

التخطيط المالي للشركات الناشئة

خالد الحداد

محتويات البرنامج

- تعريف التخطيط المالى
- أهميه التخطيط المالى
- أنواع التخطيط المالى
- إستراتيجيات التخطيط المالى
- محاسبه التكاليف فى الشركات الناشئه
- المفاهيم الأساسيه للتسعير
- إستراتيجيات التسعير
- القوائم المالىه فى الشركات الناشئه

تعريف التخطيط المالى

هو ...

- التنبؤ بالإحتياجات المالىة للشركة
- كيفية الحصول على و إداره الأموال
- معالجه التحديات المالىة التى قد تواجهها الشركة فى المدى القريب أو البعيد



أهميه التخطيط المالى

- يحافظ على أموال الشركه ولا يهدرها
- يحدد الهيكل الرأسمالى المناسب للشركه
- يجنب الدخول فى أزمات مالىه مفاجأه
- يساعد على نمو الشركه وزياده مبيعاتها
- يعزز الرقابه المالىه على أنشطه الشركه
- يقيم أداء الشركه خلال فتره زمنيه محدده



أنواع التخطيط المالي

طبيعته الخطه

درجه الشمول

المده الزمنيه

مستديمه

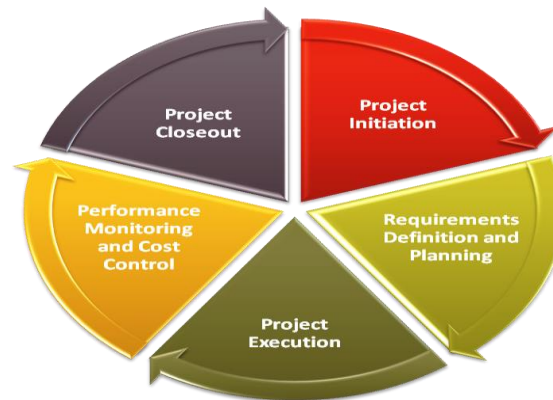
طارئه

جزئيه
للأنشطه

شامله
للأنشطه

قصير الأجل

طويل الأجل



استراتيجيات التخطيط المالى

- أكتب خطتك و أهدافك المالىه بوضوح
- وزع أموالك على محافظ إستثماريه متنوعه
- لا تستثمر فى نفس نشاطك
- ضع حساب طوارئ لشركتك
- حدد مصادر مواردك المالىه بدقه
- ضف 10% طوارئ
- حدد بدقه كم ستحتاج للوصول لنقطه التعادل
- تابع القوانين الضريبيه المحدثه بدقه و عنايه
- أطلب المساعده من المحاسب القانونى
- المرونه فى تغيير الهيكل المالى للشركه

وضع خطه مالىه
مختلفه و متنوعه

حل مشكله الديون

التخطيط للضرائب

تعريف محاسبه التكاليف

هى عمليه محاسبية تقيس وتحلل التكاليف المرتبطه بالمنتجات و الإنتاج والمشروعات و تساعد فى عمليات صنع القرار من خلال حساب وتقييم و مراقبه و تحليل التكاليف



أنواع التكاليف في المشروعات

التكاليف المباشرة

هي كل التكاليف التي تدخل في إنتاج المنتج أو خدمته بشكل مباشر.



التكاليف غير مباشرة

هي كل التكاليف الضرورية لإنتاج المنتج أو خدمته ولكنها لا تدخل في الإنتاج بكل مباشر.



