

**التخطيط المالي وتأثيره في تحقيق الأهداف المالية لشركة
الصناعات الغذائية
دراسة استطلاعية لشركة الصناعات الغذائية**

**م.م عبدالرزاق عبدالعزيز
كلية بغداد للعلوم الاقتصادية**

**Financial planning and its impact on achieving
the financial goals of a food industry company**
A survey study of a food industry company

**التخطيط المالي وتأثيره في تحقيق الأهداف المالية لشركة الصناعات
الغذائية**
دراسة استطلاعية لشركة الصناعات الغذائية

Assistant Teacher. Abdul Razzaq Abdul Aziz*
Baghdad College of Economic Sciences

م.م عبدالرزاق عبدالعزيز*
كلية بغداد للعلوم الاقتصادية

تاريخ النشر: 2025/09/01

Received: 27/07/2023

تاريخ القبول: 2025/07/25

Accepted: 25/07/2025

تاريخ الاستلام: 2023/07/27

Published: 01/09/2025

المستخلص:

التخطيط المالي هو عملية تحديد الأهداف المالية للشركة ووضع استراتيجيات لتحقيقها. يعتبر التخطيط المالي أحد العناصر الأساسية في إدارة الشركات، حيث يساعد في تحقيق النجاح المالي والاستدامة على المدى الطويل. تتضمن عملية التخطيط المالي تحليل الوضع المالي الحالي للشركة وتحديد النقاط القوية والضعف في الأداء المالي. بناءً على هذا التحليل، يتم وضع استراتيجيات لتحسين الأداء المالي وتحقيق الأهداف المالية المحددة. تأثير التخطيط المالي على تحقيق الأهداف المالية للشركات يكمن في عدة جوانب. أولاً، يساعد التخطيط المالي في تحديد الأهداف الواقعية والملائمة للشركة، مما يساهم في تحقيق النجاح المالي. ثانياً، يساعد في تحديد الموارد المالية المطلوبة لتحقيق الأهداف وتخصيصها بشكل فعال، مما يساهم في تحقيق الكفاءة المالية. ثالثاً، يساعد في تحديد الاستراتيجيات المالية المناسبة لتحقيق الأهداف، مثل توسيع الأعمال أو تقليل التكاليف. الكلمات المفتاحية: التخطيط المالي والأهداف المالية.

Abstract

Financial planning is the process of defining a company's financial goals and developing strategies to achieve them. Financial planning is an essential element in corporate management, as it helps achieve financial success and sustainability in the long term. The financial planning process includes analyzing the company's current financial situation and identifying strong and weak points in financial performance. Based on this analysis, strategies are developed to improve financial performance and achieve set financial goals. The impact of financial planning on achieving the financial goals of companies lies in several aspects. First, financial planning helps set realistic and appropriate goals for the company, which contributes to financial success. Secondly, it helps identify the financial resources required to achieve goals and allocate them effectively, which contributes to achieving financial efficiency. Third, it helps determine appropriate financial strategies to achieve goals, such as expanding the business or reducing costs.

Keywords: financial planning and financial goals.

المقدمة

يعد التخطيط المالي جانباً مهماً لتحقيق الأهداف المالية لأي شركة. من خلال تحديد خريطة طريق مفصلة لإدارة الموارد، واتخاذ قرارات مستنيرة، وتحديد أهداف واضحة، يساعد التخطيط المالي المؤسسات على التغلب على التحديات والاستفادة من الفرص بطريقة استراتيجية. يتضمن التخطيط المالي الفعال التنبؤ بالمتطلبات المالية المستقبلية، وتحليل الوضع المالي الحالي، ووضع استراتيجيات لتحقيق الأهداف المالية قصيرة الأجل وطويلة الأجل. وتساعد هذه العملية في تحسين الموارد المالية وتحديد المخاطر المحتملة وضمان الاستقرار المالي والنمو للشركة. في هذا البحث، سوف نستكشف المكونات الرئيسية للتخطيط المالي، وأهميته في عالم الأعمال، وكيف يمكن للشركات الاستفادة من تنفيذ ممارسات التخطيط المالي السليمة. يعد فهم تأثير التخطيط المالي على تحقيق الأهداف المالية أمراً بالغ الأهمية للمؤسسات التي تتطلع إلى النمو والازدهار بشكل مستدام في بيئة السوق التنافسية اليوم.

يعد التخطيط المالي جانباً مهماً من جوانب الحياة وهو يساعد الناس على التعرف على أوضاعهم المالية الراهنة، وتحديد الأهداف المستقبلية وتطوير استراتيجيات لتحقيقها. والأمر لا يقتصر على زيادة المدخرات وتحقيق الثراء على المدى الطويل فحسب، بل إنه يتعلق كذلك بإدارة عملياتك المالية الروتينية وتحسين مستوى معيشتك الحالي. وسوف نوضح في هذا المقال أهم الأسئلة حول التخطيط المالي: ماذا يعني، ولماذا تحتاج إلى خطة لأموالك، وكيف يمكنك وضع خطة تساعدك على تحقيق أهدافك الحياتية.

البحث الاول

منهجية البحث

أولاً- مشكلة البحث

إحدى المشاكل الشائعة في التخطيط المالي والتي يمكن أن تعيق قدرة الشركة على تحقيق أهدافها المالية هي الافتقار إلى الميزانية والتنبؤ المناسبين. بدون توقعات مالية دقيقة وميزانية محددة جيداً، قد يكون من الصعب على الشركة تخصيص الموارد بشكل فعال، واتخاذ قرارات عمل مستنيرة، والتأكد من أنها تسير على المسار الصحيح لتحقيق أهدافها المالية. وتشمل القضايا الأخرى التي يمكن أن تؤثر على التخطيط المالي سوء إدارة المخاطر، وعدم كفاية إدارة التدفق النقدي، وعدم كفاية التحكم في التكاليف، وظروف السوق المتغيرة. للتغلب على هذه التحديات، يجب على الشركات إعطاء الأولوية لتحليل المالي المنتظم، واستخدام الأدوات والبرمجيات المالية، وإجراء تخطيط السيناريو، ومراقبة استراتيجياتها المالية وتعديلها باستمرار.

