



SAHLA MAHLA  
المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

تخصص علوم تجارية



SAHLA MAHLA  
المصدر الأول لمذكرات التخرج في الجزائر

السنة: ثانية ليسانس

المقياس: اقتصاد المؤسسة

المجموعة

عنوان البحث:

الوظيفة المالية في المؤسسة

أستاذ المقياس:

\*

إعداد الطلبة:

(1)

(2)

(3)

(4)

السنة الجامعية: 2023/2022

## خطة البحث:

مقدمة

المبحث الأول: مدخل للوظيفة المالية

المطلب الأول: تعريف الوظيفة المالية

المطلب الثاني: تحديد نطاق الوظيفة المالية ووظيفة التمويل

المبحث الثاني: أهمية واهداف الوظيفة المالية

المطلب الاول: أهمية الوظيفة المالية

المطلب الثاني: اهداف الوظيفة المالية

المبحث الثالث: مهام الوظيفة المالية وعلاقتها بالوظائف الاخرى

المطلب الأول: مهام الوظيفة المالية

المطلب الثاني: علاقة الوظيفة المالية بالوظائف الأخرى

خاتمة

قائمة المصادر والمراجع

تعتبر المؤسسة الاقتصادية النواة الرئيسية داخل النشاط الاقتصادي والإدارة المفضلة لخلق الثروة في المجتمع، كما تعتبر مجموعة من الوسائل البشرية، المالية والمادية التي تتعامل مع بعضها البعض من أجل تحقيق هدف معين، وبالتأكيد فإن حسن إدارتها تخطيطا، تنظيما، توجيها ومراقبة يمثل مصدر فعاليتها وكفاءتها واستمراريتها.

وتمارس المؤسسة وظائف عديدة ومتنوعة نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر وظيفة الإنتاج، وظيفة الموارد البشرية والوظيفة المالية، ورغم أهمية هذه الوظائف المختلفة في المؤسسة إلا أن هذه الأخيرة تعتبر من أبرز وأهم هذه الوظائف، إذ هي التي تحدد مستقبل المؤسسة، ومدى استمراريتها وهيكلها المالي، وغيرها من المهام، فهي تلعب دورا حاسما في نجاح المؤسسة فلا يمكن لأي مؤسسة أن تقوم بنشاطها من إنتاج أو تسويق وغيرها من الوظائف دون توافر الأموال لتمويل أوجه النشاط المختلفة.

ومما سبق يمكننا صياغة الإشكالية التالية: فيما تتمثل مفهوم الوظيفة المالية؟ وماهي علاقتها

بالوظائف الأخرى؟

### المبحث الأول: مدخل للوظيفة المالية

تعد الوظيفة المالية من أهم الوظائف داخل المؤسسة، وكغيرها من المفاهيم فقد عرف مفهوم الوظيفة المالية تغيرا ملحوظا، حيث كان يقتصر دورها في الحصول على الأموال التي تحتاجها المؤسسة للقيام بنشاطها أما حديثا فقد أصبح مفهوم الوظيفة المالية يعني بالإضافة إلى الوظيفة التقليدية، اتخاذ القرارات الخاصة بمصادر التحويل وكذا نوعية الأموال الواجب تدبيرها وفي المبحث سنقوم بعرض الاطار المفاهيمي للوظيفة المالية.

### المطلب الأول: تعريف الوظيفة المالية

تعريف الوظيفة المالية يطرح مشاكل عديدة تبرز على مستوى النظرية أكثر ما تبرز على المستوى التطبيقي لتسيير المنظمات، وفيما يلي أهم التعاريف التي قدمت للوظيفة المالية:

الوظيفة المالية هي تلك التي تهتم بالحصول على الأموال اللازمة للمؤسسة وإدارة هذه الأموال وحسن استغلالها في المشروعات الاستثمارية.

الوظيفة المالية هي تلك التي تهتم بالنقدية.

