❖ **إدارة المشروع: Management**

هم المعنيون باتخاذ القرارات السليمة، خاصة التي تتعلق بالاستخدام الكفء للموارد المالية المحدودة في المشروع.

❖ **الوحدات الحكومية: Government Units**

هي الجهات الحكومية التي تعتمد على القوائم المالية للمنشآت مثل ديوان الضرائب.

❖ **المستثمرون: Investors**

الأفراد والمؤسسات التي ترغب في استثمار فوائض أموالها في شكل أسهم وسندات.

❖ **الدّارسون والباحثون: Researchers**

هم دارسو علم المحاسبة المعنيون بالبحوث المالية والاقتصادية المختلفة.

❖ **المحلل المالي: Financial Analysts**

هو شخص متخصص له القدرة على دراسة القوائم المالية للمنشآت وتحليلها وذلك باستخدام أساليب وأدوات التحليل المالي للوصول لمؤشرات مالية تمكن المستفيدين من هذه القوائم المالية من إتخاذ قراراتهم التمويلية والاستثمارية على ضوئها.

❖ **المحاسبة المالية: Financial Accounting**

تهتم المحاسبة المالية بتسجيل العمليات المالية للوحدة الاقتصادية (مالية، تجارية، صناعية، زراعية، ...إلخ) ثم تلخيص وتبويب هذه العمليات وإبرازها في شكل قوائم مالية (قائمة الدخل، وقائمة المركز المالي) للوصول إلى نتائج نشاط المنشأة خلال فترة زمنية محددة تكون في العادة سنة.

❖ **محاسبة التكاليف: Cost Accounting**

تهتم محاسبة التكاليف بتحديد تكلفة نشاط كالسلعة أو القسم أو منطقة البيع الجغرافية، أو طريقة إنتاج معينة، بتسجيل وتجميع وتصنيف وتلخيص وعرض وتفسير بيانات المواد الخام والعمل، وتكاليف التصنيع غير المباشرة والمتعلقة بإنتاج السلعة أو الخدمة.

❖ **المحاسبة الإدارية: Managerial Accounting**

تهدف المحاسبة الإدارية إلى توفير نظام معلومات شامل لخدمة وظائف الإدارة المختلفة من تخطيط وتنظيم وتوجيه ورقابة.

❖ **المحاسبة الحكومية: Government Accounting**

يقتصر هذا النوع على المحاسبة في المؤسسات الحكومية والهيئات العامة التي لا تهدف إلى تحقيق الربحية وإنما تسعى إلى خدمة المجتمع وتهدف المحاسبة الحكومية إلى إحكام الرقابة المالية والقانونية على الإيرادات والمصروفات الحكومية.

- **المحاسبة الضريبية: Tax Accounting**

تهتم المحاسبة الضريبية بعرض البيانات المحاسبية اللازمة لأغـراض تحديـد الربح الضريبي وتسهم في دراسة وتحليل نواحي الاختلاف بين المبادئ المحاسـبية المتعارف عليها وأحكام التشريع الضريبي من أجل تقريب وجهات النظر في القضايا المختلفة حولها.

- **المراجعة: Auditing**

تهدف المراجعة إلى فحص أنظمة الرقابة الداخلية والبيانات المحاسبية بالـدفاتر والقوائم المالية للمشروع لقياس مدى صحة دقة البيانات التي أوردها المحاسب فـي القوائم المالية ومن ثم إعطاء رأي فني محايد ومستقل عن مدى صحة أو دقـة هـذه البيانات ودرجة الاعتماد عليها ومدى تمثيل تلك القوائم المالية نتيجة أعمال المشروع من ربح أو خسارة ومركزه المالي.

- **الفروض المحاسبية: Accounting Assumptions**

وتمثل الإطار النظري لممارسة مهنة المحاسبة وهي تمثل الحدود لعلم المحاسبة.

- **فرضية الوحدة المحاسبية: Economic Entity Assumption**

وتعني أن الوحدة الاقتصادية أو المنشأة مستقلة محاسبياً عن ملاكها. ووفقاً لذلك فإن العمليات التي يتم تسجيلها بالدفاتر هي العمليات التي تخص المنشأة وتؤثر فيها.

