



مدونة المناهج السعودية

<https://eduschool40.blog>

الموقع التعليمي لجميع المراحل الدراسية

في المملكة العربية السعودية

السؤال 1

"الاسهم الممتازة : عباره عن ورقة مالية قابلة للتداول بالبيع أو الشراء أو التنازل ، في تاريخ استحقاق الفائدة يتقدم حامل السهم بالكويون المرفق لتحصيل قيمة الفائدة "

- صواب
- خطأ

السؤال 2

قائمة التغير بالبركز المالي : تحصر جميع الإيرادات المتعلقة بفترة زمنية محددة وتُحْمَل إليها جميع المصاريف التي تكبدها الشركة لتحقيق هذه الإيرادات والعادة لنفس الفترة

- صواب
- خطأ

السؤال 3

"يستخدم هذا التمويل للإستثمار في الأصول الثابتة، أو لتطوِير الأصول الموجودة."

- الائتمان التجاري.
- التمويل طويل الاجل
- التمويل قصير الاجل.
- قائمة تدفق الاموال.

السؤال 4

السندات المضمونة: سندات تصدرها الدولة لمواجهة العجز في موازنتها أو بهدف مواجهة التضخم

- صواب
- خطأ

السؤال 5

يريد شخص معرفة القيمة الحالية لـ 4000 ريال سيُسلمها بعد خمس سنوات من الآن وعلى إفتراض أن معدل الخصم هو 10 بالمئه ؟

- 2483.7007
- 2500.7007
- 3900.5005
- لا شيء مما ذكر

السؤال 6

استخراج المركز الضريبي : يساعد في تقييم أداء المنشأة بالنسبة لمثيلاتها

- صواب
 خطأ

2.5 درجات تم الحفظ

السؤال 7

..... هي العمود الفقري للتخطيط حيث يتم من خلالها تسجيل التوقعات عن المستقبل من التوقعات النقدية الداخلة والخارجة في المشروع ومن ثم تحديد الاحتياجات المالية في الأجلين الطويل والقصير بشكل يجعله قادراً على تنظيم أرباحه ومعالجة التزاماته من الناحية
على مستوى الأرباح

- الميزانيات التقديرية
 الميزانيات التقديرية لنتائج.
 الميزانيات التقديرية للربح والخسارة.
 الميزانيات التقديرية للمبيعات

السؤال 8

تعد قائمة المركز المالي في تاريخ محدد من كل سنة مالية والذي يظهر الوضع الطبيعي أو الواقعي خلال الفترات الأخرى.

- صواب
 خطأ

السؤال 9

أن قائمة المركز المالي التي تعد عادة في نهاية السنة المالية تكس مرحلة التخبيرات التي تمت على أصول وخصوم المنشأة وحقوق المالكين فيها.

- صواب
 خطأ

السؤال 10

يتم تحليل المنشأة التجارية أو الصناعية مالياً لغايات اقراضها ويقوم بهذا الغرض خبراء من المصرف والبنك والجهة التي ستقرض المنشأة.

- صواب
 خطأ

السؤال 11

الميزانية التقديرية للإنتاج: تستخدم للإنتاج كأساس لتنظيم برامج الإنتاج بحيث يتمكن المشروع من إنتاج الحجم الأمثل والرقابه على المخزون السلعي.

- صواب
 خطأ

السؤال 12

السندات هي في شكل مسكوك يفر كل منها بملكية حامله لجزء من رأسمال الشركة ويعادل القيمة المدونه عليها ويعطى الحق لحامله في الحصول على قدر من الربح إذا تحققت أرباح

- صواب
 خطأ

السؤال 13

لغايات إ مقارنة بين المنشأة والمنشآت الأخرى يجب أن تؤخذ المعلومات والبيانات المحاسبية المتعلقة بها جميعاً بالإضافه إلى توحيد القواعد التي على أساسها تم تجهيز هذه البيانات كي تصبح المقارنة وتكون مبنية على أسس موحدة

صواب
خطأ

السؤال 14

السندات المسجلة: يعطى لحامل هذه السندات الحق في مطالبة الشركة المصدرة بالتعويض إذا انخفضت القيمة السوقية للسند إلى حد معين خلال فترة محددة

صواب
خطأ

السؤال 15

"..... تحي أن قيمة النقد التي تسلمها اليوم أكبر من قيمة نفس النقد تسلمها في المستقبل، وعلى العكس من ذلك ، فإن قيمة أي مبلغ تسلمه في المستقبل تكون أقل من قيمة نفس المبلغ إذا استلمناه اليوم ."

