

السلامة المالية

عن الفترة المالية للربع الأول المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م

للاستخدام الداخلي في الجمعية

١ مؤشرات الأداء المالي

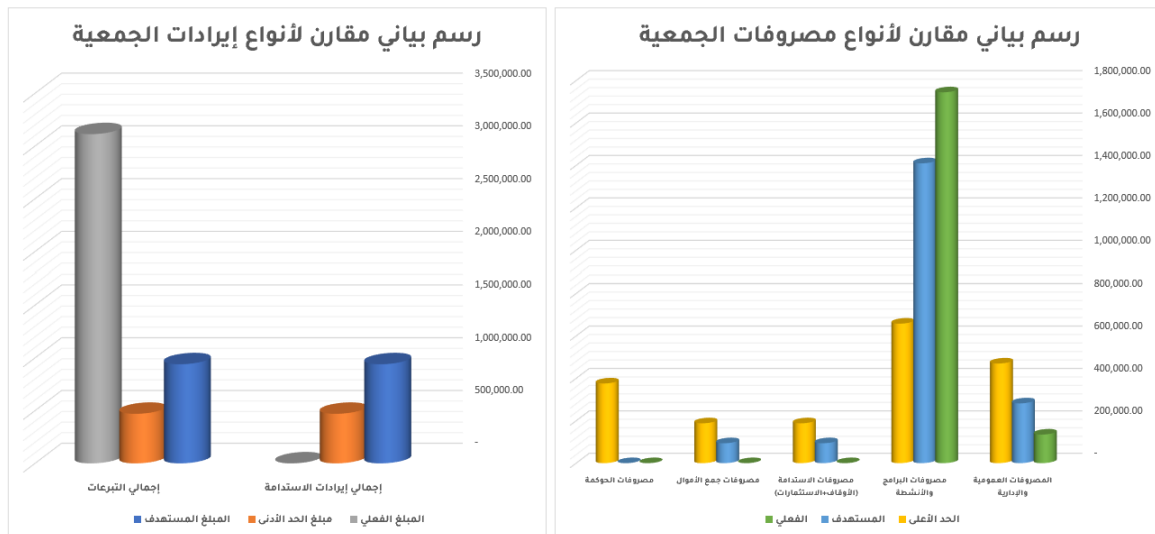
يعتبر الهدف من نتائج مؤشرات الأداء المالي للجمعية للربع الأول المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م تقييماً ذاتياً منطلق من معيار السلامة المالية والذي يهدف لحوكمة الجمعيات الأهلية. وتعتبر نتائج مؤشرات الأداء المالي للجمعية وسيلة مساعدة وأداة تقييم ذاتي يتيح للجمعية تحسين إدارتها من خلال معالجة أوجه الضعف والمحافظة على وتطوير أوجه القوة حيث تقيس هذه المؤشرات أداء الجمعية من خلال تقييم الكفاءة والقدرة والاستدامة المالية لها التي تركز عليها خمسة مؤشرات رئيسية تتفرع منها أحد عشر مؤشراً فرعياً.

• وتتكون المؤشرات الرئيسية الخمسة والتي تمثل في مجملها وزناً يبلغ ١٠٠٪ في الآتي:

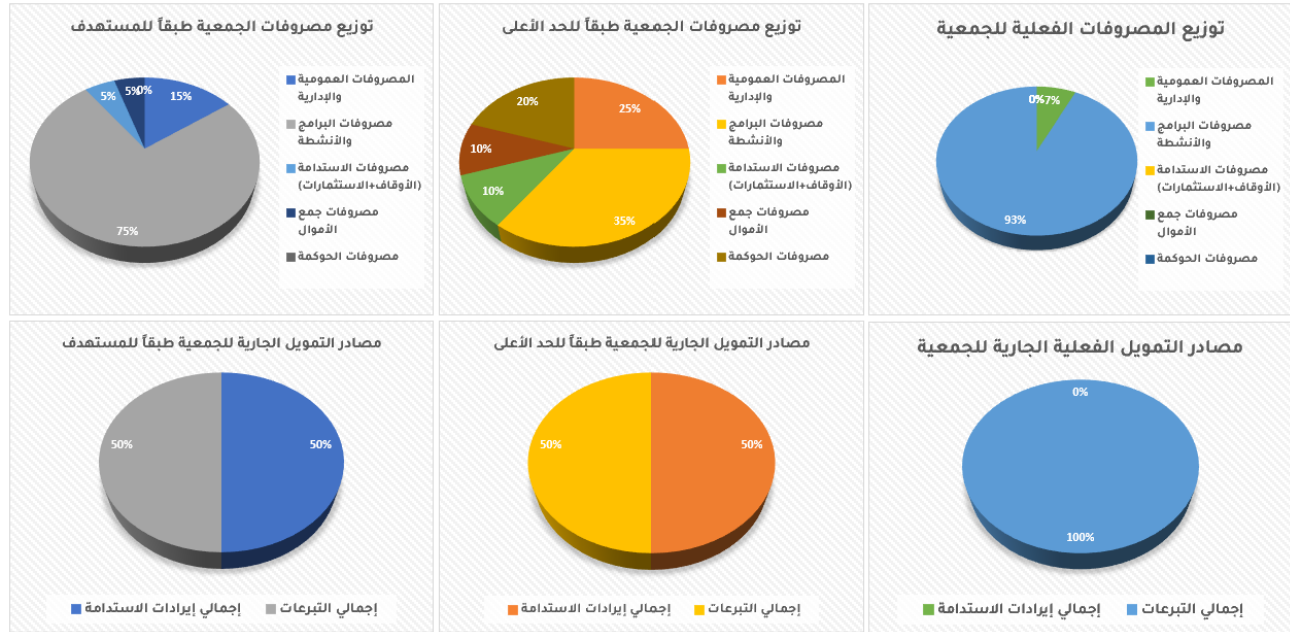
- المصاريف الإدارية (وزن المؤشر ٢٠٪)
- مصاريف البرامج والأنشطة (وزن المؤشر ٤٥٪)
- الاستدامة المالية (أوقاف واستثمارات) (وزن المؤشر ١٠٪)
- جمع الأموال والتبرعات (وزن المؤشر ١٠٪)
- قدرة الجمعية على تغطية التزاماتها المستقبلية (وزن المؤشر ١٥٪)

ولقد أظهرت نتائج تحليل الأداء المالي للربع الأول المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م أداءً جيداً للجمعية وذلك بتحقيق درجة ٧٧٪ في إجمالي الدرجات المتعلقة بالمؤشرات الخمسة، حيث ورد في معيار السلامة المالية مستويات مستهدفة لكل مؤشر وبيان حد لكل منها تضمن حداً أعلى لا يجب تخطيته بالنسبة للمصروفات أو حداً أدنى لا يجب النزول عنه بالنسبة للإيرادات، وفي حال تجاوز الجمعية تلك الحدود تحقق الجمعية صفراً كدرجة في المؤشر.

وتوضح الأشكال البيانية التالية مقارنة الوضع الفعلي للجمعية مع المستهدف والحد الأعلى والأدنى بالاسترشاد بمعيار السلامة المالية. وكقاعدة عامة من المفترض أن يكون الأداء الفعلي للجمعية بين المستهدف والحدود، بينما الوصول إلى المستهدف هو الوضع المثالي.



ويوضح الشكل التالي مستويات الأداء الفعلي والمستهدف والحد الأعلى أو الأدنى وذلك حسب النسب الفعلية للجمعية وكذلك المستهدفة والحدية التي وردت في معيار السلامة المالية.



وفيما يلي عرض تفصيلي لمؤشرات الأداء المالي الرئيسية والفرعية المكونة لها.

١.١ المصاريف الإدارية (وزن المؤشر ٢٠%)

يقيس هذا المؤشر نسبة ما تصرفه الجمعية على مصاريفها الإدارية مقارنة بإجمالي المصاريف خلال العام المالي (المستهدف أقل من ١٥٪)، بالإضافة لقياس قدرة الجمعية على تغطية مصاريفها الإدارية من عوائدها الذاتية (عوائد الاستدامة المالية) وهي العوائد الذاتية وعوائد الأوقاف العامة غير المقيدة وعوائد الاستثمارات غير المقيدة. أي هي نسبة اعتماد الجمعية على مواردها الذاتية وعوائد الاستدامة لديها لتغطية مصاريفها الإدارية (المستهدف ١٠٪ فأكثر). وعلى الجمعية أن تتأكد وبشكل مستمر من أن مصروفاتها الإدارية في الحدود المقبولة المستهدفة وكذلك بأن لديها موارد ذاتية تسهم في تغطية هذه المصروفات. وكلما استطاعت الجمعية التحكم وتخفيض مصروفاتها الإدارية فإن ذلك سيسهم في توجيه الجزء الأكبر من الأموال إلى البرامج والأنشطة وإلى المستفيدين منها، مما يعزز ثقة الداعمين والمتبرعين.