- **فرضية الاستمرارية: Going Concern Assumption**

تنص هذه الفرضية على أن المنشأة وجدت لتستمر في مزاولة نشـاطها لفتـرة طويلة من الزمن بمعنى أن عمر المنشأة لا ممتد، حيث لا يحدد عمر المنشأة بفتـرة محددة وتعتبر حالة تصفية المنشأة أمراً استثنائياً.

- **فرضية الفترة المحاسبية: Periodicity Assumption**

تسمى أحياناً بفرضية الدورية، وتعني أن العمر الافتراضي للمنشأة يقسـم إلـى فترات زمنية، عادة سنة، يتم في نهايتها إعداد قائمة الدخل وقائمة المركـز المـالي لمعرفة نتائج النشاط التجاري والموقف المالي للمنشأة.

- **فرضية الوحدة النقدية: Monetary Unit Assumption**

يعتمد علم المحاسبة على افتراض أن الوحدة النقدية هي المعيار لقيـاس القيمـة والوسيلة العامة لتبادل السلع والخدمات. وعلى هذا الأساس فإن الوحدة النقدية تستخدم كأداة سهلة ومفيدة وملائمة للقياس والتحليل المحاسبي.

- **المبادئ المحاسبية: Accounting Principles**

المبادئ المحاسبية تمثل الإطار التطبيقي لمهنة المحاسـبة وهـي تعتمـد علـى الفروض المحاسبية، فهي بمثابة الإرشادات التي توجه المحاسب إلى كيفية معالجـة العمليات والأحداث المالية التي تتم بين وحدات أو أقسام المنشأة والأطراف الأخرى.

❖ **مبدأ التكلفة التاريخية: Historical Cost Principle**

وفقاً لهذا المبدأ تستخدم القيم التاريخية كأساس لقياس عناصر القوائم المالية أي أن القوائم المالية يجب أن تُعد وفقاً للتكلفة الحقيقية للحصول على هذه العناصر

❖ **مبدأ المقابلة: Matching Principle**

ينص هذا المبدأ على أن تتم مقابلة الإيرادات التي حصلت عليها المنشأة في نهاية الفترة المالية بالمصروفات المتعلقة بنفس الفترة. بمعنى ألاّ تحمل مصـــروفات ســـنة مالية بمصروفات سنوات سابقة أو لاحقة.

❖ **تحقق الإيرادات علـــى أســـاس نســـبة مســـتوى الإتمـــام الجزئـــي للإنتـــاج: Percentage of Completion**

يسمح بها للمؤسسات التي تقوم بإنشاءات طويلة الأجل أن تحقق إيرادات وتدونها في الدفاتر المحاسبية بنسبة ما تم إنجازه من العقد الكلي في نهاية السنة المالية وفـــق المعادلة التالية.

$$\text{نسبة الإتمام} = \frac{\text{الجزء الذي تم إنجازه (التام)}}{\text{التكلفة الكلية للمشروع}} \times 100$$

❖ **تحقق الإيرادات بمجـــرد انتهـــاء عمليـــة الإنتـــاج وقبـــل البيـــع: End of Production**

يطبق هذا الأساس المحاسبي في حالات خاصة مثل إنتاج الذهب والفضـــة مـــن المناجم حيث أن أسعار هذه المعادن معروفة ومحددة بالأسواق العالمية. ووفقاً لهـــذا المبدأ يسمح لمنتجي هذه المعادن من التحقق من إيرادها وتسجيلها في الدفاتر بمجرد الانتهاء من العملية الإنتاجية وقبل عملية البيع.

❖ **تحقق الإيرادات عند استلام النقدية: Receipt of cash**

يستخدم هذا الأساس المحاسبي عندما يصعب تحديد قيمة الإيرادات عنـــد واقعـــة البيع، بسبب عدم التأكد من تحصيل قيمة هذه المبيعات فيما بعد. ويطبق هذا الأساس في شركات البيع بالتقسيط ذلك لأن هذا النوع من البيع يزيد من مخاطر تحصيل قيمة المبيعات المؤجلة خلال الفترة المحاسبية الحالية، وعلى ذلك تحقق الإيرادات وتسجل بعد استلام النقدية.

