

قائمة تدقيق الإدارة المالية للشركات الناشئة

1 خطة العمل والتوقعات المالية

تطوير خطة عمل:

اكتب وصفاً تفصيلياً لنموذج عملك

تحليل السوق

الاستراتيجيات التسويقية.

مثال: وصف كيف ستتميز متجرك الإلكتروني عن المنافسين من خلال عروض المنتجات الفريدة وخدمة العملاء.

إنشاء التوقعات المالية:

قم بتوقع:

الإيرادات

المصروفات

تدفقات النقدية للسنوات الثلاث إلى الخمس القادمة.

مثال: استخدم البيانات التاريخية وبحوث السوق لتوقع نمو المبيعات بنسبة ٢٠٪ سنوياً



2 الميزانية

إعداد ميزانية سنوية:

قسمها إلى فترات شهرية أو ربع سنوية
تفصيل جميع الإيرادات والمصروفات المتوقعة.

مثال: تخصيص أموال لحملات التسويق قبل مواسم الذروة في الشراء.

مراجعة وتعديل الميزانية بانتظام:

قارن النفقات الفعلية بالميزانية
عدّل التوقعات حسب الضرورة

مثال: إذا تجاوزت المبيعات الربع سنوية التوقعات, قم بتعديل الميزانية لزيادة المخزون.



3 إعداد نظام المحاسبة

اختيار برنامج المحاسبة:

اختر نظاماً يناسب حاجات عملك, مثل Inbook أو Fortnox. مثال: قد تختار شركة خدمية Inbooks لمميزاته القوية في الفوترة وتتبع الوقت.

التكامل مع الأنظمة الأخرى:

تأكد من التوافق

بوابات الدفع

أنظمة الرواتب

برمجيات إدارة علاقات العملاء

مثال: دمج برنامج المحاسبة مع Stripe لمعالجة الدفعات بسلسلة.

Fortnox

INBooks

4 الحسابات البنكية والائتمان

فتح حساب بنكي تجاري:

احتفظ بالمالية الشخصية والتجارية منفصلة.

مثال: افتح حساب جاري باسم العمل القانوني لجميع المعاملات التجارية.

إنشاء ائتمان:

قدم طلباً للحصول على بطاقة ائتمان تجارية للمساعدة في إدارة التدفق النقدي وبناء ائتمان العمل.

مثال: استخدم بطاقة ائتمان تجارية للوائح المكتبية وادفعها شهرياً لبناء الائتمان.



5 التسجيل الضريبي والامتنال

التسجيل للضرائب:

تقدم بطلب للحصول على جميع معرفات الضرائب اللازمة مثل VAT أو Fskatt

فهم وتلبية الالتزامات الضريبية:

اعرف متى وماذا تحتاج للتقديم, مثل إقرارات ضريبة الدخل وجمع ضرائب المبيعات.

مثال: قدم مدفوعات ضريبية ربع سنوية مقدرة لتجنب الالتزامات الضريبية في نهاية العام.



6 تتبع النفقات

تتبع وتصنيف النفقات:

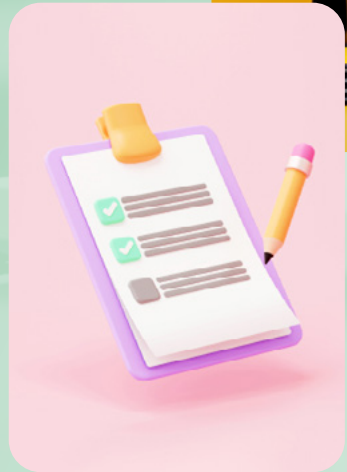
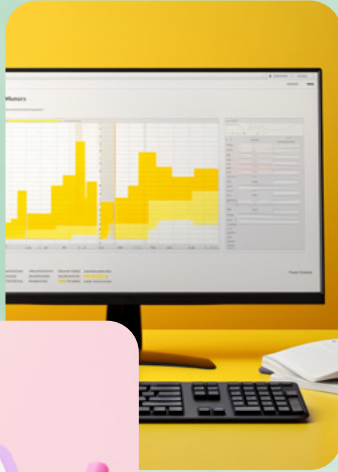
حافظ على سجلات مفصلة لجميع نفقات العمل.

مثال: صنف النفقات إلى فئات مثل المرافق، الرواتب، التسويق، إلخ، لتحسين الرقابة المالية.

مراجعة النفقات بانتظام:

حدد المجالات التي يمكنك فيها خفض التكاليف أو حيث تحتاج إلى استثمار أكثر.

مثال: راجع النفقات الشهرية لتحديد الاشتراكات البرمجية غير الضرورية.