الفروض بضمان.
الإقتراض من البنوك.
القيمة الزمنية للنقود.
قيمة للنقود.

السؤال 16

من الامثلة على المستفيدين من التحليل المالي ممن ترتبط مصالحهم بالمنشأة بصورة مباشرة أجهزة التخطيط الحكومية

صواب
خطأ

السؤال 17

تعد قائمة المركز المالي على أساس القيم التاريخية لخصائص الأصول والخصوم وحقوق الملكية والتي تعبر عن القيمة الحالية.

صواب
خطأ

السؤال 18

المخزون السلعي إذا زاد عن الحد الملائم أو نقص عن هذا الحد سوف تكون له آثار ضارة على أرباح المشروع

صواب
خطأ

السؤال 19

يتكون رأس مال الشركات المساهمة من عدد من الحصص المتساوية يسمى كل منها سنداً

- صواب
 خطأ

السؤال 20

"المبلغ المستثمر 1000 ريال ، الفائدة 12 % وتدفع الفائدة كل ستة أشهر لمدة سنتين، ما هي قيمة الاستثمار في نهاية السنتين؟"

- 3300.125
1362.846
1262.4769
لا شيء مما ذكر.

? 40/41 إجمالي النقاط

أساسيات الإدارة المالية FINA_252

0 من إجمالي 0 نقطة

اسم الطالب *

علي

39 من إجمالي 40 نقطة

اجب بصح أو خطأ

✓ الاسهم الممتازة من ناحية الاصول: لحملة هذه الاسهم الاولوية في اقتسام موجودات الشركة في حالة التصفية 1/1 *
*



صواب

خطأ

✓ القائمة التقديرية للأرباح والخسائر تتضمن تقديرات الإيرادات او الاعباء عن المدة الخاصة بالميزانية 1/1
التقديرية *



صواب

خطأ



1/1 ✓ المحفظة الاستثمارية تعبير يطلق على مجموعة ما يملكه المستثمر من اصول بشرط ان يكون الهدف من هذا الامتلاك هو تنمية القيمة السوقية لها وتحقيق التوظيف الامثل لما تمثله هذه الاصول *



صواب

خطأ

0/1 ✗ تستخدم الميزانية التقديرية للمبيعات كأساس لتنظيم برامج الانتاج بحيث يتمكن المشروع من انتاج الحجم الامثل والرقابة على المخزون السلعي *



صواب

خطأ

الإجابة الصحيحة

خطأ

1/1 ✓ نموذج قائمة الدخل ذات المرحلة الواحدة يتكون من جزئين الإيرادات والمصاريف دون الفصل بين أنواعها 1/1 المكونة لكل منها *



صواب

خطأ

1/1 ✓ لحاملي الأسهم العادية الأولية في توزيع الأرباح، قبل حاملي الأسهم الممتازة *

صواب



خطأ



1/1

التخطيط هو عملية مستمرة خلال دورة حياة المشروع * ✓



صواب

خطأ

1/1

قائمة الاعمال أو قائمة الدخل تحصر جميع الايرادات المتعلقة بفترة زمنية محددة وتحمل اليها جميع المصاريف التي تكبدها الشركة لتحقيق هذه الايرادات والعائدة لنفس الفترة * ✓



صواب

خطأ

1/1

نموذج قائمة التدفق النقدي تبين العلاقة بين المقبوضات النقدية والمدفوعات النقدية خلال الفترة التي تغطيها قائمة التدفق النقدي * ✓



صواب

خطأ

1/1

ينظر الى قائمة المركز المالي على اعتبار انها كشف تاريخي بالارصدة الخاصة لحسابات الاصول والخصوم وحقوق الملكية وبالتالي لا تعكس الصورة الحقيقية لجميع الاحداث في المنشأة * ✓



صواب

خطأ



1/1

السندات ذات سعر الفائدة المتحرك: استحدث هذا النوع لمواجهة التضخم *



صواب

خطأ

1/1

عند تداول الأسهم العادية في البورصة قد تباع وتشتري بقيمة مخالفة عن القيمة الاسمية او الدفترية، أي قيمة تالفة تعرف باسم القيمة السوقية *



صواب

خطأ

1/1

السندات الحكومية: سندات تصدرها الدولة لمواجهة العجز في موازنتها او بهدف مواجهة التضخم *



