

التحليل المالي في سلطنة عمان

رأية الشعبية و راشد المشيفري

أهمية التحليل المالي:

- تقييم أداء الشركات وتحديد نقاط القوة والضعف.
- اتخاذ قرارات استثمارية وتمويلية أفضل.
- تحديد القدرة على الوفاء بالالتزامات المالية.
- توفير رؤية تفصيلية حول كفاءة استخدام الأصول والموارد.

التحليل المالي:

▶ التحليل المالي هو عملية تقييم الوضع المالي للمؤسسة باستخدام المعلومات المالية المتاحة في التقارير المالية (الميزانية العمومية، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية). يهدف التحليل المالي إلى توفير رؤى حول أداء الشركة ومخاطرها وفرص النمو. يمكن استخدام التحليل المالي لتقييم الأداء السابق والحالي للشركة والتنبؤ بأدائها المستقبلي.

• أهداف التحليل المالي:

- قياس الأداء المالي.
- تقييم المخاطر والفرص.
- دعم اتخاذ القرارات الاستثمارية.

▶ أنواع التحليل المالي:

- ▶ **تحليل القوائم المالية:** يشمل دراسة الميزانية العمومية وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية.
- ▶ **تحليل النسب المالية:** يستخدم مجموعة من النسب لقياس أداء المؤسسة.
- ▶ **التحليل الأفقي والرأسي:** المقارنة بين سنوات مختلفة (تحليل أفقي) أو بين عناصر في نفس التقرير المالي (تحليل رأسي).
- ▶ **التحليل المقارن:** مقارنة أداء الشركة مع منافسيها في نفس القطاع.

التحليل المالي:

1. **نسبة السيولة:** تحليل قدرة الشركة على سداد التزاماتها قصيرة الأجل باستخدام نسب السيولة مثل نسبة التداول والسيولة السريعة.
2. **نسب الربحية:** استخدام هامش الربح والعائد على الأصول لتقييم كفاءة الشركة في توليد الأرباح من أصولها.
3. **نسب المديونية:** تحليل هيكل رأس المال الخاص بالشركة باستخدام نسبة الديون إلى الأصول ونسبة تغطية الفوائد.
4. **نسب النشاط:** قياس سرعة دوران المخزون والحسابات المدينة لتقييم كفاءة الشركة في إدارة أصولها.
5. **نسب السوق:** تقييم أداء السهم في السوق باستخدام نسب مثل ربحية السهم ونسبة السعر إلى الربحية.

القوائم المالية لشركة الشحن لدى سلطنة عمان لعام 2023

Statement of financial position As at 31 December 2023

	Notes	2023 RO	2022 RO
ASSETS			
Non-current assets			
Property and equipment	5	1,227,966	598,261
Right-of-use assets	6	821,471	1,331,839
Deferred tax assets	15	115,977	25,345
Total non-current assets		2,165,414	1,955,445
Current assets			
Trade and other receivables	7	5,633,597	4,540,562
Other financial assets held to maturity	8	500,000	500,000
Cash and cash equivalents	9	3,644,785	3,528,054
Total current assets		9,778,382	8,568,616
Total assets		11,943,796	10,524,061
EQUITY AND LIABILITIES			
Equity			
Share capital	10	1,729,178	1,729,178
Legal reserve	11	576,393	576,393
Retained earnings		5,363,860	3,001,932
Total equity		7,669,431	5,307,503
LIABILITIES			
Non-current liabilities			
Lease liabilities	6	637,328	826,413
Deferred government grants	12	254,015	415,141
Employees' end of service benefits	13	201,819	186,784
Total non-current liabilities		1,093,162	1,428,338
Current liabilities			
Trade and other payables	14	2,443,634	2,700,943
Lease liabilities	6	189,085	525,419
Taxation	15	548,484	561,858
Total current liabilities		3,181,203	3,788,220
Total liabilities		4,274,365	5,216,558
Total equity and liabilities		11,943,796	10,524,061

1. نسب السيولة

هذه النسبة تعني أن الشركة تمتلك أصول متداولة تغطي التزاماتها المتداولة بأكثر من ثلاثة أضعاف، مما يشير إلى وضع سيولة قوي حيث يتبين بأن نسبة السيولة السريعة تظهر بنفس النتيجة، نظرًا لعدم وجود مخزون كبير مذكور.