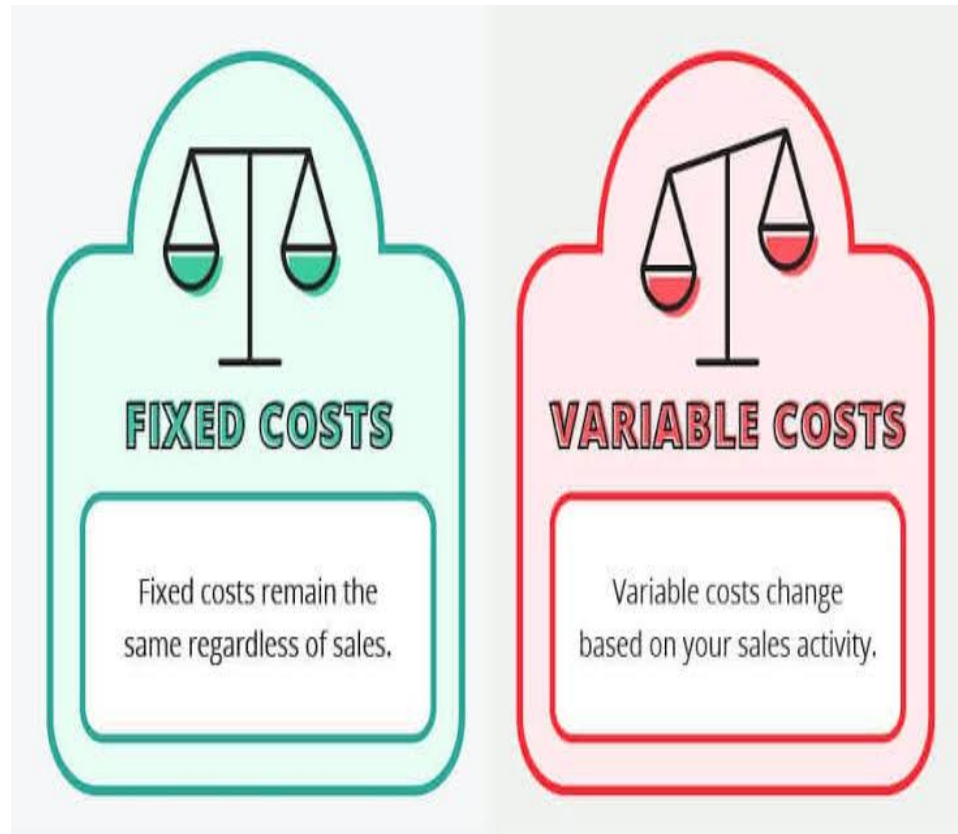
أنواع التكاليف في المشروعات

التكاليف الثابتة

هي كل التكاليف التي تتحملها الشركة بغض النظر عن عدد الوحدات المنتجة و تتغير عكسيا مع زياده حجم الإنتاج.

التكاليف المتغيرة

هي كل التكاليف التي تتغير طرديا مع تغير حجم الإنتاج



أنواع التكاليف فى المشروعات

تكاليف التشغيل

هى المصاريف اليوميه التى تتحملها الشركه
ولا تنسب لمنتج معين.
وتختلف عن التكاليف الغير مباشره المرتبطه
بالإنتاج الفعلى

