

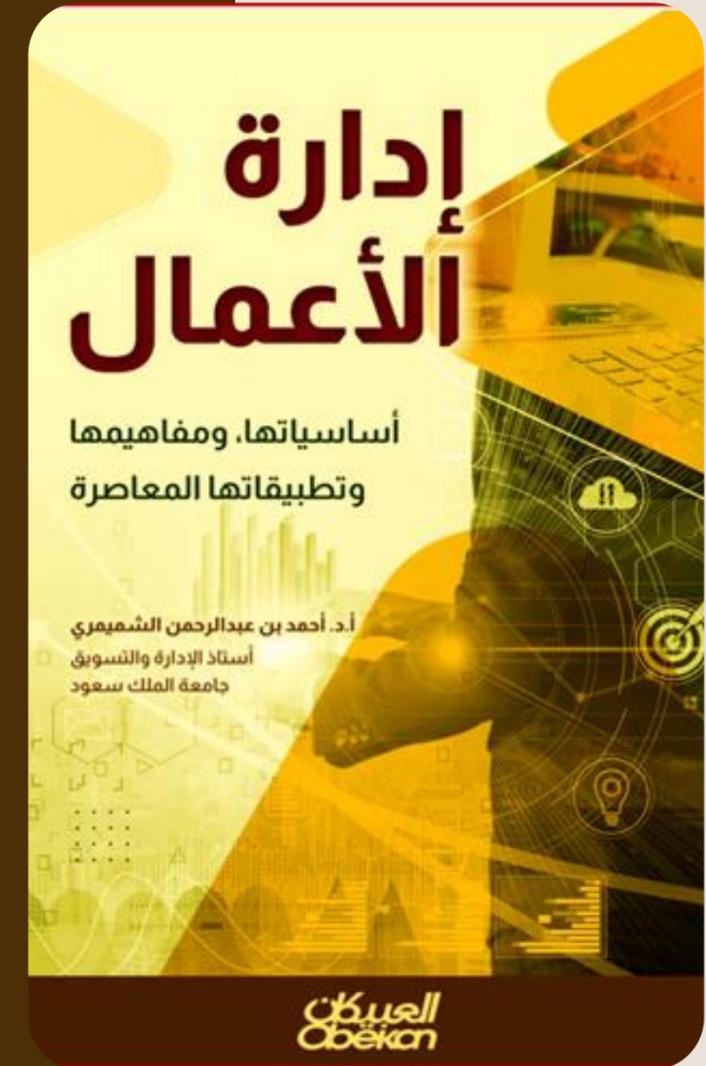
إدارة الأعمال

أساسياتها، ومفاهيمها، وتطبيقاتها المعاصرة

أ.د. أحمد الشميمري



www.edarah.net



الفصل الرابع عشر الإدارة المالية

Financial Management

محتويات الفصل

مفهوم الإدارة المالية

01

أهداف الإدارة المالية

02

القرارات المالية

03

التخطيط المالي (التنبؤ المالي)

