

كلية العلوم الإدارية

قسم المحاسبة

جامعة المستقبل

تحليل القوائم المالية

(2026-2025)

المرحلة: الثالثة

(الملزمة الأولى)

استاذ المادة: م. د علي محمد الفرطوسي



FINANCIAL STATEMENT ANALYSIS

Income Statement



Balance Sheet



Cash Flow Statement



FINANCIAL STATEMENTS ANALYSIS

تحليل القوائم المالية

Definitions of Financial Statement Analysis

تعريف تحليل القوائم المالية

(a) "Financial statement analysis is an information processing system designed to provide data for decision-making models, such as the portfolio selection model, bank lending decision models and corporate financial management models ".

أ- (تحليل البيانات المالية هو نظام معالجة المعلومات مصمم لتوفير البيانات لنماذج صنع القرار، مثل نموذج اختيار المحفظة ونماذج قرار الإقراض المصرفي ونماذج الإدارة المالية للشركات.

(b) "Financial statements analysis is largely a study of relationship among the various financial factors in a business as disclosed by a single set of statements and a study of the trends of these factors as shown in series of statements.

ب- (تحليل البيانات المالية هو إلى حد كبير دراسة للعلاقة بين العوامل المالية المختلفة في الأعمال التجارية كما تم الكشف عنها من خلال مجموعة واحدة من البيانات ودراسة لاتجاهات هذه العوامل كما هو موضح في سلسلة من البيانات.

Objectives of Financial Statement

اهداف القوائم المالية

The main objective of the analysis financial statement for any company is to provide the necessary information which is required by the users of the financial statement for the informative decision making, assessing the current and past performance of the company, prediction of the success or failure of the business, etc.

Top 4 objectives of Financial Statement Analysis are as follows:

1. To know the current position of the company
2. Eliminating Discrepancies if any
3. Future Decision Making
4. Minimize the Chances of Fraud

الهدف الرئيسي من تحليل البيانات المالية لأي شركة هو توفير المعلومات الضرورية التي يطلبها مستخدمو البيان المالي لاتخاذ القرار الإعلامي، وتقييم الأداء الحالي والماضي للشركة، والتنبؤ بنجاح أو فشل العمل، إلخ .

أهم 4 أهداف لتحليل القوائم المالية هي كما يلي :

1-لمعرفة الوضع الحالي للشركة

2-القضاء على التناقضات إن وجدت

3-صنع القرار في المستقبل

4 -تقليل فرص الاحتيال

Importance of Financial Statements

أهمية القوائم المالية

- 1.The financial statements are mirror which reflect the financial position of operating strength or weakness of the business concern.
- 2.These statements are useful to management, investors, creditors, bankers, workers, government and public at large.
- 3.Financial statements are the indicators of two significant factors namely, the profitability and financial soundness of a business enterprise.

١ .البيانات المالية هي مرآة تعكس المركز المالي لقوة التشغيل أو ضعف قلق الأعمال

٢ .هذه البيانات مفيدة للإدارة والمستثمرين والدائنين والمصرفيين والعاملين والحكومة والجمهور بشكل عام.

٣ .البيانات المالية هي مؤشرات لعاملين مهمين هما الربحية والسلامة المالية لمشروع تجاري.

Advantages of Analysis of Financial Statements

مزايا تحليل القوائم المالية

1. Knowing the Exact Position

Everybody who is interested in knowing the exact financial position of the concern is benefited by the 'analysis' of financial statement. Interested party gets the valuable information about the exact facts and figures of the concern by analyzing the financial statements by various methods.

١. معرفة الموقف الدقيق

كل شخص مهتم بمعرفة الوضع المالي الدقيق للقلق يستفيد من "تحليل" البيانات المالية. يحصل الطرف المهتم على المعلومات القيمة حول الحقائق والأرقام الدقيقة للقلق من خلال تحليل البيانات المالية بطرق مختلفة.

2. Decision-making

Every interested party is in a position to assess the exact financial position of the concern when it analyses financial statements of that concern by reliable methods. Thus, such an analysis ultimately helps that party in taking various types of decisions such as investment, sale, purchase, etc ...

٢. اتخاذ القرار

كل طرف مهتم هو في وضع يسمح له بتقييم الوضع المالي الدقيق للقلق عندما يقوم بتحليل البيانات المالية لتلك المخاوف بطرق موثوقة. وبالتالي، فإن مثل هذا التحليل يساعد هذا الطرف في النهاية في اتخاذ أنواع مختلفة من القرارات مثل الاستثمار والبيع والشراء وما إلى ذلك.

3. Forecasting

After analyzing the financial statements, one is in a position to forecast whether it would be profitable or not to invest in or to deal with the business concern.

