

اعتماد التوقعات النقدية التنبؤية المستمرة



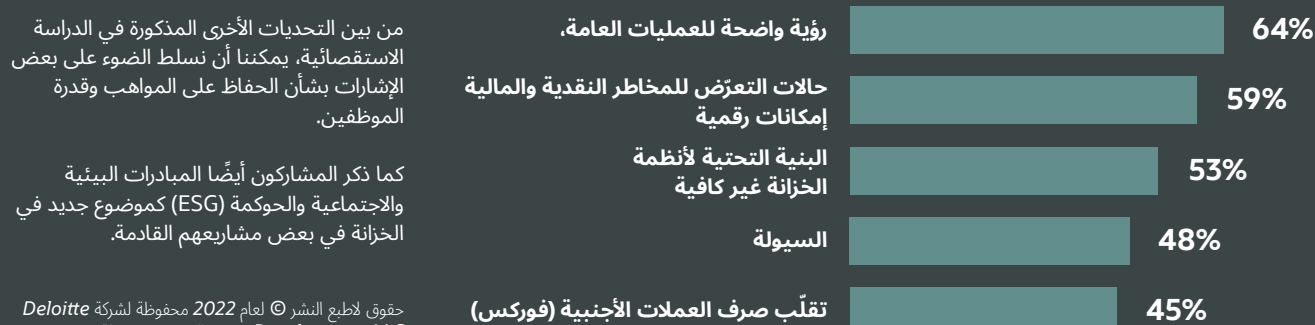
في أوقات التقلُّب، تصبح القدرة على إدارة النقد وتوقع السيولة أكثر أهمية. من خلال الإدارة الآلية للنقد وإجراء التوقعات في الوقت الفعلي، يمكن لفرق الإدارة المالية والخزانة التعاون والتنبؤ باستمرار بالسيولة النقدية المستقبلية لاتخاذ خطوات مربحة وتصحيح المسار بشكل أسرع.

ومع استمرار انعدام اليقين الاقتصادي، أصبح النقد ملجأً مرةً أخرى. وأدت أزمة السيولة الأخيرة في القطاع المصرفي الأمريكي إلى إعادة ذلك إلى أخبار الصفحة الأولى. ولكن الحاجة إلى إدارة المخاطر المناسبة واختبار التحمل والتوقعات النقدية الدقيقة ليست فريدة من نوعها للمؤسسات المالية.

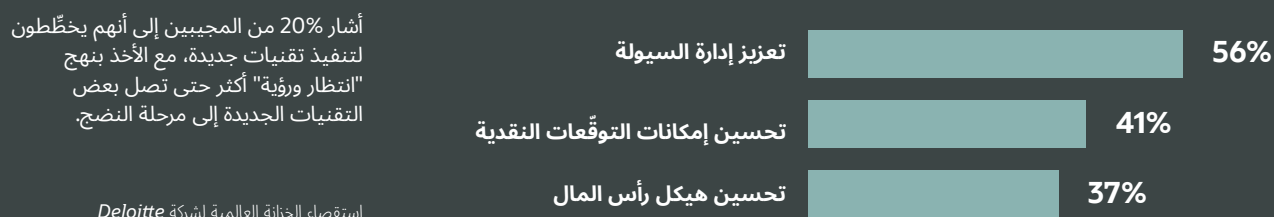
ومع استمرار البنوك المركزية في جميع أنحاء العالم في تشديد شروط الائتمان واستنزاف السيولة الزائدة من العرض النقدي، ربما أصبحت إدارة التدفق النقدي على الأجلين القصير والمتوسط أهم مؤشر للصحة المالية.

ومع ذلك، في **استبيان Deloitte الأخير**، قال 42% من أمناء خزانات الشركات إن توقعاتهم للتدفقات النقدية تتراوح بين ثلاثة وستة أشهر غير دقيقة. ووفقاً لذلك الاستقصاء نفسه، فإن ضعف جودة البيانات هو أكبر عائق للتنبؤات الدقيقة، تليها أدوات غير فعّالة.

أهم 5 تحديات تواجهها المؤسسات



أعلى 3 أولويات خلال الاثني عشر شهراً القادمة



من الواضح أن العديد من قادة المالية يفتقرون إلى الثقة في توقعاتهم ويكافحون من أجل إدارة النقد. في محاولة لتحسين التوقع، تسعى الشركات إلى الحصول على أحدث حلول إدارة النقد والسيولة. فهم يريدون رؤية شاملة في الوقت الفعلي لبياناتهم النقدية وأدواتهم لمساعدتهم على توقع السيولة النقدية الخاصة بهم بسهولة. مع توقعات أكثر دقة، يمكن للشركات اتخاذ إجراءات في الوقت المناسب واستناداً إلى البيانات مع العملاء أو الموردين أو الاستثمارات أو التحويلات الداخلية لتحسين رأس مالها العامل.

