



السلامة المالية للمؤسسات الأهلية

اعداد وتقديم :

فاطمة عبدالعزيز السناوي

مقدمة الدورة

- السلامة المالية ركن أساسي في حوكمة المؤسسات الأهلية.
 - هي الأساس الذي يقوم عليه العمل المالي المنظم، وتضمن وضوح التعاملات وتعزز ثقة المانحين والمجتمع.
- تمكّن الجمعية من إدارة مواردها المالية بوضوح وشفافية.
 - كل ريال يدخل أو يخرج موثق ومبرر، ما يقلل من فرص الهدر أو المخاطر.
- ترتبط بمعايير الامتثال والشفافية.
 - فلا يمكن تحقيق الامتثال للأنظمة ولا الشفافية ما لم تكن هناك ضوابط مالية واضحة.
- تهدف إلى حماية أموال الجمعية وضمان استدامتها.
 - الاستدامة المالية ليست فقط توازنًا في الإيرادات والمصروفات، بل قدرة على مواجهة الطوارئ.

مفهوم السلامة المالية

- القدرة على إدارة الموارد المالية بشكل منظم وشفاف ومستدام.
- وجود أنظمة محاسبية وسياسات واضحة ومطبقة فعليًا.
- تشمل كفاية الموارد، الالتزام بالضوابط، وضوح التقارير المالية.
- السلامة لا تعني فقط وجود المال، بل حسن إدارته.
- تضمن توجيه الموارد لتحقيق أهداف الجمعية الأساسية.
- الأموال تستخدم في البرامج والأنشطة وليس في مسارات غير مخطط لها.
- تعد من معايير الحوكمة الثلاثة.
- تشكل ركيزة أساسية لتقييم الجمعيات.

أهداف السلامة المالية

- رفع كفاءة الإدارة المالية وتحسين الاستدامة.
 - من خلال تنظيم المصروفات وضبط الإيرادات.
- تعزيز الشفافية والوضوح المالي.
 - مما يرفع ثقة المانحين والجهات الرقابية.
- الحد من المخاطر المالية والتشغيلية.
 - عن طريق وجود سياسات وقائية.
- اتخاذ قرارات مالية دقيقة ومدروسة.
 - بناءً على بيانات مالية واضحة وموثوقة.
- تسهيل تقييم الأداء المالي من الجهات الرقابية.
 - ما يعزز سمعة الجمعية وثقة المجتمع.

نطاق تطبيق المعيار

- يطبق على جميع المؤسسات بعد مرور سنة مالية كاملة.
 - حتى تتكون دورة مالية كاملة يمكن قياسها.
- يشمل الجمعيات والمؤسسات الأهلية.
 - بمختلف أنواعها وأنشطتها.
- يطبق فور اكتمال السنة المالية دون فترة سماح.
 - لضمان الالتزام الفوري.
- يتم التقييم من خلال المركز الوطني أو مقيم معتمد.
 - لضمان الحياد والدقة.

مكونات المعيار

- مؤشرات الأداء المالي.
 - لقياس مدى كفاءة إدارة الموارد.
- مؤشرات التنظيم المالي.
 - لقياس مدى وجود الضوابط والسياسات.
- أسئلة تحقق وشواهد ومعادلات قياس الكفاءة المالية.
 - لقياس الجوانب الكمية والكيفية معًا.
- توزيع الدرجات بين القسمين 50% - 50%.
 - لتوازن الأداء والتنظيم.

مؤشرات الأداء المالي

- كفاية الموارد المالية.
- مدى تغطية الإيرادات للنفقات.
- إنفاذ الزكاة الشرعية.
- الالتزام بالمصارف الشرعية.
- الاستثمارات.
- تنويع مصادر الدخل.
- مصادر تمويل النفقات.
- وضوح وتنوع مصادر التمويل.
- تحقيق شروط الموارد.
- الالتزام بقيود الجهات الممولة.
- الجهد في النشاط الرئيسي والمساند.
- التوازن بين المصروفات التشغيلية والبرامجية.
- استمرارية المؤسسة.
- وجود احتياطي مالي وخطط استدامة.

مؤشرات التنظيم المالي

- تحديد مصادر التمويل النقدية والعينية.

- معرفة مصادر الدخل بدقة.

- إدارة النفقات والموازنات.

- وجود خطط مالية واضحة.

- الالتزامات المالية.

- وضوح حجم الالتزامات الحالية والمستقبلية.

- دور المجلس في الرقابة المالية.

- المتابعة والتدقيق المستمر.

- دور الإدارة التنفيذية في الانضباط المالي.

- التطبيق العملي للسياسات.

- النظام المحاسبي والتقارير المالية.

- استخدام أنظمة إلكترونية دقيقة.

- إدارة المخاطر المالية.

- وجود خطط استباقية للمشكلات المالية.

كفاية الموارد المالية

• توفر الموارد لتغطية مصروفات البرامج والأنشطة.

- وجود تمويل يغطي الالتزامات التشغيلية.

• وجود موازنة معتمدة يغطيها التمويل والإيرادات.

- ما يعكس استقرار مالي جيد.

• تغطية الفجوة المالية بالسيولة أو خطة تغطية.

- لتفادي الأزمات.

