



الإدارة المالية

ريم معتوق

الأكاديمية العربية الدولية

الإدارة المالية

في جوهرها، الإدارة المالية هي ممارسة وضع خطة عمل ومن ثم ضمان بقاء جميع الإدارات على المسار الصحيح. تمكن الإدارة المالية الصلبة المدير المالي أو نائب الرئيس للتمويل من توفير البيانات التي تدعم إنشاء رؤية طويلة المدى ، وإبلاغ القرارات بشأن مكان الاستثمار، وإعطاء رؤى حول كيفية تمويل تلك الاستثمارات، والسيولة ، والربحية، والمدرج النقدي وأكثر من ذلك.

يمكن أن تساعد برامج تخطيط موارد المؤسسات فرق التمويل في تحقيق هذه الأهداف: يجمع نظام الإدارة المالية بين العديد من الوظائف المالية، مثل المحاسبة وإدارة الأصول الثابتة والاعتراف بالإيرادات ومعالجة الدفع. من خلال دمج هذه المكونات الرئيسية، يضمن نظام الإدارة المالية رؤية في الوقت الفعلي للحالة المالية للشركة مع تسهيل العمليات اليومية ، مثل عمليات إغلاق نهاية الفترة.



نطاق الإدارة المالية

تشمل الإدارة المالية أربعة مجالات رئيسية:

إدارة وتقييم المخاطر

يتطلع المسؤولون التنفيذيون في مجال الأعمال إلى مديريهم الماليين لتقييم وتوفير ضوابط تعويضية لمجموعة متنوعة من المخاطر

التخطيط

يتوقع المدير المالي مقدار الأموال التي ستحتاجها الشركة من أجل الحفاظ على التدفق النقدي الإيجابي، وتخصيص الأموال للنمو أو إضافة منتجات أو خدمات جديدة والتعامل مع الأحداث غير المتوقعة، ومشاركة هذه المعلومات مع زملاء العمل.

الإجراءات

يحدد المدير المالي الإجراءات المتعلقة بكيفية معالجة الفريق المالي للبيانات المالية وتوزيعها، مثل الفواتير والمدفوعات والتقارير، مع الأمان والدقة. تحدد هذه الإجراءات المكتوبة أيضا من هو المسؤول عن اتخاذ القرارات المالية في الشركة—ومن يوقع على تلك القرارات.

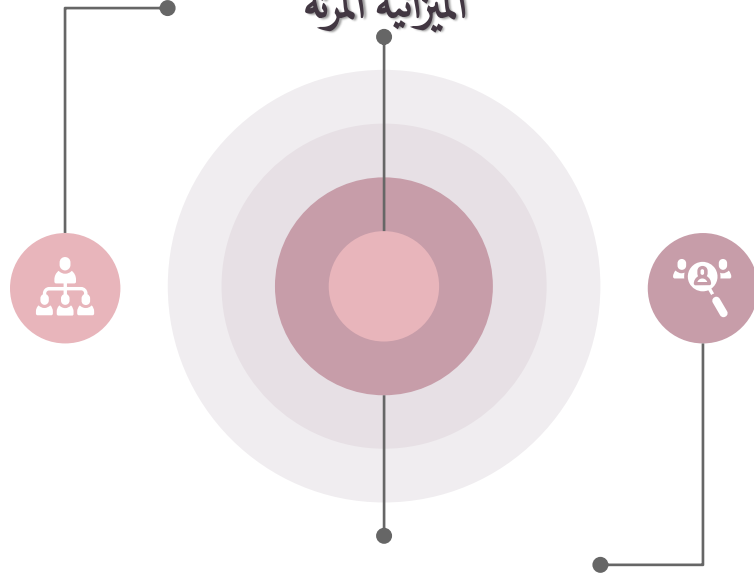
الميزانية

يخصص المدير المالي الأموال المتاحة للشركة لتغطية التكاليف، مثل الرهون العقارية أو الإيجارات والرواتب والمواد الخام وشروط وأحكام الموظفين والالتزامات الأخرى. ومن الناحية المثالية سيكون هناك بعض الأموال الموضوعة جانبا لحالات الطوارئ وتمويل فرص عمل جديدة.

