء جل الصبار
1,50	0,75	2	كغ الغليسرين
2,26	0,02	100	ا زيت اساسي
0,45	0,04	12	كغ عسل
4,64			التكاليف المتغيرة للمواد الخام لكل وحدة (1 كجم من صابون الصبار)
			العمالة المباشرة للصابون
160,32	2	80,16	العمل السنوي / شخص تكلفة العمالة لإنتاج الصابون
10,05			تكاليف العمالة المتغيرة لكل وحدة (1 كجم من الصابون)
			المصاريف المباشرة لكل وحدة
0,015	0,15	0,1	م التعبئة والتغليف (فيلم)
14,70			تكلفة التصنيع المباشر (التكلفة الأولية)
			التكاليف التجارية المتغيرة
2,20	10	0,22	تكلفة التسمية
			التكاليف غير المباشرة (التفقات العامة)
1,43		22,86	أدوات إنتاج مستحضرات التجميل (استهلاك + % من الاستخدام)
2,51		40,00	قطاعة صابون + قوالب (مجموعة واحدة في السنة)
8,32		8,32	تكاليف التداول
2,79		480	تسجيل المنتج
			الكهرباء للمعالجة (%)
31,95			التكلفة الإجمالية لكل كيلو غرام من صابون الصبار
3,19			تكلفة الصابون
1			ضمن صابون واحد
-2,19			الربح المتوقع لصابون واحد

COSTS

عملة الدينار الأردني									
سنة									
10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
التكاليف									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
206	203	199	196	193	190	187	184	181	178
1.562	1.537	1.513	1.489	1.466	1.443	1.420	1.398	1.376	1.354
94	92	91	89	88	87	85	84	83	81
549	540	531	523	515	507	499	491	483	475
141	138	136	134	132	130	128	126	124	122
534	526	517	509	501	493	486	478	470	463
13	12	12	12	12	12	12	11	11	11
4522	4451	4381	4312	4244	4177	4111	4046	3983	3920
1503	1479	1456	1433	1410	1388	1366	1345	1323	1303
9.122	8.978	8.837	8.698	8.561	8.426	8.293	8.162	8.034	7.907
التكاليف المباشرة									
1266	1246	1226	1207	1188	1169	1151	1133	1115	1097
410	404	397	391	385	379	373	367	361	356
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
143	141	139	136	134	132	130	128	126	124
47	46	45	45	44	43	43	42	41	41
410	404	397	391	385	379	373	367	0	0
2.276	2.240	2.205	2.170	2.136	2.102	2.069	2.037	1.643	1.617
تكاليف التشغيل غير المباشرة									
11.398	11.218	11.042	10.868	10.697	10.528	10.362	10.199	9.677	9.525
إجمالي التكاليف									
الإستهلاك									
25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	66,67	66,67	66,67
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	47,47	47,47	47,47	47,47	47,47
323,00	323,00	323,00	323,00	323,00	323,00	323,00	323,00	323,00	323,00
295,00	295,00	295,00	295,00	295,00	295,00	295,00	295,00	295,00	295,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	480,00	480,00
643	643	643	643	643	690	690	757	1.237	1.237
12.041	11.861	11.685	11.511	11.340	11.219	11.053	10.956	10.914	10.762
تقديم									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

REVENUES

عملة الدينار الأردني									
سنة									
10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
الإيرادات									
211	208	204	201	198	195	192	189	186	183
2.603	2.562	2.522	2.482	2.443	2.405	2.367	2.330	2.293	2.257
1.181	1.163	1.144	1.126	1.109	1.091	1.074	1.057	1.041	1.024
4.088	4.024	3.960	3.898	3.837	3.776	3.717	3.658	3.601	3.544
5.860	5.768	5.677	5.588	5.500	5.413	5.328	5.244	5.161	5.080
3.843	3.782	3.723	3.664	3.607	3.550	3.494	3.439	3.385	3.331
245	241	237	233	230	226	222	219	216	212
326	321	316	311	306	301	297	292	287	283
2.025	1.993	1.962	1.931	1.901	1.871	1.841	1.812	1.784	1.756
3.094	3.045	2.997	2.950	2.904	2.858	2.813	2.769	2.725	2.682
281	276	272	268	263	259	255	251	247	243
23.758	23.384	23.016	22.653	22.296	21.945	21.600	21.260	20.925	20.595
بيع المنتجات القائمة على الصبار									