❖ **مبدأ الثبات: Consistency Principle**

إن تطبيق الطرق المختلفة في حل المشكلة المحاسبية الواحدة يؤثر فـــي نتـــائج أعمال المنشأة، ولذلك يجب تطبيقها مع الثبات على الطريقة المختارة لحل المشـــكلة من فترة لأخرى، وإذا أرادت المنشأة تغيير الطريقة المتبعة والتحول إلـــى طريقـــة أخرى فعلى إدارة المنشأة توضيح المبررات والأسباب التي دعتها إلى ذلك التغيير في

سياساتها، كذلك ينبغي عليها توضيح أثر ذلك التغيير في التقارير والقوائم المالية ونتائج أعمال المشروع

- **مبدأ الإفصاح الشامل: Full Disclosure Principle**

يقضي هذا المبدأ بأن يفصح المحاسب عن أي بيانات من شأنها أن تؤثر سلباً أو إيجاباً على قرارات مستخدمي البيانات..

- **مبدأ الحيطة والحذر: Conservatism Principle**

يتطلب هذا المبدأ من المحاسب في حالة تعدد الخيارات لقياس أي بند من بنود الميزانية أو قائمة الأرباح والخسائر أن يأخذ بالخيار الذي يقلل من الأصول والإيرادات

- **الحساب: Account**

عبارة عن بيان يعكس أثر المعاملات المالية والتجارية في أحد بنود الميزانية أو قائمة الأرباح والخسائر ويتكون الحساب من طرفين أساسيين. أحدهما: يمثل الزيادة والآخر يمثل النقصان.

- **الحسابات الحقيقية: Real Accounts**

هي الحسابات التي تمثل عناصر قائمة المراكز المالي وتشمل حسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية.

- **الحسابات الاسمية: Nominal Accounts**

أحياناً تسمى الحسابات المؤقتة، وهي حسابات تمثل عناصر الدخل من إيرادات ومصروفات، ويتم في نهاية كل فترة محاسبية تحويل أرصدتها عن طريق الإقفال إلى الحسابات الختامية لتحديد صافي الربح أو الخسارة.

- **اليومية: Journal**

تعرف اليومية بأنها الدفتر الأصلي للقيود، وتسجل في دفتر اليومية جميع المعاملات المالية والتجارية التي تمت خلال الفترة المحاسبية وفقاً للتسلسل التاريخي للأحداث الاقتصادية.

- **دفتر الأستاذ العام: General Ledger**

عبارة عن دفتر يستخدم في عملية ترصيد الحسابات الظاهرة بدفتر اليومية. وتخصص فيه لكل حساب صفحة منفصلة.

- **دفتر الأستاذ المساعد: Subsidiary Ledger**

دفتر يهتم بتفاصيل بعض الحسابات الإجمالية التي ظهرت في الأستاذ العام كحسابات المدينين، حساب الدائنين، المخزون والأصول الثابتة .....الخ.

- **الترحيل: Posting**

ويعني نقل البيانات المحاسبية التي سبق تسجيلها في اليومية العامة إلى الحسابات المختصة في الأستاذ العام.

- **ميزان المراجعة: Trial Balance**

عبارة عن قائمة توضح الأرصدة المدينة والدائنة الظاهرة بدفتر الأستاذ العام لكل حساب.

- **التسويات الجردية: Adjusting Entries**

هي عبارة عن قيود يتم إجراؤها في نهاية الفترة المحاسبية بغرض تعديل أرصدة الحسابات لتعبر عن الصورة الصحيحة للمركز المالى ودخل المنشأة في نهاية الفترة.

- **القوائم المالية: Financial Statements**

وهي القوائم التي تعكس نتائج تسجيل وتبويب وتلخيص الأحداث الاقتصادية على كل من المركز المالي ودخل المنشأة خلال الفترة المحاسبية.

- **قائمة المركز المالي: Financial Position Statement**

وهي قائمة تصور الحالة المالية للمنشأة في نهاية العام.

- **قائمة الدخل: Income Statement**

والهدف من إعداد هذه القائمة هو قياس نتائج النشاط الاقتصادي للمنشأة خلال العام أو الفترة المحاسبية.

- **قائمة التدفقات النقدية: Statement of Cash Flows**

وهي عبارة عن تقرير عن التدفقات النقدية الواردة والصادرة عن فترة معينة عن النشاط التشغيلي والاستثماري والنشاط التمويلي للمشروع.

- **قائمة الأرباح المحتجزة: Statement of Retained Profits**

الهدف من هذه القائمة هو خلق توازن بين رصيد الأرباح المحتجزة في بداية ونهاية السنة المالية.