الميزانية الثابتة مقابل الميزانية المرنة

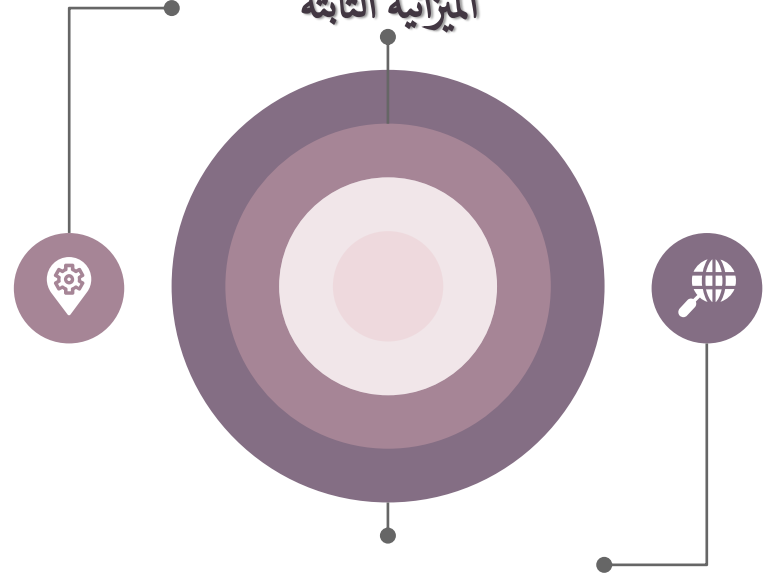
تمتلك الشركات عموماً ميزانية رئيسية وقد يكون لديها مستندات فرعية منفصلة تغطي، على سبيل المثال، التدفق النقدي والعمليات؛ قد تكون الميزانيات ثابتة أو مرنة.

الميزانية المرنة



يُضبط بناءً على التغيرات في الافتراضات المستخدمة في عملية التخطيط.

الميزانية الثابتة



يبقى هو نفسه حتى لو كانت هناك تغييرات كبيرة من الافتراضات التي تم إجراؤها أثناء التخطيط.

نطاق الإدارة المالية

إدارة وتقييم المخاطر

مخاطر السوق: تؤثر على استثمارات الشركة وكذلك، بالنسبة للشركات العامة، وإعداد التقارير وأداء الأسهم. قد يعكس أيضا المخاطر المالية الخاصة بالصناعة، مثل الوباء الذي يؤثر على المطاعم أو تحول البيع بالتجزئة إلى نموذج مباشر للمستهلك.

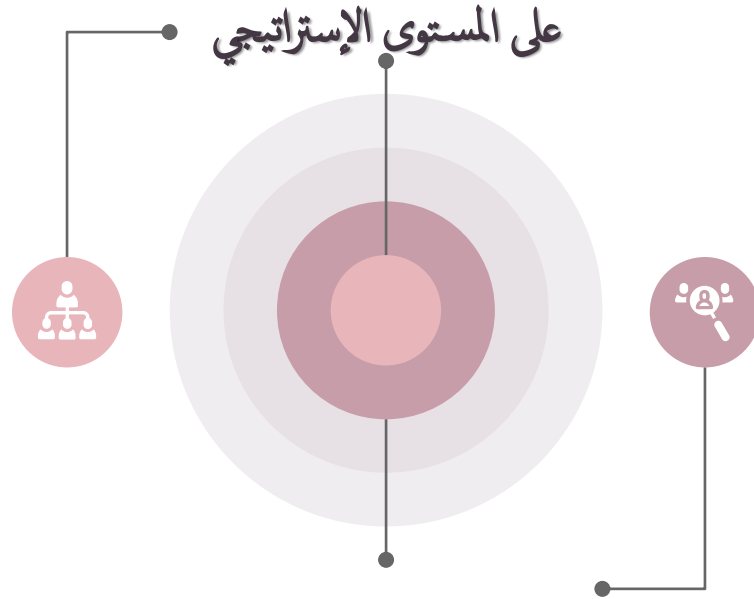
مخاطر الائتمان: آثار ، على سبيل المثال، عدم دفع العملاء لفواتيرهم في الوقت المحدد وبالتالي عدم وجود أموال للشركة للوفاء بالالتزامات، مما قد يؤثر سلبا على الجدارة الائتمانية والتقييم، مما يملئ القدرة على الاقتراض بأسعار مواتية.