ولقد ساهم هذا المؤشر بدرجة ١٦٪ في المؤشر العام، حيث حققت الجمعية ٥٪ وهي أقل من المستهدف ١٥٪ وأقل من الحد الأعلى ٢٥٪ بينما كانت النتيجة المحققة لنسبة عوائد الاستدامة المالية إلى المصاريف الإدارية صفراً. وبالرغم من حصول الجمعية على درجة عالية إحصائياً مما يعطي إشارة إلى أن الجمعية تسير في الاتجاه الصحيح ولديها حسن تدبير وكفاءة في ضبط المصاريف الإدارية وتوليد الموارد الذاتية اللازمة لتغطية تلك المصاريف، ولكن الواقع يدل على انخفاض في قدرة الجمعية على تغطية مصاريفها الإدارية من عوائدها الذاتية (عوائد الاستدامة المالية) وهي العوائد الذاتية وعوائد الأوقاف العامة غير المقيدة وعوائد الاستثمارات غير المقيدة. ويتطلب هذا المؤشر فصل عوائد الاستدامة المقيدة عن العوائد غير المقيدة في إيضاحات القوائم المالية. وبعبارة أخرى فإن هذا المؤشر يدل على انخفاض نسبة اعتماد الجمعية على مواردها الذاتية وعوائد الاستدامة لتغطية مصاريفها الإدارية.

جدول المؤشرات									
المؤشر الرئيسي	مساهمة المؤشر الرئيسي الكلية	وزن المؤشر الرئيسي	درجة المؤشر الرئيسي	المؤشر الفرعي	وزن المؤشر الفرعي	درجة المؤشر الفرعي	النتيجة المحققة	المستهدف	الحد الأقصى
المصاريف الإدارية	16%	20%	80%	نسبة المصاريف الإدارية إلى إجمالي المصاريف	80%	100%	12%	15%	25%
مصاريف البرامج والأنشطة	45%	45%	100%	نسبة عوائد الاستدامة المالية إلى المصاريف الإدارية	20%	0%	0%	100%	0%
الاستدامة	6%	10%	60%	نسبة مصاريف البرامج والأنشطة	40%	100%	88%	75%	35%
جمع الأموال و التبرعات	10%	10%	100%	نسبة المصاريف الإدارية المحققة على البرامج والأنشطة	30%	100%	0%	15%	25%
قدرة المنظمة على تغطية التزاماتها المستقبلية	0%	15%	0%	نسبة مصاريف الاستدامة إلى إجمالي المصاريف	30%	100%	0%	10%	10%
الدرجة النهائية التقدير	77%	100%	23%	كفاءة العوائد من مشاريع الاستدامة المالية	40%	0%	0%	7.5%	0%
الدرجة النهائية التقدير	جيد	المتبقي للدرجة الكاملة	النسبة الكاملة	نسبة مصاريف جمع الأموال لإجمالي المصاريف	50%	100%	0%	5%	10%
الدرجة النهائية التقدير	جيد	المتبقي للدرجة الكاملة	النسبة الكاملة	كفاءة جمع التبرعات و الأموال	50%	100%	0%	10%	20%
الدرجة النهائية التقدير	جيد	المتبقي للدرجة الكاملة	النسبة الكاملة	قدرة الجمعية على تغطية التزاماتها تجاه الغير	70%	0%	45%	100%	50%
الدرجة النهائية التقدير	جيد	المتبقي للدرجة الكاملة	النسبة الكاملة	قدرة الجمعية على تغطية مصاريفها للفترات القادمة	30%	0%	186.39	12	18

