

ملخص النسب المالية

أولاً : نسب السيولة :

تقيس نسب السيولة مدى قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل ومنها النسب :

م	اسم النسبة	القانون	الشرح
1	نسبة التداول	$\frac{\text{الأصول المتداولة}}{\text{الخصوم المتداولة}}$	تعكس عدد مرات تغطية الأصول المتداولة للخصوم المتداولة
2	نسبة التداول السريع	$\frac{\text{الأصول المتداولة} - \text{المخزون}}{\text{الخصوم المتداولة}}$	تعكس أيضاً عدد مرات تغطية الأصول المتداولة للخصوم المتداولة حيث تعتبر أكثر دقة لقياس السيولة من نسبة التداول لعدم دخول المخزون

ثانياً : نسب النشاط :

تقيس نسب النشاط مدى قدرة المنشأة على استخدام الموارد المتاحة لديها من أجل توليد المبيعات ومنها النسب :

م	اسم النسبة	القانون	الشرح
1	معدل دوران الأصول المتداولة	$\frac{\text{المبيعات}}{\text{مجموع الأصول المتداولة}}$	يعكس مدى كفاءة المنشأة في إدارة الأصول المتداولة للحصول على المبيعات ، أي أن كل ريال يستثمر في الأصول المتداولة يعطي مبيعات بقيمة معينة
3	معدل دوران المخزون	$\frac{\text{تكلفة البضاعة المباعة}}{\text{متوسط المخزون}}$ * متوسط المخزون = (مخزون أول المدة + آخر المدة) / 2	يعكس كفاءة المنشأة في تدوير المخزون وبالتالي تحويل المخزون إلى مبيعات
5	معدل دوران الأصول الثابتة	$\frac{\text{المبيعات}}{\text{الأصول الثابتة}}$	يعكس كفاءة المنشأة في استخدام الأصول الثابتة لتوليد المبيعات أي أن كل ريال يستثمر في الأصول الثابتة يعطي مبيعات بقيمة معينة
6	معدل دوران مجموع الأصول	$\frac{\text{المبيعات}}{\text{مجموع الأصول}}$	يعكس كفاءة المنشأة في استخدام جميع الأصول (الثابتة + المتداولة) لزيادة المبيعات وتحقيق الأرباح ، أي أن كل ريال يستثمر في الأصول يعطي مبيعات بقيمة معينة

ثالثاً : نسب المديونية أو الاقتراض :

تقيس نسب المديونية درجة اعتماد المنشأة على الديون في تمويل استثماراتها وكذلك قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأصل الناتجة من استخدام الديون كالفوائد وأقساط الديون ومنها النسب :

م	اسم النسبة	القانون	الشرح
1	نسبة مجموع الديون إلى مجموع الأصول	$\frac{\text{مجموع الديون}}{\text{مجموع الأصول}}$	تقيس مدى استخدام المنشأة للديون لتمويل أصولها
2	نسبة مجموع الديون إلى حقوق الملكية	$\frac{\text{مجموع الديون}}{\text{حقوق الملكية}}$	تقيس نسبة الأموال المقترضة إلى أموال حقوق الملكية

رابعاً : نسب الربحية :

تقيس نسب الربحية مدى فعالية المنشأة في استغلال الموارد المتاحة لتوليد الأرباح وتسعى نسب الربحية تحديداً إلى الإجابة على السؤالين التاليين :

➤ الأول : ماهي الأرباح المحققة عن كل ريال مبيعات ؟

➤ الثاني : ماهي الأرباح المحققة عن كل ريال مستثمر في الأصول التي تستثمرها المنشأة ؟

م	اسم النسبة	القانون	الشرح
4	هامش صافي الربح	$\frac{\text{الربح بعد الضريبة}}{\text{المبيعات}}$	توضح صافي الربح الذي تحققه المنشأة عن كل ريال مبيعات بعد خصم المصاريف المتعلقة بالإنتاج و البيع و الفوائد والضرائب
6	معدل العائد على الاستثمار	$\frac{\text{الربح بعد الضريبة}}{\text{مجموع الأصول}}$	يوضح صافي العائد على استثمارات المنشأة (ربحية كافة الاستثمارات قصيرة وطويلة الأجل)
7	معدل العائد على حقوق الملكية	$\frac{\text{الربح بعد الضريبة}}{\text{حقوق الملكية}}$	توضح العائد الذي يحققه الملاك على أموالهم المستثمرة في المنشأة

خامساً : نسب الأسهم (السوق) :

تسعى هذه النسب إلى توفير المعلومات المتعلقة بإيرادات المنشأة وتأثيرها على سعر السهم ومن أهم هذه النسب : جميع نسب السوق غير مطالبين فيها

المبلغ	البيان
35000	المبيعات
15000	تكلفة البضاعة المباعة
20000	مجموع الربح
3000	مصاريف التشغيل
2000	الإهلاك
15000	الربح التشغيلي (ربح العمليات)
1000	الفوائد
14000	الربح قبل الضريبة
5600	الضريبة (40%)
8400	الربح بعد الضريبة

مثال:

الخصوم		الأصول
8000	دائنون	نقد
15000	قروض قصيرة الأجل	مدينون (ذمم مدينة)
23000	مجموع الخصوم المتداولة	مخزون
6500	خصوم طويلة الأجل	مجموع الأصول المتداولة
30000	رأس المال (أسهم عادية)	
3500	أرباح غير موزعة (المحتجزة)	مجموع الأصول الثابتة
63000	المجموع	المجموع

احسب النسب المالية التالية:

نسبة التداول السريع

$$\frac{\text{الأصول المتداولة} - \text{المخزون}}{\text{الخصوم المتداولة}}$$

$$1.087 = 23000 / (8000 - 33000) \text{ مره}$$

معدل دوران الأصول المتداولة

$$\frac{\text{المبيعات}}{\text{الأصول الثابتة}}$$

$$35000 / 33000 = 1.06 \text{ مره}$$

معدل دوران المخزون

$$\frac{\text{تكلفة البضاعة المباعة}}{\text{متوسط المخزون}}$$

$$* \text{متوسط المخزون} = (\text{مخزون أول المدة} + \text{آخر المدة}) / 2$$

$$8000 / 35000 = 4.37 \text{ مره}$$

معدل دوران مجموع الاصول

$$\frac{\text{المبيعات}}{\text{مجموع الأصول}}$$

$$63000 / 35000 = 0.55 \text{ مره}$$

نسبة مجموع الديون الى مجموع الاصول

$$\frac{\text{مجموع الديون}}{\text{مجموع الأصول}}$$

$$\text{مجموع الديون} = \text{الديون قصيرة الأجل} + \text{الديون طويلة الأجل (نحضر هذا اولاً)}$$

$$15000 + 6500 = 21500 \text{ ريال}$$

$$63000 / 21500 = 34.12 \%$$

معدل العائد على الاستثمار

$$\frac{\text{الربح بعد الضريبة}}{\text{مجموع الأصول}}$$

$$13.33\% = 63000 / 8400$$