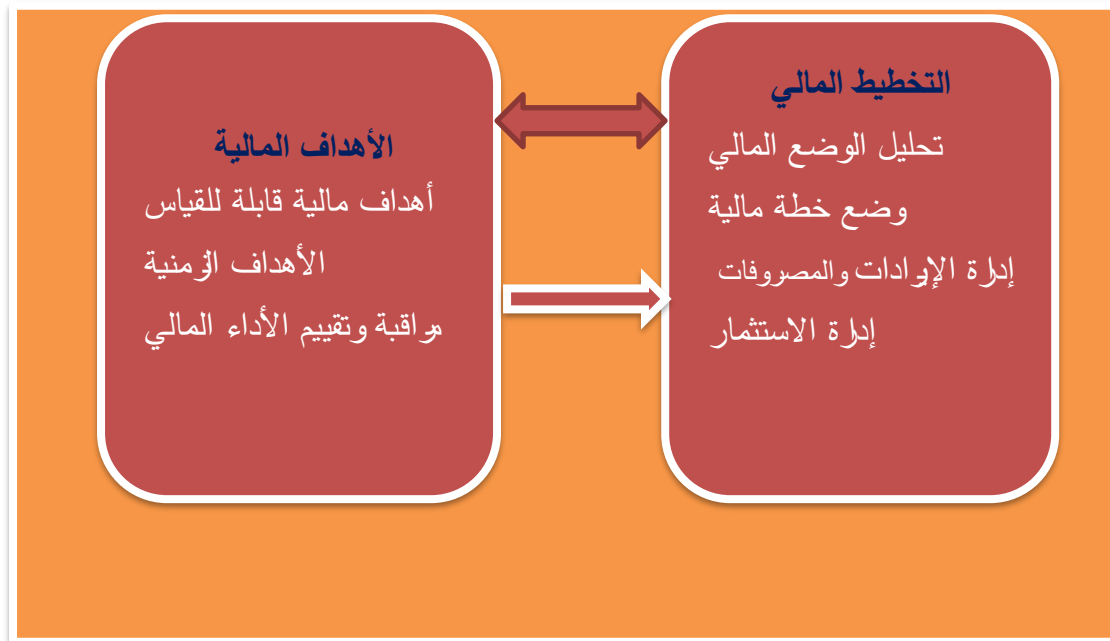
ثانياً- أهمية البحث

ما هي أهمية التخطيط المالي مع ذكر العوامل التي تؤثر على فعاليتها؟ يعد التخطيط المالي مهماً جداً لنجاح أي مشروع ناشئ لأنه يوفر خارطة طريق لعملك، مما يساعدك على اتخاذ قرارات مستنيرة حول كيفية تخصيص الموارد وإدارة المخاطر ومواجهة الصعوبات المختلفة وبالتالي تنمية العمل. يساعد على تحديد أهداف واقعية إذا توفرت معلومات مفصلة عن الدخل والنفقات والتدفق النقدي وافتراضات النمو المستقبل.

ثالثاً-أهداف البحث

- بعد التعرف على كيفية إنشاء خطة مالية للشركة؛ يجب أن تدرك تمامًا أهداف الخطة المالية جيداً، والتي سنذكرها على النحو التالي ذكره:
- زيادة الأرباح: يمكن تقديم رؤى بشأن زيادة أسعار المواد الخام التي من شأنها زيادة تكلفة البضائع المباعة على سبيل المثال.
 - ضمان الامتثال: وذلك من حيث مواكبة اللوائح التي تخص الصناعة.
 - تتبع التدفق النقدي: تحقق من أن شركتك تتمتع بقدر كاف من المال؛ حتى تتمكن من الوفاء بكافة التزاماتها.
 - إدارة العلاقات: وذلك للتعامل بشكل فعال مع مجلس الإدارة، والمستثمرين.
 - تطوير السيناريوهات المالية: يركز هذا الهدف على الوضع الحالي للشركة والتوقعات التي تفترض قائمة من النتائج وفقاً لظروف السوق المتوقعة.

رابعاً- المخطط الفرضي للبحث



خامساً- فرضيات الدراسة

- 1-الفرضية الرئيسية الأولى- توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين التخطيط المالي وتحقيق الأهداف المالية للشركات .
- 2-الفرضية الرئيسية الثانية- توجد علاقة تأثير ذات دلالة معنوية بين التخطيط المالي وتحقيق الأهداف المالية للشركات .

سادساً-الدراسات السابقة

1-دراسة عماني وملياء احماي اميرة 2023-06-19 جامعة قاصدي-مرباح ورقلة(اثر مؤشرات الملائمة المالية على الشركات)
تهدف هذه الدراسة إلى اختبار أثر مؤشرات الملائمة المالية على القيمة السوقية للأسهم من خلال عينة مكونة من 09 شركات صناعية مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية خلال الفترة (2013-2022). ومن أجل معالجة هذه الإشكالية تم الاعتماد على نماذج السلاسل الزمنية المقطعية ، حيث تم التعبير على الملائمة المالية كمتغير مستقل بكل من نسبة حقوق الملكية، نسب السيولة، رافعة المالية، بينما تم التعبير عن قيمة الشركة كمتغير تابع بالتغير في القيمة السوقية للأسهم. توصلت الدراسة إلى عدم وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين كل من نسبة حقوق الملكية ونسب السيولة والرافعة المالية كمؤشرات للملائمة المالية والقيمة السوقية للأسهم لعينة الدراسة خلال هذه الفترة.

2-دراسة Al-Khoury & Others (2022)، بعنوان : Financial Performance for Arab Bank

هدفت الدراسة الى قياس الأداء المالي لأشهر المصارف الأردنية وأكثرها ربحية والمتمثل في البنك العربي .قامت الدراسة بتحليل الأداء المالي للمصرف باستخدام تحليل دويونت للتحليل المالي للعائد على حقوق الملكية خلال الفترة من 2000-2021 . ثم استخدام البيانات الثانوية الخاصة بالمصرف قيد الدراسة للحصول على البيانات المالية والمعلومات من خلال تحليل التقارير السنوية .توصلت الدراسة الى نتيجة ان المصرف قيد الدراسة البنك العربي حافظ على استقراره لفترة عقدين من الزمن مع تقلبات طفيفة في معدل العائد على حقوق الملكية بالرغم من الازمات المالية العالمية وأزمة كورونا من ناحية أخرى اشارت الدراسة الى وجود ثبات في معدل مضاعف حق الملكية.

المبحث الثاني الجانب النظري

أولاً- التخطيط المالي

1- مفهوم التخطيط المالي:

تعريف التخطيط المالي هو عملية وضع الأهداف المالية وتحقيقها من خلال تحليل الوضع المالي الحالي وتطوير استراتيجيات وخطط للتحكم وإدارة الموارد المالية بشكل فعال، ويهدف التخطيط المالي إلى تحقيق التوازن بين الإيرادات والنفقات وإدارة المخاطر المالية لتحقيق النمو المستدام والاستقرار المالي، (القرهودي، ص

(2019, 29)

أ- أهداف التخطيط المالي :

التخطيط المالي يهدف في جوهره إلى تحقيق هدفين أساسيين: أولاً، ضمان توافر السيولة المالية الكافية لضمان استمرارية الأنشطة التشغيلية وتنفيذ الاستثمارات الضرورية، ثانياً، تحقيق الكفاءة في استخدام الموارد المالية، حيث يسعى إلى تجنب الإنفاق الزائد أو الإهدار غير الضروري واستثمار الفائض المالي بطرق تعود بالفائدة القصوى على الشركة.

ويتم تطبيق التخطيط المالي على الصعيدين القصير والطويل الأمد، حيث يتحور الاهتمام في الصعيد القصير حول إعداد الميزانيات التشغيلية والاستثمارية لضمان تحقيق الأهداف المالية الفورية، بينما يركز التخطيط طويل الأجل على تنظيم الإنفاق الرأسمالي وتحديد الاستثمارات طويلة المدى التي تسهم في نمو الشركة واستدامتها على المدى البعيد.

