

# دليل التهيئة للحصول على التمويل

للمنشآت القائمة

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

6

## مقدمة

8

## خطوات

تهيئة المنشأة الصغيرة للحصول على التمويل

19

## احتياج

تحديد الاحتياج التمويلي للمنشآت

21

## خلاصة

23

## بحث

أين تبحث عن التمويل

1  
2  
3  
4  
5



يهدف هذا الدليل إلى تهيئة المنشآت الصغيرة للحصول على التمويل اللازم لتطوير أنشطتها وتحقيق الاستدامة. يعتمد الدليل على أفضل الممارسات في تحسين الهيكل القانوني والإداري والمالي لضمان شفافية العمليات وكفاءة الأداء.

كما يتضمن خطوات عملية لتحسين الوضع المالي وتطوير خطة عمل استراتيجية تبرز الجدوى الاقتصادية للتوسع في المشروع. حيث يُعتبر الالتزام بأنظمة المحاسبة والرقابة الداخلية أحد الركائز الأساسية لبناء ثقة الممولين. وفي النهاية، يسعى الدليل إلى تزويد المنشآت بالأدوات والاستراتيجيات التي تسهم في تحقيق النمو والتوسع المالي بشكل مستدام.



## 2 خطوات تهيئة المنشأة الصغيرة للحصول على تمويل

تهيئة المنشأة الصغيرة للحصول على تمويل يتطلب العمل على عدة جوانب داخلية لضمان تحقيق متطلبات الجهات الممولة (البنوك، الصناديق الاستثمارية، أو المستثمرين).

**إليك الخطوات الأساسية التي يجب اتباعها:**



## تحسين الوضع المالي والمحاسبي

2

### • السجلات المالية الدقيقة:

الاحتفاظ بسجلات مالية منظمة وموثقة لفترة لا تقل عن 2-3 سنوات، بسبب أن أغلب جهات التمويل تطلب الحصول على المستندات الأساسية للسجلات المالية.

### • إعداد القوائم المالية:

توفير قوائم مالية مدققة (الميزانية، قائمة الدخل، التدفقات النقدية). ومعرفة محتوياتها لتجنب التعثرات المفاجئة وفي الجانب الآخر معرفة مجالات التوسع من عدمه.

### • الإدارة النقدية الجيدة:

التأكد من أن التدفقات النقدية مستقرة بتأمين سيولة كافية باستمرار.

### • تقليل الديون:

تقليل الالتزامات المالية المفرطة لزيادة الجدارة الائتمانية. حيث يعد مؤشر الجدارة الائتمانية إشارة واضحة لمدى التزام المنشأة تجاه الغير.

## إعداد الهيكل القانوني والتنظيمي

1

### • التسجيل الرسمي:

تأكد من أن المنشأة مسجلة رسمياً ولديها جميع التراخيص القانونية المطلوبة من خلال (وجود السجل التجاري، الترخيص البلدي، ملف المنشأة بهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ملف المنشأة بوزارة الموارد البشرية، التسجيل في البريد السعودي- إضافة للتراخيص التشغيلية حسب النشاط).

### • الهيكل الإداري:

وجود هيكل تنظيمي واضح يحدد المسؤوليات والأدوار الإدارية. حيث يعزز الصورة الذهنية عن المنشأة لدى الجهات الخارجية والممولين.

### • الحوكمة:

تطبيق مبادئ الحوكمة الرشيدة لضمان الشفافية والمصادقية لذلك تظهر بعض المنشآت بقاعدة إجراءات صلبة أمام الآخرين.

## تحسين التصنيف الائتماني والجدارة الائتمانية

4

### • سجل ائتماني جيد:

الالتزام بالسداد في المواعيد المحددة وتحسين السجل الائتماني لدى البنوك. وبذلك يضمن استقرار التوزيعات الداخلة للمنشأة، وعدم التقصير بالوفاء بالالتزامات.