صواب

خطأ

1/1

الشق الميكانيكي في التحليل المالي يتكون من حساب النسب واستخراج التغيرات ومعالجة الارقام والمعلومات *



صواب

خطأ



✓ من عيوب الاوراق المالية القابلة للتحويل: مخاطر انخفاض الربحية والقيمة السوقية للسهم العادية للملاك القدامى.* 1/1



صواب

خطأ

✓ التمويل طويل الاجل هي الاموال التي تقترضها المنشأة لمدة أقل من سنة، لا يستخدم هذا التمويل للاستثمار 1/1 في الاصول.*



صواب

خطأ

✓ تحليل المنشأة لغايات اقراضها: يقوم بهذا الغرض خبراء من المصرف والبنك والجهة التي ستقرض المنشأة 1/1 ويهدف هذا التحليل الى تحليل حاجة المنشأة الى الاقتراض وقدرتها على الوفاء ورغبتها في الوفاء.*



صواب

خطأ

✓ الاستثمار الفردي هو شراء اصل واحد فقط حتى لو تكررت الوحدات المشتره من هذه الاصول.* 1/1



صواب

خطأ



1/1

✓ الاستثمار المتعدد هوو اذا شمل نوعين الاصول - كسراء أسهم وسندات *



صواب

خطأ

1/1

✓ سندات الشركات تصدر هذه السندات الشركات المساهمة للاقتراض من البنوك *



صواب

خطأ

1/1

✓ سندات الدخل: يجوز لحلمة هذه السندات المطالبة بالفوائد في السنوات التي لم تحقق فيها المنشأة ارباحا ولكن بعض العقود قد تنص على خلاف ذلك *



صواب

خطأ

1/1

✓ من مزايا السندات: أن الشركة تسيطر سيطرة كاملة على ادارتها، بعكس الحال بالنسبة للاسهم العادية والتي تعطي لحاملها حقوقا في الملكية والتصويت *



صواب

خطأ



1/1 الميزانية التقديرية للانتاج تهتم بتحويل الميزانية التقديرية للمبيعات الى تقديرات للتكاليف اللازمة للانتاج كمية المبيعات *



صواب

خطأ

1/1 الأموال المتحصل عليها من اصدار السندات تعد عنصر من عناصر الإيرادات وتخضع للضرائب *



صواب

خطأ

1/1 نموذج قائمة مصادر الأموال واستخداماته هي تعبير عن العلاقة بين جميع مصادر الموارد المالية التي تندفق الى الوحدة المحاسبية والكيفية التي تم استخدام الموارد خلال فترة محاسبية معينة *



صواب

خطأ

1/1 السندات المضمونة: قيمة السندات يقابلها قيمة معينة من الاصول تحتفظ بها المنشأة كضمان لمقابلتها *



صواب

خطأ



✓ السهم عبارة عن صك يؤكد لحامله ملكية حصته في رأسمال الشركة تعادل المبلغ الذي دفعه + الأرباح * 1/1

صواب



خطأ

✓ تحليل المنشأة لغايات الاستثمار في أسهمها: يقوم بهذا التحليل الهيئات التي ترغب في شراء اسهم المنشأة 1/1
لغايات الاستثمار ويتم ذلك من خلال تحليل الأسهم والأصول والالتزامات الطويلة الأجل وعالمية المنشأة.*

صواب



خطأ

✓ السهم هو الوسيلة الأولى للتمويل قصير الأجل بحيث تعطي الأسهم حاملها نصيباً في الملكية وهي أكثر الوسائل انتشاراً للحصول على رأس مال في الشركات المساهمة * 1/1

صواب



خطأ

✓ الاسهم الممتازة من ناحية حق التحويل: لا يحق لأصحابها حق تحويل أسهمهم الى أوراق مالية من نوع اخر 1/1 *

صواب



خطأ

1/1 ✓ بسبب مبدأ الاستحقاق في المصروفات والإيرادات يجعل الأرباح والخسائر حساباً بعيداً عن تقديرات السيولة للمنشأة *



صواب

خطأ

1/1 ✓ في القيمة المركبة القيمة تتزايد بسبب اضافة قيمة الفوائد المركبة على المبلغ الأصلي *



صواب

خطأ

1/1 ✓ السند المسجل: سند مسجل باسم شخص معين ولا تدفع الفوائد الا لهذا الشخص ويحقق هذا النوع لصاحبه فوائد ضد السرقة او التلف *