النتيجة النهائية للجمعية جمعية الجفر الخيرية ALJAFR CHARITABLE SOCIETY الدرجة: 77% التقدير: جيد	نتائج قدرة المنظمة على تغطية التزاماتها المستقبلية قدرة الجمعية على تغطية التزاماتها للمستقبلية 0%	نتائج جمع الأموال والتبرعات نسبة مصاريف جمع الأموال 100% كفاءة التبرعات والأموال 100%	نتائج الاستدامة نسبة مصاريف الاستدامة لإجمالي المصاريف 100% كفاءة العوائد من مشاريع الاستدامة المالية 100% كفاءة الاستثمار لأصول الاستدامة 0%	نتائج مصاريف البرامج والأنشطة نسبة مصاريف البرامج والأنشطة لإجمالي المصاريف 100% نسبة المصاريف الإدارية المحققة على البرامج والأنشطة 100%	نتائج المصاريف الإدارية نسبة المصاريف الإدارية إلى إجمالي المصاريف 100% نسبة عوائد الاستدامة المالية إلى المصاريف 0%
--	--	---	--	---	--

١.٢ مصاريف البرامج والأنشطة (وزن المؤشر ٤٥%)

يقيس المؤشر نسبة ما تصرفه الجمعية على نشاطها الرئيسي المتمثل في البرامج والأنشطة مقارنة بإجمالي المصاريف خلال العام، وهو عبارة عما تم صرفه مباشرة على البرامج والأنشطة (المستهدف أكبر من ٨٠٪) + ما تم تحميله على النشاط من المصاريف الإدارية وكان النشاط سبباً لها (المستهدف أقل من ١٥٪). ويكون دور الجمعية التأكد بشكل مستمر من أن الصرف على مشاريع الاستدامة ينبغي أن يبقى في حدود مقبولة مع السعي للحصول على عوائد مالية مرتفعة تتناسب مع حجم ما تم إنفاقه من مصاريف وكذلك حجم الأصول والأموال والمشاريع في هذه الأوقات والمشاريع.

ولقد حققت الجمعية النتيجة الكاملة في مساهمة هذا المؤشر بنسبة ٤٥٪ بواقع تحقيق ١٠٠٪ كنسبة مصاريف البرامج والأنشطة إلى إجمالي المصاريف بسبب تحقيقها لنسبة ٩٣٪ وهي أعلى من ٨٠٪ حسب المعيار، وكذلك حصلت على ١٠٠٪ في نسبة المصاريف الإدارية المحملة للنشاط لدى إجمالي مصاريف النشاط نتيجة تحقيق الجمعية لنسبة أقل من ٢٥٪ وهي الحد الأعلى، ولكنها أقل من المستهدف. وبالرغم من تلك النتيجة الإحصائية لكنها لا تعكس الواقع حيث إن الجمعية لم تبين المصاريف غير المباشرة أو المصاريف الإدارية المحملة على الأنشطة مما يحتم ضرورة دراسة هذا المؤشر بشكل أكثر دقة. وبذلك تكون النتيجة الإجمالية لهذا المؤشر مرتفعة نسبياً وهي ٤٥٪ مقارنة بالمستهدفة ٤٥٪ مما يعطي إشارة إلى أن الجمعية تسير في الاتجاه الصحيح ولديها كفاءة في استخدام الأموال وتعظيم أثر التبرعات والإيرادات في تنفيذ البرامج والأنشطة.

١.٣ الاستدامة المالية (أوقاف واستثمارات) (وزن المؤشر ١٠%)

يقيس هذا المؤشر كفاءة إدارة الجمعية لاستدامة مواردها المالية (أوقاف واستثمارات) من خلال: قياس نسبة ما تصرفه الجمعية على النشاط الوقفي والاستثماري المؤدي للاستدامة المالية مقارنة بإجمالي مصاريف الجمعية (المستهدف أقل من ٥٪). وقياس نسبة عوائد الجمعية من هذه الأوقاف والاستثمارات مقابل المصاريف التي قامت بدفعها (المستهدف أقل من ١٠٪). وقياس نسبة عوائد الجمعية من هذه الأوقاف والاستثمارات مقارنة بحجم الأصول المستثمرة (المستهدف أقل من ٧.٥٪).