ب- أهمية وفوائد التخطيط المالي

يتساءل البعض ويقول لماذا التخطيط المالي مهم؟ أو ما الفائدة من تحقيق هذا التخطيط؟ فالتخطيط المالي يشكل العمود الفقري لنجاح المشاريع التجارية، حيث يمثل محوراً أساسياً في تحقيق أهدافها وتحقيق استدامتها، وتبرز أهمية التخطيط المالي للمشروع من خلال عدة جوانب:

- الحفاظ على الأموال : يسهم التخطيط المالي في تحديد الاحتياجات المالية الصحيحة للمشروع واستخدام الموارد المالية بكفاءة، مما يقلل من فرص الهدر والضياع المالي.

اختيار الهيكل الرأسمالي المناسب : من خلال التخطيط المالي، يمكن تنظيم مصادر التمويل المختلفة بشكل مناسب، سواء كانت طويلة الأجل من السندات والمساهمين، أو متوسطة وقصيرة الأجل من المؤسسات المالية والبنوك التجارية.

تمويل المشاريع : يلعب التخطيط المالي دوراً حيوياً في وضع خطط تمويلية ملائمة تدعم استخدام الأموال بكفاءة داخل المشاريع، وتقوم على مقارنة بين مختلف اقتراحات الاستثمار.

المساهمة في النشاطات التنفيذية : يساعد التخطيط المالي في اتخاذ قرارات مالية سليمة تسهم في نجاح وظائف المشروع، مثل التوزيع والإنتاج، وبالتالي يساهم في تعزيز التمويل والتشغيل الملائمين.

تعزيز الرقابة المالية : من خلال وضع التخطيط المالي، يمكن إنشاء قاعدة أساسية لمراقبة الأنشطة المالية، ومقارنة الإيرادات والتكاليف المقدرة بتلك الفعلية. تجنب الأزمات التجارية : يعتبر التخطيط المالي وسيلة فعالة للمساعدة في تفادي الأزمات والمفاجآت التي قد تؤثر سلباً على بيئة العمل، من خلال التوقع للمشكلات المحتملة ووضع استراتيجيات للتعامل معها.

الربط بين الحاضر والمستقبل : يتيح التخطيط المالي رؤية شاملة للمتطلبات المالية الحالية والمستقبلية، ويعزز النمو المستدام وزيادة المبيعات من خلال وضع توقعات وخطط لدعم تطور الشركة. (جون كولينز، ص 11، 2015)

ج- أنواع التخطيط المالي :

هل تساءلت حول أنواع التخطيط المالي من قبل؟ في هذه النقاط نستعرض عليك أبرز هذه الأنواع مع شرح مفصل لكل نوع لفهم هذه العملية بسهولة:

تخطيط التدفق النقدي :

يمثل ركيزة أساسية في إدارة الشركات، حيث يهدف إلى تحليل وإدارة تدفقات النقدية بشكل فعال، ويتضمن هذا النوع من التخطيط إعداد ميزانية نقدية تفصيلية تستند إلى تقديرات دقيقة للإيرادات والتكاليف المتوقعة، بالإضافة إلى تحليل الفجوة النقدية لتحديد أوقات التحمل وضمان توفير السيولة اللازمة لتغطية الالتزامات المالية، والاعتماد على توقعات التدفق النقدي، يمكن للشركات اتخاذ القرارات الاستثمارية والتمويلية بشكل مستنير لضمان استدامة الأعمال وتحقيق الأهداف المالية (Makeover p,33,2003).

تخطيط الميزانيات :

يعتبر أساساً لتحقيق الأهداف المالية للشركة، حيث يساهم في تحديد الإيرادات والتكاليف المتوقعة على مدى فترة زمنية محددة، ومقارنتها بالنتائج الفعلية لتحديد الانحرافات واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة، ويشمل هذا النوع من التخطيط إعداد ميزانية عمومية تشمل جميع الأقسام والأنشطة المختلفة للشركة، بالإضافة إلى ميزانيات فرعية للأقسام والمشاريع لتحقيق توجيهات الإدارة وتحقيق أهداف الأداء المالي المحددة (Smart ,p,44,1999).

تخطيط رأس المال :

يركز على تحديد الاستثمارات الطويلة الأجل التي تضيف قيمة للشركة وتحقق عوائد مرتفعة على رأس المال، ويشمل هذا النوع من التخطيط إجراء تحليلات جدوى مفصلة للمشاريع المحتملة، وتقييم البدائل المختلفة للاستثمار، بالإضافة إلى تحديد المصادر المناسبة لتمويل رأس المال وتقدير تكلفة التمويل، وتساعد استراتيجيات تخطيط رأس المال على تحقيق توازن بين الاستثمارات والتمويل لتحقيق الأهداف الاقتصادية والمالية للشركة بشكل مستدام وفعال. (لديف رامزي، ص21 (2003)

تخطيط الأرباح والخسائر :

يعتبر عنصراً أساسياً في استراتيجية الشركة، حيث يهدف إلى تحليل وتحديد الهامش الربحي المستهدف والعوامل التي تؤثر فيه، ويتضمن هذا النوع من التخطيط إعداد قائمة الدخل بتفصيلها، وتحليل العلاقة بين الإيرادات والتكاليف والربحية، بالإضافة إلى تحديد النقطة الحدية والروافع التشغيلية والمرونة المالية، والاعتماد على هذا التحليل، يمكن للشركات وضع استراتيجيات فعالة لزيادة الأرباح وتقليل الخسائر، مما يساهم في تعزيز الأداء المالي والاستقرار في النمو. تخطيط النمو والتوسع :

يتناول تحديد الفرص والتحديات التي تواجه الشركة في السوق والصناعة، ووضع استراتيجيات لزيادة حصتها السوقية وتنويع منتجاتها وخدماتها والدخول في أسواق جديدة، بما في ذلك إجراء تحليل شامل للبيئة الخارجية والداخلية، وتحديد نقاط القوة والضعف، والفرص والتهديدات، مما يمكن الشركة من اتخاذ القرارات الاستراتيجية المناسبة لتحقيق أهدافها ومواصلة التطور والنمو (Automatic Millionaire ,p,36,2003).

تخطيط الأموال الاستثمارية :

يركز على تحديد الأصول المالية المناسبة لميزانية الشركة ومستوى المخاطرة والعائد المرغوب فيه، وتحقيق أقصى استفادة من الفرص الاستثمارية المتاحة، ويتضمن هذا النوع من التخطيط تحليل شامل للسوق والصناعة والشركات والمنتجات المالية، وتحديد الاستراتيجيات والأهداف، ووضع المعايير والمؤشرات الاستثمارية التي تساهم في تحقيق أداء مالي متميز وتحقيق مكاسب مستدامة للشركة (Emeka,p3,2021).