صواب

خطأ

1/1 ✓ اتخاذ القرارات هو اختيار البديل الأفضل الذي يحقق الهدف المطلوب، وذلك من عدة بدائل متاحة *



صواب

خطأ



1/1 ✓ السندات الحكومية الدائمة: تحدد الدولة التاريخ الذي ستسدد فيه قيمة السند ولكنها تتعهد بأن تدفع لحامله فائدة محددة كل سنة أو سنة أشهر *

صواب



خطأ

1/1 ✓ الرصيد المعوض: هو ان يترك العميل في حسابه الجاري نسبة مؤية من قيمة المبيعات *

صواب



خطأ

1/1 ✓ اسهم مشاركة العاملين هي أن تبيع الشركة حصة من اسهمها للعاملين *

صواب



خطأ

1/1 ✓ قائمة المركز المالي التي تعد عادة في نهاية السنة المالية حيث تعكس مرحلة التغييرات التي تمت على اصول وخصوم المنشأة وحقوق الملاك فيها *

صواب



خطأ



✓ السندات غير المضمونة: تكون مضمونة بأصل ثابت معين اذا لم تتمكن الشركة المصدرة من سداد قيمة القرض *

صواب

خطأ

✓ التحليل المالي هو وسيلة فعالة لمعرفة طبيعة الارتباطات والعلاقات القائمة بين عناصر المشروع ومفردات أصوله ومفردات خصومه وايراداته ومصروفاته *

صواب

خطأ

1 من إجمالي 1 نقطة

اختيار من متعدد

✓ يحتاج خالد بعد سبع سنوات أن يكون رصيده في البنك 60.000 ريال فاذا كان سعر الفائدة الممنوح له من قبل البنك 6% فما المبلغ الذي يجب ايداعه اليوم ليتحقق الهدف المطلوب *

39903.42

49903.42

39003.42

لا شيء

لم يتم إنشاء هذا المحتوى ولا اعتماده من قبل Google. - شروط الخدمة - سياسة الخصوصية

نماذج Google



- **الإدارة المالية:** تتعامل مع الخطط أو البرامج التي تبين كيفية الحصول على الأموال اللازمة
- ترتبط الوظيفة المالية على العلوم الاقتصادية (الجزئية والكلية)
- يختص الاقتصاد الكلي بالمجتمع ككل والبيئة العامة والمنظمات المالية
- يختص الاقتصاد الجزئي بتحديد الاستراتيجيات المثالية للشركات والقطاع الخاص للمشروعات الفردية
- الوظيفة المالية تصدر قرارات والوظيفة المحاسبية للتسجيل فقط وتعتبر المحاسبية هي وظيفة فرعية من وظائف التمويل .

• **الأنشطة المالية في عملية التدفق النقدي (أنشطة الإدارة المالية)**

أ- الحصول على رأس المال :

- **المنشأة الفردية (من شخص واحد):** المصادر الداخلية : عندما يستخدم صاحب المنشأة مدخراته و ثروته وهي تمثل احد المصادر الرئيسية للأموال في المنشآت الخاصة
- **المصادر الخارجية:** يقوم صاحب المنشأة بالافتراض من اصدقائه ومعارفه قبل البدء بالمشروع
- **الشركات المساهمة (حسب عدد المساهمين):** المصادر الداخلية: تظهر المدخرات والارباح في الاحتياطات التي تحتفظ بها داخليا
- **المصادر الخارجية:** القروض التي يحصل عليها المنشاه ويمكن تصنيفها وفقا للفترة الزمنية التي يحتاجها التمويل
- **التمويل طويل الاجل:** الاموال التي تتاح للمنشاه بفترة زمنية اكثر من سنة
- **التمويل قصير الاجل:** الاموال التي تتاح للمنشاه بفترة زمنية اقل من سنة .