1. نسب السيولة

• نسبة التداول:

$$3.8 \approx \frac{382,278,9}{634,443,2} = \frac{785,644,3 + 597,633,5}{634,443,2} = \frac{\text{الأصول المتداولة}}{\text{الالتزامات المتداولة}} = \text{نسبة التداول}$$

• نسبة السيولة السريعة:

$$3.8 \approx \frac{0 - 382,278,9}{634,443,2} = \frac{\text{الأصول المتداولة} - \text{المخزون}}{\text{الالتزامات المتداولة}} = \text{نسبة السيولة السريعة}$$

نسب الربحية

تلاحظ من خلال النسب الربحية للشركة الآتي:

هامش الربح التشغيلي: يظهر أن الشركة تحقق هامش ربح تشغيلي جيد بنسبة 25.6%. • هامش الربح التشغيلي:

$$25.6\% \approx \frac{078,780,2}{614,859,10} = \frac{\text{الربح التشغيلي}}{\text{صافي المبيعات}} = \text{هامش الربح التشغيلي}$$

العائد على الأصول (ROA): يشير العائد على الأصول إلى أن الشركة تحقق عائداً جيداً من أصولها • العائد على الأصول (ROA):

$$18.4\% \approx \frac{928,361,2}{427,836,12} \approx \frac{928,361,2}{045,058,3 + 382,778,9} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{إجمالي الأصول}} = \text{العائد على الأصول}$$

العائد على حقوق الملكية (ROE): نسبة عالية تشير إلى أن الشركة تولد عوائد مرتفعة للمستثمرين. • العائد على حقوق الملكية (ROE):

$$30.8\% \approx \frac{928,361,2}{431,669,7} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{حقوق الملكية}} = \text{العائد على حقوق الملكية}$$

نسب الرفع المالي (المديونية)

- ▶ تلاحظ من خلال نسب الرفع المالي (المديونية).
- ▶ نسبة الديون إلى الأصول: تشير إلى أن الشركة تعتمد على التمويل الذاتي أكثر من الدين

$$25.5\% \approx \frac{047,270,3}{427,836,12} = \frac{\text{إجمالي الديون}}{\text{إجمالي الأصول}} = \text{نسبة الديون إلى الأصول}$$

- ▶ نسبة تغطية الفوائد: تشير إلى قدرة قوية على تغطية الفوائد.

$$40.9 \approx \frac{078,780,2}{041,68} = \frac{\text{الربح قبل الفوائد والضرائب}}{\text{تكاليف الفوائد}} = \text{نسبة تغطية الفوائد}$$

4. نسب النشاط

دوران الأصول: يشير إلى أن الشركة تولد مبيعات بنسبة 85% من أصولها.

$$0.85 \approx \frac{614,859,10}{427,836,12} = \frac{\text{صافي المبيعات}}{\text{إجمالي الأصول}} = \text{دوران الأصول}$$

نتائج تقييم الوضع المالي للشركة

- ▶ الشركة تتمتع بوضع مالي قوي مع نسب سيولة وربحية مرتفعة، مما يشير إلى كفاءة في الإدارة التشغيلية والاستخدام الجيد للأصول. كما أن الرفع المالي (المديونية) منخفض نسبياً، مما يقلل من المخاطر المالية.
- ▶ توصية عامة:
- ضرورة متابعة النسب المالية باستمرار.
- مقارنة الأداء المالي بالشركات المنافسة لتحسين الأداء.

التحليل المالي في سلطنة عمان

رأية الشعبية و راشد المشيفري

- - تقع سلطنة عمان في غرب آسيا في جنوب شرق شبه الجزيرة العربية، عاصمتها مسقط
- يبلغ عدد سكانها حوالي 4.668 مليون نسمة. تغطي مساحة 309,500 كم²، مما يجعلها ثالث أكبر دولة في شبه الجزيرة.
- تمتد سواحلها على 3165 كم، وتطل على بحر العرب، بحر عمان، والخليج العرب
- بدأت الرقابة المالية في عمان عام 1970 ومرت بمراحل تطور عديدة. في عام 2014.
- تقارير الجهاز كانت سرية حتى 2020 حين بدأ نشرها للمجتمع.
- يقع مقره الرئيسي في مسقط بمنطقة البستان، ستة أفرع في صلالة، صحار، نزوى، الرستاق، البريمي، وصور.
- أنواع الرقابة تشمل الرقابة المالية والإدارية، رقابة الأداء، والرقابة المسبقة (عند الطلب).

