

دراسة حالة مصغرة: رحلات الاستدامة المالية - التحليل وتقديم المشورة!

يضع هذا النشاط مهارتك في التحليل المالي المكتسبة حديثاً على المحك. استكشف خمس دراسات حالة موجزة تعرض مشاريع متنوعة، واستخدم معرفتك لتشريح صحتهم المالية وتقديم المشورة الاستراتيجية.

التعليمات:

1. التقسيم إلى مجموعات أو العمل بشكل فردي.
2. بالنسبة لكل دراسة حالة، قم بتحليل المعلومات المالية المقدمة والتفاصيل ذات الصلة باستخدام نقاط "تخطيط الدورة" من الشريحة السابقة. ضع في اعتبارك ما يلي:
  - البيانات المالية (الدخل، الميزانية العمومية، التدفق النقدي) إذا تم تقديمها.
  - مقاييس الربحية والكفاءة (مصادر الإيرادات، فئات النفقات، هامش الربح).
  - النسب المالية (الدين إلى حقوق الملكية، السيولة، عائد الاستثمار).
  - إدارة التدفقات النقدية
  - المخاطر ونقاط الضعف
3. بناءً على تحليلك، ناقش وصياغة توصيات قابلة للتنفيذ لكل مشروع لتحسين استدامته المالية. قم بالتركيز على
  - تحسين الربحية والكفاءة.
  - إدارة التدفق النقدي
  - الحد من المخاطر المالية
  - استكشاف فرص النمو المحتملة.
4. كن مستعداً لمشاركة تحليلك وتوصياتك مع المجموعة الأكبر لإجراء مناقشة حية وتبادل الأفكار.

دراسات الحالة:

1. الذواقة الخضراء:

- البيانات المالية: (افترض أنها مقدمة أو مقدرة) زيادة مطردة في الإيرادات، وارتفاع تكلفة السلع المباعة (المكونات العضوية)، ونفقات التشغيل تحت السيطرة، وانخفاض صافي الدخل.
- الربحية والكفاءة: تدفقات الإيرادات من الطلبات الانتقائية والمطاعم، وتحليل تسعير القائمة وأحجام الأجزاء لتحسين الهوامش، واستكشاف مصادر المكونات الفعالة من حيث التكلفة.
- النسب المالية: (افترض انخفاض نسبة الدين إلى حقوق الملكية، ونسبة السيولة المعتدلة) احسب هامش الربح الإجمالي والصافية، وحدد عناصر القائمة ذات الهامش المرتفع للترقية، وراقب مستويات المخزون لتجنب التلف.
- إدارة التدفق النقدي: تتبع المدفوعات الواردة والنفقات الصادرة يوميًا، وتوقع التدفق النقدي بناءً على اتجاهات الحجز والتقلبات الموسمية، والنظر في خيارات الدفع المرنة لتقديم الطعام.
- تخطيط السيناريو: تحليل التأثير المحتمل لارتفاع تكاليف الطعام أو خصومات المنافسين، ووضع خطط طوارئ مثل تعديل أسعار قوائم



Co-funded by  
the European Union

الطعام أو تقديم عروض ترويجية خاصة.  
بتمويل من الاتحاد الأوروبي. الآراء المعبر عنها هي آراء المؤلف (المؤلفين) فقط ولا تعكس بالضرورة آراء الاتحاد الأوروبي أو الوكالة الأوروبية للتعليم والثقافة (EACEA) لذا لا يمكن اعتبار الاتحاد الأوروبي ولا EACEA مسؤولين عنها.

التحليل: تشهد الذوافة الخضراء نموًا مبدئيًا ولكنها تحتاج إلى إعطاء الأولوية لإدارة التكاليف وتحسين الربحية. يمكن أن يؤدي تحسين تسعير القائمة والمصادر ومراقبة المخزون إلى إطلاق إمكانات كبيرة.

## 2. الموهبة التقنية:

- البيانات المالية: ارتفاع نمو الإيرادات من رسوم المستقلين، وارتفاع الديون المستخدمة لتطوير المنصة، والتدفق النقدي السلبي في المراحل المبكرة.
  - الربحية والكفاءة: تدفقات الإيرادات من رسوم الاشتراك وعمولات المستقلين، وتحليل نفقات التشغيل (التسويق، وصيانة المنصة) لخفض التكلفة.
  - النسب المالية: (افترض ارتفاع نسبة الدين إلى حقوق الملكية، ونسبة السيولة الضيقة) احسب العائد على الاستثمار لجهود التوسع، واستكشف خيارات التمويل البديلة مثل رأس المال الاستثماري لتقليل عبء الديون.
  - إدارة التدفق النقدي: تنفيذ شروط دفع صارمة للمستقلين، والسعي بنشاط للحصول على عقود عملاء طويلة الأجل لتدفقات إيرادات يمكن التنبؤ بها، وإعطاء الأولوية للميزات المدرة للنقد على المنصة.
  - تخطيط السيناريو: تحليل مخاطر التباطؤ الاقتصادي التي تؤثر على توظيف المستقلين، والنظر في تقديم خدمات إضافية أو التوسع في أسواق متخصصة جديدة.
- تحليل: تحتاج المواهب التقنية إلى تحقيق التوازن بين النمو السريع والاستقرار المالي. تعد إدارة الديون وتنوع مصادر الإيرادات وتحسين التدفق النقدي أمرًا بالغ الأهمية للنجاح في المستقبل.