04

الرقابة المالية

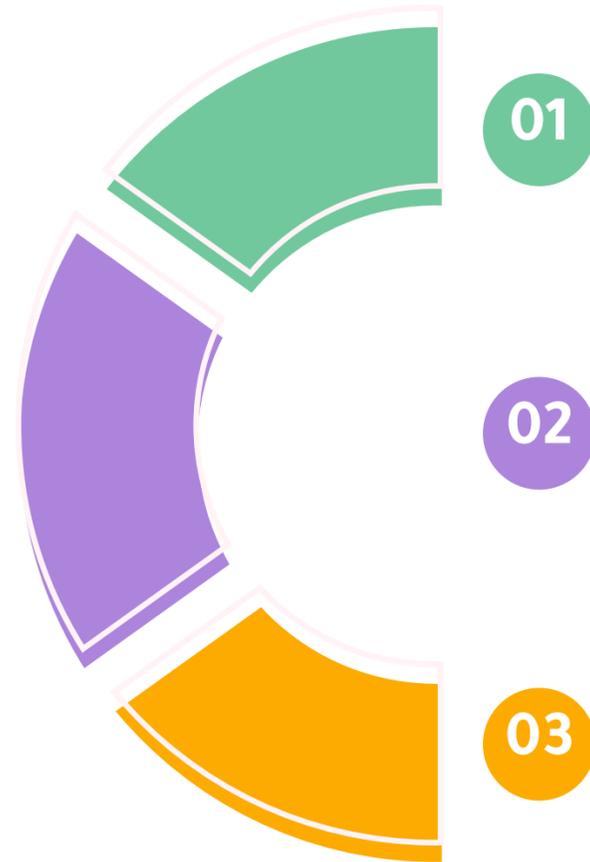
05

مفهوم الإدارة المالية The Concept of Financial Management

- "الوظيفة المتعلقة بتخطيط وتجهيز الأموال ورقابتها وإدارتها في المنظمة".
- وتم تعريفها كذلك بأنها "تلك الإدارة التي تقوم بالتخطيط المالي وإدارة الموجودات ومواجهة المشاكل الإستثنائية لضمان استمرار المنظمة".
- وعليه فتعرف الإدارة المالية بأنها: «ذلك النشاط الذي يختص بالتخطيط والتنظيم والمتابعة لحركتي دخول وخروج أموال المنظمة بموجب المواءمة بين اعتباري عائد الاستثمار وتكلفة تدبر الأموال لتحقيق مستوى ربحية يتناسب ورغبات الملاك».



وظائف الإدارة المالية



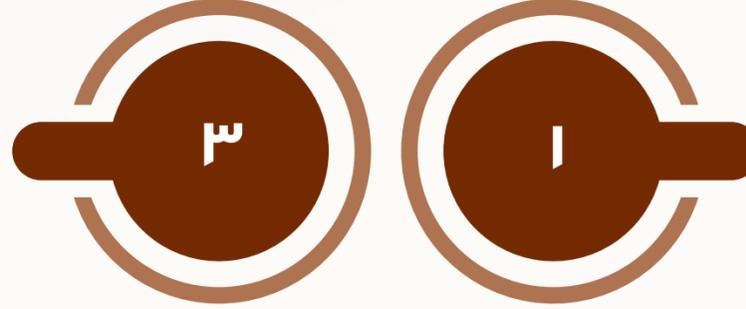
التخطيط المالي

التنظيم المالي

الرقابة المالية

أهداف الإدارة المالية Objectives of Financial Management

تعظيم الأرباح: إن هدف تعظيم الأرباح يركز على الاستخدام الأمثل والكفاءة للموارد.

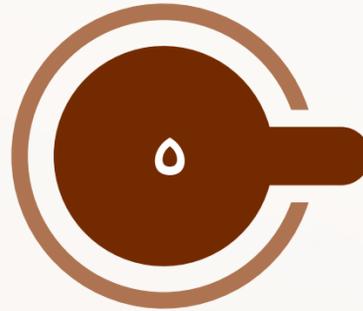


تعظيم ثروة المساهمين من مالكي المنظمة وذلك عن طريق تعظيم ربحية السهم والقيمة السوقية له.

الحفاظ على السيولة المالية المناسبة للمنظمة. يقصد بالسيولة القدرة على توفير الأموال وقت الحاجة إليها بهدف مواجهة الالتزامات المالية المطلوبة عند استحقاقها.