➤ **مصادر التمويل طويل الاجل :**

- **الاسهم:** هو الوسيلة الاولى للتمويل طويل الاجل بحيث تعطى الاسهم حاملها نصيبها في الملكية ، انواعها : **الاسهم الممتازة (غير متداولة):** يتحدد سعر بيع السهم الممتاز مع معدل ثابت وكما يتحدد في شكل الارباح الموزعة ولحاملها الاولوية في توزيعات الارباح قبل العادي
- **الاسهم العادية:** لا يكون سعر محدد للبيع ولا تلتزم الشركة بتوزيع عائد الارباح من المتوقع ارباح متزايدة ومن المتوقع يتناقص سعر السهم
- **السندات:** هي الوسيلة الثانية للتمويل طويل الاجل بتعهد كتابة بأن تدفع لحامل السند قيمة الاسمية ، انواعه : **السندات المضمونة:** ان قيمة السندات يقابلها قيمة معينة من الاصول تحتفظ بها المنشاه كضمان لمقابلتها
- **السندات غير المضمونة:** التي لا يقابلها أي قيمة من الاصول وهذا النوع مناسب للشركات التي تتمتع بسمعة طيبة
- **القروض بضمان (الرهن):** هو حصول المنشأة على الاموال بضمان جزء من املاكها

➤ **التمويل قصير الاجل :**

- لا يستخدم هذا التمويل للاستثمار في الاصول الثابتة او لتطوير الاصول الموجودة ، اهم مصادر الحصول على التمويل قصير الاجل :

- **الائتمان التجاري:** هو العملية التي يتم بها قيد القيمة على حساب العميل لمدة 30 او 60 او 90 يوم
- **الاقتراض من البنوك:** اكثر المصادر استخدام للتمويل القصير
- **استخدام الاموال:** تستخدم كمرشد للمنشاه
- **اصول ثابتة:** مثل السيارات والمباني والاراضي
- **راس مال العامل:** راس المال اللي قاعد يشتغل
- **المخزون:** المخزون من السلع التشغيل ويضاع جاهزة للبيع
- **منح الائتمان:** مثل اشتراء فنادق والسداد لاحق
- **الاستهلاك**

ج- **توزيعات الارباح:** احتفاظ حجم كبير من الارباح يجنب الشركة الكثير من المشاكل

- **سياسات توزيع الارباح :**

- 1- **توزيعات الارباح:** تعتبر ضرورية لضمان عائد عادل على الاستثمار
- 2- **إعادة استثمار الارباح:** الاستثمار في شراء الاصول الثابتة ، الاتفاق على برنامج الاعلان ، برامج البحوث والتنمية

• وظائف الإدارة وعناصر النشاط الإداري :

- 1- تحديد الأهداف : وضع أولوياتها
 - 2- التخطيط : وضع السياسات العامة ، التنبؤ ووضع الميزانيات التقديرية ، تحديد الأعمال والواجبات ، وضع البرنامج الزمنية ، الهيكل التنظيمي ، تنمية الهيئة الإدارية
 - 3- التنظيم : الاتصال بالمرؤوسين وإرشادهم ، تحفيز العاملين ، تحديد المعايير الرقابية ، قياس الأداء الفعلي ، القيام بالأعمال التصحيحية
 - 4- الرقابة : المتابعة
- أهداف الإدارة المالية : تعظيم الأرباح ، تعظيم الثروة ، تحقيق التوازن بين السيولة والربحية ، تحقيق المنفعة العامة هي الهدف الأساسي في المشروع العام التي تقوم به الدولة .

-
- التخطيط المالي : يهدف الى تحقيق الاستخدام الأفضل لرأس مال المشروع (جانب الاصول) والتكوين الأمثل للهيكل المالي (جانب الخصوم وحقوق الملكية)
- جانب الاصول : هي الموجودات التي يستغلها المشروع في نشاطه
- جانب الخصوم(التزامات الشركة) وحقوق الملكية(رؤوس أموال المساهمين) : هي مصادر الاموال التي مكنته من اقتناء هذه الموجودات على اختلاف اشكالها.
- التخطيط المالي السليم : الذي يعمل على وجود نسب متوازنة بين الاصول وبعضها وبين الخصوم وبعضها وبين الاصول بالخصوم بما يتفق
- التخطيط : هو المنطلق لإتخاذ القرارات ، وهو عملية مستمرة خلال دورة حياة المشروع وقد يكون التخطيط لفترة طويلة قد تمتد الى عشرات السنين كالانفاق الاستثماري للمشروع او لفترة قصيرة كالنشاط الجاري
- اتخاذ القرارات هو اختيار البديل الأفضل الذي يحقق الهدف المطلوب
- المراحل التي يمر بها التخطيط السليم (التخطيط البرنامجي):
- التعرف على المشكلة وتعريف دقائقها
 - تحديد وتنمية عدة حلول بديلة للمشكلة
 - تقييم كل بديل
 - اختيار البديل الأفضل
- الميزانيات التقديرية :
- هي الظاهر المادي للتنبؤ
 - هي العمود الفقري للتخطيط
 - هي خطة مدونة في صورة رقمية
 - هي ادارة المشروع في تخطيط احتياجاته طويلة وقصيرة الاجل
 - هي ربط التخطيط البرنامجي بتخطيط زمني اساسه التنبؤ
- انواع الميزانيات :
- الميزانية التقديرية للمبيعات (نقطة انطلاق تقدير الاحتياجات المالية)
 - الميزانية التقديرية للانتاج (تستخدم لتنظيم برامج الانتاج)
 - الميزانية التقديرية للمصروفات الادارية والبيعية
 - القائمة التقديرية للأرباح والخسائر (تتضمن تقديرات الإيرادات والاعباء عن المدة الخاصة)

