

## بحث بعنوان

أهمية دراسة عناصر قائمة التدفقات النقدية على تحسين الأداء المالي للبلديات

إعداد

احمد عبيد مقبل الفواعره

محاسب

بلدية الزعتري والمنشيه

## المخلص

تلعب إدارة التدفق النقدي دوراً حيوياً في تعزيز الأداء المالي للبلديات. تتناول هذه الدراسة أهمية تحليل عناصر قائمة التدفقات النقدية لتعزيز استقرار وفعالية الأوضاع المالية البلدية. يشكل التدفق النقدي، الذي يشمل الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية، جانباً حيوياً من صحة البلدية المالية، حيث يؤثر على قدرتها على تلبية الالتزامات المالية والاستثمار في التطويرات البنية التحتية والحفاظ على مسار مالي مستدام. من خلال فحص تفاصيل عناصر التدفق النقدي، يمكن للبلديات تحسين أدائها المالي استراتيجياً، وبالتالي تعزيز المرونة الاقتصادية وتيسير تخصيص الموارد بكفاءة. تؤكد هذه الدراسة على أهمية أن تضع البلديات تحليلاً شاملاً لقائمة التدفقات النقدية كركيزة من ممارسات إدارة المالية، مما يمكنها من التصدي للتحديات المالية وتحقيق الاستدامة المالية على المدى الطويل.

<https://jaspps.com>**Abstract**

Cash flow management plays a pivotal role in enhancing the financial performance of municipalities. This study delves into the significance of analyzing the components of cash flow to bolster municipal financial stability and effectiveness. Cash flow, encompassing operational, investment, and financing activities, constitutes a vital aspect of a municipality's financial health, impacting its ability to meet financial obligations, invest in infrastructural developments, and maintain a sustainable financial trajectory. By scrutinizing the intricacies of cash flow elements, municipalities can strategically optimize their financial performance, thereby fostering economic resilience and facilitating efficient resource allocation. This research underscores the imperative for municipalities to prioritize comprehensive cash flow analysis as a cornerstone of financial management practices, enabling them to navigate fiscal challenges and achieve long-term fiscal sustainability.

## 1.1 المقدمة:

يعد تأثير التدفقات النقدية على الأداء المالي للبلديات للبلديات موضوعاً مفيداً ومثيراً للاهتمام لاستكشافه. تعتمد الحكومات البلدية على مزيج من الإيرادات والنفقات لتمويل عملياتها وتقديم الخدمات لسكانها. يعتبر التدفق النقدي، أو حركة الأموال داخل وخارج المنظمة، عاملاً مهماً يمكن أن يؤثر على الأداء المالي للبلديات للبلديات. من خلال تحليل التدفق النقدي للبلدية، من الممكن فهم مدى فعالية المنظمة في إدارة شؤونها المالية وتحديد المجالات المحتملة للتحسين، من خلال تحليل التدفق النقدي التاريخي للبلدية لفهم كيفية تأثيره على الأداء المالي للبلديات بمرور الوقت، ومقارنة التدفق النقدي والأداء المالي للبلديات للبلديات المختلفة لتحديد الاتجاهات والأنماط، إضافة إلى تطوير نموذج مالي لمحاكاة تأثير سيناريوهات التدفق النقدي المختلفة على الأداء المالي للبلديات للبلدية، كما أن هناك العديد من الزوايا المحتملة الأخرى التي يمكنك اتخاذها عند دراسة تأثير التدفق النقدي على الأداء المالي للبلديات للبلديات. سيكون الأمر متروكاً لك لتحديد النهج الأكثر ملاءمة لأهدافك وأسئلتك البحثية المحددة.

إن تقييم الأداء المالي للبلديات باستخدام نسب التحليل المالي القائم على أساس الاستحقاق، يلغي المبدأ النقدي في تقييم الأداء المالي للبلديات؛ مما يجعل هنالك قصوراً في فهم النسب بدونه، من هنا سعى الباحث إلى دمج وتقييم الأداء المالي للبلديات إلى إدخال المنظور النقدي في التحليل؛ من خلال التدفقات النقدية

## مشكلة الدراسة وأسئلتها:

تكمن مشكلة الدراسة في إن البلديات تعاني من تباين في مستوى الأداء المالي والذي بدوره ينعكس على نسب السيولة، والربحية، والرفع المالي (المديونية) وعليه فإن البلديات تلجأ إلى الاهتمام بعمليات توليد السيولة؛ مما ينعكس أثره على القوائم المالية وعلى مؤشرات الأداء المالي للبلديات.