وتحرص الجمعية على أن توجه جزء من إنفاقها نحو تحقيق الاستدامة المالية من خلال مشاريع الأوقاف والاستثمارات أو توليد أي دخل ذاتي. ولذلك ينبغي على الجمعية أن توازن بين نسبة المصاريف المنفقة لتحقيق هذا الهدف والعائد المجزي تحقيقه مقابل تلك المصاريف بالإضافة إلى حجم العوائد التي تتناسب مع الأصول المستثمرة في مجال الاستدامة. وبالرغم من حصول الجمعية على درجة تقريبا عالية ٦٪ مقابل ١٠٪ في هذا المؤشر لكن لابد من لفت الانتباه أن مساهمة هذا المؤشر لا تعكس المأمول فعليا، حيث إن الجمعية ليس لديها بيانات دقيقة لفصل المصاريف المنفقة على مشاريع الاستثمار والوقف إضافة إلى عدم وجود استثمارات وأوقاف مما يستدعي التأكد بشكل مستمر من أن الصرف على مشاريع الاستدامة ينبغي أن يبقى في حدود مقبولة مع السعي للحصول على عوائد مالية مرتفعة تتناسب مع حجم ما تم إنفاقه من مصاريف وكذلك حجم الأصول والأموال والمشاريع في هذه الأوقاف والمشاريع.

١.٤ جمع الأموال والتبرعات (وزن المؤشر ١٠%)

يقيس هذا المؤشر كفاءة وإدارة الجمعية في الحصول على التبرعات والإيرادات من الداعمين والممولين بمختلف اتجاهاتهم من خلال قياس نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي المصاريف (المستهدف أقل من ٥٪). وقياس نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي التبرعات (المستهدف أقل من ١٠٪). وتحرص الجمعية على أن توجه جزء من نفقاتها نحو التسويق لبرامجها وأنشطتها وجمع التبرعات بأنواعها النقدية والعينية وينبغي للجمعية أن تراعي الموازنة بين نسبة المصاريف التي سيتم صرفها في هذا الهدف وبين التبرعات التي ينبغي تحقيقها مقابل هذه المصاريف.

ولقد حققت الجمعية على الدرجة الكاملة في هذا المؤشر مما يعطي إشارة إلى أن الجمعية تسير في الاتجاه الصحيح ولديها كفاءة في إدارة التسويق وجمع الأموال لخدمة برامجها وأنشطتها المختلفة. الواجب على الجمعية أن تتأكد بشكل

مستمر من أن الصرف على إدارة التسويق وجمع الأموال ينبغي أن يبقى في الحدود المقبولة مع الحصول على تبرعات مرتفعة تناسب مع حجم ما تم إنفاقه من مصاريف.

١.٥ قدرة الجمعية على تغطية التزاماتها المستقبلية (وزن المؤشر ١٥%)

يقيس هذا المؤشر كفاءة الجمعية في إدارة أصولها من النقد والاستثمارات المتداولة المقيدة منها والتي حصلت عليها من جمع الأموال والتبرعات أو من الأوقاف والاستثمارات المقيدة أو الأموال غير المقيدة بشكل عام ومدى المحافظة على هذه الأموال والاستثمارات لمواجهة متطلبات تنفيذ البرامج والأنشطة من خلال قياس نسبة النقد وما في حكمه إلى (صافي الأصول المقيدة + صافي أصول الأوقاف النقدية + الالتزامات المتداولة) (المستهدف أكبر من ١٠٠٪)، وقياس نسبة صافي النقد والاستثمارات المتداولة إلى المصاريف الإدارية التقديرية (المستهدف أكبر من ١٢ شهر).

ولقد حققت الجمعية درجة منخفضة في المؤشر مما يعطي إشارة ان الجمعية ليس لديها كفاءة وفاعلية في إدارة أموال التبرعات المقيدة وأموال الأوقاف من جهة وكذلك الأموال غير المقيدة. والواجب على الجمعية أن تتأكد بشكل مستمر أن لديها الرصيد المقبول من الأموال النقدية أو على هيئة استثمارات قابلة للتحويل إلى نقد خلال عام تكفي لتغطية التزامات واحتياجات الجمعية سواء للبرامج والأنشطة أو المصاريف الإدارية.

١.٦ موازنة المصروفات والإيرادات للجمعية

من خلال النتائج السابقة للأداء المالي الفعلي والمستهدف والحد الأدنى فبالإمكان اقتراح ورسم خارطة طريق تطويرية مفترضة كأداة مساعدة للجمعية لتحسين أدائها بعد الربع الأول من خلال وضع موازنة لمصروفات وإيرادات الجمعية واللذان يمثلان أوجه النشاط المستمر للجمعية، كما في الشكل الآتي والذي يحدد على وجه التقريب الانحراف بين الفعلي والمستهدف والفعلي والحد الأدنى للإيرادات والحد الأعلى للمصروفات.