## 3. الحب المحلي:

- البيانات المالية: الإيرادات من رسوم المماثلة للبايعين ومشتريات العملاء، التي تواجه انخفاضًا في حركة العملاء وانخفاضًا في المبيعات مقارنة بالسوبر ماركت الجديد.
  - الربحية والكفاءة: تدفق الإيرادات من رسوم المماثلة والمبيعات من قبل البائعين الفرديين، وتحليل مزيج البائعين وتنوع المنتجات لجذب العملاء، والنظر في تقديم خدمات التوصيل.
  - النسب المالية: (افترض نسبة معتدلة من الدين إلى حقوق الملكية، وانخفاض نسبة السيولة) حساب هامش ربح البائع، وتحديد المنتجات ذات الطلب المرتفع والترويج لها بشكل تعاوني.
  - إدارة التدفق النقدي: تنفيذ رسوم المماثلة المرنة أو نماذج تقاسم الإيرادات للبايعين، وتشجيع الطلبات المسبقة والمدفوعات عبر الإنترنت لتحسين القدرة على التنبؤ بالتدفق النقدي.
  - تخطيط السيناريو: تحليل أسباب تحول العملاء إلى السوبر ماركت (السعر، الراحة، تنوع المنتجات)، ووضع استراتيجيات للتمييز بين تجربة السوق (الأحداث المجتمعية، التركيز على المنتجات المحلية).
- التحليل: يحتاج الحب المحلي إلى التكيف مع المنافسة والاستفادة من نقاط قوته الفريدة. يمكن أن يؤدي تقديم منتجات محلية متنوعة، وبناء المشاركة المجتمعية، واستكشاف خيارات الإنترنت/التسليم إلى تنشيط السوق.

## 4. الحرفيون المبدعون:

- البيانات المالية: الإيرادات بشكل رئيسي من المبيعات عبر الإنترنت، والتقلبات الموسمية الكبيرة في الدخل، وميزانية التسويق المحدودة.
  - الربحية والكفاءة: تدفق الإيرادات من مبيعات المجوهرات، وتحليل تكاليف الإنتاج واستراتيجيات التسعير لضمان هامش صحية.
- بتمويل من الاتحاد الأوروبي. الآراء المعبر عنها هي آراء المؤلف (المؤلفين) فقط ولا تعكس بالضرورة آراء الاتحاد الأوروبي أو الوكالة الأوروبية للتعليم والثقافة (EACEA) لذا لا يمكن اعتبار الاتحاد الأوروبي ولا EACEA مسؤولين عنها.



- النسب المالية: (افترض انخفاض نسبة الدين إلى حقوق الملكية، ونسبة السيولة المعتدلة) احسب الربحية على مستوى المنتج، وحدد التصميم الأكثر مبيعًا للحملات التسويقية المستهدفة.
  - إدارة التدفق النقدي: وضع توقعات التدفق النقدي بناءً على الاتجاهات الموسمية، والنظر في خيارات الطلب المسبق للمنتجات عالية الطلب، واستكشاف الشراكات مع الشركات التكميلية للترويج المتبادل.
  - تخطيط السيناريو: تحليل التأثير المحتمل للمنصات الحرفية الجديدة عبر الإنترنت أو الانكماش الاقتصادي، وتطوير استراتيجيات تسويقية متنوعة (وسائل التواصل الاجتماعي، وشراكات المؤثرين) والنظر في تقديم حزم المنتجات أو خيارات التخصيص المخصصة.
- التحليل: يحتاج الحرفيون المبدعون إلى إدارة التقلبات الموسمية وتحسين الوصول التسويقي. يمكن أن يؤدي بناء وجود قوي عبر الإنترنت، والاستفادة من الرؤى المستندة إلى البيانات، وتقديم عروض قيمة فريدة إلى تحقيق نمو ثابت.

#### 5. مغامرات السفر البيئي:

- البيانات المالية: الإيرادات من الحزم السياحية، وارتفاع التكاليف التشغيلية (الوقود، والتصاريح)، واستكشاف خيارات التنوع.
- الربحية والكفاءة: تدفق الإيرادات من حجوزات الباقات والأنشطة الاختيارية، وتحليل تكاليف الجولات والربحية لكل وجهة، والنظر في تقديم خيارات مناسبة للميزانية.
- النسب المالية: (افترض نسبة معتدلة من الدين إلى حقوق الملكية، ونسبة سيولة ضيقة) احسب العائد على الاستثمار لتطوير الجولات الجديدة، وحدد أولويات الجهات أو الأنشطة ذات الهامش المرتفع.
- إدارة التدفق النقدي: تنفيذ سياسات حجز مرنة مع ودائع جزئية لإدارة تقلبات التدفق النقدي، وتقديم خصومات قبل الرحلة للحجوزات المبكرة.
- تخطيط السيناريو: تحليل مخاطر عدم الاستقرار السياسي أو التغيرات البيئية التي تؤثر على السفر، وتطوير شراكات مع المجتمعات المحلية لإيجاد بديل

التحليل: يجب أن تكون مغامرات السفر البيئي مستعدة للاضطرابات وتنوع عروضها. يمكن للشراكة مع المجتمعات المحلية أن تفتح مصادر جديدة للإيرادات، وتبني القدرة على الصمود، وتساهم في ممارسات السياحة المسؤولة.