أهمية التحليل المالي:

- تقييم أداء الشركات وتحديد نقاط القوة والضعف.
- اتخاذ قرارات استثمارية وتمويلية أفضل.
- تحديد القدرة على الوفاء بالالتزامات المالية.
- توفير رؤية تفصيلية حول كفاءة استخدام الأصول والموارد.

القوائم المالية لشركة الشحن لدى سلطنة عمان لعام 2023

Statement of financial position As at 31 December 2023

	Notes	2023 RO	2022 RO
ASSETS			
Non-current assets			
Property and equipment	5	1,227,966	598,261
Right-of-use assets	6	821,471	1,331,839
Deferred tax assets	15	115,977	25,345
Total non-current assets		2,165,414	1,955,445
Current assets			
Trade and other receivables	7	5,633,597	4,540,562
Other financial assets held to maturity	8	500,000	500,000
Cash and cash equivalents	9	3,644,785	3,528,054
Total current assets		9,778,382	8,568,616
Total assets		11,943,796	10,524,061
EQUITY AND LIABILITIES			
Equity			
Share capital	10	1,729,178	1,729,178
Legal reserve	11	576,393	576,393
Retained earnings		5,363,860	3,001,932
Total equity		7,669,431	5,307,503
LIABILITIES			
Non-current liabilities			
Lease liabilities	6	637,328	826,413
Deferred government grants	12	254,015	415,141
Employees' end of service benefits	13	201,819	186,784
Total non-current liabilities		1,093,162	1,428,338
Current liabilities			
Trade and other payables	14	2,443,634	2,700,943
Lease liabilities	6	189,085	525,419
Taxation	15	548,484	561,858
Total current liabilities		3,181,203	3,788,220
Total liabilities		4,274,365	5,216,558
Total equity and liabilities		11,943,796	10,524,061

**Statement of profit or loss and other comprehensive income
for the year ended 31 December 2023**

	Notes	2023 RO	2022 RO
Revenue	17	10,859,614	9,851,084
Staff costs	18	(4,565,734)	(3,908,410)
Depreciation on right-of-use assets	6	(510,368)	(541,551)
Depreciation on property, and equipment	5	(223,115)	(284,683)
Impairment (charge)/reversal on financial assets	23	(649,160)	49,934
Other operating expenses	19	(1,398,652)	(1,105,413)
Concession fee	20	(692,185)	(629,975)
Interest income		27,719	199
Interest expense on leases	6	(68,041)	(44,996)
Profit before taxation		2,780,078	3,386,189
Taxation	15	(418,150)	(509,249)
Profit and total comprehensive income for the year		2,361,928	2,876,940

**Statement of changes in equity
for the year ended 31 December 2023**

	Share capital RO	Legal reserve RO	Retained earnings RO	Total RO
At 1 January 2022	1,729,178	576,393	6,124,992	8,430,563
Profit and total comprehensive income for the year	-	-	2,876,940	2,876,940
Dividend paid during the year (note 13)	-	-	(6,000,000)	(6,000,000)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
At 1 January 2023	1,729,178	576,393	3,001,932	5,307,503
Profit and total comprehensive income for the year	-	-	2,361,928	2,361,928
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
At 31 December 2023	1,729,178	576,393	5,363,860	7,669,431
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Statement of cash flows for the year ended 31 December 2023