تخطيط الضرائب :

يعتبر جزءاً حيوياً من استراتيجية التخطيط المالي للشركات، حيث يهدف إلى تحليل وتقليل الالتزامات الضريبية والاستفادة من الإعفاءات والحوافز الضريبية المتاحة بما يتماشى مع القوانين والأنظمة الضريبية المعمول بها، ونلاحظ هذا النوع في إعداد الإقرارات الضريبية بدقة وتحديد موقف الشركة بالنسبة لتقديمها، بالإضافة إلى سداد الالتزامات الضريبية المستحقة، ومن خلال تنفيذ خطط الضرائب بشكل فعال، يمكن للشركة تحقيق توفير كبير في التكاليف وتعزيز الأداء المالي بشكل عام (The Little Book,p,23,2003).

تخطيط إدارة الديون :

يركز على تحديد الحد الأمثل للديون التي يمكن للشركة تحملها، واختيار أفضل الخيارات لتمويل النشاط التجاري وسداد الالتزامات المالية، ويتضمن هذا النوع من التخطيط تقييم حجم وتأثير الديون على السيولة النقدية والربحية للشركة، بالإضافة إلى اتخاذ إجراءات لتقليل النفقات إلى الضروريات اللازمة وتأجيل أو

إيقاف المصروفات غير الضرورية أو غير المبرجة، كما يتضمن تخطيط إدارة الديون إعطاء الأولوية لسداد الديون ذات الفوائد العالية أو التي تهدد بالتحويل إلى ديون متعثرة أو متخلفة، وبالتالي تعزيز الاستقرار المالي للشركة وتقليل المخاطر المالية المحتملة.

2- أبعاد التخطيط المالي :

- أ. تحليل الوضع المالي الحالي : دراسة الوضع المالي الحالي لتحديد نقاط القوة والضعف والفرص والتهديدات المحتملة.
 - ب. وضع خطة مالية : وضع خطة مالية تحقق أهدافاً مالية محددة وتتضمن تحديد المصادر والاستخدامات المالية المتوقعة.
 - ج. إدارة الإيرادات والمصروفات : تحديد وتخصيص مصادر الدخل بشكل فعال، وتتبع وإدارة النفقات لتحقيق الأهداف المالية.
 - د. إدارة الاستثمار : اتخاذ قرارات ذكية عند استثمار الأموال بحيث تحقق عوائد جيدة وتقلل من المخاطر المحتملة. (The Little Book,p,33,2003)
- وتعتبر هذه الجوانب الرئيسية للتخطيط المالي.

ثانياً- الأهداف المالية

1- مفهوم الأهداف المالية

تعريف الأهداف المالية هي النتائج التي تسعى لتحقيقها من خلال إدارة أموالك بشكل فعال لتوفير تمويل لازم أو تحقيق ثروة شخصية. إنها تشمل تحديد المبالغ التي ترغب في توفيرها أو الاستثمار فيها من أجل تحقيق أهداف معينة، مثل شراء منزل، تأمين مستقبلك المالي من خلال الاستثمار، أو تسديد الديون، أو تحقيق الاستقلال المالي، أو توفير مبلغ يكفيك للتقاعد. (غراهام، ص، 15، 1949)

2- أبعاد الأهداف المالية

- أ. أهداف مالية قابلة للقياس : يجب أن تكون الأهداف المالية للمشروع واضحة ومحددة حتى يمكن قياسها، مثل تحقيق ربح معين، أو زيادة الإيرادات بنسبة معينة، أو تخفيض التكاليف بنسبة معينة.
- ب. الأهداف الزمنية : لتحقيق أهدافك المالية، تحتاج إلى إنشاء جدول زمني، مثل تحديد الأهداف قصيرة المدى وطويلة المدى.
- ج. مراقبة وتقييم الأداء المالي : يجب إنشاء نظام لمراقبة وتقييم الأداء المالي للمشروع بشكل منتظم واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحقيق الأهداف المالية المعلنة. (لروبرت كيوساكي، ص 27 (1997)

المبحث الثالث

الجانب الإحصائي

يتضمن هذا البحث تحليل بيانات عينة الدراسة وإجابات المبحوثين باستمارة الاستبيان بخصوص مدى تطبيق أساسيات التخطيط المالي وتأثيره على الأهداف المالية في الشركات وعلى شكل جداول إحصائية وتحليلها ومناقشتها. حيث يتم إدارة الشركة من قبل الأشخاص ذوي الخبرة ممن لا تقل خبرتهم عن ثلاث سنوات أو أكثر في هذا المجال .

أولاً: المعلومات الشخصية :

1-الجنس :

جدول رقم (1) توزيع العينة حسب الجنس

الجنس	العدد	النسبة المئوية
ذكر	60	67%
انثى	30	33%
المجموع	90	100%

يبين الجدول (1) أن نسبة الذكور هي 67 % مقارنة مع الإناث 33 % وهذا يعطي مؤشر على أن نسبة العاملين الموجودة الأكثر هم من الذكور وهذه النسب تتفق مع النسب في الشركة

2- العمر :

جدول رقم (2) توزيع عينة البحث حسب العمر

العمر	العدد	النسبة المئوية
أقل من 20	0	%0
20-29	30	%33
30-39	43	%48
40-49	10	%11
أكبر من 50	7	%8
المجموع	90	%100

يوضح الجدول (2) ان نسبة الأفراد العاملين من العينة والذين تتراوح أعمارهم من (29-39) سنة يشكلون أعلى نسبة وهي ٤٨ % من العينة يليهم فئة الأعمار من (18-28) سنة ونسبتهم ٣٣ % أما فئة العمر من (40-50) تشكل نسبتهم 11% وأخيرا فئة أكبر من ٥٠ سنة فان نسبتهم تشكل 8% . من هنا يمكن التوصل الى أن طبيعة العاملين في الشركة هم من الاعمار الشابة والناضجة والقادرة على العمل والإنتاج بمستويات مرغوبة هذا من جهة ومن جهة أخرى فان هذه النسب تشير الى امكانية النمو والتوسع لتقديم أفضل الخدمات نظرا لقابليات الكادر الموجود.

3-المستوى العلمي :

جدول رقم (3) توزيع عينة البحث حسب المستوى العلمي

المستوى العلمي	العدد	النسبة المئوية
أقل من ثانوية	0	%0
ثانوية عامة	27	%30
دبلوم	31	%34
بكالوريوس	32	%36
المجموع	90	%100

يلاحظ من الجدول (3) أن أعلى نسبة من العاملين هم من حملة الشهادة الجامعية ٣٦ % ثم يليهم حملة شهادة الدبلوم 34 % أما حملة شهادة الإعدادية فان نسبتهم تمثل ٣٠ % وهذه النسب تعطي مؤشرا لتنوعية العمالة التي تعمل في مثل هكذا مؤسسات الشركة، إذ أنها تتطلب نوع من العمالة ذات المؤهل العلمي المناسب وإمكانياتها في استخدام التقنية الحديثة في مجال الاهداف المالية.