- **قائمة الدخل: Income Statement**

هي قائمة توضح صافي الدخل "الربح أو الخسارة" المتحقق خلال الفترة المالية

- **الربح الإجمالي: Gross Profit**

هو الفرق بين المبيعات وتكلفة المبيعات.

- **المصاريف التشغيلية: Operating Costs**

هي مصاريف البيع والمصاريف الإدارية والمصاريف العمومية.

- **الربح التشغيلي: Operating Profit**

وهو الفرق بين الربح الإجمالي ومصاريف التشغيل.

❖ **مجمل الربح: Gross Income**

يمثل مجمل الربح الهامش الذي يزيد به إيراد صافي المبيعات على تكلفتها.

❖ **صافي الدخل التشغيلي: Net Operating Income**

هو الهامش المتبقي من مجمل الدخل بعد طرح المصاريف الإدارية وهو يوضح مدى نجاح الإدارة في تنفيذ سياساتها وخططها في مجال نشاط الرئيس للمنشأة.

❖ **صافي الدخل قبل الضريبة: Net Income Before Tax**

يتم تحديده بعد إضافة الإيرادات العرضية الناتجة عن تحقيق أرباح من عملية بيع الأصول الثابتة والإيرادات الأخرى كإيراد عقار مثلاً ....إلخ ويطرح من تلك الإيرادات المصاريف العرضية المرتبطة بالإيرادات العرضية، فبذلك نحصل على الدخل الذي يدخل إلى المنشأة قبل خصم الضرائب.

❖ **صافي الدخل بعد الضريبة Net Income After Tax**

هو صافي الدخل بعد خصم الضريبة.

❖ **الأصول المتداولة: Current Assets**

وتعرف الأصول المتداولة على أنها الأصول التي تكون على شكل نقدية أو يمكن تحويلها إلى نقدية خلال السنة المالية أو دورة التشغيل. وتشمل الأصول المتداولة النقدية في البنك، وخزينة المنشأة، والأوراق المالية، وأوراق القبض، والمدينون (صافي) والبضاعة، والأرصدة المدينة الأخرى والتي تضم المصروفات المدفوعة مقدماً، والإيرادات المستحقة القبض.

❖ **الأصول الثابتة: Fixed Assets**

وهي الأصول التي تستخدم في عمليات المنشأة أو الشركة وليس لإعادة البيع وتشمل الأراضي، والمباني، والآلات، والمعدات، والأثاث، ووسائل النقل والأصول غير الملموسة مثل شهرة المحل، وبراءة الاختراع.

❖ **الخصوم: Liabilities**

هي التزامات المنشأة تجاه الغير ويتم تصنيف الخصوم أو الالتزامات حسب مصدر التمويل لأغراض التحليل المالي، فهناك مصدران أساسيان لتمويل المشروعات، مصدر داخلي (عن طريق أصحاب المشروع) ومصدر خارجي (عن طريق الائتمان).

❖ **الخصوم المتداولة: Current Liabilities**

وهي تلك الخصوم التي تستحق السداد خلال السنة المالية من تاريخ الميزانية والتي تنشأ نتيجة العمليات الطبيعية للمشروع. وتضم أوراق الدفع، الدائنين، والجزء

المتداول من القروض طويلة الأجل، والمصروفات المستحقة مثل الأجور المستحقة، والضرائب المستحقة، وعوائد الأسهم التي تم الإعلان عنها.

❖ **الخصوم طويلة الأجل: Long-Term Liabilities**

وهي تلك الالتزامات التي تستحق بعد أكثر من سنة ومن ضمنها القروض المقدمة من البنوك، وقروض السندات والتزامات العقود الإيجارية الرأسمالية وضريبة الدخل المؤجلة التي لا يتوقع انعكاسها خلال السنة المقبلة ومخصصات تعويضات نهاية خدمة العاملين.

❖ **حقوق الملكية: Owner Equity**

وتشمل المبالغ التي دفعها أصحاب المشروع سواء تم تسجيلها في حساب رأس المال أم حساب رأس المال الإضافي. والأسهم الممتازة، والأرباح التي لم يتم توزيعها على أصحاب المشروع بغض النظر على تسميتها.

❖ **صافي الربح (الخسارة): Net Profit (Loss)**

صافي الربح أو الخسارة هو الصافي بعد خصم الضرائب والزكاة.