هي الوظيفة التي تهتم بالحصول على الأموال اللازمة للمؤسسة وإدارة هذه الأموال.<sup>1</sup>

الوظيفة المالية هي مجموعة المهام والعمليات التي تسعى في مجموعها إلى البحث عن الأموال في مصادرها الممكنة بالنسبة للمؤسسة في إطار محيطها المالي، بعد تحديد الحاجات التي تريدها من الأموال ومن خلال برامجها وخططها الاستثمارية، وكذا برامج تمويلها وحاجاتها اليومية.<sup>2</sup>

هي وظيفة تختص باتخاذ القرارات في مجال الاستثمار وفي مجال التمويل كما تختص بالتخطيط المالي والرقابة المالية.<sup>3</sup>

نلاحظ بأن التعريف الخامس هو تعريف أكثر شمولية للوظيفة المالية خصوصا في ظل تطور المؤسسة وتشابك علاقاتها مع المتعاملين الاقتصاديين وبالتالي زيادة أهمية الوظيفة المالية داخل أي

<sup>1</sup> جميل أحمد توفيق وعلي شريف، الإدارة المالية، دار النهضة العربية للطباعة والنشر، بيروت، 1980، ص18.

<sup>2</sup> ناصر دادي عدون، اقتصاد المؤسسة، دار المحمدية العامة، الطبعة الأولى، الجزائر، 1998، ص 285.

<sup>3</sup> منير إبراهيم هندي، الإدارة المالية (مدخل تحليلي معاصر)، المكتب العربي الحديث، مصر، الطبعة الثانية، 1991، ص08.

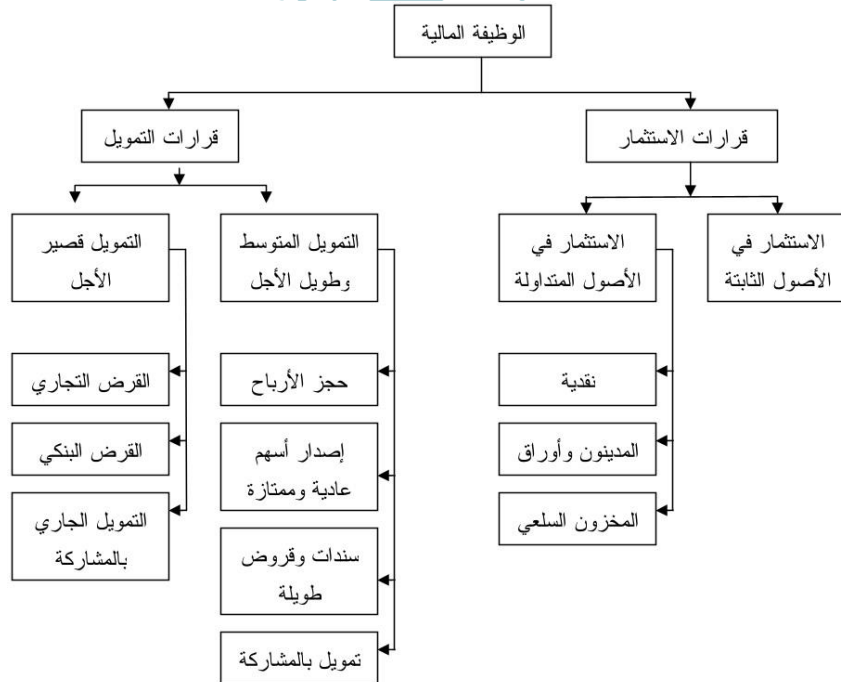
مؤسسة اقتصادية وحتى يتم أداء الوظيفة المالية يجب على القائمين عليها الأخذ بعين الاعتبار أن أي قرار أو إجراء مالي يجب أن يساهم في تحقيق الهدف الرئيسي الذي تسعى الإدارة إلى تحقيقه.