7 التقارير المالية

تقارير مالية شهرية:

أنشئ

ميزانيات عمومية

بيانات دخل

بيانات تدفق نقدي شهرياً

مثال: إعداد بيان دخل شهري لتتبع الربحية.

المقاييس المالية الرئيسية:

راقب

المقاييس مثل هامش الربح الإجمالي

هامش التشغيل

والنسبة الحالية

مثال: تتبع تكلفة اكتساب العملاء والقيمة العمرية لتقييم فعالية التسويق.



8 إدارة التدفق النقدي

مراقبة التدفق النقدي:

تأكد من أن لديك سيولة كافية لتغطية العمليات اليومية.

مثال: استخدم توقع تدفق نقدي لمدة 12 شهراً لتوقع الاحتياجات النقدية المستقبلية والتخطيط وفقاً لذلك.

تحسين الاحتياطات النقدية:

حافظ على احتياطات كافية للتعامل مع النفقات غير المتوقعة.

مثال: احتفظ بما يعادل ستة أشهر من نفقات التشغيل في حساب توفير سائل.



9 إدارة الديون

إدارة الديون الحالية:

تتبع مستويات الديون وتأكد من استدامتها.

مثال: دمج القروض ذات الفائدة العالية في قرض واحد بفائدة أقل لتقليل التكاليف.

تقييم الاقتراض الجديد:

قيم الضرورة وشروط أي ديون جديدة.

مثال: قبل الحصول على قرض تجاري جديد, احسب العائد على الاستثمار لضمان تبرير الدين.



10 تخطيط الاستثمار

التخطيط للاستثمارات المستقبلية:

حدد المجالات للنمو وخصص الموارد للاستثمارات الرأسمالية.
مثال: احتفظ بأموال لترقية إلى آلات أكثر كفاءة.

تخصيص الموارد:

تأكد من استخدام الموارد بكفاءة لدعم مبادرات النمو دون المبالغة مالياً
مثال: أعط الأولوية للاستثمارات في مشاريع عالية العائد لتعزيز القدرة على النمو.



11 صندوق الطوارئ وإدارة المخاطر

إنشاء صندوق طوارئ:

ادخر أموالاً لتغطية الأحداث غير المتوقعة.

مثال: حافظ على صندوق احتياطي يغطي على الأقل ثلاثة أشهر من تكاليف التشغيل.

تقييم المخاطر والتأمين:

قيم المخاطر بانتظام وتأمين تغطية تأمينية كافية.

مثال: احصل على تأمين المسؤولية وتأمين الممتلكات للحماية من اضطرابات العمل.



12 الالتزام القانوني والتنظيمي

البقاء على اطلاع بالتغييرات القانونية:

تابع التغييرات في القوانين التي قد تؤثر على صناعتك.

مثال: اشترك في النشرات الإخبارية للصناعة للبقاء على علم بالتغييرات التنظيمية.



ضمان الامتثال:

راجع الممارسات التجارية بانتظام للتأكد من الامتثال لجميع القوانين المعمول بها.

مثال: أجر عمليات تدقيق سنوية للتأكد من أن جميع تراخيص الأعمال والتصاريح محدثة.



13 التعليم المالي والاستشارات

التعلم المستمر:

ابق على اطلاع بأفضل الممارسات في الإدارة المالية.

مثال: حضور ورش عمل أو ندوات عبر الإنترنت حول أحدث الأدوات والاستراتيجيات المالية.

التشاور مع المستشارين الماليين:

تفاعل مع الخبراء للحصول على رؤى حول التخطيط المالي وقرارات الاستثمار.

مثال: اجتمع بانتظام مع مستشار مالي لمراجعة استراتيجيات الاستثمار والتخطيط المالي.



14 المراجعة والتعديل

مراجعة دورية للاستراتيجيات المالية:

قيم وعدل الاستراتيجيات بناء على أداء العمل وتغيرات السوق.

مثال: مراجعة نصف سنوية لتخصيصات الميزانية استناداً إلى الأداء الفعلي مقابل التوقعات.

التكيف مع تغيرات السوق:

كن مرناً ومستعداً لتعديل الخطط المالية بناء على الظروف الاقتصادية والسوقية.

مثال: تحويل الإنفاق التسويقي استجابة لتغيرات سلوك المستهلك خلال الركود الاقتصادي.



شكرا لك

في Lynkrr , نقوم بإرشادك في بناء عملك من البداية إلى النهاية. سواء كنت تبدأ مشروعاً ناشئاً مبتكراً أو خدمة تقليدية, فنحن هنا لدعمك.

تواصل معنا للحصول على المزيد من التفاصيل حول كيفية مساعدتنا لك لتحقيق النجاح.