• حدود ومجالات التخطيط المالي :

- 1- التخطيط المالي لكل من السيولة والربحية :
 - اليسر المالي الحقيقي: قدرة المشروع على سداد جميع ديونه من اصوله في حالة التصفية
 - اليسر المالي الفني : قدرة المشروع على توفير النقد اللازم لسداد التزاماته المالية عندما يحين موعدها
- 2- التخطيط المالي للمخزون السلعي :
 - المخزون الاكثر من اللازم ويعني تجميد اموال المشروع وتركها عاطلة
 - المخزون الاقل من اللازم يعني زيادة احتمالات توقف الانتاج وعدم انتظامه واستمراره
- 3- التخطيط المالي الانفاق الاستثماري :

من اهم القرارات التي تشارك في اتخاذها الادارة المالية ، وهدف التخطيط الاستثماري استبعاد الاستثمارات التي لا لزوم لها او اختيار الاكثر ربحية منها

- 4- تخطيط الهيكل المالي (التخطيط التمويلي) :
ان قدرة المشروع وفاعليته في استخدام المصادر التمويلية المختلفة من اموال ملكية الى الافتراض بأنواعه
يعتبر احد دعائم نجاحه

وإذا فشل بفسر بضعفه وعدم فاعليته في استخدام المصادر التمويلية المختلفة بالاسلوب المناسب

- **القوائم المالية الاساسية :** (قائمة الدخل ، قائمة المركز المالي ، قائمة المصادر والاستخدامات للاموال او قائمة حركة الاموال ، قائمة التدفق النقدي)
- 1- قائمة الدخل (قائمة الاعمال) : **تتصر جميع الايرادات المتعلقة بفترة زمنية محددة**
- **عناصر قائمة الدخل :** صافي المبيعات ، تكلفة المبيعات ، مجمل الربح ، مصاريف ادارية وعمومية ، صافي الدخل قبل الفوائد والضرائب ، الفوائد ، صافي الدخل السنوي قبل الضرائب ، مخصص الضرائب ، صافي الدخل بعد الضرائب ، العناصر غير المتكررة سواء كانت ايرادات او مصروفات
- **نماذج قائمة الدخل :**
- 5- قائمة الدخل ذات المرحلة الواحدة (نموذج بسيط يتكون من جزئين الايرادات والمصاريف)
- 6- قائمة الدخل ذات المراحل (يعطي صورة تفصيلية عن بنود الايرادات والمصروفات)
- 2- قائمة المركز المالي : **هي عباره عن تقرير يتكون من جزئين يمثل الاول مصادر التمويل في الوحدة المحاسبية(الخصوم او المطلوبات وحقوق الملكية) ويشمل الثاني على استخدامات مصادر التمويل (الاصول او الموجودات)**
- ظهرت قائمة جديدة هي قائمة التغيرات في المركز المالي نتيجة الاهمية المتزايدة في الحياة الاقتصادية لمعيار الإفصاح في البيانات والمعلومات المحاسبية التي لا توفرهما قائمتي الدخل والمركز المالي.
- **اعداد التغيرات في المركز المالي بموجب ثلاث نماذج:**
- 7- نموذج قائمة مصادر الاموال واستخدامها : هي تعبير عن العلاقة بين جميع مصادر الموارد المالية التي تتدفق الى الوحدة المحاسبية عل ان تكون (مصادر الموارد واستخداماتها)متساويان
- 8- نموذج قائمة التغيرات في المركز المالي : هي تعبير عن التغيرات التي تحصل لرأس العامل الاجمالي خلال تاريخين مختلفين ، **التغيرات في رأس المال العامل = مجموع مصادر رأس المال العامل – مجموع استخدامات رأس المال العامل**
- 9- نموذج قائمة التدفق النقدي : تبين العلاقة بين المقبوضات النقدية والمدفوعات النقدية خلال الفترة التي تعطىها القائمة ، **التغير في النقدية خلال فترة زمنية = مجموع مصادر النقد – مجموع استخدامات النقد**
- **واقع القوائم المالية واثرها على التحليل المالي**
- 10- يعتمد التحليل المالي على القوائم المالية
- 11- محدودية المعلومات المتاحة من القوائم المالية
- 12- اغفال القيم الاستبدالية للاصول
- 13- ارتباط التحليل المالي بلحظة اعداد القوائم المالية
- **ففي قائمة المركز المالي :**
- 1- تعد قائمة المركز المالي على اساس القيم التاريخية لعناصر الاصول والخصوم وحقوق الملكية وبالتالي لا تعبر عن القيمة الحالية
- 2- يتدخل عنصر التقدير في تحديد قيم بعض عناصر الاصول
- 3- يدخل في تحديد قيمة الاصول الثابته عنصر الاستهلاك
- 4- تفضي بعض المبادي المحاسبية المتعارف عليها بعدم اظهار بعض الموجودات لصعوبة تقييمها او قياسها
- 5- تاريخها محدد من كل سنه مالية وبالتالي لا يظهر الوضع الطبيعي او الواقعي
- 6- نقاط كثيرة يصعب حصرها بدقة
- 7- تعد عاده في نهاية السنه الماليه
- **نقاط الضعف في قائمة الدخل :** 1- تعد قائمة الدخل استنادا الى مبدأ الاستحقاق 2- لا يتطابق رصيد النقدية مع صافي الربح 3- بسبب مبدأ الاستحقاق في المصروفات والايرادات يجعل الارباح والخسائر حسابا بعيدا