## المطلب الثاني: تحديد نطاق الوظيفة المالية ووظيفة التمويل

### 1) تحديد نطاق الوظيفة المالية

تتألف الوظيفة المالية من عمليات اتخاذ القرارات المتعلقة بتقرير حجم الأموال اللازمة وكيفية الحصول عليها واستثمار الأموال المتاحة، إذ أن قرارات الاستثمار التي يتم من خلالها تحديد أنواع الأصول الثابتة أو المتداولة الواجب اقتناءها وحجم كل منها والمبرر الاقتصادي لاقتناء كل منها وكذا المكاسب المتوقعة والمخاطر المرتبطة باقتناء كل أصل من الأصول، أما بالنسبة لقرارات التمويل فيتم من خلالها تحديد الطريقة المثلى لتمويل أصل أو مجموعة من الأصول وكذا المخاطر المالية المرتبطة بكل تمويل إلى رفة مصادر الحصول على مختلف أنواع الأموال وتكلفة الحصول عليها وهذا بغرض تحقيق الهدف جانب معرف الأسمى للمؤسسة وهو البقاء والاستمرار والنمو.

ولخص في الشكل التالي القرارات التي تكون في مجموعها الوظيفة المالية.



المصدر: بوجرة محمد سعدي مونة مصادر التمويل في المؤسسات الاقتصادية، مذكرة تدخل ضمن متطلبات لنيل شهادة الليسانس، تخصص مالية علوم التسيير، جامعة بومرداس، 2003، ص 52.

**(ب) وظيفة التمويل:**

- **تعريف وظيفة التمويل :** تعمل وظيفة التمويل على احتفاظ المؤسسة بشكل دائم بأموال كافية تجعلها قادرة على مقابلة التزاماتها عند حلول المواعيد أي الحصول على الاحتياجات المالية من مختلف المصادر وهذه المصادر قد تكون دائمة أو مؤقتة كما قد تكون مملوكة أو مقترضة.

**- المهام الأساسية لوظيفة التمويل:**

- تحديد احتياجات المؤسسة لرؤوس الأموال: يمكن تقسيم العمليات التي تقوم بها المؤسسة الاقتصادية إلى عمليات تتعلق بالاستغلال وأخرى بالاستثمار فعمليات الاستغلال تتضمن احتياجات المؤسسة من المواد واللوازم أما عمليات الاستثمار فتشمل الاستثمارات المادية (الآلات والمباني) والاستثمارات غير المادية (براءات اختراع وحقوق النشر والتأليف) والاستثمارات في الأموال المالية (أسهم وسندات) كل هذه تتطلب رؤوس أموال لتمويلها ومن هنا يأتي وظيفة التمويل في تحديد الاحتياجات كل عملية من هذه العمليات من رؤوس الأموال اللازمة والعمل على تأمينها.

- إعداد برنامج التمويل: يجب أن يتضمن العناصر التالية :

- تحديد المبالغ اللازمة لتمويل كل عملية
- تحديد تاريخ الشروع في انجاز العملية
- تحديد مدة انجاز العملية
- تحديد مصادر التمويل المناسب لكل عملية.

- تنظيم الخزينة: هي مجموع المبالغ التي يمكن التصرف فيها خلال دورة الاستغلال، أي صافي مجموع المبالغ السائلة الموجودة في البنك والصندوق بعد طرح الديون قصيرة الأجل. ويتمثل تنظيم الخزينة في توقع النفقات أي مدفوعات المؤسسة المحتملة وتوقع الإيرادات أي مقبوضات المؤسسة المحتملة هذه التوقعات لا تكون على أساس سنوي بل على أساس شهري أو أسبوعي.

- تسير رؤوس الأموال المتاحة: تسعى المؤسسة الاقتصادية إلى تحقيق التوازن الدائم بين رؤوس الأموال المتاحة وبين استخدامها. فالاحتفاظ بمبالغ مالية سائلة أكبر مما هو مطلوب يؤدي إلى تجميد جزء من رؤوس الأموال المتاحة للمؤسسة مما يحرمها من إمكانية تحقيق ربح إضافي. أما في حالة

الاحتفاظ بمبالغ مالية سائلة أقل مما هو مطلوب فان ذلك يؤدي إلى عرقلة أو توقف بعض أنشطة المؤسسة مما يعرضها إلى الإخلال بالتزاماتها تجاه الغير.