4-الدخل الشهري :

جدول رقم (4) توزيع عينة البحث حسب الدخل (بالاف الدنانير)

الدخل	العدد	النسبة المئوية
أقل من 200 الف	34	%38
201-400	43	%48
401-600	11	%12
601-800	2	%2
أكثر من 800	صفر	صفر
المجموع	90	%100

يبين الجدول (4) أن المعدلات الشهرية للمدخلات من 201-400 ألف دينار كان نسبتهم تمثل ٤٨ % ، أما اقل من 200 ألف فنسبتهم تمثل ٣٨ % ، وتأتي بالمرتبة الثالثة المدخلات من 401-600 وكانت نسبتهم تمثل ١٢ % ، أما الأخيرة التي تمثل من 601-800 ألف دينار فكان نسبتهم تمثل ٢ % ولم نجد ضمن أفراد العينة ممن تبلغ دخولهم أعلى من ذلك.

يأتي اختيار مؤشر الدخل لكونه من المواضيع التي لها مساس بمدى فاعلية الشركات بشكل عام، إضافة لكونه يرتبط بمستويات الاداء اذ انه من المعروف الى ان جميع العاملين لديهم طموحات وحاجات متنوعة يرغبون بتحقيقها من خلال عملهم فكلما ارتفع الدخل كلما كانت مستويات الاداء والولاء أعلى، الا انه من الجدير بالإشارة الى ان مستويات الدخل المشار اليها انما ترتبط ومتناسقة بشكل كبير مع الظروف تحديد التوجهة والتخطيط السائدة وحجم الارباح التي تحققها هذه المنظمات وطبيعة الاعمال التي يمارسونها وكذلك اوقات الدوام. فيما يخص العينة التي تم اختيارها لاحظ الباحث ان السبب الاول في تدني مستويات الدخل هو اعتماد نظام العمل المؤقت او العقود بمعنى ان عدد من افراد العينة يعمل لساعات قليلة في هذه الشركة ولديه عمل اضافي او أكثر في أماكن أخرى .

ثانياً: تشخيص واقع المتغير المستقل (التخطيط المالي) :

قيس هذا المتغير من خلال اربع ابعاد فرعية هي (تحليل الوضع المالي، وضع خطة مالية، إدارة الإيرادات، إدارة الاستثمار) ، إذ يشير الجدول (5) إلى الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية ومعاملات الاختلاف المتعلقة بوجهة نظر العينة المبحوثة، إذ يعكس الجدول المذكور وسطاً حسابياً عاماً للمتغير التخطيط المالي إذ بلغ (3.55) وهو فوق الوسط المعياري البالغ (3) وكان الانحراف المعياري العام ومعامل الاختلاف حولها (0.63) (17.7%) وهذا يؤكد أهمية دور التخطيط المالي في العينة المستهدفة، وفيما يأتي تشخيص لواقع المتغيرات الفرعية:

1- تحليل الوضع المالي :

جدول رقم (5) التكرارات ونسبها والوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف لفقرات المتغير الفرعي (البعد تحليل الوضع المالي) واجمالي المتغير المستقل (التخطيط المالي)

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	معامل الاختلاف	عالية جدا (5)		عالية (4)		متوسط (3)		منخفضة (2)		منخفضة جدا (1)		الفقرات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
1.09	3.82	28.4%	28%	25	46%	41	12%	11	10%	9	4%	4	1 تتأثر الخدمة المقدمة للزبائن بحجم الارباح المتحققة
1.08	3.70	29.1%	20%	18	51%	46	13%	12	10%	9	6%	5	2 لا تستطيع المنظمة تطوير كوادرها بسبب ندرة الموارد
1.17	3.70	31.5%	23%	21	48%	43	13%	12	7%	6	9%	8	3 لا تستطيع المنظمة الحصول على تقنيات اتصال حديثة بسبب ارتفاع ثمنها
0.87	3.73	23.2%	البعد تحليل الوضع المالي										
0.63	3.55	17.7%	إجمالي المتغير التخطيط المالي										

يشير الجدول (5) إلى الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية ومعاملات الاختلاف المتعلقة بوجهة نظر العينة المبحوثة ، إذ يعكس الجدول المذكور وسطاً حسابياً عاماً للمتغير الفرعي الاول (البعد تحليل الوضع المالي) فوق الوسط المعياري، إذ بلغ (3.73) ، وكان الانحراف المعياري العام ومعامل الاختلاف حولها (0.87) (23.2%) ، أما على صعيد الأسئلة فقد قيس هذا المتغير من خلال ثلاث أسئلة، وكما موضح في الجدول (5) ، وكانت النتائج حوله قد توزعت بين أعلى مستوى إجابة وقد حققها السؤال الاول، إذ بلغت قيمة الوسط له (3.82) وهي أعلى من قيمة الوسط الفرضي البالغة (3)، وبتشتت عالي بين الإجابات يؤكد الانحراف المعياري (1.09) ومعامل الاختلاف (28.4%) ، وهذا مؤشر على ان العينة المبحوثة تجمع على تأثر الخدمة المقدمة للزبائن بحجم الارباح المتحققة.

2- البعد وضع خطة مالية :

تشير معطيات الجدول (6) إلى الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية ومعاملات الاختلاف المتعلقة بوجهة نظر العينة المبحوثة بخصوص (البعد وضع خطة مالية)، إذ يعكس الجدول المذكور وسطاً حسابياً عاماً للمتغير وهو فوق الوسط المعياري، إذ بلغ (3.63) ، وكان الانحراف المعياري العام ومعامل الاختلاف حولها (0.81) (22.3%) ، أما على صعيد الأسئلة فقد جرى قياس هذا المتغير من خلال ثلاث أسئلة، وكانت النتائج حوله قد توزعت بين أعلى

مستوى إجابة وقد حققها السؤال الاول، إذ بلغت قيمة الوسط له (3.91) وهي أعلى من قيمة الوسط الفرضي البالغة (3)، وبتشتت عالي بين الإجابات يؤكد الانحراف المعياري (0.88) ومعامل اختلاف (22.6%)، وهذا مؤشر على ان البعد التنظيم يلعب دورا كبيرا في المنظمة من خلال امتلاكها علاقات اتصال جيدة مع الزبائن وكسب ثقتهم.