فوائد التوقعات النقدية

يتيح التوقع المستمر بالسيولة النقدية المستقبلية للشركات إجراء تحركات مربحة أو تصحيح المسار بشكل أسرع. على سبيل المثال، عند وجود فائض في النقدية، يمكنهم الاستفادة من خصومات الدفع المبكر مع الموردين. أو من ناحية أخرى، إعادة تقييم أوضاع القروض أو تحفيز تحويلات الصرف الأجنبي بين الشركات التابعة للمساعدة في الحفاظ على السيولة الصحية عندما تكون الأوضاع النقدية حرجية.

عندما تكون لديك أرصدة نقدية محدّثة أولاً بأول وعرض مستنير للمستقبل، يمكنك فعل ما يلي:

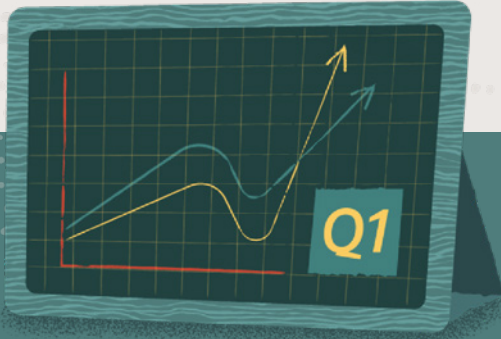
- ✓ **الحفاظ على أعمالك** وتحمل التحديات الناتجة عن القوى البيئية، والسوقية، والتنظيمية، والاجتماعية، والمالية.
- ✓ **جذب المستثمرين** لتمويل أنشطة الأعمال والنمو في المستقبل.
- ✓ **إعادة الاستثمار في الأعمال** من خلال تجربة نماذج أعمال جديدة، أو استثمارات متعلقة بالمبادرات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)، أو أساليب التسويق الجديدة، أو تحديث المعدات، أو تطوير منتجات جديدة.
- ✓ **تلبية المتطلبات النقدية**، مثل كشف الرواتب والتوزيعات وتوزيعات الأرباح أو مدفوعات الديون والالتزامات.
- ✓ **تلبية مسؤولياتك الائتمانية** للموردين والدائنين/المقرضين والمساهمين والموظفين عن طريق الدفع في الوقت المحدد.

أفضل الممارسات الخاصة بالتوقعات النقدية.

غالبًا ما تكون التوقعات النقدية عملية منفصلة بشكل مستمر، ما يؤدي إلى قيام الموظفين الماليين معًا بجمع بيانات من مصادر معزولة داخل المؤسسة وخارجها باستخدام جداول بيانات متعددة. وبالتالي، يُعدّ احتساب صافي التدفقات النقدية وإنشاء توقعات الرصيد النقدي عملية يدوية مستهلكة للوقت ومعرضة للخطأ. وقيام الموظفين بتجميع البيانات وتعبئتها ليس أكثر المهام إلهامًا. كما أنه تمنعهم من أداء المزيد من المهام ذات القيمة المضافة، مثل تطوير استراتيجيات جديدة أو اتخاذ إجراءات لتحسين أداء الأعمال.

ألن يكون من الرائع أن تحصل شركتك على مزايا تنافسية جديدة من خلال:

- 1 تجميع التدفقات النقدية قصيرة ومتوسطة الأجل تلقائيًا من الأنظمة الداخلية والبيانات الخارجية، مثل الأرضدة البنكية، في الوقت الفعلي؟
- 2 التوقع المستمر بالسيولة المستقبلية باستخدام الأنماط المحددة من خلال التعلّم الآلي ، الذي يكمل الحكم البشري للتخفيف من العجز وتحسين النقد؟
- 3 توقّع واتخاذ إجراءات منسّقة لتعديل القرارات التشغيلية والتمويلية والاستثمارية؟



التحديات التي تواجه التوقع الدقيق للتدفقات النقدية

التوقيت والذكاء هما كل شيء في هذا السياق. يساعد الوصول إلى البيانات النقدية في الوقت الفعلي على تحفيز الاستجابات بشكل أسرع. عندما يصعب الحصول على البيانات النقدية، أو يتم اختراقها، أو تكون ضخمة جدًا في التعامل معها، فإن قدرتك على توقع التدفقات النقدية بدقة تتأثر. بمجرد الحصول على البيانات، يمكن للتعلّم الآلي تحديد الأنماط غير المرئية للبشر بسهولة والتي لا تتأثر بتحيزاتها.

هل تواجه شركتك هذه التحديات مع توقع نقدي دقيق؟



عمليات إدارة النقد غير المتصلة والبيانات المنعزلة التي لا يمكن الاعتماد عليها، أو التي تخضع للتحيز، مثل توقعات المبيعات.



حالات النقص أو تحسين وضعك النقدي، مثل تغيير استراتيجيات التحصيلات أو الحصول على خصومات من الموردين لزيادة المدخرات التي تم التفاوض عليها إلى أقصى حد.



يتم تجميع التوقعات المستندة إلى جداول البيانات شهريًا، على أفضل تقدير، والتي تكون ثابتة وكثيفة العمالة، وتعاني من سيناريوهات "ماذا لو".



زيادة الرسوم المصرفية بسبب عدم الوصول إلى البيانات المصرفية المهمة في الوقت الفعلي.