### - مصادر تمويل المؤسسة:

- التمويل الداخلي (الذاتي): يقصد به استخدام الموارد المالية الذاتية ( الداخلية ) للمؤسسة من أجل تمويل مختلف عملياتها . وهذه الموارد تعود ملكيتها للمؤسسة وهي تتكون من :

• الاحتياطات :هي عبارة عن جزء تقتطعه المؤسسة من الأرباح غير الموزعة ، وهي تشمل الاحتياطات القانونية (الإلزامية) واحتياطات أخرى تختلف باختلاف المؤسسة.

• المؤونات :هي عبارة عن مبالغ تضعها المؤسسة في حساب بهدف مجابهة الأعباء والخسائر المحتملة الوقوع في المستقبل.

• الاهتلاكات :وهي عبارة عن مبالغ ( أقساط ) سنوية تخصصها المؤسسة وتضعها في حساب خاص بهدف تعويض ما أهلك من أصول ثابتة ، وذلك من أجل المحافظة على نفس الطاقة الإنتاجية الحالية.

تجدر الاشارة إلى أن للتمويل الذاتي فوائد متعددة ، فهو يقوم لتأمين مصدر دوري ومنتظم للتمويل ، ويعمل على الحفاظ على الاستقلالية المالية للمؤسسة.

- التمويل الخارجي : يقصد به كل المبالغ التي تأتي من خارج المؤسسة بهدف تمويل مختلف عمليات المؤسسة ، والتمويل الخارجي يشمل :

• زيادة رأس المال :يقصد به زيادة رأس مال المؤسسة عن طريق طرح أسهم جديدة للبيع في حالة شركات الأموال ، أما حالة شركات الأشخاص فتكون زيادة رأس مال المؤسسة عن طريق زيادة حصص الشركاء أو إدخال شركاء جدد.

• القروض :بمختلف آجالها " القصيرة ، المتوسطة ، الطويلة"

• الإعانات :هي مبالغ تتلقاها المؤسسة من الدولة ولا تقوم بإرجاعها ، الهدف منها هو تشجيع المؤسسات على إنتاج منتج معين

المبحث الثاني: أهمية واهداف الوظيفة المالية

المطلب الاول: أهمية الوظيفة المالية

● البحث عن مصادر الأموال الممكنة بالنسبة إلى المؤسسة وفي إطار محيطها المالي، وهذا بعد تحديد الحاجات التي تريدها من خلال برامجها وخططها الاستثمارية؛

● لها القرار في اختيار أحسن الإمكانيات التي تسمح لها بتحقيق خططها ونشاطها بشكل عادي والوصول إلى أهدافها؛

● السهر على اختيار المزيج المالي الملائم من أموال خاصة، أو تمويل ذاتي وديون مختلف استحقاقها، والذي يحقق لها أحسن مردود وبتكاليف أقل ما يمكن؛

● متابعة عملية تنفيذ البرامج المالية بعد التوزيع الأحسن للمسؤوليات، والمتابعة تعني الرقابة والتوجيه الأحسن والحرص على أن تتم العمليات المالية ضمن الخطوط المرسومة لها سابقا في الخطة العملية؛

● البحث عن الأموال بالكمية المناسبة، وبالتكلفة الملائمة وفي الوقت المناسب، والسهر على إنفاقها بالطريقة الأحسن لتحقيق أغراض المؤسسة.<sup>1</sup>

المطلب الثاني: اهداف الوظيفة المالية

تسعى الوظيفة المالية إلى تحقيق أهداف متعددة نابعة من الأهداف الإستراتيجية للإدارة العليا للمؤسسة، وقد تكون هذه الأهداف تقليدية نشأت بنشوء المؤسسة، أو أهداف تتبع عادة من النوازع الذاتية لمؤسسي المؤسسة والهادفة لتحقيق منافع شخصية كما أنها تكون متطورة متماشية مع التطورات الحاصلة في المؤسسة لتتماشى مع السياسات الاقتصادية، الاجتماعية والسياسية ويمكن إبراز هذه الأهداف فيما يلي:

<sup>1</sup> ناصر داداي عدون، مرجع سبق ذكره، ص 285-286.