على الرغم من ان موضوع تقييم الأداء يعد من المواضيع الأكثر أهمية لدى البلديات، لما ينبني عليه العديد من القرارات المالية واستراتيجية الهامة لمتخذي القرار والمستثمرين، إلا أن عملية تقييم الأداء تعد إحدى المشاكل المالية لما تتطلبه من حرص على تقليل الأخطاء فيها، لذا تتطلب عملية تقييم الأداء استخدام أساليب قياس مالية حديثة قد تكون التدفقات النقدية واحدة منها. من هنا يمكن القول بأن مشكلة الدراسة الرئيسية تتمثل في التعرف على أثر عناصر التدفقات النقدية على الأداء

المالي للبلديات

أهمية الدراسة:

### 1.1.1 الأهمية النظرية:

تسلط هذه الدراسة الضوء على مفاهيم التدفقات النقدية وعناصرها التشغيلية والاستثمارية والتمويلية تساعد على تقييم الأداء المالي للبلديات للشركات. بالإضافة إلى محاولة اضافة مكونات علمية تساعد في فهم معيار المحاسبة الدولي رقم (7) IAS وتطبيقه، الذي يختص بالتدفقات النقدية، وامكانية عمل مؤشرات للأداء المالي للشركات .

## 1.2 أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة أثر عناصر التدفقات النقدية على الأداء المالي للبلديات وتتمثل الأهداف الفرعية للدراسة بما :

- التعرف إلى مفهوم التدفقات النقدية عناصرها.
- التعرف إلى مؤشرات الأداء المالي للبلديات: (نسب السيولة، ونسب الرفع المالي، ونسب الربحية).
- معرفة أثر عناصر التدفقات النقدية على الأداء المالي للبلديات: (نسب السيولة ونسب الرفع المالي ونسب الربحية).
- معرفة أثر التدفقات النقدية وعناصرها على حجم رأس المال.
- معرفة تأثير عناصر التدفقات النقدية، وحجم رأس المال على نسب السيولة، والربحية، والرفع المالي.

### أولاً: الدراسات العربية

دراسة صبري وعبد الرحمن، (2020) بعنوان "أثر التدفقات النقدية على الأداء المالي للبلديات للشركات - دراسة تحليلية على قطاع الاتصالات السعودي"

هدف الدراسة التعرف إلى أثر صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية، والاستثمارية، والتمويلية على الأداء المالي للبلديات؛ من خلال مؤشرات الربحية العائد على الأصول، والعائد على حقوق الملكية في قطاع الاتصالات السعودي، وتكونت عينة الدراسة من (3) شركات ضمن شركات الاتصالات السعودي، كما غطت الدراسة فترة زمنية قدرها 10 سنوات من سنة 2009 ولغاية سنة 2018. وقد توصلت الدراسة إلى وجود أثر ذي دلالة إحصائية لصافي التدفقات النقدية من الأنشطة

التشغيلية، وصافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية، صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية على الأداء المالي للبلديات (مؤشر العائد على الأصول ،و مؤشر العائد على حقوق الملكية).

دراسة كباي، (2020) بعنوان " دور التدفقات النقدية في تقييم أداء المؤسسة الاقتصادية: دراسة حالة مؤسسة صيدا للفترة من 2016 ولغاية 2018 " .

هدفت الدراسة إلى إبراز مدى مساهمة التدفقات النقدية في تقييم أداء المؤسسة الاقتصادية إذ انها تقدم معلومات اضافية لا يمكن الحصول عليها من بقية القوائم المالية الأخرى، فهي تمكن مستخدمي القوائم المالية من معرفة كل التفاصيل المتعلقة بالتدفقات النقدية الداخلة والخارجة خلال فترة زمنية محددة كما تتيح التدفقات النقدية بواسطة المؤشرات المالية للمؤسسة معرفة جودة ربحيتها، وجودة السياسة المالية التي تنتهجها، وتمكنها أيضا من تقييم جودة سيولتها، ومرونتها المالية.