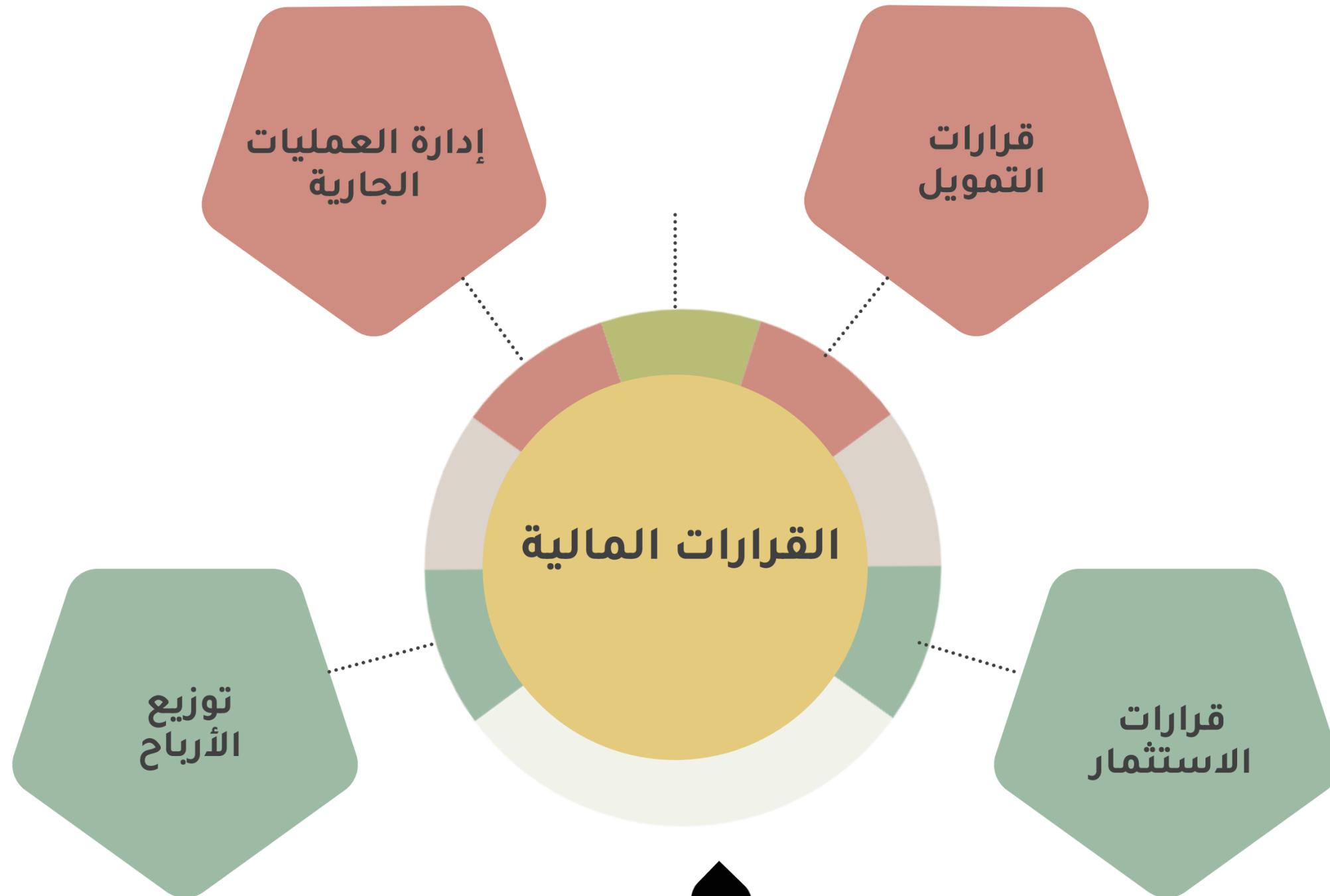


ضمان سلامة الاستثمار بمعنى أن تهتم الإدارة المالية بكيفية استثمار أموال المنظمة بحيث تستثمر الأموال في مشاريع آمنة تحقق معدل عائد مناسب .



الوفاء بأعباء المسؤولية أو الوظيفة الاجتماعية Social Responsibility والتي تؤول فكرتها لطبيعة العلاقة (أو ذلك التواصل) بين المنظمة كمنظومة مفتوحة والبيئة المحيطة التي تعمل فيها.

