

خصوصية العمل المصرفي

# PRIVACY OF BANKING BUSINESS

-9-

الاستاذ المساعد الدكتور

ولاء اسماعيل عبد اللطيف

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

الاستاذ الدكتور

عبد السلام لفته سعيد

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

الفصل الثامن  
التحليل العمودي لكشف الدخل  
والميزانية

**HORIZONTAL  
ANALYSIS TO  
INCOME &  
BALANCE SHEET**

# اهداف المحاضرة

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

# مفهوم التحليل العمودي

- التوزيع النسبي لعناصر القوائم المالية
- يهتم بقياس نسبة كل عنصر إلى اجمالي العناصر في القائمة المالية مما يساعد الإدارة في فهم مكونات القوائم المالية بطريقة أكثر سهولة
- من أهم وسائل وأدوات التحليل للقوائم المالية ومن أكثرها شيوعا وسيلة لتقييم الأهمية النسبية لكل عنصر من عناصر القائمة المالية خلال فترة محاسبية معينة
- تتم المقارنة بين أرقام حدثت في نفس الفترة المالية
- يساعد في تقييم أداء المصرف في هذه الفترة ، واكتشاف نواحي القوة والضعف خلالها

# التحليل العمودي لكشف

## الدخل

- يسمى التحليل العمودي لكشف الدخل ايضا بكشف الدخل النسبي أو كشف الدخل ذى الحجم الاقصادى
- استخدام كشف دخل واحد وترتيبه بحيث تكون جميع الايرادات مرتبة مع بعضها وكذلك بالنسبة للمصروفات
- استخراج نسبة كل عنصر من عناصر الايرادات الى مجموع الايرادات في ذلك الكشف واستخراج نسبة كل عنصر من عناصر التكاليف او المصروفات الى مجموع المصروفات في ذلك الكشف

نسبة الاهمية = عنصر الايرادات  $100 \times$

مجموع الايرادات

و نسبة الاهمية = عنصر المصروفات  $\times$

100

مجموع المصروفات

اي نسبة الاهمية = الجزء  $\times 100$

الكل

البيان	المبلغ	%
ايرادات العمليات امصرفية	200	%50
ايرادات الاستثمار	100	%25
<b>مجموع ايرادات النشاط الجاري</b>	<b>300</b>	<b>%75</b>
الايرادات الخدمية	50	%12.5
الايرادات التحويلية	20	%5
الايرادات الاخرى	30	%7.5
<b>مجموع الايرادات الاخرى</b>	<b>100</b>	<b>%25</b>
<b>مجموع الايرادات</b>	<b>400</b>	<b>%100</b>
مصروفات العمليات المصرفية	100	%40
الاندثار	20	%8
المصروفات الادارية/ الرواتب	60	%24
<b>مجموع مصروفات النشاط الجاري</b>	<b>180</b>	<b>%72</b>
المصروفات السلعية	30	%12
المصروفات الخدمية	25	%10
المصروفات التحويلية	5	%2
المصروفات الاخرى	10	%4
<b>مجموع المصروفات الاخرى</b>	<b>70</b>	<b>%28</b>
<b>مجموع المصروفات</b>	<b>250</b>	<b>%100</b>

ترتيب  
التحليل  
العمودي  
لكشف  
الدخل

## المقارنة

وعلى وفق هذا التحليل تشكل نسبة مجموع الإيرادات 100% كما تشكل نسبة مجموع المصروفات 100% ايضا . ثم مقارنة هذه النسبة مع احد مؤشرات المقارنة القطاعية او التاريخية او المستهدفة او المطلقة ، وتعني زيادة هذه النسبة بالنسبة الى عناصر الإيرادات الى مؤشر ايجابي لذلك العنصر اما نقصانها فهي دلالة على حالة سلبية لذلك العنصر، اما بالنسبة الى المصروفات او النفقات فعلى العكس من ذلك اذ ان زيادة نسبتها تعني مؤشرا سلبيا لعنصر المصروفات ونقصانها يعد مؤشرا ايجابيا.