ولا شك أنه يجب على الجمعية مراعاة التوازن بين إيراداتها ومصروفاتها لتحقيق الوضع الأمثل لها وتطوير أدائها المالي والإداري بشكل تدريجي وهذا أحد أهداف التقارير الأولية لكل ربع حتى تستطيع الجمعية تدارك نقاط الضعف ومعالجتها والتركيز على نقاط القوة وتطويرها. ولابد من الانتباه بأن التحليل المالي الرقمي ما هو إلا أداة وقد لا يقدم الصورة كاملة أو حتى الحقيقة للجمعية. ويجب أخذ الاعتبارات الأخرى كالبينة الداخلية أو الخارجية المحيطة بالجمعية بالاعتبار ودراسة مدى تأثيرها وتأثرها بها خلال فترات زمنية مختلفة ككل ربع من السنة المالية.

ولابد من الأخذ في الاعتبار ان نتائج هذا التحليل يعتمد كلياً على التبويب والتصنيف المحاسبي الصحيح والبيانات المحاسبية السليمة. ونلاحظ أن الجمعية تحتاج التأكد جيداً من التصنيف والتبويب المناسب للمصروفات خاصة كالمصاريف الإدارية والعمومية المحملة على النشاط وكذلك مصاريف الحوكمة وجمع الأموال ومصاريف الاستدامة المالية. كما انه أداة استرشادية تحتمل التغيير والتبديل وليست مؤشرات حتمية واجبة التنفيذ.

جدول توزيع موازنة المصروفات طبقاً للنسب المعتمدة في معيار السلامة المالية				جدول تفصيل مصروفات البرامج و الأنشطة - طبقاً للجدول بجانبه -			
م	إجمالي المصروفات ككل	738,848.00	المستهدف للبند	المبلغ المستهدف	الحد الأعلى للبند	مبلغ الحد الأعلى	البند التفصيلي
1	المصروفات العمومية والإدارية	15%	110,827.20	25%	184,712.00	219,807.28	مصروفات البرامج و الأنشطة المباشرة
2	مصروفات البرامج و الأنشطة	75%	554,136.00	35%	258,596.80	38,789.52	مصروفات البرامج و الأنشطة المحققة على النشاط
3	مصروفات الاستدامة (الأوقاف + الاستثمارات)	5%	36,942.40	10%	73,884.80		
4	مصروفات جمع الأموال	5%	36,942.40	10%	73,884.80		
5	مصروفات الحوكمة	0%	-	20%	147,769.60		
	الإجمالي	100%	738,848.00	100%	738,848.00		

جدول توزيع موازنة الإيرادات و التبرعات طبقاً لمعيار السلامة المالية						
م	البند	النسبة المستهدفة من المصروفات	المبلغ المستهدف الأدنى طبقاً للمستهدف من المصروف	المبلغ الأدنى طبقاً للحد الأعلى من المصروف	نسبة الحد الأعلى من المصروفات	المبلغ الأدنى طبقاً للمستهدف من المصروف
1	إجمالي إيرادات الاستدامة	10%	369,424.00	738,848.00	20%	184,712.00
2	إجمالي التبرعات	10%	369,424.00	738,848.00	20%	184,712.00
	الإجمالي		738,848.00	1,477,696.00	إجمالي	369,424.00

