

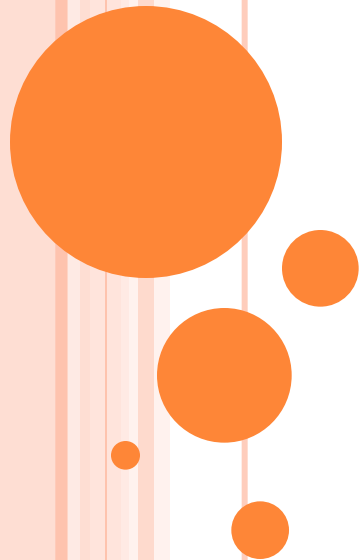
التخطيط الاستراتيجي المالي

التنبؤ بالفشل المالي

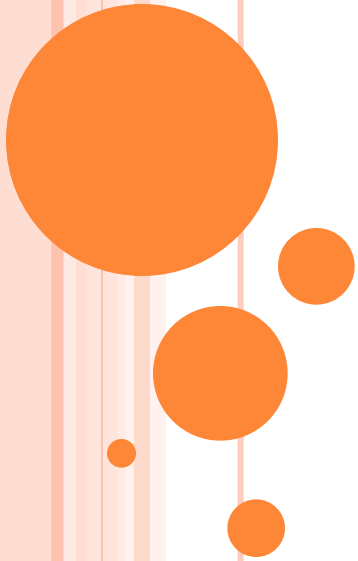
تحليل مؤشرات تحسين الأداء المالي

عملية اتخاذ القرار المالي

ريادة الأعمال و منهجية الشركات الناشئة المرنة



التخطيط الاستراتيجي المالي



مفهوم التخطيط الاستراتيجي المالي

هو عملية شاملة تتضمن تحديد الأهداف المالية طويلة الأجل للشركة ووضع استراتيجيات لتحقيقها. وهو بمثابة خارطة الطريق التي توجه الشركة نحو تحقيق أهدافها المالية المستقبلية، وضمان استدامتها ونموها.



التخطيط الاستراتيجي المالي

يتضمن التخطيط الاستراتيجي المالي :

- وضع استراتيجيات لضمان استخدام الموارد المالية بشكل فعال
- وتحقيق الاستدامة المالية



التخطيط الاستراتيجي المالي

يهدف التخطيط الاستراتيجي المالي إلى التنبؤ بالأزمات المالية المحتملة ومعالجتها، وتحقيق التوازن بين المخاطر والعوائد المالية.



أهمية التخطيط الاستراتيجي المالي

- . الوضوح والاتجاه : يوفر رؤية واضحة للأهداف المالية للشركة، مما يساعد في توجيه القرارات الاستثمارية والتشغيلية.
- . الاستعداد للمستقبل : يساعد في التخطيط للمستقبل والتكيف مع التغيرات الاقتصادية والسوقية.
- . تحسين الأداء المالي : يساعد في تحسين الكفاءة المالية وتقليل المخاطر.
- . جذب الاستثمارات : يظهر الخطط المالية الجيدة للشركة كاستثمار جذاب للمستثمرين.
- . الاستدامة : يضمن استدامة الشركة على المدى الطويل.

أدوات التخطيط الاستراتيجي المالي

- . تحليل **SWOT**: لتحديد نقاط القوة والضعف والفرص والتهديدات.
- . تحليل **PESTLE**: لتحليل العوامل السياسية والاقتصادية والاجتماعية والتكنولوجية والقانونية والبيئية.
- . تحليل السيناريوهات: لتقييم تأثير مختلف السيناريوهات على الأداء المالي.
- . لوحات التحكم: لتوفير نظرة شاملة على الأداء المالي.



أدوات التخطيط الاستراتيجي المالي

. تحليل **SWOT**: لتحديد نقاط القوة والضعف والفرص والتهديدات.



أمثلة على تحليل SWOT في الشركات

تحليل SWOT هو أداة استراتيجية تُستخدم لتقييم الوضع الداخلي والخارجي للشركة من خلال تحليل نقاط القوة والضعف (عوامل داخلية)، والفرص والتهديدات (عوامل خارجية). فيما يلي أمثلة على كيفية تطبيق تحليل SWOT على بعض الشركات

1- مثال على شركة Apple.