### • العلاقات مع البنوك:

بناء علاقات جيدة مع البنوك والمستثمرين لضمان الحصول على شروط تمويل ميسرة. وتأتي هذه العلاقة نتيجة تحسين سمعة المنشأة باتباع الطرق الصحيحة لإدارتها، وسينتج عدد جيد من العلاقات مع ذوي الشأن.

## تحسين نموذج الأعمال والاستراتيجية

3

### • خطة عمل واضحة:

يجب أن تتضمن رؤية المنشأة، استراتيجيتها، السوق المستهدف، والمنافسين. يمكن الاستعانة دوماً بالرسومات البيانية، واتباع مؤشرات قياس الأداء،

### • نموذج الإيرادات:

التأكد من أن نموذج الإيرادات مستدام وقابل للتطوير. وذلك بالاطلاع المستمر على تطور الأعمال المالية بالسوق والتجارب المماثلة

### • دراسة المخاطر:

تحديد المخاطر المحتملة ووضع خطط للتعامل معها (إدارة المخاطر) لمنع الانهيارات المفاجئة أو لتحييد الأخطار قبل حدوثها، والتنبؤ بمسار السنوات القادمة.

## تطوير الأصول والضمانات

6

### • الأصول الملموسة وغير الملموسة:

امتلاك أصول يمكن استخدامها كضمانات (عقارات، معدات، حقوق ملكية فكرية). لتعزز من ثقل المنشأة مالياً لدى جهات التمويل

### • التأمين على الأصول:

التأكد من أن الأصول الحيوية للمنشأة مؤمنة لحماية التمويل من المخاطر. لتجنب مضاعفة الخسائر الواقعة على الأصول، وضمان الاسترداد.

## تعزيز الشفافية والمصادقية

5

### • تقارير مالية دورية:

إعداد تقارير مالية وإدارية دورية توضح الأداء المالي والتشغيلي وذلك بشكل (ربعي، نصفي، سنوي) بما يسهل على الممول من تفصيل ودراسة حالة النشاط خلال العام المالي.

### • استخدام أنظمة محاسبية موثوقة:

الاستعانة ببرامج محاسبية معترف بها لضمان الدقة والموثوقية، وتجنب التسجيل اليدوي والورقي لصعوبة حماية المستندات من التلف والضياع.

### • التدقيق الداخلي:

تطبيق إجراءات التدقيق الداخلي لتقليل المخاطر التشغيلية والمالية وإعطاء الوضوح وتعزيز الحيادية داخل المنشأة وخارجها.

## التقديم بطريقة احترافية على التمويل

8

### • إعداد ملف التمويل:

يتضمن القوائم المالية، خطة العمل، التوقعات المالية، ونموذج السداد. لأن معرفتك بمنشأتك ونموذج العمل القائم عليه هو مفتاح الحصول على التمويل بأسرع وقت وأقل جهد.

### • تحليل الجدوى الاقتصادية:

توضيح الجدوى الاقتصادية للتوسع في المشروع لضمان إقناع الممولين باستعمال الأدوات التقني والشروحات المصورة وتعزيزها بالأدلة المحفوظة لديك من (فواتير، وميزانيات، عقود... الخ).

### • التواصل الفعّال مع الجهة الممولة:

تقديم طلب التمويل بطريقة احترافية مع الإجابة عن جميع استفسارات البنك أو المستثمرين لترسل رسائل إيجابية عن المنشأة ومالكها وطريقة عملها.

## تحسين مؤشرات الأداء والربحية

7

### • معدل الربحية:

تحقيق نسبة ربحية جيدة تعكس قدرة المنشأة على السداد.

### • نسبة السيولة:

التأكد من وجود سيولة كافية لتغطية الالتزامات قصيرة الأجل.

### • معدل النمو:

إظهار معدلات نمو إيجابية في الإيرادات والأرباح.



## تعزيز الثقافة المؤسسية والتدريب

9

### • تطوير الموارد البشرية:

الاستثمار في تدريب وتأهيل الموظفين على أساسيات الإدارة المالية، الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر يعزز من الكفاءة العامة للمنشأة.