اشرح بمثال بالأرقام التحليل العمودي لكشف الدخل لاحد المصارف على ان تكون النتائج ايجابية لاحد عناصر الإيرادات فيما تكون النتائج سلبية لعنصر من عناصر المصروفات؟ وبافتراض مقدار الربح الموزع 500 مليون دينار؟

1- بافتراض ان نسبة التوزيع هي 50% فتكون الأرباح المحتجزة 500 أيضا ، وبالتالي يكون صافي الربح بعد الضرائب 1000 مليون دينار.

2- نفترض الضريبة 20% فان مجمل الربح قبل الضرائب كما يلي:

$$\text{اجمالي الربح} = \frac{100}{80} \times 1000 = 1250$$

$$\text{والضريبة} = 1000 - 1250 = 250$$

3- يجب ان يكون الفرق بين مجموع الإيرادات ومجموع المصروفات بما يعادل مجمل الربح البالغ 1250 ولذلك افترضنا مجموع الإيرادات 3250 والمصروفات 2000 .

4- توزيع مبلغ الإيرادات ومبلغ المصروفات على عناصرها المكونة لها

$$\text{نسبة الأهمية للإيرادات} = \frac{\text{عنصر الإيرادات}}{100 \times \text{مجموع الإيرادات}}$$

مجموع الإيرادات

$$\text{نسبة الأهمية للمصروفات} = \frac{\text{عنصر المصروفات}}{100 \times \text{مجموع المصروفات}}$$

مجموع المصروفات

%	المبلغ	البيان
%46	1500	ايرادات العمليات امصرفية
%23	750	ايرادات الاستثمار
%69	2250	مجموع ايرادات النشاط الجاري
%16	500	الايرادات الخدمية
%6	200	الايرادات التحويلية
%9	300	الايرادات الاخرى
%31	1000	مجموع الايرادات الاخرى
<b>%100</b>	<b>3250</b>	<b>مجموع الايرادات</b>
%50	1000	مصروفات العمليات المصرفية
%5	100	الاندثار
%20	400	المصروفات الادارية/ الرواتب
%75	1500	مجموع مصروفات النشاط الجاري
%7.5	150	المصروفات السلعية
%10	200	المصروفات الخدمية
%2.5	50	المصروفات التحويلية
%5	100	المصروفات الاخرى
%25	500	مجموع المصروفات الاخرى
<b>%100</b>	<b>2000</b>	<b>مجموع المصروفات</b>

## مقارنة قطاعية ايجابية لعنصر ايرادات

بخصوص ايرادات الاستثمار فقد تبين انها تشكل نسبة 23% من مجمل ايرادات المصرف ، وبمقارنة ذلك مع النسبة ذاتها في القطاع المصرفي والبالغة 18% ، فان ذلك يعد مؤشرا ايجابيا للمصرف مجال الدراسة لأنه تجاوز النسبة القطاعية. وبالنسبة للايرادات كلما زادت نسبة الايرادات كان ذلك مؤشرا ايجابيا للمصرف.

## - مقارنة تاريخية سلبية لعنصر مصروفات

بخصوص مصروفات النشاط الجاري فقد تبين انها تشكل نسبة 50% من مجموع مصروفات المصرف ، وبمقارنة هذه النسبة تاريخيا مع نسبة العام الماضي التي كانت 40% ، فان ذلك يعد مؤشرا سلبيا للمصرف بخصوص هذا البند فكلما زادت نسبة المصروفات كان ذلك مؤشرا سلبيا على المصرف.

## التحليل العمودي للميزانية

- يسمى التحليل العمودي للميزانية العمومية بالميزانية العمومية المئوية أو الميزانية ذات الحجم الاقصادى
- استخدام ميزانية واحدة واستخراج نسبة كل عنصر من عناصر الميزانية الى مجموع الموجودات فيها
- لوقوف على الاهمية النسبية لذلك العنصر
- يمكن تطبيق التحليل العمودي على الميزانية التفصيلية ايضا.