جدول رقم (6) التكرارات ونسبها والوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف لفقرات المتغير الفرعي (البعد وضع خطة مالية)

الاختراف المعياري	الوسط الحسابي	معامل الاختلاف	عالية جدا (5)		عالية (4)		متوسط (3)		منخفضة (2)		منخفضة جدا (1)		الفقرات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.88	3.91	22.6%	23%	21	53%	48	17%	15	4%	4	2%	2	1
													تملك المنظمة علاقات اتصال جيدة مع الزبائن من خلال كسب ثقتهم
1.13	3.60	31.4%	22%	20	38%	34	24%	22	9%	8	7%	6	2
													اعتماد الكياسة واللطفة للتعامل مع الزبون اساس في كسب رضاه
1.10	3.33	33.0%	12%	11	41%	37	19%	17	23%	21	4%	4	3
													يمتلك العاملون ثقافة الكرم وتفهم حاجاتي الزبون
0.81	3.63	22.3%	البعد وضع خطة مالية										

3- البعد إدارة الإيرادات :

يظهر الجدول (7) الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية ومعاملات الاختلاف المتعلقة بوجهة نظر العينة المبحوثة، إذ يعكس الجدول المذكور وسطاً حسابياً عاماً للمتغير الفرعي الثالث (البعد إدارة الإيرادات فوق الوسط المعياري، إذ بلغ (3.55)، وكان الانحراف المعياري العام ومعامل الاختلاف حولها (0.75) (21.1%)، أما على صعيد الأسئلة فقد قيس هذا المتغير من خلال ثلاث أسئلة، وكما موضح في الجدول (7)، وكانت النتائج حوله قد توزعت بين أعلى مستوى إجابة وقد حققها السؤال الثالث، إذ بلغت قيمة الوسط له (3.84) وهي أعلى من قيمة الوسط الفرضي البالغة (3)، وبتشتت عالي بين الإجابات يؤكد الانحراف المعياري (1.04) ومعامل اختلاف (27%)، وهذا مؤشر على ان العينة تؤكد على استثناء الموظف من العقوبات التي تفرض على الملاكات بسبب العلاقات الشخصية بين المسؤول والموظف.

جدول رقم (7) التكرارات ونسبها والوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف لفقرات المتغير الفرعي (البعد إدارة الإيرادات)

الاختراف المعياري	الوسط الحسابي	معامل الاختلاف	عالية جدا (5)		عالية (4)		متوسط (3)		منخفضة (2)		منخفضة جدا (1)		الفقرات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
1.04	3.26	32.1%	9%	8	37%	33	32%	29	16%	14	7%	6	1
													يجمع الموظف بين ثقافة الماضي والحاضر- من خلال السياحة
1.05	3.48	30.2%	17%	15	36%	32	31%	28	12%	11	4%	4	2
													يمتلك الموظف الخبرة ولمعرفة حين انتقاله من بلد الى اخر
1.04	3.84	27.0%	28%	25	44%	40	16%	14	9%	8	3%	3	3
													يستثنى الموظف من العقوبات التي تفرض على الملاكات بسبب العلاقات الشخصية بين المسؤول والموظف
0.75	3.55	21.1%	البعد إدارة الإيرادات										

4- البعد إدارة الاستثمار :

تشير معطيات الجدول (8) إلى الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية ومعاملات الاختلاف بخصوص (البعد إدارة الاستثمار)، إذ يعكس الجدول المذكور وسطاً حسابياً عاماً للمتغير وهو فوق الوسط المعياري، إذ بلغ (3.70)، وكان الانحراف المعياري العام ومعامل الاختلاف حولها (0.90) (24.3%)، أما على صعيد الأسئلة فقد جرى قياس هذا المتغير من خلال ثلاث أسئلة، وكانت النتائج حوله قد توزعت بين أعلى مستوى إجابة وقد حققها السؤال الأول، إذ بلغت قيمة الوسط له (3.92) وهي أعلى من قيمة الوسط الفرضي البالغة (3)، وتشتتت عالي بين الإجابات يؤكد الانحراف المعياري (0.81) ومعامل اختلاف (20.7%)، وهذا مؤشر على وجود ترتيب داخلي للمنظمة يؤمن الراحة للزبون.

جدول رقم (8) التكرارات ونسبها والوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف لفقرات المتغير الفرعي (البعد إدارة الاستثمار)

الفرقات	منخفضة جداً (1)		منخفضة (2)		متوسط (3)		عالية (4)		عالية جداً (5)		الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	معامل الاختلاف
	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%			
1	2	2%	1	1%	18	20%	50	56%	19	21%	0.81	3.92	20.7%
2	6	7%	8	9%	22	24%	34	38%	20	22%	1.00	3.63	31.4%
3	8	9%	6	7%	12	13%	43	48%	21	23%	1.07	3.75	31.5%
البعد إدارة الاستثمار													
											0.90	3.70	24.3%

ثالثاً : تشخيص واقع المتغير المعتمد (الاهداف المالية) :

قيس هذا المتغير من خلال ثلاثة من المتغيرات الفرعية هي (اهداف مالية قابلة للقياس، الأهداف الزمنية، مراقبة وتقييم الاداء)، إذ يشير الجدول (10) إلى الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية ومعاملات الاختلاف المتعلقة بوجهة نظر العينة المبحوثة بخصوص متغير الاهداف المالية، إذ يعكس الجدول المذكور وسطاً حسابياً عاماً بلغ (4.15) فوق الوسط المعياري البالغ (3) وكان الانحراف المعياري العام ومعامل الاختلاف حولها (0.41) (9.9%)، وفيما يأتي تشخيص لواقع المتغيرات الفرعية:

1-اهداف مالية قابلة للقياس :

إذ يشير الجدول (9) إلى الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية ومعاملات الاختلاف المتعلقة بوجهة نظر العينة المبحوثة بخصوص (اهداف مالية)، إذ يعكس الجدول المذكور وسطاً حسابياً عاماً فوق الوسط المعياري إذ بلغ (4.11) وكان الانحراف المعياري العام ومعامل الاختلاف حولها (0.55) (13.5%)، أما على صعيد الأسئلة فقد قيس هذا المتغير من خلال ثلاثة أسئلة، وكما موضح في الجدول (10)، وكانت النتائج حوله قد توزعت بين أعلى مستوى إجابة وقد حققها السؤال الثالث، إذ بلغت قيمة الوسط له (4.33) وهي أعلى من قيمة الوسط الفرضي البالغة (3)، وتشتتت عالي بين الإجابات يؤكد الانحراف المعياري (0.90) ومعامل اختلاف (20.8%)، وهذا مؤشر على انه هناك سعي حثيث للحصول على التقانة الحديثة لأغراض العمل في العينة المبحوثة.

جدول رقم (9) التكرارات ونسبها والوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف لفترات المتغير الفرعي (اهداف مالية قابلة للقياس) وإجمالي المتغير المعتمد (الأهداف المالية)

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	معامل الاختلاف	عالية جدا (5)		عالية (4)		متوسط (3)		منخفضة (2)		منخفضة جدا (1)		الفترات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.97	4.17	23.4%	46%	41	36%	32	10%	9	8%	7	1%	1	1 يتم تقديم الخدمة للزبون تحت أي ظرف
0.83	4.18	19.8%	40%	36	42%	38	13%	12	4%	4	0%		2 تخرص الإدارة على تطوير الكادر
0.90	4.33	20.8%	54%	49	30%	27	12%	11	1%	1	2%	2	3 تقديم الخدمة للزبون بشكل أسرع
0.55	4.11	13.5%	(اهداف مالية قابلة للقياس)										
0.41	4.15	9.9%	إجمالي الاهداف المالية										

2-الأهداف الزمنية

جدول رقم (10) التكرارات ونسبها والوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف لفترات المتغير الفرعي (الأهداف الزمنية)