### • بناء ثقافة مؤسسية:

تعزيز قيم الشفافية، الالتزام، والمساءلة داخل بيئة العمل يساهم في خلق بيئة عمل إيجابية ويزيد من ثقة الممولين، تُعتبر الثقافة المؤسسية القوية والتدريب المستمر أحد العوامل الأساسية في تحسين الكفاءة التشغيلية والمالية للمنشأة، مما يؤثر إيجابياً على فرص الحصول على التمويل.

### • التحضير للتدقيق الخارجي:

التأكد من جاهزية المنشأة للتدقيق الخارجي أو الزيارات الميدانية التي قد يقوم بها الممولون للتحقق من صحة المعلومات المقدمة، تجهيز ملف تمويل شامل والتواصل بفعالية مع الممولين يعتبر من الخطوات الجوهرية التي تساعد في بناء الثقة وإظهار استعداد المنشأة لاستقبال التمويل.

## مقدمة:

تحديد الاحتياج التمويلي هو خطوة أساسية لأي منشأة سواء كانت ناشئة أو قائمة. تعتمد هذه العملية على تحليل التكاليف المتوقعة، الإيرادات المحتملة، وهيكل رأس المال المطلوب لضمان استمرارية الأعمال وتحقيق الأهداف الاستراتيجية.

## ما هو الاحتياج التمويلي؟

الاحتياج التمويلي: هو مقدار المال الذي تحتاجه المنشأة لتمويل عملياتها التشغيلية، توسيع أنشطتها، أو تنفيذ مشاريع جديدة.

## كيفية حساب الاحتياج التمويلي؟

لحساب الاحتياج التمويلي لأي منشأة، يمكن اتباع الخطوات التالية:

**أولاً: تحديد التكاليف اللازمة** (قم بتقدير التكاليف الإجمالية التي تحتاجها المنشأة)، وتشمل:

1. التكاليف الثابتة: مثل الإيجارات، الرواتب، التأمين، والمرافق.
2. التكاليف المتغيرة: مثل المواد الخام، تكاليف التشغيل اليومية، والتسويق.
3. التكاليف الرأسمالية: مثل شراء المعدات، توسيع المرافق، والاستثمارات الجديدة.
4. احتياطي الطوارئ: لتغطية أي نفقات غير متوقعة.

**ثانياً: حساب التدفقات النقدية المتوقعة** (قم بتحليل التدفقات النقدية الداخلة من الإيرادات والمبيعات، واحتسب الفارق بين الدخل المتوقع والنفقات).

## المعادلة الأساسية

الاحتياج التمويلي = إجمالي التكاليف - التدفقات النقدية الداخلة

إذا كان الفرق سالبًا، فهذا يعني أن المنشأة تحقق فائضًا ولا تحتاج إلى تمويل إضافي. أما إذا كان موجبًا، فيجب البحث عن مصادر تمويل لتغطية العجز.

## الخلاصة

تهيئة المنشأة الداخلية للحصول على تمويل يتطلب اتباع نهج متكامل يشمل تحسين الهيكل الإداري والقانوني، تعزيز الشفافية والحوكمة، تطوير الأنظمة المالية والمحاسبية، إعداد خطة عمل استراتيجية، ومراقبة مؤشرات الأداء. هذه الخطوات لا تساهم فقط في تحقيق الشروط المطلوبة من قبل الجهات الممولة، بل تُظهر أيضًا جدية المنشأة وقدرتها على إدارة الموارد بكفاءة وفعالية.

**باتباع هذه الإرشادات**، يمكن للمنشأة الصغيرة أن تُبنى صورة قوية وجذابة للممولين، مما يزيد من فرص الحصول على التمويل بشروط ميسرة ومستدامة.