واهم نتائج الدراسة :تعد التدفقات النقدية قائمة أساسية مكملة لقائمتي الميزانية والدخل ،إن التدفقات النقدية تقدم معلومات هامة حول قدرة المشروع على الوفاء بالالتزامات ،قد تحقق البلدية نتيجة موجبة ،ومع ذلك تكون لديها تدفقات نقدية سالبة؛ من خلال أحد إنشطاتها الثلاثة (التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية ) وهذا ما يضع البلدية في حالة عجز عن تسديد التزاماتها ،إن التفريق بين مفهوم صافي الربح ومفهوم صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية؛ يؤدي إلى قرارات مالية أكثر كفاءة وفعالية من قبل المستخدمين ، كما توصي الدراسة إن على المؤسسات الاقتصادية إن تعمل على التنسيق بين مختلف قوائمها المالية لكي تضمن تكامل في نتائج التقييم مستقبلا، وزيادة الاهتمام بهذه القائمة لدورها الكبير في تحسين وضع البلدية من خلال إعادة تقييمها، واتخاذ القرارات، وتلبية حاجات المستفيدين من المعلومات، العمل أكثر على زيادة الثقافة المحاسبية من أجل فهم أكثر للقوائم المالية

وخاصة التدفقات النقدية، ضرورة اهتمام مؤسسة صيدال بتحليل التدفقات النقدية، وعدم الاكتفاء بإعدادها.

دراسة زغيب، واخرون (2019) بعنوان " مساهمة التدفقات النقدية في تقييم الأداء المالي للبلديات للمؤسسة دراسة حالة مؤسسة توزيع وصيانة العتاد الفالحي "

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة مدى مساهمة التدفقات النقدية في تقييم الأداء المالي للبلديات للمؤسسة؛ من خلال دراسة حالة لمؤسسة توزيع وصيانة العتاد الفالحي -الوادي، وتهدف إلى توفير المعلومات لمستخدمي القوائم المالية حول التغيرات الحاصلة للنقدية، وما يعادلها ، ومن اهم الاغراض التي تخدمها التدفقات النقدية قدرتها في تقييم سيولة، وربحية البلدية ، بالإضافة إلى إن تلك القائمة تمكن مستخدميها من الرقابة على أداء البلدية، و تمتعها بقدرة تنبؤية عالية بأداء البلدية من حيث التدفقات النقدية المستقبلية ، ونتج عن الدراسة إن التدفقات النقدية بدون القوائم المالية الأخرى ليست كافية لتقديم المعلومات اللازمة للمستثمرين، والدائنين والمستخدمين الآخرين، بمعنى إن التدفقات النقدية ليست بديلا عن القوائم المالية الأخرى، إن التدفقات النقدية تقدم معلومات مهمه حول قدرة البلدية على سداد التزاماتها، إن التدفقات النقدية تقدم معلومات تساهم في تقييم سيولة وربحية البلدية بالإضافة إلى السياسات المتبعة بقصد اتخاذ قرارات مناسبة مستقبلا.

دراسة لزهاوي (2018) بعنوان "قياس أثر التغيرات في التدفقات النقدية على مستوى الأداء المالي للبلديات في مؤسسات قطاع الصناعة دراسة حالة لبعض المؤسسات الجزائرية "

هدف الدراسة هو قياس أثر التدفقات النقدية على مستوى الأداء المالي للبلديات للشركات، من خلال معرفة أثر تغيرات التدفقات النقدية على مستوى الأداء في البلديات الصناعية؛ من خلال ايجاد علاقة

ترتبط بين التدفقات النقدية التشغيلية، والنسب المشتقة، منها كنسب الكفاية و الكفاءة والذي تمثله في هذه الدراسة كلا من نسب السيولة، والربحية، نتج عن الدراسة: توصلت الدراسة إلى وجود أثر متباين لصافي التدفقات النقدية التشغيلية، وبعض نسب الكفاية، و الكفاءة على مؤشرات الربحية و السيولة، حيث توصلنا في الأخير إلى وجود أثر لكل من صافي التدفقات النقدية التشغيلية، ونسبة صافي التدفقات النقدية التشغيلية إلى إجمالي الخصوم و حقوق الملكية و الخصوم المتداولة على مؤشرات الربحية ووجود أثر لكل من نسبة صافي التدفقات النقدية التشغيلية إلى الخصوم المتداولة و صافي المبيعات على مؤشرات السيولة، في حين لم يكن هنالك اي أثر لباقي النسب المستخدمة في هذه الدراسة على مؤشرات الربحية و السيولة، وكما أوصت الدراسة أن على المحللين الماليين الاهتمام والتركيز على الأداء النقدي المالي لمساعدة المستثمرين على اتخاذ قراراتهم الاستثمارية، بناء على نتائج الدراسة فإن بعض المتغيرات المستقلة لم يكن لديها قدرة تفسيرية على مستوى ربحية و سيولة البلديات، مما يشير إلى وجود متغيرات مستقلة اخرى.