● دراسة الحاجة المالية المرتبطة بنشاط المؤسسة: طبقا لخططها الإستراتيجية والعملية وذلك لتحديد الوسائل المالية الضرورية لتغطية هذا النشاط، والوقت المناسب للحصول عليها مع مراعاة مختلف الأنشطة التي سوف تتفق عليها وزمن تنفيذها

● دراسة الإمكانيات المتوفرة أمام المؤسسة للحصول على الأموال المطلوبة: بحيث تعمل على المقارنة بين مختلف الاختيارات الممكنة، واقتراح أحسنها مردودية أي أقلها تكلفة للمؤسسة، وهنا تراعي فيه مختلف طرق التمويل والعوامل المؤثرة فيها من خلال ما توفره السوق النقدية والسوق المالية، وما تحققه المؤسسة من مردودية في ظروفها الحالية والمستقبلية ووضعيتها المالية .

● اختيار أحسن طرق التمويل: حيث تكون عادة في شكل مزيج بين مختلف المصادر وتحقق أحسن مردودية مالية.

● في إطار دراسة الوسائل اللازمة لتنفيذ البرامج وخطط المؤسسة في مجال الإنتاج والتوزيع أو في البحث وتطوير تقنياتها الصناعية، يتم دراسة الإمكانيات المقترحة فيما يتعلق بوسائل الإنتاج الضرورية لذلك، حيث عادة ما تقترح عدة مشاريع يتم المفاضلة بينها واختيار أحسنها وفقا لعدة معايير مالية، اجتماعية، سياسية وبيئية ... الخ<sup>1</sup>

● هدف تعظيم الثروة: ويقصد به تحقيق أكبر عائد من الاستثمارات، حيث يحصل المساهم على عائد شكل أرباح موزعة أو زيادة في سعر السهم في السوق.

ومن هذه الأهداف وغيرها نلاحظ أن الوظيفة المالية تسهم على الاستعمال الجيد لإمكانيات المؤسسة ليس فقط أثناء تنفيذ الخطط والبرامج، بل حتى عند إعدادها هذا من جهة، ومن جهة أخرى فإن تحقيق المردودية المالية بمدى قدرتها على التحكم في الجانب المالي، مع التنسيق مع مختلف الوظائف الأخرى، مثل كل من الشراء، التخزين، الإنتاج، الموارد البشرية وغيرها وتحديد المسؤوليات على المصاريف والإيرادات فيها .

<sup>1</sup> ناصر دادي عدون، مرجع سبق ذكره، ص 264-265.

## المبحث الثالث: مهام الوظيفة المالية وعلاقتها بالوظائف الاخرى

### المطلب الأول: مهام الوظيفة المالية

الوظيفة المالية هي مجموعة المهام التي تصب في توفير الموارد المالية وكيفية استخدامها حيث تسعى في مجموعها بالبحث عن الأموال من مصادرها الممكنة بالنسبة للمؤسسة وذلك بعد تحديد الحاجات التمويلية من خلال برامجها وخططها الاستثمارية وكذا برامج تحويلها وتمثل مهام الوظيفة المالية في كل من

#### 1- التخطيط المالي:

يعرف الاقتصادي الفرنسي هنري فايول التخطيط بأنه يشمل التنبؤ بالمستقبل مع الاستعداد لهذا المستقبل<sup>1</sup>.

فالتخطيط المالي نوع من أنواع التخطيط يركز على كيفية الحصول على الأموال من مصادرها المختلفة وكيفية استثمارها بحيث يتم الحصول على أكبر فائدة من وراء هذا الاستثمار.