القرارات المالية Financial Decisions



القرارات المالية Financial Decisions أولاً: القرارات الاستثمارية

يقصد بها الاستخدام المربح للأموال التي يتم توفيرها للمنظمة.
هي المسؤولة الأولى في المنظمات عن تحديد كل من:

المتطلبات الجارية

المتطلبات الرأسمالية



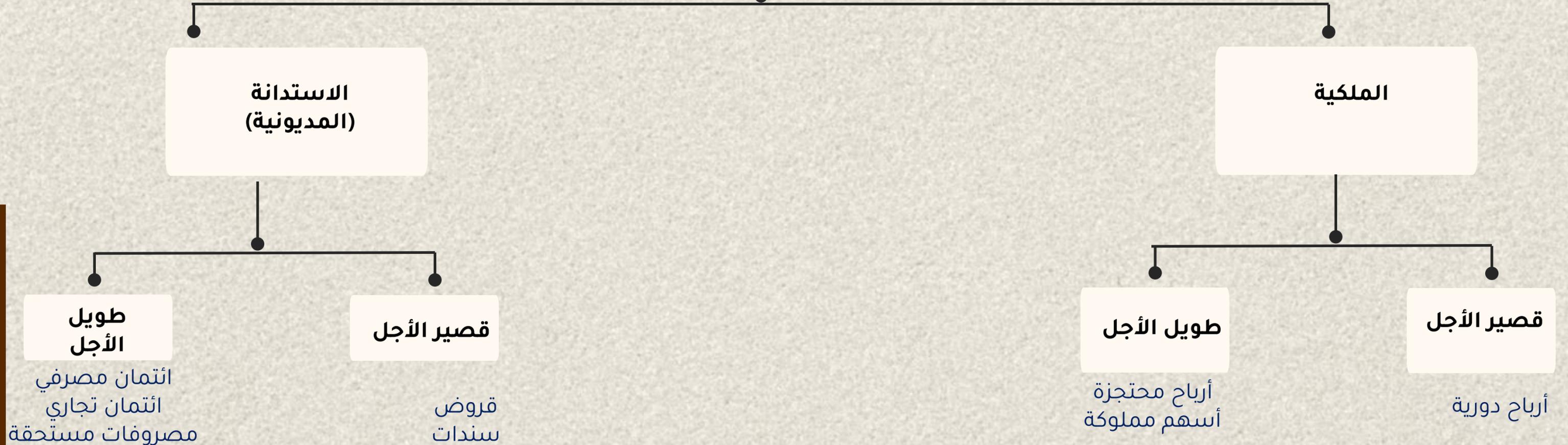
المجالات الاستثمارية:

- مجالات استثمارية قصيرة الأجل ك شراء المواد الخام.
- مجالات استثمارية طويلة الأجل كتشييد المباني.