**دراسة الغول (2018) بعنوان "أثر التدفقات النقدية على ربحية السهم في البنوك التجارية الأردنية: دراسة تطبيقية".**

هدفت الدراسة إلى معرفة أثر التدفقات النقدية على ربحية السهم في البنوك التجارية الأردنية للفترة الممتدة بين عامي 2012-2016، وقد تم استخدام البيانات المالية للبنوك التجارية الأردنية والمتعلقة بالتدفقات النقدية وعوائد الأسهم و قد تم استخدام أساليب إحصائية من خلال الرزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS).

و توصلت الدراسة الى عدة نتائج، من أهمها عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية عند مستوى  $\alpha = (0.05)$  للتدفقات النقدية (التشغيلية، والاستثمارية، و التمويلية) على ربحية السهم في البنوك التجارية

<https://jasps.com>

الأردنية لكل بنك على حدة باستثناء بنك الاستثمار العربي الأردني، و بنك سوستيه جنرال الأردن، و بنك المال الأردني، و عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية عند مستوى  $(\alpha = 0.05)$  للتدفقات النقدية التشغيلية على ربحية السهم في البنوك التجارية الأردنية لكل بنك على حدة باستثناء بنك المال الأردني، و عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية عند مستوى  $(\alpha = 0.05)$  للتدفقات النقدية الاستثمارية على ربحية السهم في البنوك التجارية الأردنية لكل بنك على حدة باستثناء بنك الاستثمار العربي الأردني. وعدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية عند مستوى  $(\alpha = 0.05)$  للتدفقات النقدية التمويلية على ربحية السهم في البنوك التجارية الأردنية لكل بنك على حدة باستثناء البنك التجاري الأردني. أوضحت النتائج عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية عند مستوى  $(\alpha = 0.05)$  للتدفقات النقدية التشغيلية على ربحية السهم في البنوك التجارية الأردنية مجتمعة. و عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية عند مستوى  $(\alpha = 0.05)$  للتدفقات النقدية الاستثمارية على ربحية السهم في البنوك التجارية الأردنية مجتمعة. و وجود أثر ذي دلالة إحصائية عند مستوى  $(\alpha = 0.05)$  للتدفقات النقدية التمويلية على ربحية السهم في البنوك التجارية الأردنية مجتمعة. وأوصت الدراسة بالاهتمام بالتدفقات النقدية؛ لأنها توفر معلومات مالية خالية من التضليل، وإجراء هذه الدراسة لفترات زمنية أطول للتأكد من نتائج الدراسة، و العمل على إيصال المعلومات إلى جميع المتعاملين في السوق في نفس الوقت، و بأقل التكاليف، و العمل على زيادة الوعي الاستثماري، و المحاسبي للمتعاملين في السوق.

### الإطار النظري:

في هذه الدراسة، سنتحدث عن أهمية دراسة عناصر قائمة التدفقات النقدية على تحسين الأداء المالي للبلديات. تعد قائمة التدفقات النقدية أداة مهمة للتحليل المالي للبلديات، حيث تعكس التدفقات المالية للبلدية على مدى فترة زمنية محددة. تهدف دراسة عناصر قائمة التدفقات النقدية إلى فهم كيفية إدارة

وتحليل هذه العناصر، وكيف يمكن تحقيق تحسين في الأداء المالي للبلديات عن طريقها. سنستعرض في هذا القسم الأهمية الكبيرة لهذه الدراسة والفائدة المترتبة عليها لتحسين إدارة الموارد المالية للبلديات.