نقاط القوة (Strengths)

- علامة تجارية قوية: تُعتبر Apple من أكثر العلامات التجارية شهرة وولاءً للعملاء.
- الابتكار التكنولوجي: منتجات مبتكرة مثل iPhone و Mac و Apple Watch.
- قاعدة عملاء مخلصين: ولاء العملاء عالي، مما يدعم المبيعات المستمرة.
- سيستم متكامل: توفير تجربة سلسة بين الأجهزة والخدمات مثل Cloud و Apple Music.

أمثلة على تحليل SWOT في الشركات

نقاط الضعف (Weaknesses):

- أسعار مرتفعة: منتجاتها عالية بالمقارنة مع المنافسين.
- اعتماد كبير على iPhone: نسبة كبيرة من الإيرادات تأتي من iPhone، مما يزيد المخاطر إذا انخفض الطلب.
- ضعف الحصة السوقية في الأسواق النامية: بسبب ارتفاع الأسعار.



أمثلة على تحليل SWOT في الشركات

الفرص: (Opportunities)

- النمو في خدمات الاشتراك: توسع خدمات Apple TV+ وApple Pay.
- الابتكار في مجالات جديدة: مثل الذكاء الاصطناعي والسيارات ذاتية القيادة.
- زيادة الطلب على الأجهزة القابلة للارتداء: مثل Apple Watch وAirPods.

التحديات: (Threats)

- المنافسة الشديدة: من شركات مثل Samsung وGoogle.
- تقلبات التجارة الدولية: الحروب التجارية بين الولايات المتحدة والصين.
- التغييرات في التكنولوجيا: الحاجة إلى مواكبة الابتكارات السريعة.

أمثلة على تحليل SWOT في الشركات

مثال على شركة سيارات: شركة Tesla

نقاط القوة: (Strengths)

- الابتكار الرائد: الريادة في صناعة السيارات الكهربائية.
- علامة تجارية قوية: تُعتبر Tesla مرادفًا للتكنولوجيا والاستدامة.
- استراتيجية متكاملة: التصميم والإنتاج والبيع المباشر للعملاء.
- مزايا بيئية: شعبية متزايدة بين المستهلكين الذين يهتمون بالاستدامة.

نقاط الضعف: (Weaknesses)

- تكاليف الإنتاج العالية: تؤدي إلى أسعار مرتفعة للمنتجات.
- اعتماد كبير على Elon Musk: صورة الشركة مرتبطة بشخص واحد.
- مشاكل التصنيع: تأخير في تسليم بعض النماذج.

أمثلة على تحليل SWOT في الشركات

مثال على شركة سيارات: شركة Tesla

الفرص: (Opportunities)

- التوسع في الأسواق العالمية: خاصةً الأسواق الناشئة.
- زيادة الطلب على الطاقة النظيفة: دعم حكومي لصناعة السيارات الكهربائية.
- تنويع المنتجات: مثل تطوير البطاريات والطاقة الشمسية.

التحديات: (Threats)

- المنافسة المتزايدة: دخول شركات تقليدية مثل BMW و Toyota إلى سوق السيارات الكهربائية.
- التغيرات في السياسات الحكومية: دعم أو تقليل الحوافز المقدمة للسيارات الكهربائية.
- نقص المواد الخام: مثل الليثيوم والنيكل المستخدم في البطاريات.

أمثلة على تحليل SWOT في الشركات

مثال على شركة غذائية: شركة Nestlé

نقاط القوة: (Strengths)

- منتجات متنوعة: مجموعة واسعة من المنتجات الغذائية والمشروبات.
- حضور عالمي: التواجد في أكثر من 190 دولة.
- الابتكار المستمر: الاستثمار في الأبحاث الغذائية.
- العلامة التجارية القوية: أسماء مثل Nescafé وKitKat.