جدول تحليل انحرافات الموازنة الفعلية للجمعية عن المستهدف و الحد الأعلى للإيرادات و المصروفات طبقاً لمعيار السلامة المالية و الواردة في جدول توزيع موازنة المصروفات و توزيع موازنة الإيرادات أعلاه									
م	البند	المبلغ المستهدف	مبلغ الحد الأدنى	المبلغ الفعلي	نسبة البند الفعلية للإجمالي الفعلي	انحراف الفعلي عن المستهدف	نسبة انحراف الفعلي عن المستهدف	انحراف الفعلي عن الحد الأعلى	نسبة انحراف الفعلي عن الحد الأعلى
1	إجمالي إيرادات الاستدامة	369,424.00	184,712.00	-	0%	369,424.00	178%	184,712.00	43%
2	إجمالي التبرعات	369,424.00	184,712.00	723,869.00	100%	354,445.00	-171%	539,157.00	-126%
3	إجمالي الإيرادات و التبرعات	738,848.00	369,424.00	723,869.00	100%	14,979.00	7%	354,445.00	-83%
4	المصروفات العمومية والإدارية	110,827.20	184,712.00	88,342.00	12%	22,485.20	-11%	96,370.00	-22%
5	مصروفات البرامج و الأنشطة	554,136.00	258,596.80	650,506.00	88%	96,370.00	-46%	391,909.20	-91%
6	مصروفات الاستدامة (الأوقاف+الاستثمارات)	36,942.40	73,884.80	-	0%	36,942.40	-18%	73,884.80	-17%
7	مصروفات جمع الأموال	36,942.40	73,884.80	-	0%	36,942.40	-18%	73,884.80	-17%
8	مصروفات الحوكمة	-	147,769.60	-	0%	-	0%	147,769.60	-34%
9	إجمالي المصروفات	738,848.00	738,848.00	738,848.00	100%	192,740.00	-93%	783,818.40	-183%
	صافي النتيجة	-	369,424.00	14,979.00	0%	207,719.00	-	429,373.40	100%

٢ مؤشرات التنظيم المالي

- وهو عبارة عن خمسة مؤشرات رئيسية تتفرع منها ثلاث عشرة ممارسة 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.
- ويتكون التنظيم المالي من خمسة مؤشرات رئيسية وثلاثة عشر ممارسة تتضمن بطاقة ممارسة تحتوي على سرد لموضوعات الممارسة وآلية مقترحة لتحقيقها وكذلك بطاقة تقييم تحتوي على مجموعة من الأسئلة كالاتي:
- المؤشر الرئيس الأول: التزام الجمعية بإعداد الهيكل التنظيمي وتحديد الصلاحيات والاختصاصات المالية
 - بطاقة الممارسة رقم ١: الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي للوظائف المالية
 - بطاقة الممارسة رقم ٢: الصلاحيات المالية والإدارية
 - بطاقة الممارسة رقم ٣: اختصاصات المشرف المالي وتعيين المحاسب
 - بطاقة الممارسة رقم ٤: اختصاصات مجلس الإدارة في الرقابة والمتابعة وعدم رئاسة المشرف المالي للجنة التدقيق والمراجعة الداخلية
 - المؤشر الرئيسي الثاني: التزام الجمعية بإعداد السياسات المالية وتفعيلها داخل الجمعية
 - بطاقة الممارسة رقم ٥: وموضوعاتها لائحة السياسات المالية
 - بطاقة الممارسة رقم ٦: وموضوعها دليل الإجراءات المالي
 - بطاقة الممارسة رقم ٧: وموضوعها تفعيل السياسات وأسس الحوكمة
 - بطاقة الممارسة رقم ٨: وموضوعاتها جمع التبرعات واستخدام جزء منها في نشاط آخر غير الغرض الذي جمعت من أجله واستكمال الإعانات من خارج المملكة واشتراكات الأعضاء ولائحة المشتريات وسياسات الصرف للبرامج.
 - بطاقة الممارسة رقم ٩: وموضوعاتها مواقة الجمعية العمومية على التملك والتصرف في فائض الإيرادات لدى الجمعية ووضعها في أوقاف أو استثمارات
 - المؤشر الرئيسي الثالث: التزام الجمعية بالأنظمة والضوابط المنظمة للسجلات والمستندات
 - بطاقة الممارسة رقم ١٠: وموضوعاتها تفعيل السجلات الإدارية والمحاسبية
 - المؤشر الرئيسي الرابع: التزام الجمعية بإعداد التقارير الدورية المطلوبة ورفعها للمركز خلال الفترات المحددة
 - بطاقة الممارسة رقم ١١: وموضوعاتها إعداد التقارير المالية
 - المؤشر الرئيسي الخامس: التزام الجمعية بالأنظمة والضوابط المنظمة للإجراءات المالية والمحاسبية للجمعيات
 - بطاقة الممارسة رقم ١٢: وموضوعاتها تطبيق المعايير المحاسبية المعتمدة
 - بطاقة الممارسة رقم ١٣: وموضوعاتها استخدام البرنامج المحاسبي والالتزام بدليل الحسابات الموحد