

الهدف

تنفيذ سистем محاسبي بسيط وواضح:

- يسجل كل الفلوس
- يطلع أرقام صحيحة
- يدي صورة مالية حقيقة للمشروع
- من غير تعقيد أو مميزات تقيلة

المميزات الأساسية في

تسجيل الدخل (Income)

المطلوب:

- إضافة أي دخل
- تحديد المصدر (קורס - خدمة - محتوى)
- تاريخ + مبلغ + ملاحظة

النتيجة:

- معرفة إجمالي الدخل
- معرفة أكثر مصدر ي Bibgip فلوس

تسجيل المصروفات (Expenses)

المطلوب:

- إضافة أي مصروف
- تصنيف المصروف (رواتب - أدوات - تسويق...)
- تاريخ + مبلغ + ملاحظة

النتيجة:

- متابعة المصروفات
- التحكم في الصرف

الحسابات (Accounts)

المطلوب:

- دعم أكثر من حساب:
 - كاش
 - بنك
 - محفظة

النتيجة:

- نعرف الفلوس موجودة فين
- رصيد كل حساب واضح

الديون (Debts)

المطلوب:

- نوع الدين:

◦ علينا

◦ لينا

◦ مبلغ

◦ اسم الشخص

◦ تاريخ الاستحقاق

◦ حالة السداد (مسدد / غير مسدد)

النتيجة:

- متابعة الالتزامات

◦ عدم نسيان فلوسنا برة

الموظفين والرواتب (بشكل بسيط)

المطلوب لكل موظف:

◦ مرتب أساسى

◦ خصم

◦ بونص

◦ عمولة

الحساب:

صافي المرتب = الأساسي - الخصم + البونص + العمولة

النتيجة:

◦ حساب رواتب صحيح

◦ تسجيل الرواتب كمصروف

الربح والخسارة

المطلوب:

- حساب الربح تلقائياً

المعادلة:

الربح = إجمالي الدخل - إجمالي المصروفات

النتيجة:

- نعرف المشروع كسبان ولا خسران
-

قيمة المشروع (Equity)

المطلوب:

- حساب قيمة المشروع الحالية

المعادلة:

$= \text{اللي معانا} - \text{اللي علينا}$ = Equity

النتيجة:

- معرفة الوضع المالي الحقيقي

مؤشرات بسيطة (KPIs)

يعرض السيستم:

- إجمالي الدخل
- إجمالي المصروفات
- الربح
- الرصيد الحالي
- الديون علينا / لينا

النتيجة:

- قراءة سريعة لحالة المشروع

المؤشرات المالية المتقدمة Financial KPIs

Gross Profit & Gross Margin

المطلوب:

- إضافة مفهوم “تكاليف مباشرة (Direct Costs) ” منفصلة عن المصروفات العامة.

المعادلات:

$$\text{Gross Profit} = \text{Revenue} - \text{Direct Costs}$$

$$\text{Gross Margin \%} = (\text{Gross Profit} / \text{Revenue}) \times 100$$

الفائد:

تعرف هل نشاطك الأساسي مربح ولا لا قبل ما تحسب باقي المصروفات.

Net Profit

المعادلة:

$$\text{Net Profit} = \text{Revenue} - (\text{Direct Costs} + \text{Operating Expenses})$$

الفائد:

صافي ربح المشروع الحقيقي.

ROI

المطلوب:

أي "استثمار" (حملة تسويق / إنتاج محتوى / شراء أدوات) يسجل كـ Investment Item.

- النظام يربطه بالعائد.

المعادلة:

$$ROI \% = (\text{Net Profit} / \text{Investment Cost}) \times 100$$

الفائدة:

تعرف كل جنيه/ريال دفعته رجع بـ كام.

Break-even Point

المطلوب:

تعريف Fixed Costs (ثابتة) و Variable Costs (متغيرة)

- حساب نقطة التعادل شهرياً

المعادلة:

$$\text{Break-even Revenue} = \text{Fixed Costs} / \text{Gross Margin \%}$$

الفائدة:

تعرف لازم تدخل كام عشان "ما تخسرش".

