

خصوصية العمل المصرفي

# PRIVACY OF BANKING BUSINESS

-11-

الاستاذ المساعد الدكتور

ولاء اسماعيل عبد اللطيف

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

الاستاذ الدكتور

عبدالسلام لفته سعيد

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

# الفصل الحادي عشر

(11)

التحليل الأفقي للميزانية

**Vertical**

**Analysis to balance sheet**



# اهداف المحاضرة

- 1-اولا- مفهوم التحليل الافقي
- 2-ثانيا - التحليل الافقي لكشف الدخل
- 3-ثالثا- ترتيب التحليل الافقي لكشف الدخل
- 4-رابعا - المقارنة
- 5-خامسا- التحليل الافقي للميزانية
- 6-سادسا- ترتيب التحليل الافقي للميزانية العمومية
- 7-سابعا - المقارنة

- 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 زمنيتين او اكثر وذلك بإيجاد العلاقة الأفقية بين بنود أو فقرات قائمة المركز المالى (الميزانية العمومية ) أو قائمة الدخل
- توضيح العلاقة بين أرقام نفس البند ولكن على مدار سنوات مختلفة
- يهدف الى دراسة الاتجاهات والتغيرات التي تحدث فى كل بند زيادة أو نقصانا
- يعد تحليلا ديناميكيا لأنه يبين التغيرات ا لتي حدثت فعلا ولهذا يمكن أن نسمى هذا النوع من التحليل بتحليل الاتجاهات وكمثال لذلك مقارنة التغيرات الحادثة فى صافى الربح بالنسبة لعناصر كشف الدخل أو فى قيمة الأصول المتداولة كعنصر من عناصر الميزانية وعلى مدار سنتين مثلا.
- استخدام اكثر من ميزانية فى ذات الوقت واستخراج نسبة التغير فى كل عنصر من عناصرها وقد تستخدم ميزانيتين متتاليتين او غير متتاليتين او اكثر من ذلك.

• يمكن اعتماد ميزانية اجمالية او يتم اعتماد ميزانية تفصيلية

• تعني نسبة النمو الموجبة الى تطور او زيادة في العنصر مجال الدراسة فيما تعني النسبة السالبة الى تدهور او انخفاض في العنصر مجال الدراسة . كما يمكن ان تكون الحركة ثباتا عندما تكون النسبة صفرا.

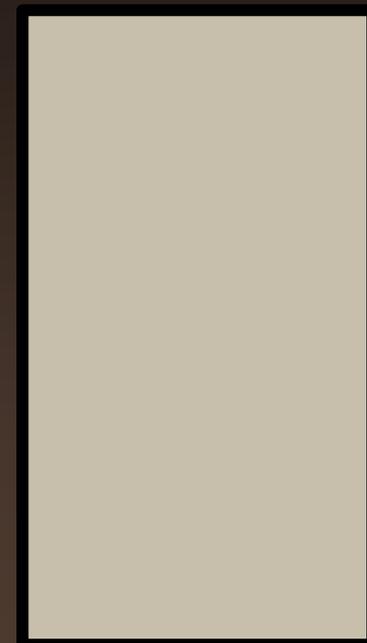
• تعني نسبة النمو الموجبة الى تطور او زيادة في العنصر مجال الدراسة فيما تعني النسبة السالبة الى تدهور او انخفاض في العنصر مجال الدراسة . كما يمكن ان تكون الحركة ثباتا عندما تكون النسبة صفرا.

• 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	2010	2005	
			محفظة النقدية
			محفظة الاستثمارات
			محفظة القروض
			محفظة الموجودات الثابتة

نسبة التغير	2010	2005	
			محفظة الودائع
			محفظة القروض
			محفظة حق الملكية

2004	2003	2002	2001	2000	
					محفظة النقدية
					محفظة الاستثمارات
					محفظة القروض المنوحة
					محفظة الموجودات الثابتة
					محفظة الودائع
					محفظة القروض المقرضة
					محفظة حق الملكية



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

$$\square \quad \square \quad \square$$

- ولا يعني النمو دائما او الانحدار او التذبذب حالة ايجابية او حالة سلبية لجميع عناصر الميزانية بل يعتمد على طبيعة العنصر ومدى توافق الحركة مع المعيار المعتمد قطاعيا او تاريخيا او غير ذلك .
- ثم مقارنة هذه الحركة مع احد مؤشرات المقارنة القطاعية او التاريخية او المستهدفة او المطلقة .