	Notes	2023 RO	2022 RO
Cash flows from operating activities			
Profit before taxation		2,780,078	3,386,189
<i>Adjustments for:</i>			
Depreciation on property and equipment	5	223,115	284,683
Depreciation on right-of-use assets	6	510,368	541,551
Amortisation of government grant	12	(161,126)	(155,388)
Interest income		(27,719)	(199)
Interest expenses on leases	6	68,041	44,996
Expected credit loss allowance		649,160	(49,934)
Employee end of service benefits	13	31,594	31,317
Operating cashflows before changes in working capital		4,073,511	4,083,215
<i>Working capital changes:</i>			
Trade and other receivables		(1,742,195)	1,060,030
Trade and other payables		(257,309)	(354,200)
Cash generated from operating activities		2,074,007	4,789,045
End of services benefit paid	13	(16,559)	(1,722)
Interest income received		27,719	199
Tax paid	15	(522,156)	(230,200)
Net cash generated from operating activities		1,563,011	4,557,322
Cash flows from investing activities			
Purchase of property and equipment	5	(852,820)	(111,165)
Other financial assets held to maturity matured		-	2,500,000
Other financial assets held to maturity placed		-	(500,000)
Net cash generated from investing activities		(852,820)	1,888,835
Cash flows from financing activities			
Lease payments	6	(593,460)	(581,533)
Dividend paid		-	(6,000,000)
Net cash used in financing activities		(593,460)	(6,581,533)
Net change in cash and cash equivalents		116,731	(135,376)
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		3,528,054	3,663,430
Cash and cash equivalents at the end of the year	9	3,644,785	3,528,054

The accompanying notes form an integral part of these financial statements.

1. نسب السيولة

هذه النسبة = $(9,778,382 / 3,181,203) * 100 = 3.07\%$

تعني أن الشركة تمتلك أصول متداولة تغطي التزاماتها المتداولة بأكثر من ثلاثة أضعاف، مما يشير إلى أن الوضع المالي لدى الشركة جيدة و لديها القدرة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل وذلك باستخدام أصولها المتداولة.

نسب الربحية

تلاحظ من خلال النسب الربحية للشركة الآتي:

هامش الربح التشغيلي $(10,859,614 / 2,780,078) \times 100 \approx 25.6\%$: يظهر أن الشركة تحقق هامش ربح تشغيلي جيد بنسبة 25.6%. مما تشير هذه النتيجة إلى كفاءة الشركة في تحقيق أرباح من عملياتها اليومية وإدارة تكاليفها

العائد على الأصول (ROA) $= (11,943,796 / 2,780,078) \times 100 = 23.28\%$ يشير العائد على الأصول إلى أن الشركة تحقق عائداً جيداً من أصولها

العائد على حقوق الملكية (ROE): نسبة عالية تشير إلى أن الشركة تولد عوائد مرتفعة للمستثمرين $(2,361,928 / 7,669,431) \times 100 = 30.8\%$

▶ نسبة التدفقات النقدية التشغيلية = التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية/مجموع المطلوبات المتداولة (1,563,011 / 3,181,203 * 100 = **49%**)

▶ نسبة تغطية توزيعات الأرباح = التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية/ توزيعات الأرباح النقدية **(لم تقم الشركة بتوزيع أية أرباح نقدية مقارنة بعام 2022)**

▶ نسبة المصروفات الرأسمالية = التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية/مجموع المصروفات الرأسمالية (1,563,011 / 3,644,785 * 100 = **43%**)

▶ **ملخص: الشركة قادرة على توليد نقدية من أنشطتها التشغيلية و قادرة على سداد إلتزاماتها المالية**

نتائج تقييم الوضع المالي للشركة

- ▶ الشركة تتمتع بوضع مالي قوي مع نسب سيولة وربحية مرتفعة، مما يشير إلى كفاءة في الإدارة التشغيلية والاستخدام الجيد للأصول مما يقلل من المخاطر المالية.
- ▶ المخاطر التي تواجهها الشركة طبيعة السوق و توجيه الأفراد و الجهات بشحن البضائع عن طريق البحر بدلا من الجو و ذلك بسبب تجنبهم الأعباء المالية
- ▶ توصية عامة:
 - ضرورة متابعة النسب المالية باستمرار.
 - مقارنة الأداء المالي بالشركات المنافسة لتحسين الأداء.