٣. التنبؤ

بعد تحليل البيانات المالية، يكون المرء في وضع يسمح له بالتنبؤ بما إذا كان من المربح أم لا الاستثمار في أو التعامل مع مخاوف العمل.

Disadvantages of Analysis of Financial Statements

عيوب تحليل القوائم المالية

1. Completely Ignore Current Costs

Financial analysis is always based on financial statements which are generally prepared on the basis of historical costs. Thus, it may reflect distorted results. The financial analysis based on such financial statements would not portray the effects of price level changes over a period of time.

١. تجاهل التكاليف الحالية تماماً

يعتمد التحليل المالي دائماً على البيانات المالية التي يتم إعدادها بشكل عام على أساس التكاليف التاريخية. وبالتالي، قد يعكس نتائج مشوهة. إن التحليل المالي القائم على مثل هذه البيانات المالية لن يصور آثار تغيرات مستوى الأسعار على مدى فترة زمنية.

2. Financial Statements are Essentially Interim Reports

The amount of profit or loss as shown by the Profit and Loss account or the financial position as shown by the Balance Sheet of any unit is always based on certain accounting concepts and conventions. Therefore, these figures may not reflect the exact position.

٢. البيانات المالية هي في الأساس تقارير مؤقتة

يعتمد مقدار الربح أو الخسارة كما هو موضح في حساب الربح والخسارة أو المركز المالي كما هو موضح في الميزانية العمومية لأي وحدة دائماً على مفاهيم واتفاقيات محاسبية معينة. لذلك، قد لا تعكس هذه الأرقام الموقع الدقيق.

3. Financial Analysis is Only a Means Not an End

The financial analysis should not be considered as the ultimate objective test but it may be carried further based on the outcome and revelations about the causes of variations. It is the part of the larger information processing system.

٣. التحليل المالي ليس سوى وسيلة وليس غاية

لا ينبغي اعتبار التحليل المالي بمثابة اختبار موضوعي نهائي، ولكن يمكن إجراؤه بشكل أكبر بناءً على النتيجة والكشف عن أسباب الاختلافات. إنه جزء من نظام معالجة المعلومات الأكبر.

The Types of Financial Statements

أنواع القوائم المالية

1. Income statement: The income statement is one of the financial statements responsible for displaying the profits or losses of companies and institutions during a specified period of time. The income statement shows data related to all revenues that may result from operational or non-operating activities, in addition to showing all costs, expenses and net profit or loss.

١. **قائمة الدخل:** تعد قائمة الدخل من القوائم المالية المسؤولة عن عرض أرباح الشركات والمؤسسات أو خسائرها خلال فترة زمنية محددة، وتظهر قائمة الدخل البيانات المتعلقة بجميع الإيرادات التي قد تنتج عن الأنشطة التشغيلية أو غير التشغيلية، بالإضافة لإظهارها كافة التكاليف والمصاريف وصافي الربح أو الخسارة.

2. Balance sheet: The balance sheet list is concerned with showing the company's assets and its various financial resources, in addition to showing the company's owed obligations and shareholders' equity.

٢. **قائمة الميزانية العمومية:** تهتم قائمة الميزانية العمومية بإظهار أصول الشركة ومواردها المالية المختلفة، بالإضافة لإظهار الالتزامات المستحقة على الشركة وحقوق الملكية للمساهمين.

3. Cash flows: The statement of cash flows shows the amount of cash earned and cash paid in the company during a certain period of time, and highlights the importance of the list in linking the income statement to the balance sheet statement, by presenting how the money moves to and from the company.

٣. **قائمة التدفقات النقدية:** تظهر قائمة التدفقات النقدية مقدار النقد المكتسب والنقد المدفوع في الشركة خلال فترة زمنية معينة، وتبرز أهمية القائمة في ربطها لقائمة الدخل بقائمة الميزانية العمومية وذلك من خلال عرضها لكيفية انتقال النقود من وإلى الشركة.

4. Shareholders' Equity List: The list of shareholders' equities, or as it is called, the list of changes in equity, displays the changes that have occurred in the company's equity during a specified period. It displays all equity accounts affecting the balance of equity, including ordinary shares, net income, paid-up capital and dividends.

٤. **قائمة حقوق المساهمين:** تعرض قائمة حقوق المساهمين أو كما تسمى بقائمة التغيرات في حقوق الملكية التغيرات التي حدثت لحقوق الملكية في الشركة خلال فترة محددة، حيث تعرض جميع حسابات الأسهم المؤثرة على رصيد الحقوق الملكية والتي منها الأسهم العادية وصافي الدخل ورأس المال المدفوع وأرباح الأسهم.