#### أ- أهداف التخطيط المالي:

يلعب التخطيط المالي دور كبير في مجالات متعددة منها التخطيط للمبيعات، التخطيط للأرباح، التخطيط للاستثمارات الرأسمالية التخطيط لتمويل عمليات البيع لأجل التخطيط لسداد الالتزامات في مواعيد استحقاقها، التخطيط للحصول على الأموال اللازمة من المصادر الملائمة وفي الوقت الملائم.

#### ب- مراحل التخطيط المالي:

يمكن تحديد مراحل التخطيط المالي فيما يلي<sup>2</sup>:

- تحديد الأهداف المراد تحقيقها وترجمتها مالياً؛

- جمع البيانات اللازمة والتي تعتبر أساساً في عملية التخطيط؛

<sup>1</sup> محمد شفيق، حسن الطيب محمد إبراهيم عبيدات أساسيات، الإدارة المالية في القطاع الخاص، دار المستقبل للنشر والتوزيع، 1997، ص 30.

<sup>2</sup> عدنان هاشم رحيم السمرائي، أساسيات في الإدارة المالية الجامعة المفتوحة، طرابلس، الطبعة الثانية، 1997، ص 30.

- إعداد الموازنات التقديرية وصياغة الخطة في ضوء البيانات والمعلومات المتاحة.

### 2- التنظيم المالي:

يمثل تحديدا للأنشطة التي يقوم بها المشروع لبلوغ أهدافه بكفاءة، ثم توزيع وتجميع هذه الأنشطة للأفراد العاملين وفق أسس معينة تمثل التخصص الوظيفي، ويختلف الهيكل التنظيمي لوظيفة المالية من مشروع لآخر، تبعا لنوع وحجم القطاع الذي يعمل فيه وطبيعة نشاطه ودرجة تعقيده.

### 3- الرقابة المالية:

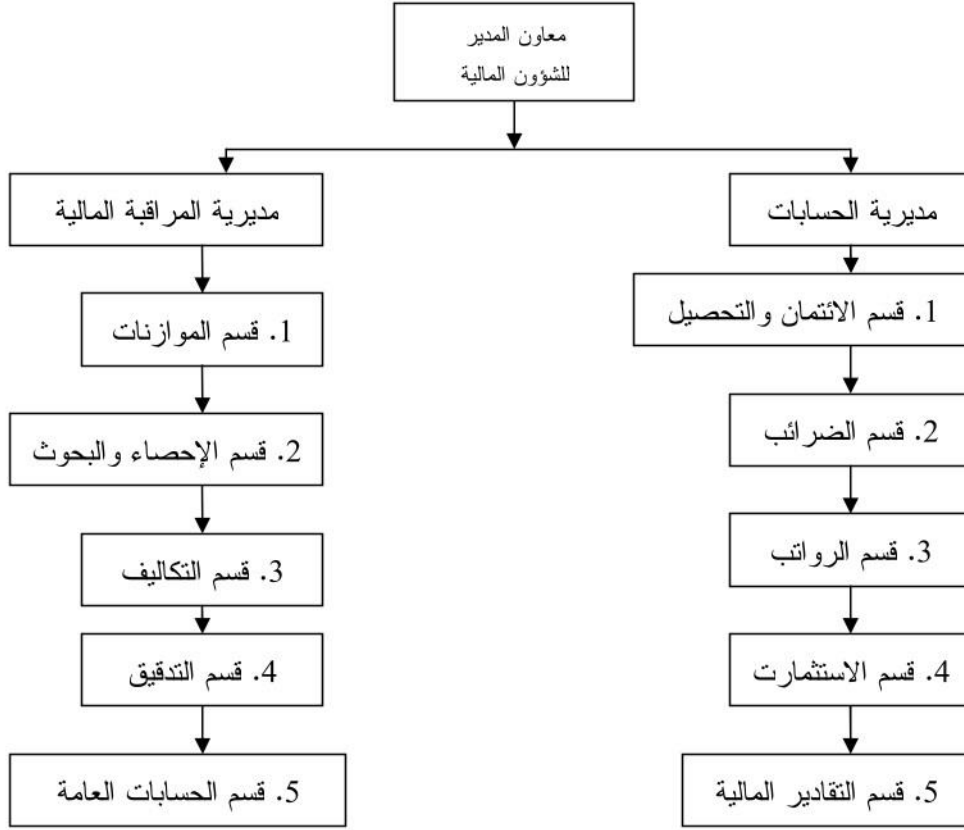
تتألف وظيفة الرقابة المالية من تقييم أداء المؤسسة بمقارنتها بالخطط الموضوعية لغرض اكتشاف الانحرافات وتصحيحها للتأكيد من تنفيذها، ويجب على المدير المالي عند قيامه بالتخطيط المالي أن يقوم بتصميم نظام للرقابة المالية يمكنه من مراجعة التنفيذ الفعلي مع الخطط الموضوعية. لذلك تعتبر الرقابة المالية من اختصاص أو مسؤولية المراقب المالي الذي عمله الأساسي هو الإشراف على الحسابات إلى جانب مهام أخرى.