## 2. تعريف قائمة التدفقات النقدية

قائمة التدفقات النقدية هي أداة مالية تستخدم لتحليل حركة النقد الداخل والخارج من البلديات. تهدف هذه القائمة إلى تتبع وتسجيل جميع التدفقات النقدية المتعلقة بتلك البلديات، بما في ذلك دخلها النقدي ونفقاتها النقدية وصافي التدفقات النقدية. تشمل عناصر هذه القائمة عادة الاحتياطات النقدية، عائدات الضرائب والرسوم، الإيرادات غير الضريبية، الإيرادات الداخلية والخارجية، نفقات العمليات الجارية والرأسمالية، الاستثمارات، الاقتراض والسدادات. يعتبر فهم قائمة التدفقات النقدية ضروريًا لتقييم الأداء المالي للبلديات واتخاذ القرارات المالية الصحيحة.

## 3. أهمية دراسة عناصر قائمة التدفقات النقدية

تعد دراسة عناصر قائمة التدفقات النقدية أمراً ذو أهمية بالغة للبلديات. فهذه الدراسة تساعد البلديات على فهم وتحليل الجوانب المالية المختلفة المتعلقة بالتدفقات النقدية. تساعد هذه الدراسة البلديات في معرفة مصادر تدفقات النقد واستخدامها بطريقة فعالة، مما يساهم في تحسين أدائها المالي. بفضل هذه الدراسة، يمكن للبلديات تحديد الاستحقاقات والالتزامات المالية الحالية والمستقبلية، وتحديد أفضل الخيارات لإدارة التدفقات النقدية وتطوير خطط الميزانية بشكل أفضل. بالإضافة إلى ذلك، تساعد دراسة عناصر قائمة التدفقات النقدية البلديات في رصد وتقييم الأداء المالي الحالي واتخاذ التدابير اللازمة لتحسينه وتحقيق استدامته على المدى الطويل.

#### 4. تأثير قائمة التدفقات النقدية على الأداء المالي للبلديات

تعتبر قائمة التدفقات النقدية أداة مهمة لقياس وتحليل الأداء المالي للبلديات، حيث تساهم في تحقيق تحسينات ملموسة في الأداء المالي لها. من المعروف أن قائمة التدفقات النقدية تعكس تدفقات النقد الحالية للبلدية، بما في ذلك الواردات والمصروفات النقدية والاستثمارات، وتوفر صورة واضحة عن التدفقات المالية للبلديات. بفهم وتحليل عناصر قائمة التدفقات النقدية، يمكن للبلديات تحديد نقاط القوة والضعف في أداءها المالي، واتخاذ الإجراءات الضرورية لتحقيق التحسين. علاوة على ذلك، فإن دراسة عناصر قائمة التدفقات النقدية قد أظهرت أن تحليل واستخدام هذه العناصر بشكل صحيح يمكن أن يؤدي إلى تحسين الكفاءة المالية للبلديات وزيادة قدرتها على تنمية وتنفيذ المشاريع الحكومية ذات الأولوية.

#### 5. العوامل المؤثرة في تحسين الأداء المالي للبلديات

تعتبر العوامل المؤثرة في تحسين الأداء المالي للبلديات عناصر أساسية يجب أخذها في الاعتبار. أحد هذه العوامل هو التخطيط المالي الجيد والتنظيم الفعال للموارد المالية المتاحة. يجب على البلديات أن تقوم بوضع خطط واضحة ومحكمة لإدارة الميزانية وتوجيه النفقات بطريقة تماشكية وفعالة. كما يتضمن ذلك تحديد الأهداف المالية واستراتيجيات تحقيقها وتوزيع الموارد المالية وفقاً لأولويات البلدية. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر الشفافية والمساءلة الكاملة عند استخدام الموارد المالية عاملاً مؤثراً في تحسين الأداء المالي. يجب على البلديات أن تضع آليات وإجراءات للمحاسبة والرقابة المالية لضمان استخدام الموارد بشكل صحيح وفعال. كما يجب أيضاً استخدام التكنولوجيا والأدوات المالية الحديثة لتحسين أداء العمليات المالية وتحقيق أعلى درجات الكفاءة والدقة. وأخيراً، يعد تعزيز الشفافية وتشجيع المشاركة المجتمعية في عملية صنع القرارات المالية عوامل أساسية لتحسين الأداء المالي للبلديات،

حيث يوفر ذلك فرصاً للمواطنين للمساهمة في اتخاذ القرارات المالية ومراقبتها والمساعدة في تحقيق التوازن المالي المستدام.