ثانياً: قرارات التمويل

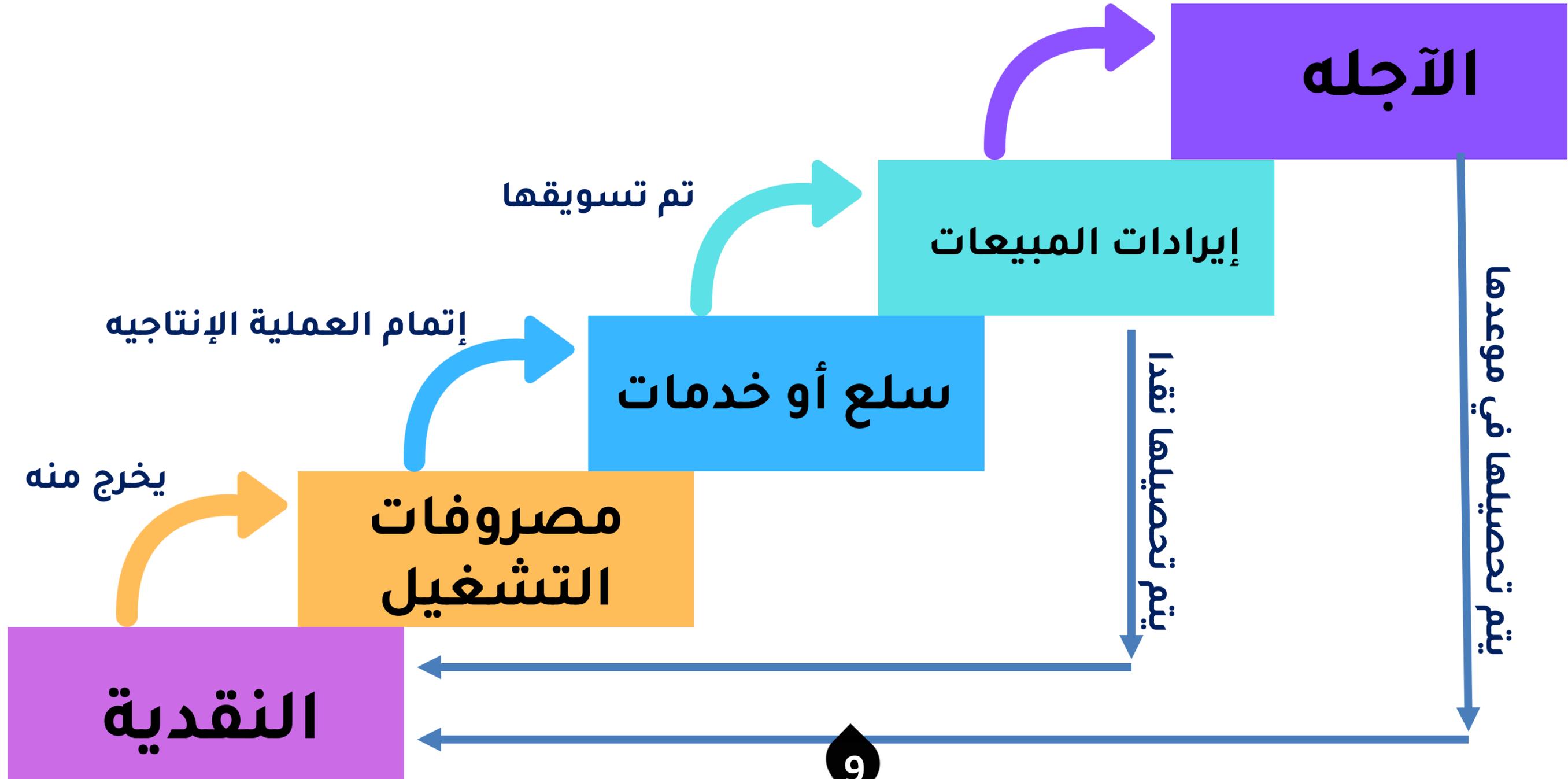
تختص بكيفية تدبير احتياجات المنظمة من الأموال بالكم والنوع وكذلك بالتكلفة وفي الوقت المناسب.