التحليل المالي

فاطمة علي عبد الله ابو قصيصة
ديوان المراجعة القومي (السودان)

المحتويات

- مفهوم أو تعريف التحليل المالي
- أهمية التحليل المالي
- أنواع التحليل المالي
- دور التحليل المالي في المراجعة أو التدقيق
- استخدام الإجراءات التحليلية في تخطيط المراجعة والفحص الموضوعي
او الأساسي (Substantive tests)
- نموذج لحالة عملية
- الخاتمة



مفهوم التحليل المالي:

- يعرف التحليل المالي بأنه عملية تقييم نقاط القوة و الضعف المالية في المنشأة أو الشركة وذلك من خلال ربط العلاقة بين مكونات القوائم المالية . علي سبيل المثال العلاقة بين صافي الربح و إجمالي الأصول والعلاقة بين حقوق الملكية و إجمالي الأصول أو
- التحليل المالي عبارة عن عملية معالجة منظمة للبيانات المتاحة بهدف الحصول علي معلومات و مؤشرات تستخدم في عملية إتخاذ القرارات وفي تقييم أداء الشركات او المنشآت في الماضي والحاضر و توقع ما ستكون عليه نتائج الشركة في المستقبل



أهمية التحليل المالي

- التحليل المالي أداة حيوية تستخدم لفهم و تقييم الأداء المالي للشركات و يلعب دوراً مهماً في إتخاذ القرارات الإستراتيجية و تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة و فيما يلي أهمية التحليل المالي للشركات و المنشآت:
 - ✓ تحديد كفاءة الشركة مالياً
 - ✓ تقييم السيولة و الملاءة المالية
 - ✓ تقييم الربحية و كفاءة الموارد الإقتصادية
 - ✓ يساعد الإدارة في تحديد نقاط القوة و الضعف المالية
 - ✓ تحديد خطط التمويل و مقداره
 - ✓ توفير معلومات دقيقة حول نجاح الإستثمار
 - ✓ تحديد درجة المخاطر الإستثمارية
 - ✓ دعم عملية التخطيط المستقبلي
 - ✓ إعطاء مؤشرات دقيقة لمدي نجاح الإدارات ذات الصلة



انواع التحليل المالي:

(1) تحليل النسب المالية:

- هو أحد ابرز أنواع التحليل المالي و يهدف إلي قياس وتقييم أداء المنشأة او الشركة وصحتها المالية من خلال إستخدام مجموعة من النسب و المؤشرات المالية وتشمل هذه النسب، الربحية، السيولة، المديونية والعائد علي الأستثمار.
- تستخدم هذه النسب لفهم أداء الشركة و تقييم صحتها المالية و مقارنتها بالمعايير الصناعية و الشركات المنافسة

(2) تحليل الإتجاه:

- تحليل الإتجاه يركز علي دراسة البيانات المالية علي مدي فترة زمنية محددة ، مثل السنوات المالية المتتالية لتحديد الإتجاهات و التطورات المالية للشركة.



انواع التحليل المالي:

- يتضمن هذا التحليل مراقبة الزيادات والإنخفاضات في الإيرادات و التكاليف و الارباح علي مر الزمن ويساعد في تحديد مدي إستقرار و تطور الأداء المالي للشركة.

(3) تحليل المقارن:

- يتمثل في مقارنة أداء الشركة بأداء شركات مماثلة في الصناعة ذاتها أو بناءً علي المعايير الصناعية العامة
- يهدف هذا التحليل إلي تحديد نقاط القوة و الضعف النسبية للشركة و تحديد المجالات التي يمكن تحسينها بناءً علي أداء الشركات المماثلة



انواع التحليل المالي:

(4) تحليل التدفقات النقدية:

- يهتم تحليل التدفقات النقدية بتقييم الحركة النقدية للشركة و تحليل التغيرات في التدفق النقدي من وإلى الشركة
- كما يساعد في فهم قدرة الشركة علي توليد التدفقات النقدية و إدارتها بشكل فعال
- ويساعد في تحديد المصادر و الإستخدامات الرئيسة للنقد و تقييم الإستدامة المالية للشركة



انواع التحليل المالي:

(5) التحليل المالي الأفقي :

- يشير التحليل المالي الأفقي إلى تحليل البيانات المالية للشركة عبر الفترات المالية المختلفة مثل المقارنة بين الفترات المالية المتعاقبة

(6) التحليل المالي الرأسي:

- التحليل المالي الرأسي هو تحليل البيانات المالية للشركة بشكل مفصل داخل فترة زمنية محددة مثل تحليل البيانات في إطار واحد من السنوات المالية



انواع التحليل المالي:

(7) تحليل المخاطر:

- يهدف إلى تحديد و تقييم المخاطر المالية التي تواجه الشركة ويشمل تحليل المخاطر الداخلية و الخارجية مثل:
- المخاطر التشغيلية و
- و المخاطر المالية و كذلك
- المخاطر الإقتصادية و السياسية



دور التحليل المالي في المراجعة أو التدقيق

- استخدام التحليل المالي في عمليات المراجعة أو التدقيق يسمى اصطلاحاً بإجراءات المراجعة التحليلية
- معيار المراجعة الدولي رقم 520 إجراءات المراجعة التحليلية يفصل كيف ومتي ولماذا يتم استخدام التحليل المالي في المراجعة
- إجراءات المراجعة التحليلية هي تقييمات للمعلومات المالية من خلال تحليل العلاقات المعقولة بين البيانات المالية وغير المالية لفهم أو اختبار العلاقات أو الأرصدة في البيانات المالية



إستخدام الإجراءات التحليلية في تخطيط المراجعة والفحص الموضوعي او الأساسي (SUBSTANTIVE TESTS)

(1) مرحلة تخطيط المراجعة

- النسب المالية : يمكن حساب نسبة التغير أفقياً و رأسياً وذلك:
- ✓ لتحديد الأخطاء المحتملة
- ✓ أين يمكن التحقيق
- ✓ هذا بالإضافة الي ربط ذلك بتحليل المخاطر الكامنة

(2) مرحلة الإجراءات التحليلية الموضوعية Substantive Tests

- يمكن تطبيقها علي حساب محدد كتحليل أعمار الذمم المدينة لتقدير الديون الهالكة و
- جمع الأدلة علي إدعاءات محددة وذلك بشرط:
- ✓ إنخفاض خطر وجود الأخطاء الجوهرية
- ✓ وأن تكون البيانات صغيرة القيمة



إستخدام الإجراءات التحليلية في تخطيط المراجعة والفحص الموضوعي او الأساسي (SUBSTANTIVE TESTS)

3) مرحلة نهاية المراجعة

- تحليل معدل التغير و تحليل النسب لإكتشاف التقلبات غير العادية
- مثلاً إذا زادت المبيعات ب 25% و في ذات الوقت زادت تكلفة المبيعات ب 5% فقط لماذا؟



نموذج لحالة عملية

- فيما يلي مثال جزئ مبسط جدا لتطبيق النسب المالية أو إجراءات المراجعة التحليلية في كل من مراحل التدقيق الثلاثة :
 - ✓ تخطيط المراجعة
 - ✓ الإختبارات الموضوعية
 - ✓ إختبارات نهاية المراجعة
- شركة س المحدودة خاضعة للمراجعة بموجب قانون ديوان المراجعة القومي (التزاما بسرية المعلومات الخاصة بالعميل لم أشر علي اسم الشركة)
- شركة س تعمل علي تزويد السفن البحرية داخل و خارج الموانئ البحرية بالوقود و الزيوت و الشحوم و كافة خدمات الصيانة وأي خدمات فنية و معدات السلامة وخدمات التخلص من الزيوت الراجعة و أدوات الإسعافات الأولية و الماكولات و المياه و كافة المشروبات و المواد التموينية .



نموذج لحالة عملية

2021	2022	إيضاح	
			الأصول
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
<u>17,806,272</u>	<u>4,026,294</u>	(3)	الممتلكات و المعدات
<u>17,806,272</u>	<u>4,026,294</u>		إجمالي الأصول غير المتداولة
			<u>الأصول المتداولة</u>
57,624,992	-	(4)	مخزونات
435,415,289	41,227,202	(5)	مدينون
1,044,878	4,134,888	(6)	مدفوعات مقدمة
<u>213,405,484</u>	<u>1,430,060,131</u>	(7)	نقدية بالصندوق والبنوك
<u>707,491,643</u>	<u>1,475,422,221</u>		إجمالي الأصول المتداولة
<u>725,297,915</u>	<u>1,479,448,515</u>		إجمالي الأصول



