

مصطلحات ومفاهيم مهمة في نظم المعلومات المالية والمصرفية

١. **الوظيفة المالية:** هي أكثر الوظائف اتصالاً بمجالات النشاطات المختلفة في منشآت الأعمال من إنتاج وبيع وشراء وغيرها، إذ الحاجة إلى المال في أي منشأة أعمال تتأثر بكل ما يطرأ على هذه الأوجه من تغيرات.
٢. **التحليل المالي:** استخدام البيانات المالية بغرض تقييم الوضع المالي لأي منشأة.
٣. **التخطيط المالي:** التقدير مقدماً لنواحي النشاط المالي الضرورية بما يساعد في تفادي الضياع عن طريق السياسات وخطوات العمل التي تسهل التنسيق السليم بين الوظائف المختلفة والاستعداد للمستقبل.
٤. **الرقابة المالية:** دراسة أو وتتبع الأعمال الماضية وكذلك الأعمال المالية للتأكد من أن حركة الأموال تسير طبقاً لما سبق وضعه في التخطيط المالي، وكذلك للتأكد من أن الانحرافات أو الاختلافات بين الخطط وبين ما حدث فعلاً أمكن التحكم به.
٥. **الاستثمار:** تحويل الأموال مثل المباني والأراضي... الخ إلى أموال مشغلة (أو مستثمرة) بغية الحصول على دخل عاجل أو أجل من خلال تشغيل هذه الأموال لأجل طويلة في أوراق مالية لشركات أخرى.
٦. **التمويل:** يستخدم لبيان أوجه النشاطات العامة والخاصة التي تتطلب الحصول على الأموال وإدارتها في نواحي متعددة.
٧. **مقسوم الأرباح:** الأرباح التي توزع على المساهمين من قبل إدارة الشركة ويكون هذا المقسوم لكل سهم من أسهم الشركة.
٨. **الاستثمارات المالية:** هي عملية استقطاب المستثمرين من داخل وخارج البلد للشركة التي تعرض أسهمها للبيع.
٩. **الاستثمارات الأجنبية:** عملية شراء أسهم لشركات أخرى خارج القطر أو أسواق مالية لغرض جني الأرباح المقسومة بعد قطع الأرباح المحتجزة.
١٠. **النسب المالية:** عبارة عن علاقات بين الميزانية وبنود قائمة الدخل فإنه يمكن العلم بالبنود المذكورة أن يتصور نسباً كثيرة، المهم هو تحديد المشكلة المراد تكوين النسبة لدراستها من حيث البسط والمقام ويجب فهم المنطق في تركيب النسبة والذكاء في فهم العلاقة بين البسط والمقام وكيفية استخدامها.
١١. **السيولة:** القدرة على الوفاء بالالتزامات المالية عندما يحين موعد تسديدها.

١٢. الربحية: إحدى أهداف الأوراق المالية، وينبغي على المدير المالي أن يبذل كل جهده حتى تتمكن المنشأة التي يعمل بها في تحقيق الأرباح ويأتي هذا عن طريق توحيد النقدية المتاحة إلى أفضل الاستخدامات والاستثمارات (استخدام امثل لتحقيق عائد مناسب).
١٣. الميزانية: بيان مالي منظم ومستخرج من الدفاتر في تاريخ معين بأرصدة الحسابات التي لم تقفل بترحيلها إلى قائمة الدخل، وكذلك رصيد قائمة الدخل بحيث يعطي صورة أمينة وصادقة عن المركز المالي للمشروع في ذلك التاريخ.
١٤. الموجودات: هي الممتلكات المالية في المنشأة والتي تكون ذات قيمة نقدية محددة وبذلك تشكل الموجودات مورداً اقتصادياً مهماً للمنشأة لكونها قابلة للتحويل إلى قيمة نقدية بالإضافة إلى أنها تقوم بتحقيق الإيرادات في المستقبل للمنشأة.
١٥. المطلوبات: التزامات مالية على المنشأة لصالح جهات خارجية، وبالتالي فأنها تشكل ديوناً والتزامات على المنشأة يجب تسديدها.
١٦. المخاطر المالية: درجة التقلب في الأرباح الناجمة عن تغير الأوضاع الاقتصادية وأحوال سوق الصناعة التي تعمل بها الشركة وتسمى هذه المخاطر بمخاطر الأعمال وهي المخاطر المصاحبة لقرارات الاستثمار.
١٧. الأوراق المالية: هي وسيلة استثمارية مناسبة لتوظيف أموال تقوم الشركة بمراكمتها على مر الزمن لاستخدامها في تسديد دفعات ثابتة تستحق في المستقبل وقد ترغب الشركة بمراكمة مبلغ من الأموال لتسديد قيمة الاستحقاقات لأرصدة سندات دين أو لشراء موجودات رأس مالية.
١٨. الأسهم: حصة معينة في ملكية منشأة ما، يحق لصاحبها المشاركة في الأرباح وإدارة المنشأة ويحصل حملة الأسهم على الأرباح الموزعة بعد أن تقوم المنشأة بتسديد التزاماتها تجاه الآخرين.
١٩. السندات: يعد السند قرض طويل الأجل يستحق الدفع في أوقات محددة ويحمل سعر فائدة ثابت، وتلتزم المنشأة بدفع قيمة السند عند الاستحقاق بالإضافة إلى دفع الفوائد سنوياً أو كل ستة أشهر حسب مايتفق عليه.
٢٠. الهيكل المالي: الجانب الأيسر من الميزانية، أي تمويل الموارد أو الموجودات التي تحتاج إليها المنشأة وتقسّم إلى تمويل قصير الجل وطويل الأجل.
٢١. الهيكل التمويلي: هي كل أنواع وأشكال التمويل من ملكية واقتراض ومن الدائم والمؤقت وطويل الأجل وقصير الأجل.
٢٢. العسر المالي: هو عدم قدرة المنشأة على مواجهة الالتزامات المترتبة عليها في مواعيدها المقررة.