❖ **التوزيعات: Dividends**

هي توزيعات الأسهم والتوزيعات النقدية للأرباح.

❖ **تعديلات السنة السابقة: Prior Period Adjustment**

هي التعديلات التي تنتج من تصحيح الأخطاء في القوائم المالية للفترة السابقة. وقد حدد المعيار المحاسبي رقم 16 (SFAS NO 16) كيفية تسجيل وإظهار التعديلات للسنة السابقة. ووفقاً لهذا المعيار، عند تسجيل التعديل للسنة السابقة فإن الأثر الناتج يجب أن يفصح عنه في السنة التي تم فيها التعديل.

❖ **التحليل الائتماني: Credit Analysis**

يقوم بهذا النوع من التحليل المالي المقرضين وذلك لمعرفة مدى قدرة المقترض (المدين) في الوفاء بالتزاماته المالية تجاه دائنيه.

❖ **التحليل الاستثماري: Investment Analysis**

يتم في ظل هذا النوع من التحليل التحقق من سلامة استثمارات المستثمرين وكفاية عوائدها لقياس مدى قدرتها على توليد الأرباح..

❖ **تحليل الإندماج والشراء: Merger & Acquisition Analysis**

هذا النوع من التحليل يتولد منه عمليات الاندماج والشراء التي تتم بين الشركات لتكوين وحدة اقتصادية واحدة نتيجة لانضمام وحدتين اقتصاديتين أو أكثر معاً وزوال الشخصيات القانونية لها أو لواحدة منهما.

❖ **تحليل تقويم الأداء: Performance Analysis**

يتم الاعتماد على التحليل المالي في تقويم ربحية الشركة وكفاءتها في إدارة أصولها المختلفة، وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها المختلفة، وتوازنها المالي وإتجاهات نموها المستقبلية بالإضافة إلى مقارنة أدائها بالشركات الأخرى التي تعمل في نفس المجال.

❖ **النسب الإتجاهية: Trend Ratios**

وهي تلك النسب المالية التي تمثل حركة أو إتجاه تغير قيمة بند معين من بنود القوائم المالية خلال فترة زمنية معينة في الغالب تكون أكثر من سنتين.

❖ **النسب الهيكلية: Structure Ratios**

هي تلك النسب المالية التي تمثل العلاقة بين قيمة بندين أو أكثر من بنود القائمة المالية في فترة زمنية محددة.

❖ **نسب الربحية: Profitability Ratios**

هي عبارة عن مجموعة من النسب التي تقيس مدى قدرة المشروع لتحقيق الأرباح من أنشطتها التشغيلية.

❖ **معدل العائد على الأصول: Return on Assets**

تقيس هذه النسبة مدى قدرة المشروع على توليد الأرباح من خلال استخدام مجموعة الأصول التي يمتلكها أو المتاحة له، وهذا يعني أن هذه النسبة تقيس مدى ربحية المشروع ككل.

❖ **نسبة هامش الربح Profit Margin Ratio**

تقيس هذه النسبة مقدرة المشروع على توليد الأرباح في ظل مستوى محدد من المبيعات أو من الإيرادات بعد تغطية كافة المصروفات المرتبطة بنشاط المنشأة الجاري.

❖ **نسبة صافي الربح إلى حقوق الملكية**

يطلق على هذه النسبة أحياناً معدل العائد على حقوق الملكية وتعكس هذه النسبة معدل العائد الصافي الذي حققه المشروع من خلال تحمله لمخاطر الاستثمار.

❖ **نسب السيولة: Liquidity Ratios**

وهي عبارة عن مجموعة من النسب التي تستخدم في تقويم مدى مقدرة المشروع على الوفاء بالتزاماته المالية المختلفة.

❖ **نسبة التداول: Current Ratio**

تستخدم هذه النسبة لمعرفة مدى كفاية الأصول المتداولة المملوكة للمشروع في سداد التزاماته المتداولة – قصيرة الأجل– والتي تتمثل في مجموعة الخصوم المتداولة

والنسب النموذجية المقبولة هي **(1:2)** بمعنى أن تكون الأصول المتداولة ضعف الخصوم المتداولة.

❖ **نسبة السيولة: Liquidity Ratio**

تستخدم هذه النسبة لمعرفة مدى كفاية الأصول السريعة التحويل إلى نقدية في سداد الخصوم المتداولة، والنسبة النموذجية هي: (1:2) أي أن تكون الأصول السريعة التحويل إلى نقدية ضعف الخصوم المتداولة.