#### 6. تحليل عناصر قائمة التدفقات النقدية

تحليل عناصر قائمة التدفقات النقدية يهدف إلى فهم وتقييم العناصر التي تؤثر في تدفق النقد داخل البلديات. يشمل هذا التحليل دراسة وتحليل جميع العوامل التي يتأثر بها تدفق النقد، بما في ذلك إيرادات البلدية من مصادر عديدة مثل الضرائب والرسوم والمنح والقروض، وأيضاً المصروفات التي يقوم بها البلدية مثل الرواتب والموظفين والصيانة. يتناول هذا التحليل أيضاً تقييم تأثير العوامل المتغيرة التي يمكن أن تؤثر على تدفق النقد، مثل الاقتصاد المحلي ومعدلات البطالة والظروف الجوية. يساهم تحليل عناصر قائمة التدفقات النقدية في تحديد النقاط القوية والضعف في أداء البلديات المالي وتحديد المجالات التي يمكن تحسينها لتحقيق أداء مالي أفضل.

#### 7. تقييم أداء البلديات من خلال قائمة التدفقات النقدية

يُعد تقييم أداء البلديات من خلال قائمة التدفقات النقدية أمراً حيوياً لضمان تحسين أدائها المالي. يتمثل الهدف الأساسي في تحليل التدفقات النقدية للبلدية لقياس فعالية إدارة النقد والسيطرة على النفقات. يتطلب ذلك تحليل العائدات والمصروفات النقدية المتعلقة بالأنشطة والمشروعات المختلفة التي تستهلك الموارد المالية. يمكن استخدام هذا التقييم لتحديد نقاط القوة والضعف في أداء البلديات من حيث إدارة التدفقات النقدية واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسين الأداء في المجالات ذات الأثر السلبي. بالإضافة إلى ذلك، يمكن استخدام قائمة التدفقات النقدية لتحديد الاحتياجات المالية للبلديات وضمان تنفيذ الخطط المالية بفعالية وفي الوقت المناسب. يعتبر تقييم أداء البلديات من خلال قائمة

التدفقات النقدية أداة ذات قيمة عالية لتحسين الأداء المالي للبلديات وضمان تنظيم استخدام الموارد المالية بشكل فعال وفعالية إدارة النقد.

#### 8. استخدام قائمة التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات المالية

يعتبر استخدام قائمة التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات المالية أمراً ذو أهمية بالغة للبلديات، حيث توفر هذه القائمة معلومات محددة ومفصلة حول الواردات والمصروفات النقدية. من خلال تحليل عناصر قائمة التدفقات النقدية، يمكن للبلديات توجيه القرارات المالية بصورة أفضل وأكثر فعالية. يساهم استخدام قائمة التدفقات النقدية في تحديد مصادر التمويل والتوجيه الصحيح للموارد المالية. بالإضافة إلى ذلك، تمكن القائمة البلديات من تحديد النشاطات ذات الأولوية وتخصيص الموارد النقدية بناءً على الاحتياجات الحقيقية. استخدام قائمة التدفقات النقدية يساهم أيضاً في تقييم تكاليف وفوائد المشاريع الجديدة واتخاذ قرارات مستنيرة. وبالتالي، يمكن استخدام قائمة التدفقات النقدية في تعزيز الأداء المالي للبلديات وتحقيق التنمية والتقدم الاقتصادي.

#### 9. تحسين الأداء المالي للبلديات من خلال قائمة التدفقات النقدية

تعد قائمة التدفقات النقدية أداة هامة تساهم في تحسين الأداء المالي للبلديات. فهي تسمح للبلديات بفهم ومراقبة حركة النقد والأموال داخل الجهة وتحديد النقاط القوية والضعف في تدفقاتها النقدية. بفضل هذه القائمة، يمكن للبلديات تحديد المصادر والاستخدامات الرئيسية للنقد وتنظيمها على نحو أكثر فعالية. كما يمكن استخدام قائمة التدفقات النقدية في تحليل التغيرات المالية والاقتصادية المتعلقة بالبلدية، وذلك من خلال تحديد الاتجاهات المالية والتعرف على العوامل التي تؤثر في الأداء المالي.