مصادر التمويل



القرارات المالية Financial Decisions

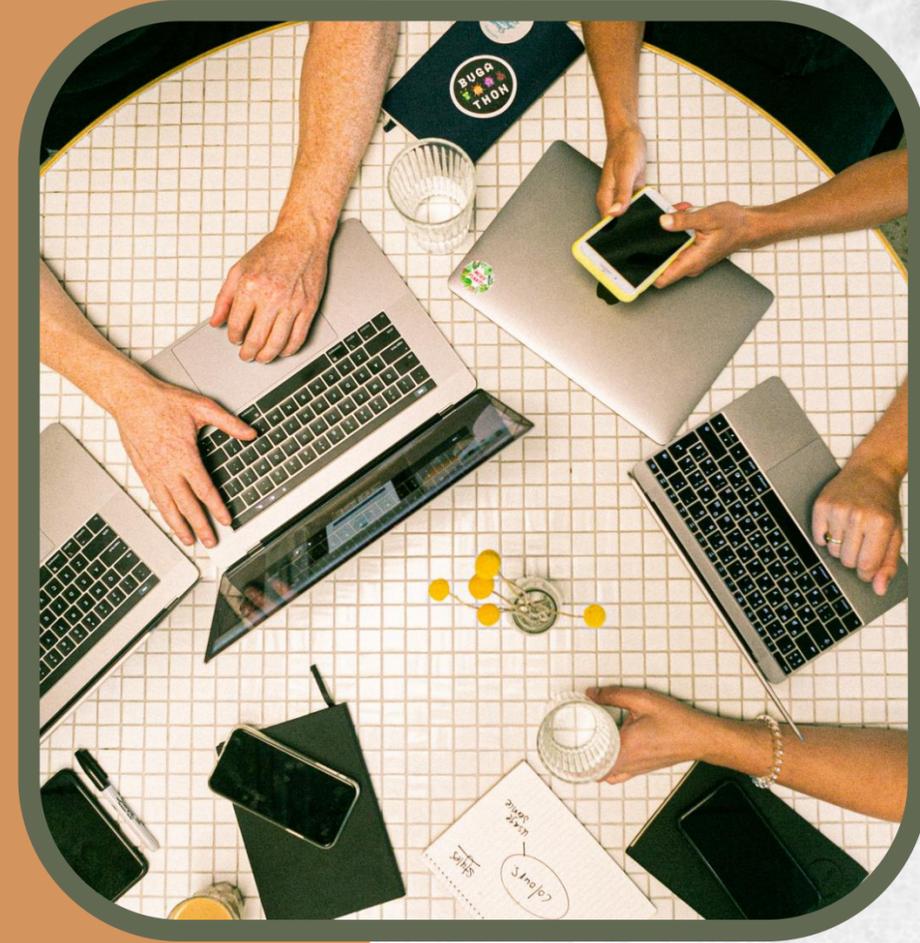
ثالثاً: قرارات إدارة العمليات الجارية
هي دورة النقدية المرهونة بكل من دورتي الإنتاج والتسويق.



القرارات المالية Financial Decisions

□ رابعاً: قرارات توزيع الأرباح

من المهم أن يكون المدير قادراً على الموازنة بين توزيع الأرباح أو الاحتفاظ بها للتوسع والاستثمار





أنواع منهج التخطيط المالي:

✓ التخطيط المالي طويل الأجل

✓ التخطيط المالي قصير الأجل



التخطيط المالي Financial Planning

التخطيط المالي

طويل الأجل

الخصوم
الثابتة
كالتمويل
بالملكية
و الاستدانة

الاستثمارات
الثابتة
كالشراء و
الاستئجار

قصير الأجل

الخصوم
التجارية
للائتمان
المصرفي
و التجاري

الأرباح
لعناصر
التكاليف
والإيرادات

استثمارات
جارية
لعناصر
الأصول
المتداولة

الرقابة المالية Financial Control

الغرض من الرقابة المالية هو الاطمئنان إلى التنفيذ الفعلي
للتصرفات المالية.

التحليل المالي

الدراسة التفصيلية أو
المتعمقة بعناصر الحسابات
الختامية الميزانية العمومية
ونائج الأعمال.

القوائم المالية التقديرية

مثل: قائمة الميزانية التقديرية
وقائمة الدخل،

VS

مصطلحات

Financial controlling	الرقابة المالية
Financial decisions	القرارات التمويلية
Trade credit	الائتمان التجاري
bank credit	الائتمان المصرفي
Capital budgeting	الموازنة الرأسمالية
Payback period	مؤشر مدة الاسترداد
Net Present Value	مؤشر صافي القيمة الحالية

مصطلحات

Internal Rate of Return	مؤشر معدل العائد الداخلي
Long - Term Financing	تمويل طويل الأجل
Term Financing Short	تمويل قصير الأجل
Financial leverage	الرفع المالي
Operating Leverage	الرفع التشغيلي
Equity Financing	التمويل بالملكية
Debt Financing	التمويل بالمدىونية

مصطلحات

Financial risk	المخاطر المالية
Profitability	الربحية
Liquidity	السيولة
Investment decisions	القرارات الاستثمارية
Financial planning	التخطيط المالي

نشكرا لحسن استماعكم



لمزيد من الوسائل
والكتب:

www.edarah.net