مخاطر السيولة: يجب على فرق التمويل تتبع التدفق النقدي الحالي وتقدير الاحتياجات النقدية المستقبلية والاستعداد لتحرير رأس المال العامل حسب الحاجة.

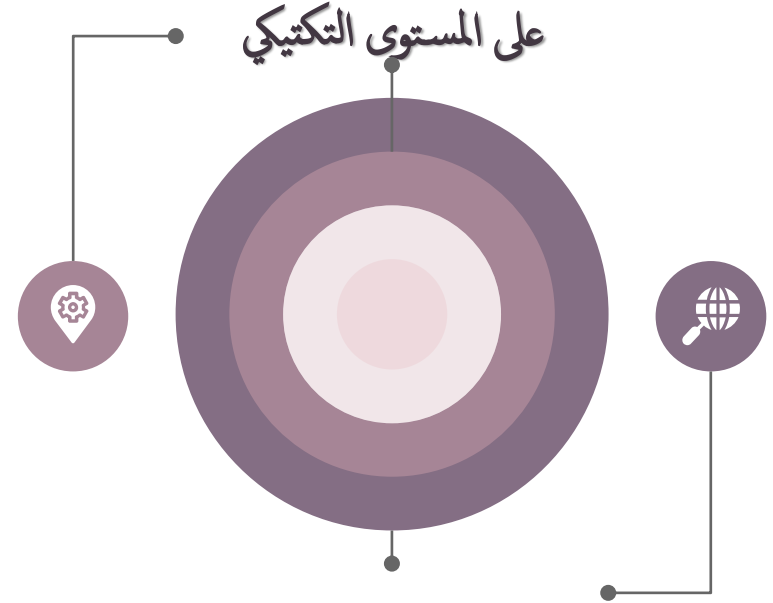
المخاطر التشغيلية: هذه فئة شاملة ، وفئة جديدة لبعض فرق التمويل. وقد يشمل ذلك ، على سبيل المثال ، خطر وقوع هجوم سيبراني وما إذا كان سيتم شراء التأمين على الأمن السيبراني ، وما هي خطط التعافي من الكوارث واستمرارية الأعمال المعمول بها وما هي ممارسات إدارة الأزمات التي يتم تشغيلها إذا اتهم أحد كبار المسؤولين التنفيذيين بالاحتيال أو سوء السلوك.



الإدارة المالية الاستراتيجية مقابل التكتيكية



تغذي الإدارة المالية أنشطة التخطيط والتحليل المالي الحيوية وأنشطة الرؤية، حيث يستخدم القادة الماليون البيانات لمساعدة الزملاء في مجال الأعمال على تخطيط الاستثمارات المستقبلية واكتشاف الفرص وبناء شركات مرنة.



تحكم إجراءات الإدارة المالية كيفية معالجة المعاملات اليومية، وإجراء الإغلاق المالي الشهري، ومقارنة الإنفاق الفعلي بما هو مدرج في الميزانية والتأكد من تلبية متطلبات المدقق والضرائب.