إنفاذ الزكاة الشرعية

- الالتزام بأحكام الزكاة الشرعية.
 - جمعها وصرفها وفق المصارف المعتمدة.
- توثيق الاستلام والصرف لمصارف الزكاة.
 - إثباتات مالية دقيقة.
- الإفصاح الكامل في التقارير المالية السنوية.
 - لتحقيق الشفافية.

الاستثمارات

- وجود سياسة استثمارية معتمدة من المجلس.
 - تحكم وتوجه الاستثمارات.
- تنويع مصادر الدخل من خلال الاستثمارات.
 - لتقليل الاعتماد على التبرعات.
- ش الالتزام بالضوابط الشرعية والقانونية.
 - تجنب المخالفات والمخاطر.
- إدارة الاستثمارات لتحقيق الاستدامة وتقليل المخاطر.
 - بمتابعة مستمرة.

التنظيم المالي والتقارير

- وجود نظام مالي محاسبي موحد.
 - لضبط العمليات المالية.
- استخدام أنظمة إلكترونية موثوقة.
 - لتقليل الأخطاء.
- الاحتفاظ بالسجلات لمدة لا تقل عن 10 سنوات.
 - للرجوع والتحقق عند الحاجة.
- تقارير مالية ربع سنوية وسنوية معتمدة.
 - تعزز الشفافية.

دور مجلس الأمناء

• اعتماد السياسات المالية والخطط الاستثمارية.

- تحديد التوجه المالي العام.

• الإشراف على الموازنات السنوية.

- ضمان التزام الجمعية بالخطط.

• مراقبة تنفيذ الخطط المالية.

- ومتابعة الانحرافات إن وجدت.

• ضمان الالتزام باللوائح المالية.

- حماية موارد الجمعية.

• متابعة تقارير المحاسب القانوني.

- واتخاذ القرارات التصحيحية.

دور الإدارة التنفيذية

- تنفيذ السياسات المالية المعتمدة.
 - وفق قرارات المجلس.
- ضمان دقة التسجيل المالي والالتزام بالضوابط.
 - من خلال فريق العمل المالي.
- إعداد التقارير المالية في مواعيدها.
 - لتوفير صورة مالية دقيقة.
- إدارة المخاطر المالية.
 - واتخاذ إجراءات احترازية.
- تطبيق مبدأ الشفافية المالية.
 - في جميع العمليات.

الرقابة المالية والمراجعة

- وجود تدقيق داخلي وخارجي دوري.
 - لضمان صحة العمليات.
- وجود ضوابط صرف واضحة.
 - لتقليل احتمالات سوء الاستخدام.
- محاسبة المخالفات المالية.
 - وحماية أموال الجمعية.
- تفعيل دور لجنة التدقيق والمراجعة.
 - لتحسين الرقابة.
- التأكد من الالتزام باللوائح.
 - لضمان الامتثال.

إدارة المخاطر المالية

- تحديد أنواع المخاطر: التمويلية، التشغيلية، الشرعية.
 - لوضع خطط وقائية.
- وضع سياسات واضحة للتعامل مع المخاطر.
 - لتقليل آثارها.
- مراقبة الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - امتثال للأنظمة.
- وضع خطط بديلة للتمويل.
 - في حال انخفاض الإيرادات.

المعادلات المالية

• معادلات لقياس الكفاءة المالية.

- لمراقبة الأداء المالي.

• حساب الفجوة بين الإيرادات والمصروفات.

- لمعرفة حجم العجز أو الفائض.

• حساب نسبة التغطية المالية.

- لقياس القدرة على الوفاء بالالتزامات.

• قياس كفاية السيولة النقدية.

- لمواجهة الطوارئ.

آلية التقييم والدرجات

- التقييم عبر مقيم مالي معتمد.
 - لضمان الموضوعية.
- ٥٠% للأداء المالي و ٥٠% لتنظيم المالي.
 - لتوازن التقييم.
- ضرورة وجود شواهد معتمدة.
 - لإثبات الجدارة المالية.
- شرط وجود محاسب قانوني.
 - لتعزيز المصداقية.

أهمية الالتزام بالسلامة المالية

- تعزيز ثقة المانحين والمجتمع.
 - من خلال شفافية الأداء المالي.
- ضمان الاستدامة المالية.
 - بموازنة واضحة ومستقرة.
- تحسين موقع الجمعية في التقييم السنوي.
 - ما يزيد فرص الدعم.
- تسهيل الحصول على دعم إضافي.
 - لأن الجهات المانحة تفضل الجهات المنضبطة.
- تقليل المخاطر القانونية والمالية.
 - من خلال الامتثال.

العلاقة بين الحوكمة والسلامة المالية

- الشفافية المالية تعزز الحوكمة.
 - وتجعل القرارات أوضح.
- لا حوكمة فعالة دون انضباط مالي.
 - فالمال أساس استدامة العمل.
- السلامة المالية تدعم الاستدامة والرقابة.
 - وترسخ الثقة.

الختام

- السلامة المالية منهج عمل مستدام.
 - وليست مجرد تقارير.
- دور المجلس والإدارة التنفيذية محوري.
 - في التطبيق العملي.
- الالتزام يعزز ثقة المجتمع واستقرار الجمعية.
 - ويحمي مواردها.
- تطبيقها الصحيح يحقق الاستدامة.
 - ويعكس قوة المؤسسة.