

خصوصية العمل المصرفي

# PRIVACY OF BANKING BUSINESS

-10-

الاستاذ المساعد الدكتور

ولاء اسماعيل عبد اللطيف

جامعة بغداد/ كلية الادارة والاقتصاد/ قسم ادارة الاعمال/ المرحلة الرابعة

الاستاذ الدكتور

عبدالسلام لفته سعيد

الفصل التاسع

التحليل الأفقي لكشف الدخل

-10-

الأستاذ الدكتور

عبد السلام أفته سعيد

# اهداف المحاضرة

- اولا- مفهوم التحليل الافقي
- ثانيا - التحليل الافقي لكشف الدخل
- ثالثا- ترتيب التحليل الافقي لكشف الدخل
- رابعا- المقارنة
- خامسا- التحليل الافقي للميزانية
- سادسا- ترتيب التحليل الافقي للميزانية العمومية
- سابعا- المقارنة

# التحليل المالي الأفقي

- ويهتم بدراسة التغيرات التي تحدث لعناصر القوائم المالية من سنة الى أخرى ،
- يساعد على فهم وتفسير الاتجاهات بين الفترات المالية لعناصر القوائم المالية
- تهتم بعملية تقييم الأداء خلال فترتين زمنييتين او اكثر وذلك بإيجاد العلاقة الأفقية بين بنود أو فقرات قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) أو قائمة الدخل
- توضيح العلاقة بين أرقام نفس البند ولكن على مدار سنوات مختلفة
- يهدف الى دراسة الاتجاهات والتغيرات التي تحدث في كل بند زيادة أو نقصانا
- يعد تحليلا ديناميكيا لأنه يبين التغيرات التي حدثت فعلا ولهذا يمكن أن نسمى هذا النوع من التحليل بتحليل الاتجاهات وكمثال لذلك مقارنة التغيرات الحادثة في صافي الربح بالنسبة لعناصر كشف الدخل أو في قيمة الأصول المتداولة كعنصر من عناصر الميزانية وعلى مدار سنتين مثلا.

التحليل الافقي لكشف الدخل:

• استخدام اكثر من كشف دخل  
في ذات الوقت واستخراج نسبة  
التغير في كل عنصر من  
عناصرها بين سنة واخرى قد  
تكونان متتاليتين او غير  
متتاليتين.

التحليل الافقي لكشف الدخل:

- وقد تستخدم كشافين فقط او اكثر من ذلك

- و يمكن اعتماد كشف الدخل الاجمالي او كشف الدخل التفصيلي

- تعني نسبة النمو الموجبة الى تطور او زيادة في العنصر مجال الدراسة فيما تعني النسبة السالبة الى تدهور او انخفاض في العنصر مجال الدراسة .

• واذا ما استخدمت اكثر من سنتين  
او فترتين فان زيادتها المستمرة  
تعني نموها المستمر وانخفاضها  
المستمر يعني تدهورها المستمر،  
فيما يؤشر ارتفاعها وانخفاضها من  
سنة الى اخرى الى تذبذب العنصر  
مجال الدراسة .

نسبة التغير	2011	2010	البيان
			ايرادات العمليات المصرفية
			ايرادات الاستثمار
			مجموع ايرادات النشاط الجاري
			الايرادات الخدمية
			الايرادات التحويلية
			الايرادات الاخرى
			مجموع الايرادات الاخرى
			مجموع الايرادات
			مصروفات العمليات المصرفية
			الاندثار
			المصروفات الادارية/ الرواتب
			مجموع مصروفات النشاط الجاري
			المصروفات السلعية
			المصروفات الخدمية
			المصروفات التحويلية
			المصروفات الاخرى
			مجموع المصروفات الاخرى
			مجموع المصروفات

ترتيب  
التحليل  
الافقي  
لكشف  
الدخل  
التفصيلي  
لسنتين

2011	2010	2009	2008	2007	البيان	ترتيب التحليل الافقي لكشف الدخل الاجمالي لعدة سنوات
					ايرادات النشاط الجاري	
					الايرادات الاخرى	
					مجموع الايرادات	
					مصروفات النشاط الجاري	
					المصروفات الاخرى	
					مجموع المصروفات	

- ويتم في التحليل الأفقي اعتماد المعادلة التالية لأستخراج نسبة التغير:-

$$\text{نسبة التغير} = \frac{\text{قيمة العنصر للسنة اللاحقة} - \text{قيمة العنصر للسنة السابقة}}{\text{قيمة العنصر للسنة السابقة}} \times 100$$