ثلاثة أنواع من الإدارة المالية

01

الميزانية الرأسمالية

تتعلق بتحديد ما يجب أن يحدث مالياً للشركة لتحقيق أهدافها قصيرة وطويلة الأجل. أين ينبغي أن تنفق صناديق رأس المال لدعم النمو؟

ثلاثة أنواع من الإدارة المالية

02

هيكل رأس المال

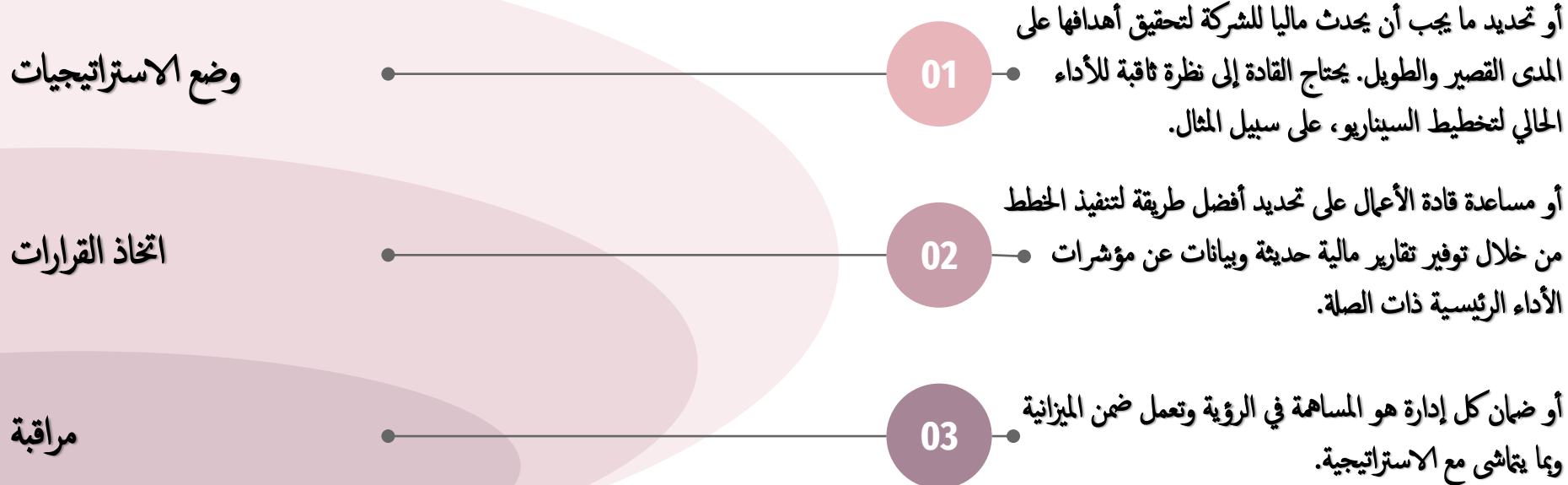
تحديد كيفية الدفع للعمليات و / أو النمو أفضل إجابة. قد تسعى الشركة للحصول على تمويل من شركة أسهم خاصة، أو تفكر في بيع أصول مثل العقارات أو، عند الاقتضاء، بيع الأسهم.