### 4- التحفيز المالي:

التحفيز هو خلق التعاون الإداري بين العاملين في المشروع وبمختلف مستوياتهم الإدارية واستمالتهم لحب العمل، وإثارة الروح المعنوية فيهم من أجل التفاني في العمل، ويتطلب التحفيز المالي نظام كفو للاتصالات بين مختلف المستويات الإدارية. ويمكن تقسيم الوظائف المالية إلى مجموعتين تضم الأولى الوظائف المسؤولة عن التخطيط المالي في حين تضم المجموعة الثانية الوظائف المسؤولة عن تسجيل النتائج المالية وتحليلها بهدف الرقابة على الأداء.

لذا يمكن أن يكون الشكل التنظيمي الشامل للوظيفة المالية كالتالي:

شكل رقم (02): يوضح أحد الهياكل التنظيمية للإدارة المالية



**المصدر:** بومرداس زينب وبوقرة حورية، مصادر التمويل في مؤسسة اقتصادية، دراسة حالة مؤسسة الأشغال البترولية، مذكرة تدخل ضمن متطلبات لنيل شهادة الليسانس في العلوم الاقتصادية تخصص مالية، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة بومرداس، دفعة 2008/2009، ص 20.

### المطلب الثاني: علاقة الوظيفة المالية بالوظائف الأخرى

ان أي قرار تتخذه الإدارة في المؤسسة يترجم إلى قرار مالي وبما أن المال يعتبر المحرك الأساسي للأنشطة للممارسة على مستوى الإدارات المختلفة فإنه لا يمكن عزل الوظيفة المالية عن وظيفة الإنتاج، أو وظيفة الموارد البشرية، أو أي نشاط آخر في المؤسسة.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> زياد سليم رمضان، أساسيات في الإدارة المالية، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، الطبعة الرابعة، 1997، ص 20.

● علاقة الوظيفة المالية بوظيفة الإنتاج: إن أي قرار يتعلق بالإنتاج لابد له من الأموال اللازمة لتحقيقه، وقد تقف قلة الأموال عائقا في سبيل ذلك، كما أن له آثار هامة على التدفقات النقدية في المدى القصير والمدى الطويل في معظم الأحيان تساهم هذه القرارات في زيادة تدفق النقد من المؤسسة في المدى القصير على شكل مصاريف ضرورية للإنتاج، ولكن تختلف في المدى الطويل، فقد تؤدي هذه القرارات إلى زيادة حجم النقد الداخل إلى المؤسسة، وذلك إذا ما تم إنتاج السلعة الجديدة وبيعها أو إذا ما تم توسع مجال الإنتاج .

