



التمويل والادارة المالية

من إعداد / وائل مراد
مؤسس ورئيس تحرير مجلة المحاسب العربي
والمدير المالي في إحدى الشركات العقارية

التمويل والادارة المالية

أصبح لوظيفة التمويل الدور الكبير في المؤسسات والشركات ويعتبر احد الركائز التي تقوم بها الشركات .
وكانت الادارة المسئولة عن ذلك هي الادارة المالية ، وليس فقط وظيفة التمويل مهمة في الشركات الهادفة
للربح بل حتى في الشركات الغير هادفة للربح لها دور كبير وفعال في ذلك .

المفاهيم الاساسية للتمويل

هي كافة الاعمال الادارية والتنفيذية التي من شأنها الحصول على النقدية وكيفية وحسن إستثمارها في عمليات
مختلفة .

هي الوظيفة الادارية أو الانشطة الادارية التي يقوم بها المدير المالي في المشروع والتي تختص لادارة التدفق
النقدي وتنظيم إنفاقة على المشروع .

مفهوم التمويل يجب ان يتضمن

تحديد الهيكل التمويلي للمشروع .

تحديد العلاقة بين الملكية والتمويل الخارجي

الحصول على النقدية وإستثماراتها

تحديد إستخدامات الاموال والبعد الزمني للاستثمار

دراسة إتجاهات السوق المالي ودراسة مخاطر الاستثمار

واجبات مسئوليات المدير المالي

- تحقيق التوازن بين أهداف المشروع والفئات المؤثرة في نجاح واستمرار المشروع .
- المستوى التنظيمي للادارة المالية والعوامل المؤثرة فيه .
- مهام المدير المالي
- التخطيط المالي وإعداد الميزانيات والقوائم المالية .
- تدبير التمويل اللزم لادارة المشروعات .
- الادارة الجيدة للاصول .
- الرقابة المالية والمحافظة على اموال الشركة وعلى حقوق اصحاب المال .
- التخطيط من اجل لحصول على الارباح .
- إدارة عمليات الائتمان والرقابة على المخزون .
- تحقيق التوازن بين الربحية والسيولة .
- الاعمال العرضية الغير متكررة مثل إصدار اوراق المالية كالاسهم والسندات ...
- تحقيق التوازن بين الارباح والمخاطر .
- متابعة عمليات الصرف وتحصيل الاموال .
- وضع السياسات المالية والخطط العامة للمشروع .
- إعداد الحسابات الختامية والمركز المالية واعداد التقارير للادارة العليا
- أستخدام الاساليب الكمية وأساليب التنبؤ الاقتصادي في معالجة القوائم المالية .

يومية

التخطيط المالي

توفير الاموال

أدارة الاصول

إدارة الائتمان

ضبط حركة التدفق النقدي

التخطيط من أجل الربح

تخطيط استثماري

مشاكل مالية خاصة

اعمال مالية غير متكررة

توزيع الارباح

الارباح والمخاطر

تحقيق التوازن بين الارباح والمخاطر

الاهداف

تعظيم الربحية

تعظيم حقوق وثورة المساهمين

اهداف الادارة المالية

تعظيم الربح .

تعظيم حقوق وثروة حملة الاسهم .

تحقيق الترابط بين اهداف إدارة المساهمين .

الاهداف المعيارية