أدوات تحليل (التقارير) القوائم المالية

أدوات تحليل (التقارير) القوائم المالية

أولا : مقارنة القوائم المالية :

أ- مقارنة أفقية:

وهي تقيس التغير في البند بالزيادة والنقصان من خلال المعادلة التالية:

قيمة العنصر في سنة المقارنة – قيمته في سنة الأساس

قيمته في سنة الأساس

· مقارنة أفقية لقوائم المنشأة نفسها: يتم مقارنة القوائم المالية نفسها لسنة مالية مع القوائم المالية لنفس المنشأة في سنة أو سنوات أخرى. و هذا الأسلوب من المقارنة يعطي القارئ تصورا عن وضع كل مفردة من مفردات القوائم المالية في كل فترة و يمكن أن نبحث عن أسباب التغير و تأثيره حسب أهمية العنصر لديه.

· مقارنة أفقية لقوائم المنشأة مع منشآت أخرى: تتم مقارنة القوائم المالية للمنشأة في سنة مالية أو سنوات مالية مع القوائم المالية لسنوات أخرى إما بشكل فردي أو بشكل متوسط مجموعة منشآت.

ب- مقارنة رأسية:

تتم المقارنة الرأسية للقوائم المالية بنسبة أرقام مفردات القوائم المالية إلى إحدى هذه المفردات التي يرغب المحلل نسبة الأرقام إليها مثل: نسبة أحد المفردات (النقدية تمثل 90% من الأصول المتداولة) أو نسبة إجمالي تلك المفرداتالأصول المتداولة تمثل 25% من مجموع الأصول)

ويمكن للمحلل أن يستخدم التحليل الرأسي و التحليل الأفقي معاً .(نسبة الأصول المتداولة إلى مجموع الأصول لعام 1427 وثم مقارنتها مع الشركات الأخرى)

و تجدر الإشارة إلى أن تفسير نتائج المقارنة يترك للمحلل نفسه حسب هدفه من التحليل و حسب الظروف المحيطة به.

ثانياً : النسـب المــالية

تستخدم النسب المالية في التحليل المالي لاستخراج أو استنباط علاقة بين الرقمين المنسوب أحدهما للآخر . و هذه النسب تساعد على التعرف على وضع المنشأة موضع التحليل.

ويمكن تصنيف النسب إلى عدة تصنيفات كما يلي :

أ- حسب مصادر المعلومات : حيث يكون مصدر هذه المعلومات إما:

أ- قائمة المركز المالي ويطلق عليها (نسب قائمة المركز المالي أو نسب رأسمالية)

ب- قائمة الدخل (نسب قائمة الدخل أو نسب النشاط أو نسب تشغيلية)

ج- تعتمد على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي (نسب مختلطة)

ب- على أساس تمثيلها للواقع :

أ- نسب فعلية: يتم استخراجها من القوائم المالية الفعلية للمشروع في الماضي والحاضر.

ب- نسب نمطية (معيارية): يتم استخراجها من دراسة علاقات العناصر المختلفة من القوائم لمجموعة من المنشآت المتماثلة في نوع النشاط (خاصة بصناعة معينة).

جـ- على أساس مكونات النسبة :

أ- نسب بسيطة (العلاقة بين عنصرين)

ب- نسب مركبة (العلاقة بين عدة عناصر)

د - على أساس تقويم الأداء :

1أ- نسب السيولة 2- نسبة الأداء 3- نسب الملاءة 4- نسب الربحية .

جميع الحقوق محفوظة © مجلة المحاسب العربى