قيمة العنصر للسنة السابقة

- ان زيادة الايرادات تعد حالة ايجابية فيما تعد انخفاضها او تدهورها حالة سلبية . وهي على العكس في النفقات التي يعني نموها حالة سلبية فيما يعني انخفاضها حالة ايجابية
- ثم مقارنة هذه النسبة مع احد مؤشرات المقارنة القطاعية او التاريخية او المستهدفة او المطلقة

# مثال

- وضح بمثال بالارقام التحليل الافقي لكشف الدخل التفصيلي لاحد المصارف لسنتين متتاليتين على ان تكون النتائج ايجابية لاحد عناصر الكشف فيما تكون النتائج سلبية لعنصر اخر؟ وبافتراض مقدار الخسارة لسنة الاساس (الاولى) (400) مليون دينار؟

1- تنظيم كشف الدخل للسنة الاولى (2006) على وفق مقدار الخسارة 400 مليون دينار فافترضنا مجموع الايرادات 3000 والمصروفات 3400. ومن ثم يتم توزيع الايرادات والمصروفات.

2- كشف الدخل للسنة الثانية (2007) ولعدم وجود الشروط نبداً بالافتراض ان الربح المتحقق في ذلك العام بواقع 1000 مليون دينار فنفترض مثلاً ان الايرادات 4000 مليون دينار والمصروفات قد 3000 مليون دينار .

3- نستخرج نسبة التغير من سنة 2006 الى سنة 2007 لكل عنصر من عناصر كشف الدخل

نسبة التغير	2007	2006	البيان
%25	2000	1600	ايرادات العمليات امصرفية
%100	800	400	ايرادات الاستثمار
%40	2800	2000	مجموع ايرادات النشاط الجاري
%0	200	200	الايرادات الخدمية
%0	500	500	الايرادات التحويلية
%67	500	300	الايرادات الاخرى
%20	1200	1000	مجموع الايرادات الاخرى
%33	4000	3000	مجموع الايرادات
%0	1200	1200	مصروفات العمليات المصرفية
%0	200	200	الاندثار
%33	800	600	المصروفات الادارية/ الرواتب
%10	2200	2000	مجموع مصروفات النشاط الجاري
%0	500	500	المصروفات السلعية
(%50)	200	400	المصروفات الخدمية
(%75)	50	200	المصروفات التحويلية
(%83)	50	300	المصروفات الاخرى
(%43)	800	1400	مجموع المصروفات الاخرى
(%13)	3000	3400	مجموع المصروفات

# التحليل

- 1- يتبين ان بعض بنود الایرادات لم يتغير بين العامین مجال التحليل محققا نسبة تغير (صفر%) كما هو الحال في كل من الایرادات الخدمية والتحويلية.
- 2- حققت البنود الاخرى للايرادات نموا في عام 2007 عما كان في عام 2006 فكانت نسب التغير موجبة وهذه مؤشرات ايجابية خاصة اذا كانت هذه النسب كبيرة مقارنة مع معدلات النمو لذات البنود في القطاع المصرفي وكانت اكثر البنود نموا هو بند ايرادات الاستثمارات الذي حقق نموا بنسبة 100%.
- 3- لم ينخفض أي من بنود الایرادات ولم يحقق نسبة تغير سالبة وهذا مؤشر ايجابي للمصرف.

# التحليل

4- بخصوص المصرفيات فان بعض بنودها لم يتغير ما بين عامي 2006 و2007 محققا نسب تغير (0%) كما هو الحال في مصروفات العمليات المصرفية والاندثار والمصروفات السلعية.

5- حققت بعض بنود المصرفيات انخفاضا كبيرا في عام 2007 عما كان في 2006 محققة نسب تغير سالبة ، وكانت اكثرها انخفاضا هي المصروفات الاخرى التي انخفضت بنسبة (83%) وهذه مؤشرات ايجابية للمصرف.

6- حققت بعض بنود المصرفيات زيادة ما بين عامي 2006 و2007 محققة نسب تغير موجبة ، كما هو الحال في المصروفات الادارية التي زادت بنسبة 33% وهو مؤشر سلبي على المصرف.

# تمرين

- وضح بمثال بالارقام التحليل الافقي لكشف الدخل الاجمالي لاحد المصارف لخمسة سنوات متتالية على ان تشير النتائج الى نمو احد العناصر وتدهور عنصر اخر وتذبذب عنصر ثالث؟ وبافتراض مقدار الربح لسنة الاساس (الاولى) (500) مليون دينار؟

- - تنظيم كشف الدخل الاجمالي ولسنة الاولى 2007 بحيث تكون ارباحها بواقع 500 مليون دينار فنفترض ان الايرادات كانت 5000 مليون دينار والمصروفات 4500 مليون دينار ، ثم نوزع هذين المبلغين على فقرات الايرادات والمصروفات .
- - اكمال قيم احد البنود للسنوات اللاحقة على ان يكون متتاميا أي ارقامه تكون متصاعدة وليكن ايرادات النشاط الجاري التي تتصاعد من 3500 الى 4000 ثم الى 5000 ثم الى 5500 ثم الى 6000 في عام 2011.
- - اكمال قيم احد البنود للسنوات اللاحقة على ان يكون متدهورا أي ارقامه تكون متنازلة وليكن المصروفات الاخرى التي تتنازل من 2000 الى 1800 ثم الى 1500 ثم الى 1250 واخيرا الى 1000 في عام 2011.