PROFIT AND LOSS STATEMENT

عملة الدينار الأردني										
10	9	8	7	6	5	4	3	سنة 2	1	0
بيان الأرباح والخسائر										
23.758	23.384	23.016	22.653	22.296	21.945	21.600	21.260	20.925	20.595	
الإيرادات										
9.122	8.978	8.837	8.698	8.561	8.426	8.293	8.162	8.034	7.907	
التكاليف المباشرة										
2.276	2.240	2.205	2.170	2.136	2.102	2.069	2.037	1.643	1.617	
تكاليف التشغيل غير المباشرة										
12.360	12.166	11.974	11.785	11.600	11.417	11.237	11.060	11.247	11.070	
التدفق النقدي التشغيلي (EBITDA)										
643	643	643	643	643	690	690	757	1.237	1.237	
الإطفاء										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
توفير (احتياطيات)										
11.717	11.523	11.331	11.142	10.957	10.727	10.547	10.303	10.010	9.833	
الربح التشغيلي (EBIT)										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
إدارة مالية										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
إدارة استثنائية										
11.717	11.523	11.331	11.142	10.957	10.727	10.547	10.303	10.010	9.833	
المكسب قبل الضريبة (EBT)										
2.343	2.305	2.266	2.228	2.191	2.145	2.109	2.061	2.002	1967	
ضرائب الأردن										
9.374	9.218	9.065	8.914	8.765	8.581	8.437	8.243	8.008	7.867	
الدخل الصافي (صافي الربح)										
نقد متدفق										
10.017	9.861	9.708	9.557	9.408	9.272	9.128	9.000	9.245	9.104	-6.352
صافي التدفق النقدي										
6.149	6.357	6.571	6.792	7.021	7.265	7.510	7.774	8.386	8.670	-6.352
التدفقات النقدية المخصصة										

الفهرس	
صيغة بسيطة لوقت الاسترداد	
توت، الاستثمارات	6.352
التكاليف السنوية	10.762
عائدات سنوية	20.595
وقت الاسترداد البسيط (سنوات)	0,65
هامش المساهمة (الإيرادات - رأس المال الجريء)	12.688
التكاليف الثابتة (co + am / ti)	2.855
ربح التشغيل	9.833
إجمالي التكاليف الثابتة	2.855
الإيرادات - التكاليف المتغيرة (هامش المساهمة)	12.688
نقطة التعادل (BEP)	4.634

Contact

info@fondazionegiovannipaolo.org
www.fondazionegiovannipaolo.org



**ITALIAN AGENCY
FOR DEVELOPMENT
COOPERATION**



AICS - Agenzia Italiana per la Cooperazione allo Sviluppo Sede di Amman Business Avenue building 77, Islamic College Street, 11180 – Jabal Amman, Amman Jordan
Tel: +962 (0) 6 4658668 - www.amman.aics.gov.it

تم تمويل هذا الإصدار من قبل الوكالة الإيطالية للتعاون الإنمائي، وذلك ضمن مشروع " الترويج لقطاع العمل الزراعي للألوفيرا من خلال مشروع رائد لدعم تعاونيات المنتجين الصغار في منطقة كرك في الأردن AID 11481 "

إن جميع الآراء التي يتضمنها هذا الإصدار هي لأصحابها، ولا تعكس بالضرورة رؤية أو سياسات الوكالة الإيطالية للتعاون الإنمائي، والقنصلية العامة لإيطاليا في عمان. لا تتحمل الوكالة الإيطالية للتعاون الإنمائي، ولا القنصلية العامة لإيطاليا في عمان مسؤولية أي معلومات غير صحيحة، أو تشهيرية واردة في هذا الإصدار، أو أي إساءة استخدام لهذه المعلومات.