وباستخدام قائمة التدفقات النقدية، يمكن للبلديات اتخاذ قرارات مالية مستنيرة وتنفيذ إجراءات تحسين الأداء المالي بناءً على البيانات والمعلومات الدقيقة والمحدثة.

#### 10. أمثلة عملية لتحسين الأداء المالي للبلديات باستخدام قائمة التدفقات النقدية

تعد قائمة التدفقات النقدية أداة فعالة يمكن استخدامها لتحسين الأداء المالي للبلديات بطرق متعددة. على سبيل المثال، يمكن استخدام قائمة التدفقات النقدية لتحليل الإيرادات والنفقات بشكل دقيق، مما يساعد في تحديد مصادر الدخل وتخصيص الموارد بشكل أفضل. هذا بدوره يمكن أن يؤدي إلى زيادة الإيرادات وتقليل النفقات اللازمة. بالإضافة إلى ذلك، يمكن استخدام قائمة التدفقات النقدية لتحليل توجهات النمو والتطور الاقتصادي في البلديات، مما يمكنها من اتخاذ القرارات المالية الاستراتيجية المناسبة. وتعتبر قائمة التدفقات النقدية أيضًا أداة قوية لمتابعة السيولة النقدية والتأكد من توفر الأموال اللازمة لتلبية الاحتياجات والالتزامات المالية للبلديات. ومن المزايا في استخدام قائمة التدفقات النقدية أيضًا تحليل عوائد المشاريع ورصد كفاءة الاستثمارات المالية الحالية والمستقبلية. بشكل عام، يمكن استخدام قائمة التدفقات النقدية في تحسين الأداء المالي للبلديات من خلال إدارة الأموال واتخاذ القرارات المالية السليمة.

#### 11. تحديات تواجه تحسين الأداء المالي للبلديات باستخدام قائمة التدفقات النقدية

تواجه تحسين الأداء المالي للبلديات عدة تحديات باستخدام قائمة التدفقات النقدية. أحد التحديات هو توفير المعلومات المالية الموثوقة والشفافة للبلديات. يجب على البلديات أن تضمن توافر البيانات الدقيقة والمحدثة للقوائم المالية وتقارير التدفقات النقدية. علاوة على ذلك، يجب أن تعمل البلديات على تحسين نظمها وعملياتها المحاسبية لضمان دقة وموثوقية البيانات المالية. تعد القدرة على جمع

البيانات بشكل دوري وتحليلها وتفسيرها أحد التحديات الأخرى التي تواجه البلديات. علاوة على ذلك، تحتاج البلديات إلى توظيف موظفين ماهرين في مجال تحليل واستخدام قائمة التدفقات النقدية بشكل فعال. يجب على هؤلاء الموظفين أن يكونوا على دراية بالأسس المالية والنقدية وقواعد المحاسبة الخاصة بالبلديات. لا يمكن تجاهل التحديات القانونية والتنظيمية التي تواجه البلديات عند استخدام قائمة التدفقات النقدية. يجب على البلديات الامتثال للقوانين والأنظمة المحلية والوطنية للمالية العامة والتقارير المالية لتحقيق تحسين الأداء المالي.

## 12. استنتاجات الدراسة

استنتاجات الدراسة تشير إلى أن دراسة عناصر قائمة التدفقات النقدية تلعب دورًا حاسمًا في تحسين الأداء المالي للبلديات. أظهرت الدراسة أن تحليل عناصر قائمة التدفقات النقدية يمكن أن يساهم في تحديد المشكلات المالية والاقتصادية التي تواجه البلديات. كما تمكن الدراسة من تحديد العوامل التي تؤثر في تحسين الأداء المالي للبلديات، مما يمكن المسؤولين عن اتخاذ القرارات المالية في البلديات من اتخاذ إجراءات مناسبة لتحقيق ذلك. بالاستناد إلى نتائج الدراسة، يمكن للبلديات تحديد التحسينات التي يمكن أن تطبقها باستخدام قائمة التدفقات النقدية، مما سيؤدي إلى تحسين أدائها المالي وتحقيق الاستفادة المالية.