نقاط الضعف: (Weaknesses)

- اعتماد كبير على منتجات معينة: مثل القهوة والشوكولاتة.
- انتقادات بيئية: مثل البلاستيك المستخدم في التغليف.
- التحديات القانونية: الدعاوى القضائية المتعلقة بالتسويق أو المكونات.

أمثلة على تحليل SWOT في الشركات

مثال على شركة غذائية: شركة Nestlé

الفرص (Opportunities):

- النمو في المنتجات الصحية: تلبية الطلب المتزايد على الأغذية الصحية.
- التوسع في الأسواق الناشئة: زيادة الطلب على المنتجات المعلبة.
- الاستثمار في التكنولوجيا: تطوير حلول تغليف مستدامة.

التحديات (Threats):

- المنافسة الشديدة: من شركات مثل Unilever وDanone.
- التغييرات في تفضيلات المستهلكين: الميل نحو المنتجات الطازجة.
- التحديات البيئية: الضغط لتقليل البصمة الكربونية.
-

آليات رسم المستقبل المالي للشركة من خلال الخطط المالية على المدى الطويل

التخطيط المالي على المدى الطويل هو بمثابة خارطة الطريق التي توجه الشركة نحو تحقيق أهدافها المالية المستقبلية. فهو عملية شاملة تتطلب تقييمًا دقيقًا للوضع الحالي للشركة، وتحديد الأهداف المستقبلية، ووضع استراتيجيات لتحقيق هذه الأهداف.

و فيما يلي أهم الآليات لتحقيق ذلك:



آليات رسم المستقبل المالي للشركة من خلال الخطط المالية على المدى الطويل

1- تحليل الوضع المالي الحالي للشركة

مراجعة القوائم المالية الحالية مثل الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر.

تقييم التدفقات النقدية والنسبة المئوية للعوائد على الاستثمار (ROI) لمعرفة الوضع المالي الحقيقي.

تحديد نقاط القوة والضعف في الأداء المالي، وفرص التحسين، والمخاطر المحتملة.

تحليل السوق: دراسة السوق المستهدفة، وتحديد المنافسين، وتقييم الاتجاهات السائدة في السوق.

تحليل المخاطر: تحديد المخاطر التي قد تواجه الشركة وتقييم تأثيرها المحتمل على الأداء المالي.

آليات رسم المستقبل المالي للشركة من خلال الخطط المالية على المدى الطويل

2-تحديد الأهداف المالية طويلة المدى

وضع أهداف قابلة للقياس، مثل:

- زيادة الإيرادات بنسبة معينة خلال خمس سنوات.
- تخفيض نسبة الديون إلى رأس المال.
- تعزيز الحصة السوقية من خلال الاستثمار في التوسعات أو التكنولوجيا.

ربط الأهداف المالية بالرؤية الاستراتيجية العامة للشركة.

آليات رسم المستقبل المالي للشركة من خلال الخطط المالية على المدى الطويل

3- وضع استراتيجيات استثمار طويلة الأجل

تحديد مجالات الاستثمار المستقبلية:

- الاستثمار في الأصول الرأسمالية (المباني، المعدات، التوسع الجغرافي).
- التركيز على الابتكار والتكنولوجيا لزيادة الكفاءة التشغيلية.
- تنويع الاستثمارات لتقليل المخاطر.

4- تصميم سيناريوهات مستقبلية مختلفة

إنشاء سيناريوهات بناءً على الافتراضات المختلفة للبيئة الاقتصادية، مثل:

- سيناريو نمو اقتصادي متسارع.
 - سيناريو ركود اقتصادي.
- تطوير خطط استجابة لكل سيناريو، ما يضمن استعداد الشركة لمواجهة التحديات.

آليات رسم المستقبل المالي للشركة من خلال الخطط المالية على المدى الطويل

5- إعداد موازنات طويلة المدى

- إنشاء موازنات تمتد لعدة سنوات لتحديد المصروفات المتوقعة والعائدات المتوقعة.
- وضع تقديرات واضحة للمخاطر المالية واستراتيجيات لإدارتها.
- مراجعة الموازنات دورياً لضمان توافقها مع الأهداف المالية.