$$\times \quad \text{نسبة الاهمية} = \frac{\text{حجم العنصر}}{\text{مجموع الموجودات}} \times 100$$

$$\times \quad \text{اي} \quad \text{نسبة الاهمية} = \frac{\text{الجزء}}{\text{الموجودات}} \times 100$$

ترتيب  
التحليل  
العمودي  
للميزانية  
العمومية

الموجودات		
%	المبلغ	البيان
%30	450	محفظة النقدية
%16	250	محفظة الاستثمارات
%47	700	محفظة القروض
%7	100	محفظة الموجودات الثابتة
%100	1500	مجموع الموجودات
المطلوبات وحق الملكية		
%73	1100	محفظة الودائع
%7	100	محفظة القروض
%20	300	محفظة حق الملكية
%100	1500	مجموع المطاوبات وحق الملكية

مقارنة هذه النسبة مع احد مؤشرات المقارنة القطاعية او التاريخية او المستهدفة او المطلقة ، ولا يعني زيادة هذه النسبة او نقصانها دلالة على حالة سلبية او ايجابية بل كلما كانت في حدودها المقبولة والتي ظهرت في نموذج الميزانية الذي عرض سابقا كانت حالة ايجابية وكلما ابتعدت كثيرا عن تلك الحدود كانت حالة شاذة سواء في الانخفاض او الارتفاع ودل ذلك على سلبيتها .

تمرين

اشرح بمثال بالارقام التحليل العمودي لميزانية اجمالية لاحد المصارف على ان تكون النتائج ايجابية لاحد عناصر الميزانية فيما تكون النتائج سلبية لعنصر اخر؟ وبافتراض مقدار الودائع بمبلغ 1300 مليون دينار؟

نفرض بيانات الميزانية مبتدئين بافتراض الودائع بمبلغ 1300 مليون دينار واكمال الميزانية ثم نستخرج الاهمية النسبية كما في العمود الثاني من الجدول ويتبين ما يلي:-

1- كان مجموع الموجودات او المطلوبات وحق الملكية في الميزانية 2000 مليون دينار.

2- تشكل النقدية نسبة 25% من مجموع الموجودات فيما تشكل الاستثمارات 20% والقروض 45% والموجودات الثابتة نسبة 10%. اما بجانب المطلوبات فان الودائع تشكل 65% والقروض 20% وحق الملكية 15% .

3- وبمقارنة نسبة الودائع البالغة 65% مع ما كانت عليه سابقا (المعيار التاريخي) فقد كانت 55% وهذا يعني ان هذه النسبة قد تطورت هذا العام وهو مؤشر ايجابي.

4- وبمقارنة نسبة القروض الممنوحة والبالغة 45% مع مثيلاتها في المصارف الاخرى (المعيار القطاعي) فكانت في النسبة القطاعية 60% وهذا مؤشر سلبي على المصرف.

## الموجودات

البيان	المبلغ	%
محفظة النقدية	500	%25
محفظة الاستثمارات	400	%20
محفظة القروض	900	%45
محفظة الموجودات الثابتة	200	%10
مجموع الموجودات	2000	%100
<b>المطلوبات وحق الملكية</b>		
محفظة الودائع	1300	%65
محفظة القروض	400	%20
محفظة حق الملكية	300	%15
مجموع المطاوبات وحق الملكية	2000	%100

## الأسئلة

س1- عرف التحليل العمودي لكشف الدخل للمصرف التجاري وماهي اهدافه؟

س2- عرف التحليل العمودي لميزانية المصرف التجاري وماهي اهدافه؟

س3- اشرح بمثال بالارقام التحليل العمودي لكشف الدخل لاحد المصارف على ان تكون النتائج ايجابية لاحد عناصر الإيرادات فيما تكون النتائج سلبية لعنصر من عناصر المصروفات؟ وبافتراض مقدار الربح بعد الضرائب 350 مليون دينار؟

س4- اشرح بمثال بالارقام التحليل العمودي لميزانية اجمالية لاحد المصارف على ان تكون النتائج ايجابية لاحد عناصر الميزانية فيما تكون النتائج سلبية لعنصر اخر؟ وبافتراض مقدار القروض المنوحة بمبلغ 3000 مليون دينار