عن تقديرات السيولة 4- قائمة الدخل ملخص الاعمال التي تمت خلال الفترة المحاسبية 5- بسبب عنصر التقدير الشخصي في تقدير بعض المصروفات الحسابية

- قائمة التدفق النقدي في التغلب على نقاط الضعف في القوائم المالية من خلال :
- 14- تجديد عناصر المصروفات غير النقدية (المحاسبية) وبشكل خاص الاستهلاك والإطفاء لكافة الاصول ذات العلاقة
- 15- اظهر العمليات النقدية لمختلف النشاطات التي داخل المنشاه وخلال السنه المالية خلافا لما تظهره
- 16- اظهر صافي التغير في النقد في بداية الفترة وفي نهايتها وتوزيع بنود التدفقات النقدية

التحليل المالي ومفهومة :

- هو دراسة تفصيلية للبيانات المالية والارتباطات فيما بينها وإثارة الاسئلة حول مدلولاتها في محاولة لتفسير الاسباب التي أدت الى ظهور هذه البيانات بالكميات التي هي عليها ممايساعد على اكتشاف نقاط الضعف والقوة وهو وسيلة فعالة لمعرفة طبيعة الارتباطات والعلاقات القائمة بين عناصر المشروع ومفردات اصوله ومفردات اصوله ومفردات اصوله ومفردات خصوصه وايراداته ومصروفاته .
- الهدف من استعمال التحليل المالي : هو إثارة الاسئلة وتوجيه الانتباه الى النقاط الحساسة التي تستوجب الدراسة لوضع الحلول التي غالبا ماتاتي على شكل سياسات مالية وانتاجية وبيعية وعامة تطبقها المنشأة
- استعمالات التحليل المالي : التخطيط المالي للمنشأة ، إعداد التنبؤات المالية ، قياس الربحية للمنشأة وقياس سيولتها ، الرقابة المالية ، تقييم مدى كفاءة الادارة في المنشأة ، إظهار مدى نجاح المنشأة لمالكها

انواع التحليل المالي :