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	معامل الاختلاف	عالية جدا (5)		عالية (4)		متوسط (3)		منخفضة (2)		منخفضة جدا (1)		الفترات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.78	4.53	17.2%	63%	57	32%	29	1%	1	1%	1	2%	2	1 تخرص الإدارة العليا على أكساب العاملين افضل الخبرات
0.92	4.23	21.8%	44%	40	43%	39	7%	6	2%	2	3%	3	2 تسعى المنظمة لتطوير مهارات العاملين بشكل مستمر
1.01	4.07	24.9%	38%	34	42%	38	14%	13	0%		6%	5	3 هناك افضلية لنوي الخبرات
0.50	4.18	11.9%	الاجتماعي										

يشير معطيات الجدول (10) إلى الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية ومعاملات الاختلاف المتعلقة بـ(الأهداف الزمنية)، إذ يعكس الجدول المذكور وسطاً حسابياً عاماً للمتغير فوق الوسط المعياري، إذ بلغ (4.18)، وكان الانحراف المعياري العام ومعامل الاختلاف حولها (0.50) (11.9%)، أما على صعيد الأسئلة فقد قيس هذا المتغير من خلال ثلاثة أسئلة، وكانت النتائج حوله قد توزعت بين أعلى مستوى إجابة وقد حققها السؤال الأول، إذ بلغت قيمة الوسط له (4.53) وهي أعلى من قيمة الوسط الفرضي البالغة (3)، وتشتتت فوق المتوسط بين الإجابات يؤكد الانحراف المعياري (0.78) ومعامل اختلاف (17.2%)، وهذا مؤشر على دعم وتشجيع الإدارة العليا على أكساب العاملين افضل الخبرات.

3-مراقبة وتقييم الأداء :

إذ يشير الجدول (11) إلى الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية ومعاملات الاختلاف المتعلقة بوجهة نظر العينة المبحوثة بخصوص (مراقبة وتقييم الاداء)، إذ يعكس الجدول المذكور وسطاً حسابياً عاماً فوق الوسط المعياري إذ بلغ (3.85) وكان الانحراف المعياري العام ومعامل الاختلاف حولها (0.61) (13%) ، أما على صعيد الأسئلة فقد قيس هذا المتغير من خلال ثلاثة أسئلة، وكانت النتائج حوله قد توزعت بين أعلى مستوى إجابة وقد حققها السؤال الثالث، إذ بلغت قيمة الوسط له (4.24) وهي أعلى من قيمة الوسط الفرضي البالغة (3)، وتشتت عالي بين الإجابات يؤكد الانحراف المعياري (0.94) ومعامل اختلاف (22.2%) ، وهذا مؤشر على انه يتم تخصيص مبالغ كافية لتأمين افضل اتصالات مع مختلف الجهات .

جدول رقم (11) التكرارات ونسبها والوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف لفقرات المتغير الفرعي (مراقبة وتقييم الاداء)

الاختلاف المعياري	الوسط الحسابي	معامل الاختلاف	عالية جدا (5)		عالية (4)		متوسط (3)		منخفضة (2)		منخفضة جدا (1)		الفقرات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.86	4.17	20.7%	40%	36	42%	38	13%	12	3%	3	1%	1	1 تعتمد الادارة نظام اتصالات حديث مع الزبائن والعاملين
1.08	3.83	28.3%	29%	26	42%	38	18%	16	6%	5	6%	5	2 ترغب الادارة العليا بالحصول على اراء العاملين بشأن البيئي
0.94	4.24	22.2%	47%	42	40%	36	8%	7	2%	2	3%	3	3 يتم تخصيص مبالغ كافية لتأمين افضل اتصالات مع مختلف الجهات
0.61	3.85	13%	مراقبة وتقييم الاداء										

الفرضية الرئيسية الاولى :

(توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية ما بين التخطيط المالي والاهداف المالية).

وتتفرع منها أربع فرضيات فرعية وكالاتي:

1-توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين بعد تحليل الوضع المالي والاهداف المالية.

2-توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين بعد وضع خطة مالية والاهداف المالية.

3-توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين بعد إدارة الإيرادات والاهداف المالية.

4-توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين بعد إدارة الاستثمار والاهداف المالية.

وبالتالي ان جميع الفرضيات الفرعية هي معنوية لذا يتم قبول جميع الفرضيات الفرعية.

يوضح الجدول (12) الى علاقات الارتباط التي افترضتها الفرضية الرئيسية الاولى، إذ يؤكد الجدول المذكور الى وجود علاقة ارتباط ايجابية ومعنوية بين التخطيط المالي و بين الاهداف المالية، وقد بلغت قيمة معامل الارتباط الاجالية (**0.76****)، بمستوى دلالة (0.000)، اما قيمة معامل الارتباط بين الاهداف المالية وبين التخطيط المالي (بعد تحليل الوضع المالي، وضع خطة مالية، إدارة الإيرادات، إدارة الاستثمار) فكانت على التوالي (**0.73****، **0.65****، **0.56***، **0.62****) ومن خلال النتيجة افه الذكر يمكن التوصل الى تحقيق الفرضية الرئيسية الاولى.

جدول رقم (12) يوضح معامل الارتباط (pearson) بين التخطيط المالي والاهداف المالية

الاهداف المتغير المستقل المتغير المعتمد		التخطيط المالي X	البعد تحليل الوضع المالي X1	البعد وضع خطة مالية X2	البعد إدارة الازمات X3	البعد إدارة الاستثمار X4
الاهداف المالية Y	Pearson	0.76**	0.62**	0.56*	0.65**	0.73**
	Correlation					
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000
	N	90	90	90	90	90

الفرضية الرئيسة الثانية

الثانية التي مفادها (يوجد تأثير ذو دلالة معنوية بين التخطيط المالي والاهداف المالية)، وتنفرع الفرضية الرئيسة الثانية الى أربع فرضيات فرعية وهي:

- 1- يوجد اثر ذات دلالة معنوية للبعد تحليل الوضع المالي والاهداف المالية.
- 2- يوجد تأثير ذات دلالة معنوية للبعد وضع خطة مالية والاهداف المالية.
- 3- يوجد تأثير ذات دلالة معنوية للبعد إدارة الإيرادات والاهداف المالية.
- 4- يوجد تأثير ذات دلالة معنوية للبعد إدارة الاستثمار على الاهداف المالية.

