

أدوات التحليل المالي

1. التحليل بواسطة التوازنات المالية

الاسم	الحساب (الطريقة الأولى)	الحساب (الطريقة الثانية)	الحالة
رأس المال العامل (FR)	= (الأموال الدائمة - الأصول الثابتة)	= (الأصول المتداولة - د ق أ)	موجب
احتياجات رأس المال العامل (BFR)	= (احتياجات الدورة - موارد الدورة)	= (المخزونات + ق غ ج) - (د ق أ - سلفات مصرفية)	سالب
الخزينة (TR)	= (رأس المال العامل - احتياجات رأس المال العامل)	= (القيم الجاهزة - السلفات المصرفية)	موجب

2. التحليل بواسطة النسب المالية

نوع النسب	اسم النسبة	حساب النسبة	الحالة العادية
نسب التوازن الهيكلي	نسبة التمويل الدائم	= (الأموال الدائمة / الأصول الثابتة)	أكبر من 1
	نسبة التمويل الذاتي	= (الأموال الخاصة / الأصول الثابتة)	أكبر من 1
نسب المديونية	نسبة الاستقلالية المالية 1	= (الأموال الخاصة / مجموع الديون)	ما بين 1 و 2
	نسبة الاستقلالية المالية 2	= (رأس المال الخاص / مجموع الخصوم)	أكبر من 0.5
نسب قابلية التسديد	نسبة قابلية التسديد	= (مجموع الديون / مجموع الأصول)	يستحسن أن تساوي 0.5
نسب السيولة	نسبة سيولة الأصول	= (الأصول المتداولة / مجموع الأصول)	أكبر من 0.5
	نسبة السيولة العامة	= (الأصول المتداولة / د ق أ)	أكبر من 1
	نسبة السيولة الخاصة	= (الحقوق / د ق أ)	ما بين 0.3 و 0.5
	نسبة السيولة الحالية	= (القيم الجاهزة / د ق أ)	ما بين 0.2 و 0.3
نسب المردودية	نسبة المردودية الإجمالية	= (رقم الأعمال / الأموال الدائمة) x 100	/
	نسبة المردودية الخاصة	= (رقم الأعمال / الأموال الخاصة) x 100	/
نسب الدوران	مدة دوران الزبائن	= [(الزبائن + أوراق القبض) / مبيعات الفصل الأخير]	/
	مدة دوران الموردين	= [(الموردين + أوراق الدفع) / مشتريات الفصل الأخير]	/