الاعتماد غير المبرر على عدد قليل من الأفراد ذوي المعرفة المؤسسية المتعلقة بإدارة النقد. أدوات قديمة تؤثر في قدرتك على التخفيف من



كيف يمكن أن تساعدك Oracle؟

التوقعات النقدية التنبؤية هي حل ضمن Oracle Cloud Applications يسمح للإدارة المالية والخزانة بآتممة إدارة النقد وتوقعه في الوقت الفعلي، مع توقع استمرار السيولة المستقبلية باستخدام التعلّم الآلي. يعمل الحل على آتممة جميع تدفقات البيانات ذات الصلة لتقليل الجهد اليدوي وتمكين جميع أصحاب المصلحة من التعاون بشأن تحسين النقد. يتضمّن الحل رؤى ولوحات معلومات آلية للحفاظ على تحديث أصحاب المصلحة ومواءمتها مع أحدث التطورات في الشؤون النقدية. يعمل التعلّم الآلي على تفاصيل المعاملات على تحسين الدقة والسرعة، مع الكشف أيضًا عن الأنماط الخفية والمحركات الرئيسية لرأس المال العامل. ينتقل المستخدمون من الرؤية إلى العمل مع القدرة على إدارة الفائض النقدي بفعالية، وتخفيف العجز النقدي، وإدارة العلاقات المصرفية بشكل أفضل.

تتضمن التوقعات النقدية التنبؤية الإمكانيات الرئيسية التالية:

1- الإدارة النقدية المؤتممة



تعمل التوقعات النقدية التنبؤية على آتممة جمع جميع تدفقات البيانات ذات الصلة في مكان واحد، مثل النقدية والحسابات المدينة والحسابات الدائنة وبيانات البنك الخارجية. إنّ توقع الاحتياجات النقدية غالبًا ما تعوقه عمليات الأعمال غير المتصلة والبيانات المخزنة بشكل دقيق. تمنحك التوقعات التنبؤية النقدية رؤية شاملة لوضعك النقدي في جميع الأوقات، مع البيانات التي يمكنك الوثوق بها بسبب الشفافية الناتجة عن القدرة على معرفة تفاصيل أيّ معاملة بعينها.



2- التوقعات النقدية المتقدمة



يستفيد الحل من الخوارزميات التنبؤية لإنشاء توقعات نقدية يومية تلقائيًا، ما يعمل على تحسين سرعة توقعاتك النقدية ودقتها. واليوم، تستخدم العديد من الشركات جداول بيانات Excel وتتمتع بالقدرة على التوقع مرّة واحدة في الشهر فقط. والآن، أصبح من الممكن للخزانة والشؤون المالية، بعد تسليحها بالرؤى القائمة على البيانات والاكتشاف الأسرع للاتجاهات والمشكلات، أن تتعاون بشكل أكثر فعالية مع الأعمال لاتخاذ قرارات أفضل بشأن كيفية تحسين النقد.

3- إجراء تعاوني



من خلال التوقعات النقدية التنبؤية، يمكن للقادة من جميع أنحاء الشركة استخدام التوقعات النقدية في أنشطتهم التشغيلية والاستراتيجية. يمكن أن تتدفق بيانات تقدير النقدية مباشرة إلى أنظمة تخطيط الإنتاج. على سبيل المثال، يمكن للشركة اختيار تشغيل ورديات إضافية لاستخدام النقدية المتاحة لدعم طلب العميل الإضافي. وتستغرق الفرق مزيدًا من الوقت في تنفيذ استراتيجية بشكل تعاوني بدلاً من مجرد العثور على البيانات وجمعها وتحليلها يدويًا.



بدء الاستخدام

استكشف التوقعات النقدية التنبؤية في Oracle Cloud من خلال عرض توضيحي مباشر أو [التواصل معنا](#) عبر المحادثة أو الهاتف أو البريد الإلكتروني.

طلب عرض توضيحي مباشر اليوم



حقوق النشر © 2023 محفوظة، وتُعد Oracle وJava وMySQL وNetSuite علامات تجارية مسجلة لشركة Oracle و/أو للشركات التابعة لها. وقد تكون الأسماء الأخرى علامات تجارية لأصحابها المعنيين. يتم توفير هذا المستند لأغراض توفير المعلومات فقط، وتخضع محتوياته للتغيير من دون إشعار. لا نضمن خلو هذا المستند من الأخطاء، كما أنه لا يخضع لأي ضمانات أو شروط أخرى، سواء أتم التعبير عنها شفهيًا أم ضمنيًا في القانون، بما في ذلك الضمانات الضمنية وشروط قابلية التسويق أو الملاءمة لغرض معيّن. ونحن نخلي مسؤوليتنا على وجه التحديد عن أيّ مسؤولية في ما يتعلق بهذا المستند، ولا يتم الاستناد إليه لتشكيل أيّ التزامات تعاقدية إما بشكل مباشر أو غير مباشر. لا يجوز إصدار هذا المستند أو نقله بأيّ شكل أو بأيّ وسيلة، إلكترونية أو ميكانيكية، لأيّ غرض من الأغراض، من دون إذن كتابي سابق منا.