❖ **نسبة السيولة السريعة : Quick Ratio**

تقيس هذه النسبة مدى كفاية الأصول النقدية وشبه النقدية في سداد الخصوم المتداولة. والنسبة النموذجية هي (1:1) بمعنى أن تكون الأصول النقدية وشبه النقدية معادلة أو مساوية للخصوم المتداولة.

❖ **نسبة الدين أو نسب المديونية: Debit Ratios**

وهي من النسب المالية التي تقيس مدى قدرة المشروع في الوفاء بالتزاماته المالية الطويلة الأجل "الخصوم طويلة الأجل".

❖ **نسبة تغطية الفائدة: Assets Tumover**

تبين هذه النسبة عدد مرات تغطية الأرباح قبل الفوائد والضرائب للفوائد المستحقة على المشروع، وذلك لأن هذه الفوائد يتم سدادها قبل الضرائب وتوجد هذه الفوائد في ظل الأنظمة المصرفية الربوية والتي تتعامل فيها المصارف بسعر الفائدة.

❖ **نسبة التدفقات النقدية التشغيلية إلى إجمالي الالتزامات**

تقيس هذه النسبة مدى كفاية الأموال النقدية المتولدة من نشاط المشروع العادي في تغطية أو سداد التزامات المشروع المالية المختلفة.

❖ **معدل دوران الأصول: Assets Turnover**

يهدف هذا المعدل إلى قياس مدى الزيادة أو النقص في استغلال أصول المنشأة، حيث يدل انخفاض هذا المعدل إلى وجود أصول عاطلة أو غير مستغلة، بينما تدل زيادته إمّا إلى الاستخدام الفعال أو إلى النقص في الاستثمارات في مجال الأصول.

❖ **معدل دوران المخزون السلعي :Inventory Turnover**

يهدف هذا المعدل إلى معرفة مدى سرعة الاستثمار في المخزون السلعي، ويعتبر الارتفاع في هذا المعدل مؤشراً إلى كفاءة استثمار المنشأة لأموالها في المخزون السلعي، ولكن ليس في كل الأحوال فأحياناً قد لا يكون المخزون كافياً ممّا يترتب عنه فقدان للزبائن وبالتالي فقدان للإيرادات ونقص في الأرباح.

❖ **معدل دوران المدينين: Debitors Turnover**

يهدف هذا المعدل إلى قياس مدى نجاح وقدرة المنشأة على تحصيل ديونها في مواعيد استحقاقها، ويتطلب ذلك تحديد الديون الجيدة ولذا يتم من خلال تحديد الديون المعدومة والديون المشكوك في تحصيلها واستبعادها من رصيد المدينين.

❖ **نسب السوق: Market Ratios**

تساعد هذه النسب المتعاملين في الأسواق المالية في التعرف على إتجاهات الأسعار السوقية للأوراق المالية ممّا يمكنهم من إتخاذ قرارات شراء وبيع الأوراق المالية سواء كانت أسهم أم سندات.

❖ **عائد السهم العادي: Earnings Per Share**

تستخدم هذه النسبة في تحديد عائد السهم الأساسي وذلك عندما يكون هيكل رأس المال بسيطاً أي لا يشتمل على أسهم ممتازة.

❖ **ربح السهم العادي: Yield Per Share**

يتم استخدام هذه النسبة لقياس تكلفة الفرصة البديلة للاستثمار في السهم وبالتالي فإنها تساعد في إتخاذ القرار إمّا ببيع الأسهم التي بحوزة المستثمر أو الاحتفاظ بها.

❖ **مضاعف السعر السوقي للسهم: Price Earnings Ratio**

يستخدم هذا المؤشر في قياس طول الفترة الزمنية اللازمة لاسترداد الأموال المستثمرة في السهم ويخدم ذلك المضاربين في الأسهم في اختيار أسهم الشركات التي يضاربون عليها.

