

التحليل المالي

دراسة نظرية تطبيقية

نعيم نمر داود



info.daralbayna@yahoo.com

خبراء الكتاب الأكاديمي

فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع
3	مقدمة
9	الوحدة الأولى
	أغراض ومقومات التحليل المالي
9	 مقدمة
9	 تعريف التحليل المالي
11	 أغراض التحليل المالي
11	 مقومات التحليل المالي
12	 المقومات التي يجب أن يتمتع بها المحلل المالي
12	 مصادر المعلومات اللازمة لعملية التحليل المالي
14	 مستخدمو التحليل المالي
15	 المحتوى الإعلامي للبيانات المالية المنشورة
26	 نواحي القصور في البيانات المالية المنشورة وحدود استخداماتها في اتخاذ القرارات
28	 أسئلة الوحدة
	الوحدة الثانية
31	مداخل وأساليب التحليل المالي
31	 مقدمة
31	 مفهوم مداخل التحليل المالي
32	 أنواع مداخل التحليل المالي
34	 أساليب التحليل المالي الرأسي
39	 التحليل الأفقي (الاتجاهات)
44	 تحليل وتفسير النتائج
45	 تحليل النسب المالية
46	 أنواع النسب المالية واستخداماتها

46	1- النسب الهيكلية
52	2- نسب الربحية
59	3- نسب السيولة
62	4- نسب نشاط المؤسسة
66	مقارنة بين معدل دوران المدينين والدائنين
67	أهمية النسب المالية من وجهة نظر مستخدمي البيانات المالية
69	محددات استخدام النسب المالية في التحليل المالي
72	أسئلة الوحدة

الوحدة الثالثة

تفسير مؤشرات ونتائج التحليل المالي

79	مقدمة
80	دراسة الاتجاهات
82	1- قائمة الدخل
83	2- الميزانية العمومية
85	العلاقة السببية بين المؤشرات
86	أثر إجراءات المحاسبة الخلاقة
96	المعلومات التي لا تظهرها القوائم المالية
97	المقارنة مع معايير الصناعة
101	مثال لتفسير النسب المالية
106	تقييم أداء المؤسسة مقارنة بمعايير الصناعة
108	أسئلة الوحدة

الوحدة الرابعة

تحليل التدفقات النقدية

115	مقدمة
116	لمحة تاريخية عن تطور قائمة التدفق النقدي

116	أهمية وأهداف قائمة التدفق النقدي
117	أهمية قائمة التدفق النقدي
119	تبويب المعلومات في قائمة التدفق النقدي
119	1- تدفق نقدي من الأنشطة التشغيلية
120	2- تدفق نقدي من الأنشطة الاستثمارية
120	3- تدفق نقدي من أنشطة تمويلية
121	الشكل التمثيلي لقائمة التدفق النقدي
122	طرق إعداد قائمة التدفق النقدي
123	أولاً: الطريقة غير المباشرة
132	ثانياً: الطريقة المباشرة
139	مزايا تحليل التدفقات النقدية
144	أسئلة الوحدة

الوحدة الخامسة

153

التحليل المالي لأغراض التمويل

153	مقدمة
153	العوامل المؤثرة في قرار التمويل
154	المعلومات الملائمة لقرار التمويل
156	العوامل المؤثرة في حجم التمويل المطلوب
157	أساليب تقدير الاحتياجات التمويلية
168	أساليب تحديد الكلفة المرجحة لرأس المال المستثمر
168	التمويل الداخلي
171	التمويل الخارجي
172	تحديد التكلفة الحدية المرجحة لرأس المال المستثمر
175	نقطة القطع
180	الهيكل الأمثل لرأس المال
183	أسئلة الوحدة

الوحدة السادسة

تحليل نقطة التعادل

193

193

193

194

194

194

195

196

197

197

201

202

204

206

208

213

223

مقدمة

مفهوم نقطة التعادل

استخدامات تحليل نقطة التعادل

عناصر تحليل التعادل

1- التكاليف الثابتة

2- التكاليف المتغيرة

3- التكاليف المختلطة

المحددات في تحليل نقطة التعادل

تحديد نقطة التعادل

تحليل التعادل والربح المطلوب

نقطة هامش الأمان

تحليل التعادل في حال تعدد المنتجات

العوامل المؤثرة في مستوى التعادل

أسئلة الوحدة

ملحق مصطلحات محاسبية باللغة الإنجليزية

قائمة المراجع