اكمال قيم احد البنود للسنوات اللاحقة على ان يكون متذبذبا ، أي ان ارقامه تتصاعد تارة واخرى تنخفض وليكن مصروفات النشاط الجاري التي ترتفع من 2500 الى 2800 ثم تنخفض الى 2250 ثم ترتفع الى 3000 فيما تبقى على حالها 3000 في السنة الاخيرة دون ارتفاع او انخفاض .

اكمال قيم احد البنود للسنوات اللاحقة على ان يكون متذبذبا ، أي ان ارقامه تتصاعد تارة واخرى تنخفض وليكن مصروفات النشاط الجاري التي ترتفع من 2500 الى 2800 ثم تنخفض الى 2250 ثم ترتفع الى 3000 فيما تبقى على حالها 3000 في السنة الاخيرة دون ارتفاع او انخفاض .

اكمال البنود الاخرى المتبقية بدون شروط وجمع فقرات الايرادات وفقرات المصروفات لكل سنة.

## ترتيب التحليل الافقي لكشف الدخل الاجمالي

2011	2010	2009	2008	2007	البيان
6000	5500	5000	4000	3500	ايرادات النشاط الجاري
5000	2500	3000	2000	1500	الايرادات الاخرى
11000	8000	8000	6000	5000	مجموع الايرادات
3000	3000	2250	2800	2500	مصروفات النشاط الجاري
1000	1250	1500	1800	2000	المصروفات الاخرى
4000	4250	3750	4600	4500	مجموع المصروفات

## نسب التغير لكشف الدخل الاجمالي

2011	2010	2009	2008	2007	البيان
%9	%10	%25	%14	-	ايرادات النشاط الجاري
%100	%17	%50	%33	-	الايرادات الاخرى
%38	%0	%33	%20	-	مجموع الايرادات
%0	%33	(%20)	%12	-	مصروفات النشاط الجاري
(%20)	(%17)	(%17)	(%20)	-	المصروفات الاخرى
(%6)	%13	(%18)	%2	-	مجموع المصروفات

# التحليل

1- وبحسب شروط التمرين يتبين ان حركة ايرادات النشاط الجارية متنامية فجميع نسبها موجبة وهي في تطور مستمر ، ولأن هذا البند هو من الايرادات فان نموه يعني مؤشرا ايجابيا للمصرف خاصة اذا كان هذا النمو يتماشى مع نسب النمو في القطاع المصرفي او المستهدف من قبل المصرف.

2- وبحسب شروط السؤال ايضا وبخصوص المصروفات الاخرى فان الجدول يشير الى ان جميعها كانت سالبة وهو ما يعني تدهورها خلال الاعوام الخمسة مجال الدراسة ، ولأن هذا البند من المصروفات التي يعمل المصرف عادة على تقليصها فان هذا التدهور يعد مؤشرا ايجابيا للمصرف .

# التحليل

• 3- وبحسب شروط السؤال وبخصوص مصروفات النشاط الجاري فيتيين ان نسبتها موجبة مرة وسالبة مرة اخرى وصفرية مرة ثالثة وهو مايعني انها متذبذبة خلال الاعوام الخمسة مجال الدراسة ، وهو مؤشر يتوجب دراسته من قبل المصرف للتحقق من اسبابه .

# الاسئلة

- س1- عرف التحليل الأفقي لكشف الدخل للمصرف التجاري وماهي اهدافه؟
- س2- عرف التحليل الأفقي لميزانية المصرف التجاري وماهي اهدافه؟
- س3- وضح بمثال بالارقام التحليل الافقي لكشف الدخل التفصيلي لاحد المصارف لسنتين متتاليتين على ان تكون النتائج ايجابية لاحد عناصر الكشف فيما تكون النتائج سلبية لعنصر اخر؟وبافتراض مقدار الخسارة للسنة الثانية (750) مليون دينار؟
- س4- وضح بمثال بالارقام التحليل الافقي لكشف الدخل الاجمالي لاحد المصارف لخمس سنوات متتالية على ان تشير النتائج الى نمو احد العناصر وتدهور عنصر اخر وتذبذب عنصر ثالث؟وبافتراض اجمالي المصروفات لسنة الاساس(الاولى) (5000) مليون دينار؟