03

إدارة رأس المال العامل

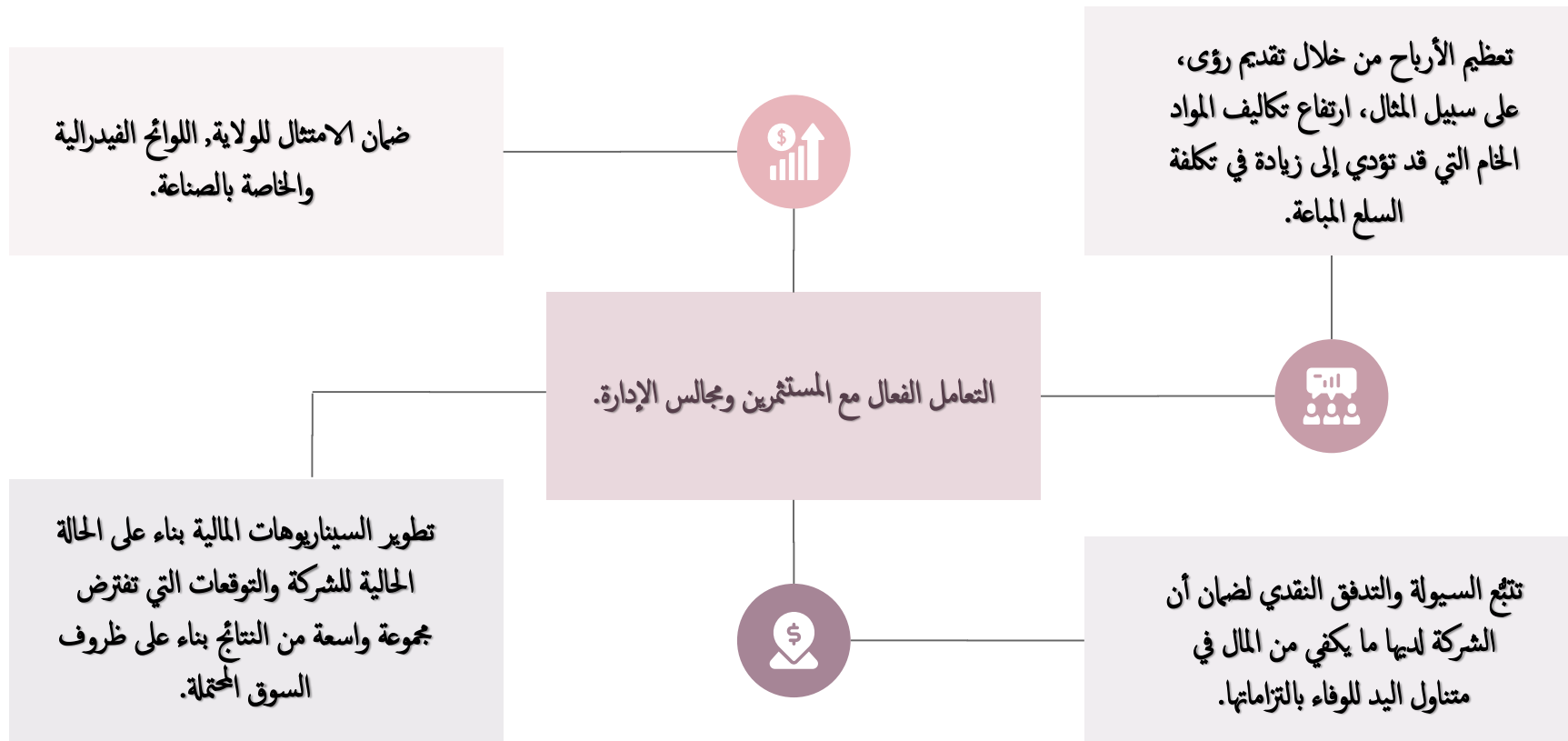
التأكد من وجود ما يكفي من النقد في متناول اليد للعمليات اليومية، مثل دفع العمال وشراء المواد الخام للإنتاج.

توفر الإدارة المالية الصلبة الأساس لثلاث ركائز للحوكمة المالية السليمة:



مع الإدارة المالية الفعالة، يعرف جميع الموظفين إلى أين تتجه الشركة، ولديهم رؤية للتقدم.

أهداف الإدارة المالية



في النهاية، يتعلق الأمر بتطبيق مبادئ الإدارة الفعالة على الهيكل المالي للشركة.

وظائف الإدارة المالية

تتضمن وظيفة التخطيط والتحليل المالي إصدار بيانات الأرباح والخسائر، وتحليل خطوط المنتجات أو الخدمات التي لديها أعلى هامش ربح أو تساهم أكثر في صافي الربحية، والحفاظ على الميزانية والتنبؤ بالأداء المالي المستقبلي للشركة وتخطيط السيناريو.

إدارة التدفق النقدي هو أيضا المفتاح. يجب على المدير المالي التأكد من وجود ما يكفي من النقود في متناول اليد للعمليات اليومية، مثل دفع العمال وشراء المواد الخام للإنتاج. وهذا ينطوي على الإشراف على النقد أثناء تدفقه داخل وخارج العمل، وهي ممارسة تسمى إدارة النقد.