❖ **القيمة الدفترية للسهم العادي: Book Value Per Share**

تستخدم هذه النسبة كمؤشر أو دليل على تحقيق الشركة للأرباح، فكلما ارتفعت قيمته يعتبر ذلك دليلاً على تحقيق الشركة لأرباح ممّا يشجع على الاستثمار في أسهمها والعكس صحيح في حالة انخفاض قيمة هذه النسبة

السيولة: Liquidity

تعبر السيولة النقدية عن قدرة المنشأة على الدفع أو جعل الوسائل المتاحة " أصول المنشأة " بشكل سائل من أجل تغطية الالتزامات خلال فترة قصيرة الاجل.

السيولة الزائدة : Over Liquidity

وهى الوضع الذى تؤثر فيه السيولة بشكل سلبى على القدرة الإنتاجية لنشاط المنشأة. وتقاس هذه السيولة بالعلاقة التالية:

السيولة الزائدة = الأصول المتاحة >1

الالتزامات النقدية المستحقة

السيولة المثلى: Optimum Liquidity

وهى الوضع الذى تكون فيه الأصول المتاحة مطابقة للمتطلبات فى الوقت المناسب.

السيولة المثلى = الأصول المتاحة = 1

الالتزامات المستحقة

السيولة الدنيا: Minimum Liquidity

وهى الوضع الذى تكون فيه الأصول المتاحة لمنشأة ما واقعة تحت المقدار المخطط الذى يغطى الالتزامات المستحقة وهى تعطى بالعلاقة.

السيولة الدنيا = الأصول المتاحة <1

الالتزامات النقدية المستحقة

نسب السيولة: Liquidity Ratios

تتضمن نسب السيولة نسبة التداول ونسبة التداول السريع.

نسبة التداول: Current Ratio

يتمثل الغرض من حساب نسبة التداول فى التعرف على قدرة المنشأة على الوفاء بالالتزامات قصيرة الأجل عندما يحل موعد استحقاق هذه بالالتزامات . وبالتالى فإن النسبة تعكس قوة المركز المالى للشركة فى الأجل القصير ويتم حساب نسبة التداول على النحو التالى:-

نسبة التداول = مجموع الأصول المتداولة

مجموع الخصوم المتداولة

نسب التداول السريعة Quick Ratio

تستخدم هذه النسبة فى التعرف على قدرة المنشأة على استخدام أصولها المتداولة التى يمكن تحويلها إلى نقدية بسرعة فى الوفاء بالالتزامات قصيرة الأجل " الخصوم المتداولة ". ويتم حساب نسبة التداول السريع على النحو التالى:

نسبة التداول السريعة = الأصول المتداولة – المخزون

الخصوم المتداولة

نسب الربحية: Profitability Ratios

تتضمن نسب الربحية : هامش مجمل الربح ، وهامش الربح ، والعائد على الأصـــول، والعائد على الملكية.

هامش مجمل الربح: Gross Profit Margin

يتمثل الغرض من حساب هامش مجمل الربح فى قياس كفاءة المنشأة فـــى الـــتحكم فـــى العناصر المؤثرة فى تكلفة المبيعات ، كما أن هذه النسبة أيضاً تستخدم فى الحكم على كفـــاءة السياسات السعرية للمنشأة.

ويتم حساب هذه النسبة على النحو التالى:

هامش مجمل الربح = مجمل الربح

المبيعات

هامش الربح: Profit Margin

يتم استخدام نسبة هامش الربح لقياس ربحية الشركة بعد الأخذ فى الحســـبان مختلـــف أنواع التكاليف التى تشمل تكاليف البضاعة المباعة والتكاليف الإداريـــة والتكـــاليف البيعيـــة والتمويلية والضرائب. كما أن هذه النسبة يمكن استخدامها مع نسبة " هـــامش الـــربح " فـــى التعرف على مدى ربحية المنشأة للتغيرات فى أنواع التكاليف المختلفة.

ويتم حساب نسبة هامش الربح على النحو التالى:-

هامش الربح = صافى الربح

المبيعات

العائد على الأصول: Return On Assets

يتمثل الغرض من حساب العائد على الأصول فى قياس قدرة الشركة على الحصول على قدر مناسب من الأرباح لأصحاب الأموال المستثمرة فى أصولها المختلفـــة والمعـــروف أن أصول الشركة يتم تمويلها من المصادر المختلفة سواء أكانت مصـــادر تمويـــل بالملكيـــة أم بالاقتراض. ويلاحظ أن صافى الربح المستخدم فى حساب العائد على الأصول لايشمل الفوائد " النفقات" التمويلية التى تظهر فى قائمة الأرباح والخسائر مما يمثل إحدى نقاط الضعف بهذا المعدل. ويتم حساب معدل العائد على الأصول كما يلى:-