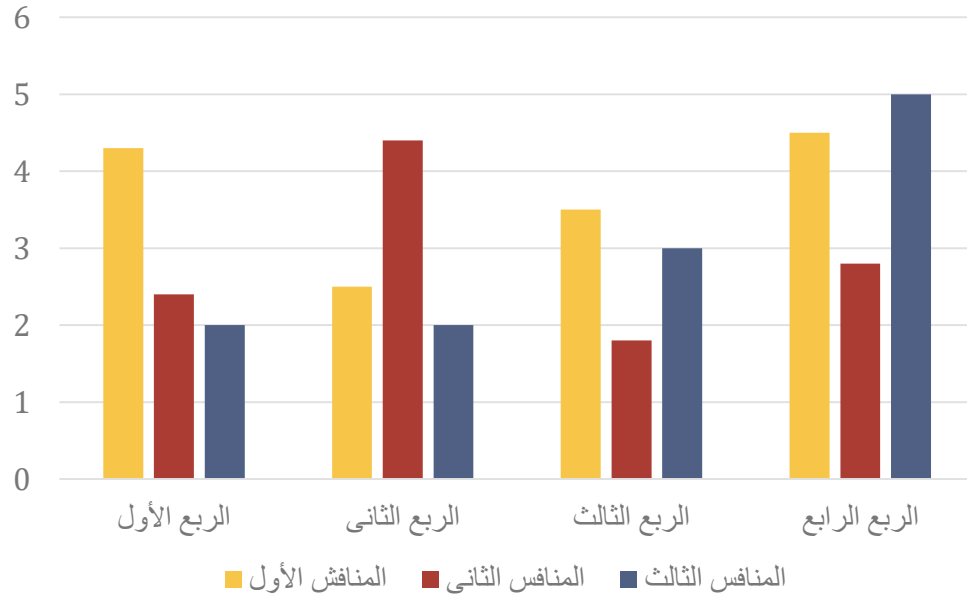


المفاهيم الأساسية في التسعير

المفاهيم الأساسية للتسعير

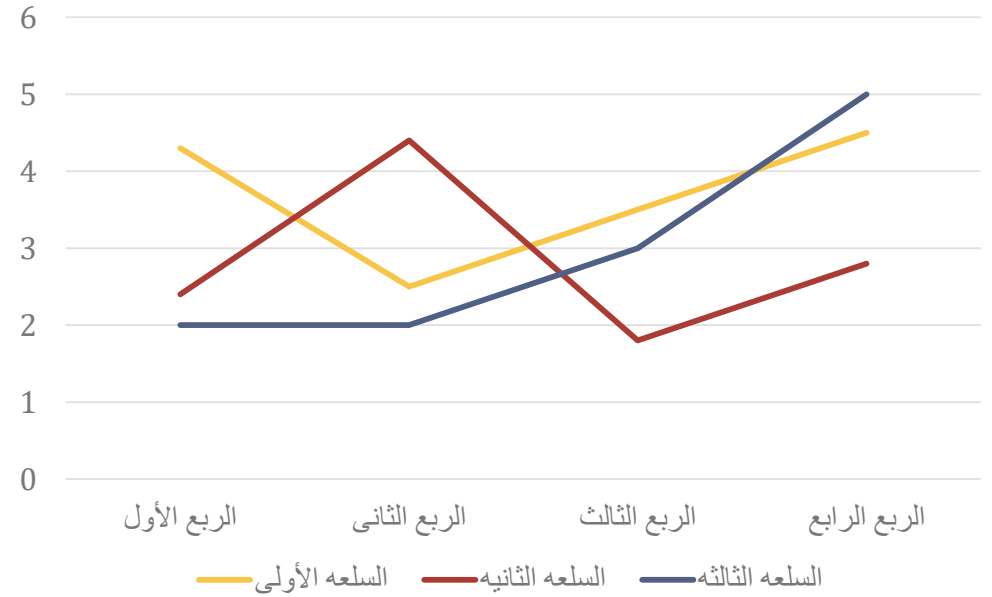
تحليل التسعير

تحليل التسعير وفقا للمنافسين



مرونة الطلب السعرية

مرونة الطلب السعرية



إستراتيجيات التسعير

« هي طرق تستخدم لتحديد أفضل سعر للمنتج أو الخدمه ، الذي يعظم الأرباح إلى أكبر مدى ممكن مع مراعاة ظروف الطلب و السوق»

العوامل الخارجيه

- معدل الطلب على السلعه
- أسعار المنافسين

العوامل الداخليه

- الإيرادات المستهدفه
- أهداف التسويق
- الجمهور المستهدف
- مكانه الشركه فى السوق

1. التسعير على أساس التكلفة



حساب تكلفه إنتاج المنتج ثم زياده نسبه مئويه ثابتة على التكاليف للوصول للسعر النهائي

