دليل الإدارة المالية للمدير

من الموازنة إلى القرار

هذا الدليل معد للمدراء وأصحاب المنشآت لتطبيق المفاهيم بشكل عملي. يمكنك الرجوع إليه كلما احتجت إلى مرجع سريع.

الهدف من الإدارة المالية

الإدارة المالية تعني تنظيم تدفق الأموال داخل المنشأة بحيث تبقى قادرة على الدفع في وقته، وتحقق ربحا مستداما، وتستثمر فائضها بحكمة.

- معرفة الوضع النقدي يوميا وليس شهريا فقط.
- الفصل بين مال المنشأة ومال المالك.
- ربط كل قرار إنفاق بأثره على النقد والربحية.

المؤشرات الأساسية

المؤشر	طريقة الحساب	الدلالة
هامش الربح الإجمالي	(الإيرادات - تكلفة المبيعات) ÷ الإيرادات	كفاءة التسعير والتكلفة
صافي هامش الربح	صافي الربح ÷ الإيرادات	ما يبقى بعد كل المصروفات
نسبة السيولة السريعة	(النقد + الذمم المدينة) ÷ الخصوم المتداولة	القدرة على سداد الالتزامات القصيرة
فترة التحصيل	الذمم المدينة ÷ متوسط الإيراد اليومي	سرعة تحويل المبيعات إلى نقد

احسب هذه المؤشرات شهريا وقارنها بالشهر السابق وبالموازنة، واكتب سبب أي انحراف في سطر واحد.

خطوات التطبيق

- حدد أهدافا مالية قابلة للقياس لكل ربع سنة.

- ضع سقفا لكل بند مصروف واربطه بمسؤول.
- راجع المدفوعات المتأخرة من العملاء كل أسبوع.
- احتفظ باحتياطي نقدي يغطي مصروفات شهرين على الأقل.

المدير - almodeersa.com | جميع الحقوق محفوظة