العائد على الأصول = صافى الربح

مجمل الأصول

العائد على الملكية: Return On Equity

يتم حساب معدل العائد على الملكية من أجل التعرف على قدرة الشـــركة علـــى تحقيـــق الأرباح لأصحاب المشروع " المساهمين " ويتم حساب العائد علـــى الملكيـــة علـــى النحـــو التالى:-

العائد على الملكية = صافى الربح

حقوق الملكية

الربحية: Profitability

الربح يشكل دائماً أساسياً في العلاقة مع المتغيرات الأخرى التى تساهم فى الحصـــول عليه كما هو واضح فى مجموعة " نسب الربحية ".

قائمة التدفقات النقدية :Cash Flows Statement

هى القائمة المالية المكملة لمجموعة القوائم المالية التى تصدرها الشركات فى مجال الأعمال فى نهاية الفترة المحاسبية " السنة" التى تتكون من قائمة الدخل ، والميزانية العمومية، وقائمة الأرباح المحتجزة وقائمة التدفقات النقدية.

وعادة مايتم تنظيم قائمة التدفقات النقدية على أساس الأنشطة حيث يتم تصنيف التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة على أساس أنشطة التشغيل وأنشطة الاستثمار وأنشطة التمويل.

الأنشطة التشغيلية: Operating Activities

الأنشطة الأساسية للشركة المرتبطة بالعمليات والأحداث الاقتصادية المحدودة للدخل في الشركة.

الأنشطة الاستثمارية: Investing Activites

فتشمل عمليات شراء وبيع الأصول الإنتاجية " الثابتة" التى يتوقع أن تدر الإيرادات على فترة طويلة وشراء وبيع أوراق مالية طويلة الأجل ليست ضمن الأصول المشابهة للنقدية.

الأنشطة التمويلية: Financing Activities

هى عمليات الافتراض من الدائنين والبنوك وسداد هذه القروض ، وعمليات الحصول على موارد الملاك" إضافات إلى رأس المال أو قروص نقدية أو عينية من الملاك".

- **التضخم: Inflation**

هي ظاهرة ارتفاع أسعارالسلع والخدمات مما يجعل وحدة النقد غير قادرة على شراء كمية كان يمكن شراؤها سابقاً، ولذلك نقول أن التضخم يؤدي إلى انخفـــاض فـــي القـــوة الشرائية لوحدة النقد

- **الرقم القياسي: Index Number**

هو سعر السلع والخدمات التي يمكن شراؤها، وفي سنة الأساس يكون الـــرقم القياسي 100 نقطة. وبعد سنة الأساس تنسب أسعار هذه السلع إلى أسعارها في ســـنة الأساس.

- **البنود النقدية: Monetary Items**

هي الحسابات الظاهرة في القوائم المالية وتحدد قيمتها حسب المبلغ المتفق عليه بـــين المنشأة والغير، مثل المدينين والدائنين والمصروفات المدفوعة مقدماً والمستحقة.

- **التكاليف التاريخية: Historical Costs**

هي قيمة المبالغ المدفوعة أو التي يتم التعهد بدفعها عند حدوث العملية المالية.

- **التكاليف المعدلة: Adjusted Costs**

هي التكلفة التاريخية بعد تعديلها بالأرقام القياسية.

- **المركز النقدي: Cash Position**

هي الفرق بين الأصول النقدية والالتزامات النقدية

- **مكاسب الحيازة: Holding Gains**

هي الفرق بين التكلفة الجارية والتكلفة التاريخية للأصل

- **مكاسب حيازة محققة: Realized Holding Gains**

هي تلك المكاسب التي تحققت إما ببيع الأصل أو باستخدامه في عمليات تشـــغيل المنشأة.

- **قيمة الحرمان: Lost Cost**

هي تكلفة الأصل التي يفترض أن تفقدها المنشأة إذا ما ضاع أو فُقد منها الأصل. وبالتالي عندما يكون الأصل مملوكاً افتراض فقد الأصل هو أمر نظري يهدف إلـــى المساعدة في تقدير التكلفة الجارية للأصل.

- **ربح التكلفة الجارية: Current Cost Profit**

هو الفرق بين ثمن البيع والتكلفة الجارية للأصل.