التكاليف الإجماليه = التكاليف الثابته + التكاليف المتغيره

تكلفه الوحده = التكلفه الإجماليه / عدد الوحدات

نسبه الربح = تكلفه الوحده * النسبه المئويه المحدده

سعر البيع النهائي = تكلفه الوحده + الزياده

2. التسعير التكميلي



جذب العملاء لشراء منتج يحظى بطلب مرتفع بسعر مخفض مع تشجيعهم على شراء منتجات أخرى أكثر ربحية

3. كشط السوق



تضع الشركة سعرا مرتفعا للعملاء الأوائل،
ثم تخفض السعر تدريجيا مع مرور الوقت

4. إختراق السوق



تسعير المنتج في البدايه بسعر منخفض للحصول
على حصه سوقيه كبيره سريعا

5. إستراتيجيه Freemium



تقدم الشركه نسخه مجانيه من منتجاتها بهدف تشجيع المستخدمين على شراء النسخه الكامله أو الترقية للحصول على المزيد من المزايا

6. إستراتيجيه التسعير المتميز



تختار الشركه سعرا اعلى من المنافسين لتبدوا
اكتر فخامه أو اعلى مقاما أو أكثر ندره

7. إستراتيجيه التفرقه السعريه



shutterstock.com · 646772488



هي بيع منتجات أو خدمات متطابقه الى حد كبير
بأسعار متفاوتة من قبل البائع نفسه في أسواق
مختلفه



8. التسعير على أساس القيمة



يحدد التسعير على أساس القيمة الأسعار وفقا لفوائد المنتج او خدمه و ليس وفقا لتكلفه المنتج



9. تسعير الحزمه

هو تجميع منتجين او أكثر معا و بيعها بسعر مستقل
أقل من مجموع الإثنين ذا بيعا على إنفراد

10. التسعير الديناميكي



هو التسعير الذي يختلف وفقا لظروف الطلب والعرض و المنافسه والعديد من الامور الأخرى



11. التسعير النفسى

£1.99

هو التسعير الذى يعتمد على البعد النفسى لإدراك العميل لقيمه الحقيقيه للمنتج أو الخدمه



12. استراتيجيه ادفع ما تريد



DONATE

يدفع المشتري السعر الذى يراه ملائما للسلعه

تنتشر تلك الإستراتيجيه فى مجال الأعمال الخيرييه و
الإجتماعيه

القوائم الماليه

قائمة الدخل

و هي القائمة التي تحتوى على كافة
المصروفات و الأرباح و كذلك الخسائر
و الإيرادات الخاصه بالمنشأه

Income Statement (P&L) قائمة الدخل

هي قائمة يتم إعدادها لمعرفة **نتيجة** نشاط المنشأة من مكسب أو خسارة خلال فترة محددة

مجمّل الربح	إيرادات المبيعات	59,000
إيرادات المبيعات لنشاط المنشأة الرئيسي	(-) تكلفه المبيعات	(300,000)
(-) تكاليف المبيعات لنشاط المنشأة الرئيسي	مجمّل الربح	290,000
الربح التشغيلي	المصاريف التشغيلية	(216,000)
مجمّل الربح (-) المصاريف التشغيلية	مصروف الاستهلاك	(24,000)
(-) مصروف الاستهلاك	الربح التشغيلي	50,000
الربح التشغيلي	(-) المصاريف الأخرى	(6,000)
مجمّل الربح (-) المصاريف التشغيلية	خسائر بيع الأصول الثابته	(6,000)
(-) مصروف الاستهلاك	(+) الإيرادات الأخرى	16,000
الربح التشغيلي	أرباح بيع استثمارات طويلة الأجل	16,000
مجمّل الربح (-) المصاريف التشغيلية	صافي الربح قبل الضريبة	60,000
(-) مصروف الاستهلاك	مصروف الفوائد	(7,000)
الربح التشغيلي	صافي الربح قبل الضريبة	53,000
مجمّل الربح (-) المصاريف التشغيلية	مصروف الضريبة	(15,000)
(-) مصروف الاستهلاك	صافي الربح	38,000