## 13. توصيات للبلديات في تحسين أدائها المالي باستخدام قائمة التدفقات النقدية

توجد عدة توصيات يمكن أن تساعد البلديات في تحسين أدائها المالي باستخدام قائمة التدفقات النقدية. أولاً، ينبغي على البلديات تطوير إجراءات فعالة لإدارة التدفقات النقدية، بما في ذلك وضع سياسات وإجراءات صارمة لإدارة الإيرادات والنفقات. يجب أن تكون هذه السياسات والإجراءات

محددة وشفافة ومطبقة بشكل صارم لضمان الالتزام والعدالة. ثانيًا، ينبغي للبلديات زيادة قدرتها على تحليل قائمة التدفقات النقدية بشكل فعال، حيث يجب توفير التدريب المناسب للموظفين لفهم وتحليل العناصر المختلفة. كما يجب توفير الأدوات والتقنيات المناسبة لجمع وتجميع البيانات المالية وتوليدها بشكل سليم. ثالثًا، يجب أن تعمل البلديات على تحسين جودة التنبؤ بالتدفقات النقدية، وذلك من خلال تحليل البيانات المالية السابقة واستخدامها لاستنباط احتياجات المستقبل. يجب توفير آليات للتوقعات المالية على المدى القصير والمتوسط والبعيد، مما يمكن البلديات من اتخاذ القرارات المالية بشكل أفضل وأكثر دقة. وأخيرًا، ينبغي للبلديات أن تعمل على تعزيز التواصل والتعاون مع المؤسسات المصرفية والهيئات المالية الأخرى، حيث يمكن لهذه الشركاء المساهمة في تحسين الأداء المالي وتوفير الخدمات المالية والمشورة اللازمة للبلديات. من خلال تطبيق هذه التوصيات، يمكن للبلديات تحسين أدائها المالي وتحقيق استدامة وتنمية أفضل.

### قائمة المراجع

- زغيب، عبد الرزق - الافرط مروه - رقيبي ، وحدة ، ( 2019 ) " مساهمة التدفقات النقدية في تقييم الداء المالي للمؤسسة دراسة حالة مؤسسة توزيع وصيانة العتاد الفالحي " رسالة ماجستير ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي الجزائر .
- الشيخ، فهمي مصطفى (2018) " التحليل المالي " الطبعة الأولى، SME Financial ، رام الله ، فلسطين .

- صبري ، شيماء ، وعبدالرحمن ، نجلاء ( 2020 ) أثر التدفقات النقدية على الأداء المالي للبلديات للشركات - دراسة تحليلية على قطاع الاتصالات السعودي " رسالة ماجستير - مجلة العلوم الاقتصادية و الادارية والقانونية المجلد الرابع العدد 13.
- الغول، أسيل تيسير عبد الحليم (2018) " أثر التدفقات النقدية على ربحية السهم في البنوك التجارية الأردنية: دراسة تطبيقية " ، رسالة ماجستير ، كلية الأعمال ، جامعة الاسراء الخاصة ، الأردن .
- لزهأوي، زوأويد (2018) قياس أثر التغيرات في التدفقات النقدية على مستوى الأداء المالي للبلديات في مؤسسات قطاع الصناعة دراسة حالة لبعض المؤسسات الجزائرية رسالة ماجستير ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التيسير ، جامعة غرداية ، الجزائر .
- مطر، محمد (2002) - المحاسبة المالية: مشاكل القياس والافصاح والتحليل " دار الحنين للنشر والتوزيع.
- ابو نصار، محمد (2021) المحاسبة المتوسطة، طبعة 2، عمان ، دار وائل للطباعة والنشر و التوزيع.
- ابو نصار، محمد، حميدات، جمعة (2020) معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية: الجوانب النظرية والعملية، طبعة 1، عمان، دار، وائل للطباعة والنشر والتوزيع.
- Henderson, S. and Peirson, G. (1994), issues in financial accounting , Longman, Australia.
- Ware, Emmanuel Opoku, (2015), liquidity management and its effect on profitability in a tough economy: (A case of companies listed on

<https://jaspps.com>

the ghana stock exchange), International Journal of Research in Business Studies and Management 2, (11), pp. 34-66.

- Zega, C.A. (1988), the new statement of cash flows, ManagementAccounting, 70, (3), 54-9.