

# الإدارة المالية

## Financial Management

..

# مفهوم الإدارة المالية

هي ذلك النشاط الذهني الذي يختص بالتخطيط والتنظيم والمتابعة لحركتي الدخول والخروج للأموال الحالية والمرتبقة من وإلى المنظمة.

**التخطيط المالي:** التخطيط للتدفقات النقدية الداخلة للمنظمة (الإيرادات) والخارجة منها (المصروفات) والتناسق بينهما لتجنب المنظمة التعرض للعجز وتسمح بمستوى ربحي.

**التنظيم المالي:** التنسيق بين جهود العاملين في هذه الإدارة وبين جهود المسؤولين بالإدارات الأخرى التي لها علاقة بالشئون المالية.

**الرقابة المالية:** هي المتابعة الدائمة لحركتي الانفاق والجباية على الأموال (التأكد من التنفيذ الفعلي لما خطط له)

# القرارات المالية

تصنف القرارات المالية لاربع انواع كالتالي:

## أولاً-القرارات الاستثمارية:

ويقصد بالاستثمار: الاستخدام المربح للاموال التي يتم توفيرها للمنظمة، والاموال يمكن توظيفها في نوعين من المجالات الاستثمارية هما:

- مجالات استثمارية قصيرة الاجل ك شراء المواد الخام اللازمة للعملية الانتاجية من اجل تحويلها لمنتجات
- مجالات استثمارية طويلة الاجل والتي تتميز بان تدفقاتها الايرادية ممتدة خلال عمرها الافتراضي (اصول ثابتة كتشبيد المباني)

## ثانياً-قرارات التمويل:

وهي القرارات التي تختص بكيفية تدبير احتياجات المنظمة من الاموال بالكم والنوع المطلوبين، وكذلك بالتكلفة والوقت المناسبين..

ملاحظة: القرارات الاستثمارية يترتب عليها خروج الاموال من المنظمة بينما القرارات التمويلية يترتب عليها دخول الاموال الى المنظمة.

تنقسم مصادر الاموال التي يمكن ان تلجأ لها المنظمات الى مصدرين :

- **التمويل بالملكية (ذاتي):** يشمل على كل من أموال الملاك (حملة الأسهم) والأرباح المحتجزة وقد يكون طويل وقصير الأجل.
- **التمويل بالمدىونية:** يمكن للمنظمة الاستعانة بمصدر تمويلي من الغير قد يكون مصدر **استدانة قصير الاجل** مثل القروض المتعاقد على سدادها خلال سنة والائتمانات المصرفية، وقد يكون **طويل الاجل** مثل السندات والقروض طويلة الاجل ..انظري رسمة ص ٣٦٥

### ثالثا-قرارات ادارة العمليات الجارية:

ويطلق على ادارة العمليات الجارية تعبير "ادارة رأس المال العامل"، والعمليات الجارية هي الدورة النقدية بكل من دورتي الانتاج والتسويق ،والتي تبدأ بالنقدية التي توجه لتوفير متطلبات التشغيل وتتحول من خلال عمليات الانتاج لمنتجات نهائية تتحول لايرادات نقدية بموجب النشاط التسويقي ،والذي على اثره تتدفق النقدية الى خزانة المنظمة..لهذا القرار عدة اعتبارات وهي:

-السيولة

-الربحية

بينما تقتضي أهداف الربحية توجيه الأموال للاستثمارات،،فإن اعتبارات السيولة تقتضي تيسير الإنتاج و توفير متطلباته..

### رابعا-قرارات توزيع الارباح

من القرارات الرئيسية للادارة المالية ما يتعلق بموضوع توزيع الارباح على مستحقيها من الملاك او حملة الاسهم..

# الرقابة المالية

تكمن أهمية الرقابة في الاطمئنان الى التنفيذ الفعلي للتصرفات المالية كما ورد بالخطط المعتمدة، واكتشاف الانحرافات من خلال اتباع معايير محددة مقدما تساعد في الاسراع بمعالجة القصور باتخاذ الاجراءات التصحيحية الملائمة..

أهم المعايير العملية هي:

• القوائم المالية التقديرية (الميزانية التقديرية، الدخل)

• التحليل المالي: ويقصد به الدراسة التفصيلية لعناصر الحسابات الختامية (الميزانية العمومية ونتائج

الاعمال) بهدف التوصل لمعلومات مالية توضح الحالة المالية الصحية خلال مدة زمنية