Working Capital

المعادلة:

$$\text{Working Capital} = \text{Current Assets} - \text{Current Liabilities}$$

الفائدة:

هل المشروع قادر يكمل تشغيل ولا هيختنق كاش.

Liquidity Ratios السيولة

$$\text{Current Ratio} = \text{Current Assets} / \text{Current Liabilities}$$

$$\text{Cash Ratio} = \text{Cash} / \text{Current Liabilities}$$

الفائدة:

إنذار مبكر لو السيولة ضعفت.

الخطة المالية Financial Planning

ميزانية Budgets

المطلوب:

- إنشاء Budget شهري/سنوي للدخل والمصروفات.
- لكل Category Budget مثلاً تسويق ٥٠٠٠، رواتب ٢٠٠٠٠.

الفائدة:

تحكم حقيقى بدل ما تكتشف المصيبة آخر الشهر.

Actual vs Planned

المطلوب:

- مقارنة تلقائية بين الواقع (Transactions) و "الخطة".
- الفائدة:
- تعرف الانحراف بدري وتصلحه.

توقع السيولة Cash Flow Forecast

المطلوب:

- توقع الرصيد للأشهر القادمة بناء على:
 - المتوسطات التاريخية
 - الديون المستحقة (Incoming/Outgoing)
 - الرواتب المتوقعة
 - المصروفات الثابتة

الفائدة:

تنويع "هتتاج سيولة امتي" قبل ما تحصل أزمة.

تحسين إدارة الديون (Advanced Debts)

Debt Aging

المطلوب:

تقسيم الديون حسب العمر:

- ٣٠ يوم
- ٣١-٦٠
- ٦١-٩٠
- +٩٠

الفائدة:

تعرف المتأخرات الخطر وتتحرك.

Reminders

تبيهات:

- دين قرب ميعاده
- دين اتأخر
- سداد جزئي ناقص

الفائدة:

مافيش نسيان ولا خسارة فلوس.

Reports & Export (PDF - EXCEL)

تقارير كاملة

- شهرى/سنوى Profit & Loss
- Cash Flow
- Balance Sheet مبسطة
- KPI Summary
- Budget vs Actual

الفائدة:

تشارك التقارير مع محاسب/شريك/مستثمر.

Dashboard

الهدف

الشاشة الرئيسية تدي صاحب المشروع نظرة سريعة على:

- الرصيد
- الدخل
- المصاريف
- الربح
- أي دين قرب ميعاده

محتويات الشاشة

الفلاتر

- الفترة الزمنية
- اليوم / الأسبوع / الشهر / السنة / من-إلى
- الحساب
- كل الحسابات / كاش / بنك / محفظة

أرقام أساسية (٤ كروت)

- الرصيد الحالي
 - مجموع رصيد الحسابات المختارة
 - الدخل
 - مجموع كل الدخل في الفترة المختارة
 - المصاريفات
 - مجموع كل المصاريفات في الفترة المختارة
 - الربح
 - الدخل - المصاريفات
-

تنبيه الديون

- يظهر لو في دين علينا قرب ميعاده
 - يعرض:
 - اسم الشخص
 - المبلغ المتبقى
 - تاريخ الاستحقاق
 - عدد الأيام المتبقية
 - زر "عرض الكل" يفتح صفحة الديون
-

منطق تنبيه الدين

- الدين يكون:
 - علينا
 - غير مسدد
 - ميعاد الاستحقاق خال:
 - ٧ أيام (قابل للتغيير)
 - المبلغ المتبقى
-

سلوك الشاشة

- عند الفتح:
 - الفترة الافتراضية: هذا الشهر
 - الحساب: كل الحسابات
 - المشروع: الكل
- الضغط على أي رقم:
 - يفتح التقرير الخاص به بنفس الفلاتر
 - الضغط على تنبيه الدين:
 - يفتح صفحة الديون