## أين تبحث عن التمويل؟

عندما تحقق متطلبات الحصول على التمويل من خلال اتباع السياسات النقدية والإدارية الصحيحة يمكنك البحث عن تمويل لبدء مشروعك أو توسيعه، من خلال عدد من الأماكن التي يمكنك التوجه إليها. فيما يلي بعض هذه الجهات:

### البرامج والمبادرات الحكومية

تقدم الدولة برامج وخدمات لمساعدة الشركات الصغيرة على البدء والنمو. يمكن أن تشمل هذه البرامج القروض، والمنح، والحوافز الضريبية، والمزيد.

### البنوك المحلية

غالباً ما تكون البنوك المحلية مكاناً جيداً للبدء عندما تبحث عن تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. قد يقدمون برامج وخدمات خاصة للشركات الصغيرة، وقد يكونون أكثر دراية بالسوق المحلي الخاص بك.

### أصحاب رؤوس الأموال

أصحاب رأس المال الاستثماري هم مستثمرون يقدمون التمويل للأعمال التجارية في مراحلها المبكرة مع إمكانات نمو عالية.

### مستثمرون ملائكيون

المستثمرون الملاك هم أفراد يستثمرون في الشركات الصغيرة. مثل أصحاب رؤوس الأموال المغامرة، فهم يبحثون عن أعمال ذات إمكانات نمو عالية. ولكن على عكس أصحاب رؤوس الأموال المغامرة، فإن المستثمرين الملائكة عادةً ما يستثمرون أموالهم الخاصة، بدلاً من الأموال من شركة أو مؤسسة.

### العائلة والأصدقاء

يمكن أن تكون العائلة والأصدقاء مصدراً رائعاً لتمويل أعمالك الصغيرة. قد يكونون على استعداد لاستثمار الأموال في عملك، أو قد يكونون قادرين على مساعدتك في البدء بقرض.

### التمويل الجماعي

التمويل الجماعي هو وسيلة لجمع الأموال من عدد كبير من الأشخاص، عادةً من خلال منصة عبر الإنترنت. يمكن أن يكون التمويل الجماعي خياراً منطقيًا لبعض الأنشطة الصغيرة التي تحتاج إلى جمع الكثير من الأموال بسرعة.

### منح الأعمال الصغيرة

هناك عدد من المنظمات والهيئات الحكومية التي تقدم منحا للأعمال الصغيرة. يمكن أن توفر هذه المنح التمويل لتكاليف شركة ناشئة، والتوسع، والبحث والتطوير، وأكثر من ذلك. (مثل برنامج ريف)

- بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة  
<https://tamweel.smebank.gov.sa/ar/funding-entities>
- بنك التنمية الاجتماعية  
<https://www.sdb.gov.sa/ar/%D8%A7%D9%84%D9%85%D9%86%D8%B4%D8%A7%D8%AA/%D8%AA%D9%85%D9%88%D9%8A%D9%84-%D8%A7%D9%84%D9%85%D9%86%D8%B4%D8%A7%D8%AA>
- الأنظمة واللوائح (بنك التنمية الاجتماعية)  
<https://www.sdb.gov.sa/ar/%D8%A7%D8%B3%D8%AA%D8%B1%D8%A7%D8%AA%D9%8A%D8%AC%D9%8A%D8%A9-%D9%88-%D8%A7%D9%86%D8%B8%D9%85%D8%A9-%D9%88%D8%A7/%D9%84%D9%84%D9%88%D8%A7%D9%8A%D8%AD>
- برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (كفالة)  
<https://www.kafalah.gov.sa/ar/Pages/default.aspx>
- وزارة التجارة  
<https://mc.gov.sa/ar/Pages/NCS.aspx>
- جامعة الملك عبد العزيز  
<https://www.kau.edu.sa/Files/0000692/Subjects/%D8%A7%D9%84%D8%A8%D8%A7%D8%A8%20%D8%A7%D9%84%D8%AB%D8%A7%D9%86%D9%8A%20-%D8%A7%D9%84%D8%AA%D8%AE%D8%B7%D9%8A%D8%B7%20%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%A7%D9%84%D9%8A1.pdf>