لله □ ههههه

- تحويل راس المال المدفوع الى راس المال الممتلك باضافة الارباح المحتجزة والاحتياطيات والتي نفرضها 500 مليون دينار فيكون:-

راس المال الممتلك = راس المال المدفوع + الاحتياطيات + الارباح المحتجزة  
= 1500 + 200 + 300 = 2000 مليون دينار

- نفرض بقية عناصر الميزانية لسنتين والتي في ضونها نستخرج نسب النمو او التدهور

- شكل مجموع الموجودات او المطلوبات وحق الملكية في الميزانية لسنة 2007 مبلغ 12000 مليون دينار زاد الى 13000 مليون دينار في عام 2008. اي بزيادة 8% .وقد تم استخراجها كما يلي ومثلها بالنسبة للنسب الاخرى:-

نسبة التغير = قيمة العنصر للسنة اللاحقة - قيمة العنصر للسنة السابقة × 100  
قيمة العنصر للسنة السابقة

نسبة التغير	2008	2007	البيان
33%	4000	3000	محفظة النقدية
(75%)	500	2000	محفظة الاستثمارات
17%	7000	6000	محفظة القروض المنوحة
50%	1500	1000	محفظة الموجودات الثابتة
8%	13000	12000	
نسبة التغير	2010	٢٠٠٩	
17%	10000	8500	محفظة الودائع
(33%)	1000	1500	محفظة القروض المقرضة
0%	2000	2000	محفظة حق الملكية
8%	13000	12000	

# التحليل

- 1- زادت النقدية بين السنتين بنسبة 33% فقد كانت في سنة 2007 بمقدار 3000 مليون دينار زادت الى 4000 مليون دينار في عام 2008. وبمقارنة ذلك مع النسبة القطاعية البالغة 30% نجد ان نسبة النمو كانت جيدة فهي قريبة من النسبة القطاعية.
- 2- انخفضت الاستثمارات من 2000 مليون دينار الى 500 مليون دينار أي انخفضت بين السنتين بنسبة (75%) وهو مؤشر سلبي على المصرف مجال الدراسة.

الله



ههي

هههه

و □

ههي

ههي

و □

ههي ههه

↑ هههه

ههي

ههي

ههي و



ی □

ههو

هيو

هيو

ههه

هههه ↑

هيو

ی □

پا

ههي

ههي

↑

ههي

ههه

هههه

ي □



↑

2004	2003	2002	2001	2000	
500	300	250	150	100	محفظة النقدية
70	80	100	100	75	محفظة الاستثمارات
180	200	250	280	300	محفظة القروض المنوحة
40	40	30	25	25	محفظة الموجودات الثابتة
790	620	630	555	500	

2004	2003	2002	2001	2000	
480	550	450	500	400	محفظة الودائع
240	20	100	15	50	محفظة القروض المقرضة
60	50	80	40	50	محفظة حق الملكية
790	620	630	555	500	



هههه

نسبة التغير = قيمة العنصر للسنة اللاحقة - قيمة العنصر للسنة السابقة × 100  
 قيمة العنصر للسنة السابقة

فمثلا بالنسبة لمحفظة النقدية تكون نسب تغيرها كما يلي :-

وهههه  هي  هههه × هههه  هي

هههه

وهههه  هي  هههه × هههه  هي

هههه



8- وبحسب شروط السؤال ايضا وبخصوص القروض الممنوحة فان الجدول يشير الى ان جميعها كانت سالبة وهو مايعني تدهورها خلال الاعوام الخمسة مجال الدراسة ، و هذا يعد مؤشرا سلبيا للمصرف الذي يعتمد في اغلب عوائده على عملية الاقراض.

9- وبحسب شروط السؤال وبخصوص الودائع فيتين ان نسبتها موجبة مرة وسالبة مرة اخرى وهو مايعني انها متذبذبة خلال الاعوام الخمسة مجال الدراسة ، وهو مؤشر يتوجب دراسته من قبل المصرف للتحقق من اسبابه

2004	2003	2002	2001	٢٠٠٠	
%50	%20	%67	%50	–	محفظة النقدية
(%12.5)	(%20)	%0	%33	–	محفظة الاستثمارات
(%10)	(%20)	(%11)	(%7)	–	محفظة القروض المنوحة
%0	%33	%20	%0	–	محفظة الموجودات الثابتة
%27	(%1.5)	%13.5	%11	–	

2004	2003	2002	2001	٢٠٠٠	
(%12.7)	%22	(%10)	%25	–	محفظة الودائع
%1100	(%80)	%567	(%70)	–	محفظة القروض المقرضة
%20	(%37.5)	%100	(%20)	–	محفظة حق الملكية
يو □	للهي □□	ي أي و □	وو □	–	

# الأسئلة

س1- وضح بمثال بالأرقام التحليل الأفقي لميزانية اجمالية لاحد المصارف لسنتين متتاليتين على ان تكون النتائج ايجابية لاحد عناصر الميزانية فيما تكون النتائج سلبية لعنصر اخر؟ وبافتراض مقدار الودائع لسنة الاساس 400 مليون دينار؟

س2- وضح بمثال بالأرقام التحليل الأفقي لميزانية اجمالية لاحد المصارف لخمس سنوات على ان تكون النتائج تشير الى نمو احد عناصر الميزانية فيما تشير الى تدهور عنصر اخر وكذلك تذبذب عنصر ثالث؟ وبافتراض مقدار الاستثمارات للسنة الثالثة 100 مليون دينار؟

س3- وضح بمثال بالأرقام التحليل الأفقي لمحفظه الأستثمارات لأحد المصارف التجارية بحيث تكون نتائج التحليل النهائية سلبية للمصرف؟