جدول (13) تحليل تأثير أبعاد المتغير التخطيطي المالي في المتغير الاهداف المالية

المتغير المعتمد	قيمة (P) مستوى المعنوية	قيمة (F) المحسوبة	(R ²) معامل التحديد	الثوابت		المتغير المستقل وأبعاده
				A	β	
الاهداف	0.000	19.2	.22	.36	.44	(X) التخطيط المالي
المالية (Y)	0.000	14.3	.16	.30	.40	(X1)البعد تحليل الوضع المالي
	0.001	7.6	.09	.16	.30	(X2)البعد وضع خطة مالية
	0.001	11.4	.13	.27	.36	(X3) البعد إدارة الإيرادات
	0.000	25.3	.25	.28	.50	(X4) البعد إدارة الاستثمار
n = 90					قيمة (f) الجدولية بمستوى دلالة 0.01 = 4.9 قيمة (f) الجدولية بمستوى دلالة 0.05 = 2.9	

يتضح في ضوء الجدول (13)، أن قيمة (f) المحسوبة بلغت قيمتها (19.2)، وكانت هذه القيمة أكبر من قيمتها الجدولية (4.9) بمستوى معنوية (0.01)، وبحدود ثقة (99%)، وهذا يعني وجود تأثير للتخطيط المالي في المتغير الاستجابي الاهداف المالية. وهذا يدل على أن منحنى الانحدار جيد لوصف العلاقة بين المتغيرين. ومن خلال الجدول (14) يمكن ملاحظة الثابت ($\alpha = 0.36$)، والذي يعني ان هناك وجوداً للتخطيط المالي ما مقداره (0.36)، حتى وان كانت الاهداف المالية تساوي صفرًا. وأما قيمة ($\beta = 0.44$)، فهي تدل على ان تغيراً مقداره (1) في التخطيط المالي سيؤدي الى تغيير في الاهداف المالية بمقدار (0.44).

وأشارت قيمة معامل التحديد (R^2)، والذي يُعد مقياساً وصفيًا يستخدم في تفسير مدى فائدة معادلة الانحدار في تقدير القيم، ويمثل نسبة الانخفاض في الأخطاء عند استخدام معادلة الانحدار والذي كان مقداره (0.22)، والذي يعني أن ما مقداره (0.22)، من التباين الحاصل في الاهداف المالية هو تباين

مفسر بفعل التخطيط المالي الذي دخل النموذج وأن (0.78) هو تباين مفسر من قبل عوامل لم تدخل النموذج الانحدار. كما أشار الجدول الى المعنوية التي ظهر مقدارها (0.000) في مخرجات النظام الاحصائي، وهو تأكيد الى وجود تأثير عالي ومعنوي للتخطيط المالي في الاهداف المالية. وبهذه النتيجة تتحقق الفرضية الرئيسة الثانية من الدراسة الحالية والتي مفادها (يوجد تأثير ذو دلالة احصائية بين التخطيط المالي والاهداف المالية). وبهذه النتائج تم قبول الفرضيات الفرعية الاربعة.

المبحث الثالث الاستنتاجات والتوصيات

أولاً: الاستنتاجات

1. من خلال التطرق الى الجانب النظري للبحث، تبين ان مفهوم التخطيط المالي هو ليس من المفاهيم التي طرأت حديثاً بل له جذور تاريخية قديمة، مما يدل على أهمية هذا الموضوع ودوره الفاعل في بناء الشركات.
2. بينت نتائج الدراسة على ان جميع ابعاد التخطيط المالي لها علاقة بأبعاد الأهداف المالية، وهي بذلك تتطابق مع اغلب الدراسات التي تناولت هذا الجانب.
3. بالرغم من أن جميع أبعاد التخطيط المالي اظهرت تأثير ايجابي كما اتضح بالاستنتاجات أعلاه، ألا أن البعد تحليل الوضع المالي أظهر أعلى نسبة تأثير قياساً بالأبعاد الأخرى، وهذا يدل على ان مؤسسة عينة البحث تهتم بهذا الجانب كونه يمثل الجانب الرئيس لديومتها وتطورها.
4. من خلال اجابات عينة البحث، تبين ان هنالك تأثير لأبعاد التخطيط المالي منفردة ومجموعة على كل بعد من ابعاد الأهداف المالية، وبهذا يرى الباحث أن هذه الابعاد تعد مهمة بالنسبة للأداء التنظيمي على الرغم من التفاوت الحاصل في نسب التأثير.

ثانياً: التوصيات

- بناء على الاستنتاجات أعلاه، يمكن تقديم بعض التوصيات الخاصة بموضوع البحث الحالي وكالاتي:
1. إنشاء ميزانية : يعد إنشاء الميزانية أمراً ضرورياً لتحقيق أهدافك المالية. ستساعدك الميزانية على تتبع إنفاقك، وتحديد مجالات الهدر، والتأكد من أنك تخصص ما يكفي من المال لتحقيق أهدافك كل شهر.
 2. استناداً الى الاستنتاج الثالث، على ان الشركات تركيز على بعد تحليل الوضع المالي بشكل كبير، كونه أظهر أعلى نسبة تأثير ايجابي في الأهداف المالية.
 3. يرى الباحث ومن خلال نتائج عينة البحث على ان البعد وضع خطة مالية كذلك يلعب دوراً مهماً في الشركات من خلال العلاقات والاتصال مع الزبائن وكسب ثقتهم.
 4. وضع أهداف قصيرة الأجل وطويلة الأجل بمجرد تحديد وضعك المالي الحالي، حان الوقت للبدء في تحديد الأهداف. قسم أهدافك إلى فئات قصيرة المدى وطويلة المدى .يمكن أن تشمل الأهداف قصيرة المدى أشياء مثل سداد ديون بطاقتك الائتمانية أو الادخار لقضاء عطلة. يمكن أن تشمل الأهداف طويلة المدى شراء منزل أو الادخار للتقاعد.
 5. وضع أهداف قصيرة الأجل وطويلة الأجل بمجرد تحديد وضعك المالي الحالي.
 6. إجراء استثمارات ذكية يعد توفير المال أمراً مهماً، ولكن استثماره بحكمة كذلك.
 7. مراقبة تقدمك بانتظام بينما تحرز تقدماً في أهدافك المالية، من المهم تتبع تقدمك بانتظام حتى تتمكن من التكيف حسب الحاجة.

Funding

None

Acknowledgement

None

Conflicts of Interest

The author declares no conflict of interest.

Arabic References:

- الثروة النفسية: كيف تطور علاقتك بالمال وتحقق الاستقلال المالي " لعللي القرهودي (2019)
"رجل الأعمال الناجح: دليل عملي لتحقيق النجاح المالي والشخصي" لجون كولينز (2015)
"المستثمر الذكي: دليل الاستثمار الأساسي للأفراد" لبنجامين غراهام (1949)
"تغيير عاداتك النقدية: كيف تتمكن نفسك من تحقيق الاستقلال المالي" لديد رامزي (2003)
"مرشد الأثرياء: كيف يعلم الأثرياء أبناءهم عن المال" لروبرت كيوساكي (1997)

English References:

- Emeka Nwuba; Alexander Omarkhanlen; Godswill Osuma, 2021, Decomposition of Banks Return on Equity Using DuPont Model: Evidence from the Nigerian Banking Industry, Journal of Legal, Ethical and Regulatory Issues, Vol: 21, Issue: 1S.
- The Total Money Makeover: A Proven Plan for Financial Fitness" by Dave Ramsey (2003)
- Smart Women Finish Rich: 9 Steps to Achieving Financial Security and Funding Your Dreams" by David Bach (1999)
- The Automatic Millionaire: A Powerful One-Step Plan to Live and Finish Rich" by David Bach (2003)
- The Little Book of Common Sense Investing: The Only Way to Guarantee Your Fair Share of Stock Market Returns" by John C. Bogle (2007)