٢٣. التمويل قصير الأجل: تمثل قروض قصيرة الأجل، والتي تتمثل بالديون التي تستحق خلال سنة وغالباً ما تكون بمثابة أقساط سنوية للقروض طويلة الأجل.
٢٤. التمويل طويل الأجل: هي التي يستحق تاريخ سدادها بعد فترة زمنية أطول من سنة مثل السندات، القروض طويلة الأجل.
٢٥. الائتمانات المصرفية: هي القروض قصيرة الأجل التي تحصل عليها منشأة من المنشآت المالية، بصفة خاصة البنوك والتي تعتبر أقدم المتطلبات المالية لتمويل المشاريع بما تحتاجه من الأموال لتمويل عملياتهم التجارية.
٢٦. الائتمانات التجارية: هو الائتمان الممنوح لشركة نتيجة شرائها مواد خام أو بضاعة دون أن يكون مطلوباً منها دفع قيمة المشتريات نقداً ويكون مسموح لها بدفع قيمة مشترياتها خلال فترة زمنية قصيرة (ولهذا يخرج من مفهوم الائتمان التجاري أي ائتمان غير مرتبط بعمليات الشراء والبيع).
٢٧. رأس المال: هي الأموال أو مبلغ من المال المحدد يقدمها أصحاب المشروع بحيث لايجوز أن يقل عن المبلغ الذي يحدده القانون لتلك الدولة التي تتبعها الشركة، والذي يقسم إلى أسهم متساوية وكل سهم لايمكن تجزئته.
٢٨. الأسهم العادية: هي حصة في ملكية منشأة تخول صاحبها الحصول على الأرباح بعد تسديد الالتزامات تجاه الآخرين، كما يحق لحامل السهم العادي الاشتراك في إدارة المنشأة وتعتبر الأسهم العادية المصدر الرئيسي للتمويل وتكون رأس المال وخاصة في مرحلة التأسيس.
٢٩. الأسهم الممتازة: أسهم لها أولوية عن الأسهم الأخرى في الأرباح وفي موجودات المنشأة، وهي تشبه الأسهم العادية من حيث كونها تمثل حصة في ملكية المنشأة وفي حالة توزيع الأرباح يحق لصاحبها المطالبة بحصته، وتشبه السندات من حيث كون أرباحها محددة في غالب الأحوال ولهم الأولوية بعد حملة السندات في استرجاع حقوقهم في حالة تصفية المنشأة.
٣٠. الأرباح المحتجزة: نسبة معينة من الأرباح الصافية والتي تحتفظ بها المنشأة ولاتوزع على المساهمين.
٣١. الاحتياطات: هو الجزء المقتطع من الأرباح لجعل غرض معين سواء قانونياً، أو نظامياً، أو عرفياً.
٣٢. المركزية واللامركزية في الوظيفة المالية: تعني تركيز اتخاذ القرارات في يد الإدارة العليا في التنظيم، بينما اللامركزية تعني تفويض الإدارات الدنيا لاتخاذ القرارات المالية المناسبة لإدارتها.

٣٣. النقد: كمية الأموال التي تبقى في المنشأة نظراً لزيادة التدفقات النقدية الداخلة عن التدفقات النقدية الخارجة من المنشأة، أما إذا كان العكس وزادت الخارجة عن الداخلة فهذا يصبح عجز يسمى بالعجز النقدي وهنا ينبغي البحث عن مصادر لتمويل العجز المالي.