6- إدارة التدفقات النقدية

- التخطيط لتأمين السيولة النقدية اللازمة لتغطية النفقات طويلة الأجل.
- ضمان تحقيق التوازن بين التمويل الداخلي والخارجي:

◦ التمويل الداخلي: الأرباح المحتجزة.

◦ التمويل الخارجي: القروض أو إصدار أسهم جديدة.



آليات رسم المستقبل المالي للشركة من خلال الخطط المالية على المدى الطويل

7. التركيز على تطوير رأس المال البشري

- . الاستثمار في التدريب وبناء القدرات لتحقيق كفاءة مالية وتشغيلية.
- . تطوير فريق مالي استراتيجي يساعد في التقييم المستمر للوضع المالي.

8. استخدام أدوات التحليل والتكنولوجيا المالية

- . اعتماد أنظمة حديثة لإدارة الموارد المالية (مثل برامج ERP لتحليل البيانات وتحسين اتخاذ القرارات).
- . استخدام تحليلات البيانات الكبيرة (Big Data) لتوقع الاتجاهات المستقبلية.



آليات رسم المستقبل المالي للشركة من خلال الخطط المالية على المدى الطويل

9. تقييم الأداء المالي بشكل دوري

. مراجعة الخطط المالية طويلة المدى كل 6-12 شهرًا للتأكد من تحقيق التقدم المطلوب.

. تعديل الأهداف والاسراتيجيات بناءً على التغييرات الداخلية والخارجية.

10. إدارة المخاطر المالية

. إنشاء خطة لإدارة المخاطر تشمل:

◦ تحليل تأثير تقلبات السوق.

◦ التأمين ضد الأزمات الاقتصادية أو التغييرات التنظيمية.

. تخصيص احتياطي مالي لمواجهة الأزمات المحتملة.



آليات رسم المستقبل المالي للشركة من خلال الخطط المالية على المدى الطويل

11- تعزيز الابتكار المالي

. تبني استراتيجيات مبتكرة مثل:

- إصدار سندات أو صكوك لتمويل المشاريع الكبرى.
- استخدام أدوات مالية مبتكرة لإدارة الديون وتحقيق الكفاءة في التكاليف.

12- متابعة وتقييم الأداء:

- مقارنة الأداء الفعلي بالأهداف: مقارنة الأداء المالي الفعلي بالأهداف المحددة بشكل دوري.
- إجراء تعديلات على الخطط: إجراء تعديلات على الخطط المالية عند الضرورة للاستجابة للتغيرات في البيئة الاقتصادية أو السوق.



وضع الخطة الاستراتيجية بناءً على الرؤية العامة للدولة والاقتصاد

يتطلب إعداد خطة استراتيجية للشركة، بناءً على الرؤية العامة للدولة والاقتصاد، مواءمة أهداف الشركة مع الأولويات الوطنية والاتجاهات الاقتصادية الكبرى. و يمكن تحقيق ذلك من خلال مجموعة من الخطوات والاستراتيجيات:



وضع الخطة الاستراتيجية بناءً على الرؤية العامة للدولة والاقتصاد

1- فهم الرؤية العامة للدولة

تحليل الاستراتيجيات الوطنية: دراسة رؤية الدولة للتعرف على أهدافها الاقتصادية والاجتماعية، مثل:

◦ التنويع الاقتصادي.

◦ دعم القطاعات غير النفطية.

◦ تعزيز الاستدامة البيئية.

تحديد القطاعات المستهدفة: التعرف على الصناعات أو المجالات التي تحظى بالدعم الحكومي، مثل التكنولوجيا، الطاقة المتجددة، السياحة، والصناعة.



وضع الخطة الاستراتيجية بناءً على الرؤية العامة للدولة والاقتصاد

2- تحليل الوضع الاقتصادي الكلي

مراجعة السياسات الاقتصادية:

- الضرائب والرسوم.
- سياسات الاستثمار الأجنبي والمحلي.