- 17- التحليل الرأسي : هو دراسة العلاقات الكمية بين بنود القائمة المالية المختلفة في تاريخ معين وتصف بالسكون والثبات ولكنه يساعد على تقييم اداء المنشأة في تلك الفترة واكتشاف نواحي الضعف والقوة
- 18- التحليل الأفقي : دراسة كل بند من بنود القائمة المالية بمرور الزمن أي تتبع حركة هذا البند زيادة او نقصان بمرور الزمن وهو (تحليل ديناميكي لانه يبين التغييرات التي حدثت بمرور الزمن)
- 19- استخراج المركز النسبي : يتم عن طريق مقارنه النسب الخاصة بالمنشأة بالنسب السائدة في الصناعة التي تنتمي اليها المنشأة وتؤدي هذه المقارنات الى اكتشاف انحرافات المنشأة عما هو سائد في الصناعة **وعندها يمكن للادارة من تقييم اداء المنشأة و تقييم ربحية المنشأة و إتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة لتحقيق التوازن .**

اساليب التحليل :

- 1- المجموعتان الاساسيتان: التحليل المقارن للقوائم المالية و النسب المالية
- 2- المجموعتان المساعدتان: الارقام القياسية و السلاسل الزمنية والمنحنيات البيانية والاتجاه العام للنسب
- الجهات المستفيدة من التحليل المالي :

- 1- المستفيدون من داخل المنشأة : هم المستويات الادارية المختلفة في المنشأة ابتداء من رئيس مجلس الادارة مرور بمجلس الادارة والمدير العام وو
- 2- المستفيدون من خارج المنشأة : كافة الاطراف من خارج المنشأة التي تتعامل مع نتائج التحليل المالي

هم :

- أ- المستفيدون ممن تربط مصالحهم مباشرة بالمنشأة : المساهمون وهم المستثمرون الحاليين ، المستثمرون المتوقعون في المستقبل ، المقرضون ، الدائنون التجاريون وحملة السندات ، مدقق الحسابات
- ب- المستفيدون ممن ترتبط مصالحهم بالمنشأة بصورة غير مباشرة : الاجهزة الرقابية الحكومية ، الاسلوب المالي(البورصات) ، اجهزة التخطيط الحكومية والاجهزة الغربية ، مراكز البحث العلمي والباحثون ، الصحافة الاقتصادية ، مجلس الغرف الصناعية والغرف التجارية

ادوات التحليل المالي :

- 1- قائمة المركز المالي او مايسمىها المحاسبون الميزانية العمومية : تصور الاوضاع المالية للمنشأة كما كانت عليه في تاريخ معين
- 2- قائمة نتائج الاعمال : وهي قائمة الدخل او الحساب الارباح والخسائر

• يتم التحليل المالي للمنشأة بموجب الخطوات التالية :

- 1- تحديد الهدف من التحليل
- 2- تحديد الفترة الزمنية التي سيتم تحليلها
- 3- اختيار المعلومات الملائمة للهدف المراد تحقيقه
- 4- اختيار الاسلوب الملائم من اساليب التحليل
- 5- معالجة المعلومات بمقتضى اسلوب التحليل الذي تم اختياره
- 6- اختيار المعيار الملائم لقياس النتائج عليه
- 7- تحديد مدى واتجاه وانحراف المنشأة عن المعيار المستعمل
- 8- تتبع العوامل التي ادت الى ذلك الوضع الى جذورها الحقيقية
- 9- الاستنتاج المناسب من عمليات التحليل
- 10- وضع التوصيات واقتراح الحلول الملائمة

• من الذي يقوم بعملية التحليل المالي :

- 1- المدير المالي
- 2- الدائنون للدين القصير الاجل
- 3- الدائنون للدين طويل الاجل
- 4- المستثمرون
- 5- بيوت الخبرة المالية

القيمة الحالية والقيمة المستقبلية

<p>رغب احد الاشخاص بالحصول على مبلغ 10000 ريال بعد 5 سنوات من الان ، ماهو المبلغ الذي يجب عليه استثماره اليوم بمعدل 5% سنويا للحصول على هذا المبلغ ؟</p> <p>الحل : س = 10000 ، ن = 5 ، ف = 0.05</p> <p>قانون القيمة الحالية = س / (1 + ف) اس ن</p> $10000 / (1 + 0.05)^5 = 7835.27$ <p>بطريقة الملاحق $7840 = 0.784 * 10000$</p>	<p>قام شخص بإيداع مبلغ 1000 ريال في بنك وبفائدة 5% فما رصيده بعد 3 سنوات ؟</p> <p>الحل : أ = 1000 ، ن = 3 ، ف = 0.05</p> <p>قانون القيمة المستقبلية = أ (1 + ف) اس ن</p> $1000 (1 + 0.05)^3 = 1157.623$
---	---