النتيجة
لنشاط المنشأة الرئيسي

النتيجة
لنشاط المنشأة ككل

قائمة التدفق النقدي

و هي قائمة توضح كل التدفقات
المالية الداخلة و الخارجة للشركة

تقسم إلى ثلاثة أنشطه :

- أنشطه تشغيليه
- أنشطه إستثمار
- أنشطه تمويل

شركة الربيع العربي التجارية		
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31 بالطريقة المباشرة		
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
النقدية المقبوضة من العملاء	(1) 69000	
النقدية المدفوعة للموردين	(2) (24000)	
النقدية المدفوعة للمصروفات التشغيلية	(3) (13000)	
يطرح النقدية المدفوعة على مصروف ضريبة الدخل	(3000)	
يطرح النقدية المدفوعة على مصروف الفائدة المدفوع	(10000)	
	(5000 + 11000 - 6000)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		19000
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
المتحصلات النقدية من بيع إستثمارات طويلة الأجل	8000	
يطرح النقدية المدفوعة لشراء موجودات ثابتة	(15000)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		(7000)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
توزيعات أرباح نقدية على المالكين	(3000)	
	(20000 + 12000 - 29000)	
تسديد سندات	(14000)	
زيادة رأس المال	11000	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		(6000)
صافي الزيادة في النقدية وما يعادلها خلال السنة		6000
النقدية وما يعادلها في بداية السنة		12000
النقدية وما يعادلها في نهاية السنة		18000

قائمة الميزانية العمومية

- هي قائمة تصف الشركة في لحظة زمنية محددة و تحتوي على كل الأصول و الخصوم و حقوق الملكية الخاصة بالمساهمين

- تقسم الأصول الى ثابتة و متداولة

- تقسم الخصوم إلى طويله الأجل و قصيره الأجل

الالتزامات		الأصول	
حقوق الملكية		أصول ثابتة	
رأس المال	× ×	أراضي زراعية	× ×
الأرباح المحتجزة	× ×	مباني زراعية	× ×
الإحتياطيات	× ×	(-) مخصص الاهلاك	(× ×)
اجمالي حقوق الملكية ١	× ×	ألات زراعية	× ×
خصوم طويلة الأجل		(-) مخصص الاهلاك	(× ×)
قروض طويلة الأجل (بنك التسليف /بنك القرية) ٢	× ×	حدائق الفاكهة المثمرة	× ×
خصوم متداولة		(-) مخصص الاهلاك	(× ×)
الدائنون	× ×	ماشية الألبان	× ×
أوراق الدفع	× ×	ماشية اللحوم	× ×
اجمالي خصوم متداولة ٣	× ×	اجمالي الأصول الثابتة ١	× ×
أرصدة دائنة أخرى		الأصول المتداولة	
مصرفات مستحقة	× ×	زراعات قائمة (حسابات المحاصيل)	× ×
إيرادات محصلة مقدماً	× ×	مخازن المحاصيل	× ×
اجمالي أرصدة دائنة أخرى ٤	× ×	(محاصيل بالمخازن)	× ×
		مخازن الأسمدة(أسمدة بالمخازن)	× ×
		مخازن التقاوى	× ×
		مخازن الأعلاف	× ×
		العملاء	× ×
		أوراق القبض	× ×
		تقنية بالبنك والصندوق	× ×
		اجمالي الأصول المتداولة ٢	× ×
		أرصدة مدينة أخرى	× ×
		مصرفات مدفوعة مقدماً	× ×
		إيرادات مستحقة	× ×
		اجمالي أرصدة مدينة أخرى ٣	× ×
		اجمالي الأصول ٣+٢+١	× ×
إجمالي الالتزامات ٤+٣+٢+١	× ×		



خالد الحداد

إستشارى التخطيط المالى
و إداره المشروعات الصغيره