فهم المؤشرات الاقتصادية:

- معدلات النمو الاقتصادي.
- معدلات التضخم والبطالة.
- اتجاهات الأسواق المالية.

تحليل المخاطر الاقتصادية: التغيرات في أسعار الفائدة، تقلبات أسعار الصرف،
والأزمات العالمية.

وضع الخطة الاستراتيجية بناءً على الرؤية العامة للدولة والاقتصاد

3- تحديد دور الشركة في تحقيق الرؤية الوطنية

مواءمة الأهداف الاستراتيجية للشركة مع الأولويات الوطنية:

- إذا كانت الدولة تدعم الابتكار والتكنولوجيا، يمكن للشركة الاستثمار في البحث والتطوير.
 - إذا كانت الدولة تركز على تعزيز الصادرات، يمكن التركيز على دخول الأسواق الخارجية.
- دراسة الفرص المتاحة للاستفادة من برامج الدعم الحكومي والمبادرات الوطنية.

4- تحديد أهداف استراتيجية طويلة الأجل

- أهداف مالية: زيادة الإيرادات، تحسين الربحية، أو تقليل التكاليف.
- أهداف تشغيلية: تحسين الكفاءة، تبني التكنولوجيا الحديثة.
- أهداف اجتماعية وبيئية: الالتزام بمعايير الاستدامة، دعم التوظيف المحلي.
- أهداف تنافسية: زيادة الحصة السوقية، الابتكار في المنتجات والخدمات.

وضع الخطة الاستراتيجية بناءً على الرؤية العامة للدولة والاقتصاد

5- تطوير الخطط الاستراتيجية

• اختيار القطاعات ذات الأولوية:

• التركيز على القطاعات المستهدفة في الرؤية الوطنية، مثل الصحة والتعليم والطاقة المتجددة.

• تحديد الشركاء الاستراتيجيين:

• التعاون مع القطاع العام أو الخاص لتحقيق مشاريع تتماشى مع رؤية الدولة.

• تصميم المنتجات والخدمات:

• الابتكار في تصميم منتجات تخدم الأهداف الوطنية مثل تحقيق الاكتفاء الذاتي.

6- إعداد موازنة استراتيجية

• تخصيص الموارد المالية والبشرية لدعم تحقيق الأهداف المرتبطة بالرؤية.

• الاعتماد على التمويل الحكومي أو الشراكات مع القطاع الخاص، إذا أمكن.

وضع الخطة الاستراتيجية بناءً على الرؤية العامة للدولة والاقتصاد

7- إدارة المخاطر الوطنية والدولية

تحليل المخاطر السياسية والاقتصادية:

◦ تأثير التغيرات في السياسات الحكومية أو التوترات الإقليمية.

إعداد خطط طوارئ: التعامل مع الأزمات الاقتصادية العالمية والمحلية.

8- قياس الأداء وضمان التوافق

مراجعة دورية: متابعة تقدم الشركة نحو تحقيق الأهداف الموضوعية ومقارنتها بأهداف الرؤية الوطنية.

التقارير المالية والاجتماعية: إعداد تقارير تظهر مساهمة الشركة في تحقيق أهداف الدولة.

وضع الخطة الاستراتيجية بناءً على الرؤية العامة للدولة والاقتصاد

9. التكيف مع التغيرات

- . استجابة ديناميكية: تعديل الخطط الاستراتيجية بناءً على التغيرات في السياسات الوطنية أو الاقتصادية.
- . تعزيز الابتكار: الاستثمار في الأبحاث والتطوير لمواكبة الأولويات الوطنية المتغيرة.



وضع الخطة الاستراتيجية بناءً على الرؤية العامة للدولة والاقتصاد

مثال:

إذا كانت الدولة تستهدف تعزيز التحول الرقمي:

. تضع الشركة خطتها الاستراتيجية لتبني حلول تقنية جديدة وتقديم منتجات وخدمات رقمية.

. تعمل على تدريب الموظفين على المهارات الرقمية.

. تتعاون مع الحكومة لتطوير مشاريع وطنية تخدم التحول الرقمي.