● علاقة الوظيفة المالية بوظيفة التسويق: إن أي قرار في حقل التسويق له أبعاده المالية في المدى القصير و في المدى الطويل، فالقيام بحملة إعلامية واسعة النطاق أمر قد يكون مرغوبا فيه ويؤدي في المدى القصير إلى تدفق النقد من المؤسسة أما دوده في المدى البعيد فأمر غير مؤكد فإذا كانت الحملة الإعلامية ناجحة مثلا فإن ذلك يؤدي إلى زيادة التدفق النقدي الداخل إلى المؤسسة .

● علاقة الوظيفة المالية بوظيفة الموارد البشرية: لا تختلف وظيفة الموارد البشرية عن سابقتها من الوظائف فعند القيام ببرنامج تدريبي للعمال مثلا من إنجاز أعمال معينة، فإن ذلك سيؤدي في المدى القصير إلى تدفق نقدي إلى خارج المؤسسة على شكل مصاريف مختلفة واللازمة للقيام بهذا البرنامج، أما في حالة المدى الطويل فإن كان البرنامج ناجحا فإنه سيؤدي بثماره على شكل زيادة التدفق النقدي<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> ركيبي فوزية، الوظيفة المالية ووسائل التمويل في مؤسسة اقتصادية، مذكرة لنيل شهادة ليسانس في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ألكلى محند اولحاج، البويرة، 2011/2010، ص 29.

## الخاتمة:

وكخلاصة لهذا تتم عوق المؤسسة الاقتصادية ضمن الاقتصاد كنواة أساسية فيه، ويؤثر بشتى الطرق والعوامل في الاقتصاد ككل، وهو ما جعل الاقتصاديين والاجتماعيين والسلوكيين يعترفون بأهمية ودور هذه المؤسسة في التأثير على الحضارة الغربية خاصة في القرنين الآخرين ومدار تحديد وجهات المجتمعات في كل أرجاء العالم، بحركة التكنولوجيا الغربية وإعادة إنشاء نظام إنتاجها في الدول الشرقية والجنوبية، وهو الموضوع الذي شغل المختصين في نقل التكنولوجيا لعدة سنوات سابقة، وتزداد أهمية المؤسسة اليوم أكثر، وفي المستقبل القريب مع جولة الاقتصاد والثقافات بشكل أوسع.

تعتبر الوظيفة المالية أحد الوظائف الأساسية في المؤسسة بموجبها تستطيع هذه الأخيرة تحديد احتياجاتها المالية، والسعي إلى توفيرها في أنسب الأوقات وأحسن الظروف مراعية في ذلك أحسن وسائل التمويل.

قائمة المصادر والمراجع:

- 1) جميل أحمد توفيق وعلي شريف، الإدارة المالية، دار النهضة العربية للطباعة والنشر، بيروت، 1980.
- 2) زياد سليم رمضان، أساسيات في الإدارة المالية، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، الطبعة الرابعة، 1997.
- 3) منير إبراهيم هندي، الإدارة المالية ( مدخل تحليلي معاصر )، المكتب العربي الحديث، مصر، الطبعة الثانية، 1991.
- 4) ناصر دادي عدون، اقتصاد المؤسسة، دار المحمدية العامة، الطبعة الأولى، الجزائر، 1998.
- 5) ركيبي فوزية، الوظيفة المالية ووسائل التمويل في مؤسسة اقتصادية، مذكرة لنيل شهادة ليسانس في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ألكلى محند اولحاج، البويرة، 2011/2010.
- 6) عدنان هاشم رحيم السمرالي، أساسيات في الإدارة المالية الجامعة المفتوحة، طرابلس، الطبعة الثانية، 1997.
- 7) محمد شفيق، حسن الطيب محمد إبراهيم عبيدات أساسيات، الإدارة المالية في القطاع الخاص، دار المستقبل للنشر والتوزيع، 1997.

سahla MAHLA  
موقع ساهلة ماهلة  
الطبعة الأولى لمذكرات التخرج في الجزائر