إلى جانب إدارة النقد، تشمل الإدارة المالية الاعتراف بالإيرادات، أو الإبلاغ عن إيرادات الشركة وفقا لمبادئ المحاسبة القياسية. تعد موازنة نسب دوران الحسابات المستحقة القبض جزءا أساسيا من الحفاظ والإدارة الاستراتيجيين للنقد. قد يبدو هذا بسيطا، ولكنه ليس دائما: في بعض الشركات، قد يدفع العملاء شهورا بعد تلقي خدمتك.

5 نصائح لتحسين نسبة دوران الحسابات المستحقة القبض



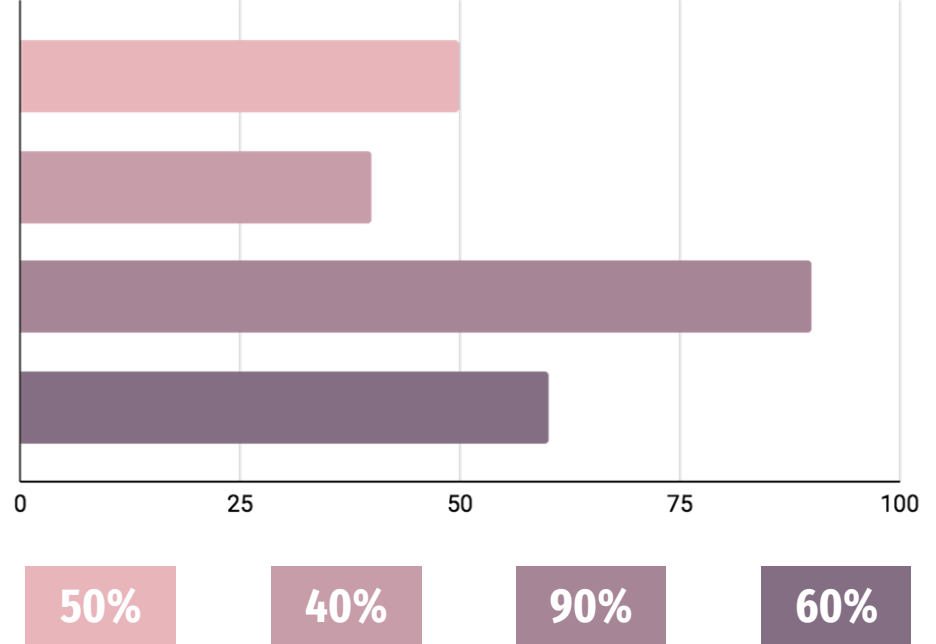
أخيرا، تتضمن إدارة الضوابط المالية تحليل كيفية أداء الشركة ماليا مقارنة بخططها وميزانياتها. تتضمن طرق القيام بذلك تحليل النسبة المالية، حيث يقارن المدير المالي البنود المدرجة في البيانات المالية للشركة.

مثال على الإدارة المالية

لنفترض أن الرئيس التنفيذي لشركة معجون أسنان يريد تقديم منتج جديد: فرشاة الأسنان. وقالت انها سوف ندعو فريقها لتقدير تكلفة إنتاج فرشاة الأسنان والمدير المالي لتحديد أين يجب أن تأتي هذه الأموال من على سبيل المثال، قرض مصرفي.

سيحصل المدير المالي على هذه الأموال ويضمن تخصيصها لتصنيع فرش الأسنان بأكثر الطرق فعالية من حيث التكلفة. بافتراض بيع فرشاة الأسنان بشكل جيد، سيقوم المدير المالي بجمع البيانات لمساعدة فريق الإدارة على تحديد ما إذا كان سيتم وضع الأرباح في اتجاه إنتاج المزيد من فرشاة الأسنان، أو بدء خط من غسولات الفم، أو دفع أرباح للمساهمين أو اتخاذ بعض الإجراءات الأخرى.

طوال العملية، سيضمن المدير المالي أن الشركة لديها ما يكفي من النقود في متناول اليد لدفع العمال الجدد الذين ينتجون فرشاة الأسنان. وقالت انها سوف تحليل أيضا ما إذا كانت الشركة تنفق وتوليد الكثير من المال كما قدرت عندما كانت الميزانية للمشروع.



شكراً لكم!

ريم معتوق
الأكاديمية العربية الدولية