نموذج لحالة عملية

- لاحظ الأنخفاض الحاصل في المدينين (المبالغ بالجنيه السوداني)
- $41,227,202 - 435,415,289 = -394,188,087 = 90\%$
- بالتحليل الأفقي للعامين 2021 و2022 انخفضت الذمم المدينة بنسبة عالية جدا مما إستدعي في مرحلة تخطيط المراجعة التركيز علي معرفة اسباب هذا الأنخفاض
- في مرحلة الفحص الموضوعي او الأساسي للمستندات الخاصة بالمدينين تبين للمدقق او المراجع أن الشركة س دخلت في مشروع تجاري استثماري مع شخص من خارج الشركة قبل عدة أعوام وتعسر ذلك الشخص و هرب
- قامت إدارة الشركة بشطب المبلغ من المدينين بإعتباره دين هالك في العام 2022م حيث اظهرت ذلك الفرق إجراءات المراجعة التحليلية



نموذج لحالة عملية

- تم عمل تسوية مراجعة بتصحيح تصنيف المعاملة ابتداءً بإعتبار المبلغ إستثمار طويل الاجل كان ينبغي أن يدرج مع الأصول غير المتداولة وليس مع المدينين وتم بموجب ذلك تعديل قائمة المركز المالي
- يمكن إتباع ذات التحليل أعلاه مع الممتلكات والمعدات حيث انخفضت في عام 2022م الي 4,026,294 جنيه من مبلغ 17,806,272 جنيه في العام السابق 2021م



الخاتمة

- تعتبر الإجراءات التحليلية من بين اهم الأدوات المستخدمة بواسطة المراجع أو المدقق باعتبارها تساهم في الرفع من كفاءة أداء عملية المراجعة
- ذلك لأن الإجراءات التحليلية تقوم علي بعض الاساليب الكمية و الإحصائية لتحليل النسب المالية و تحليل الإتجاه بالإضافة للتقدير المهني الشخصي للمراجع
- عليه يجب ان يراعي عند إستخدام الإجراءات التحليلية أنها توفر ضماناً أو تأكيداً أقل مما توفرها الإختبارات التفصيلية
- ذلك بالإضافة إلي أن النسب المالية و إجراءات المراجعة التحليلية عادة لا توفر إجابات بقدر ما تثير تساؤلات يتم الإجابة عليها بالإختبارات التفصيلية



الخاتمة

شكراً





ورقة عمل مقدمة للمشاركة في اللقاء التدريبي حول موضوع:

التحليل المالي

الذي يعقد بالتعاون بين المنظمة العربية للأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبة
وديوان المحاسبة بدولة الكويت

من 20-24 أكتوبر 2024

خلال الفترة

إعداد:

المفتش هاني بدر

المفتش أول ماهر محييميد

الجمهورية العربية السورية - الجهاز المركزي للرقابة المالية

التحليل المالي

تعريف
التحليل
المالي

الهدف الأساسي من التحليل المالي

هو تحويل البيانات الواردة بالقوائم المالية إلى معلومات تساعد الإدارة على تقييم الأداء واتخاذ القرارات

هو عبارة عن تحليل القوائم المالية باستخدام الطرق والأدوات المختلفة، وذلك لمعرفة التغيرات التي تطرأ على عناصر هذه القوائم، والحصول على مؤشرات تساعد الإدارة في التخطيط والرقابة وتقييم الأداء

المستفيدون من التحليل المالي :

منها :

إدارة المنشأة والملاك

المستثمرون الحاليون في المنشأة وكذلك
المستثمرون المتوقعون في المستقبل

جهات الإقراض المختلفة من بنوك وخلافه

الدائنون والموردون

الشركات التي ترغب في السيطرة أو الاندماج

المصالح الحكومية (أسباب إحصائية - أغراض
ضريبية - أغراض رقابية ...)

أهمية التحليل المالي :

تحديد مدى ربحية الشركة

تقييم أداء الإدارة

المساعدة في رسم السياسات والخطط والاستراتيجيات

تحديد القدرة الائتمانية للشركة

تحديد هيكل التكاليف الأمثل

تحديد الهيكل التمويلي الأمثل

مصادر البيانات اللازمة للتحليل المالي

تتمثل بالقوائم المالية التي أقرها
المعيار المحاسبي الدولي رقم (1)
إعداد وعرض البيانات المالية



1- قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية)

2- قائمة الدخل

3- قائمة التدفقات النقدية

4- قائمة التغير في حقوق الملكية

5- تقرير عن: السياسات المحاسبية الهامة والملاحظات الإيضاحية



أدوات التحليل المالي

وهي مجموعة الوسائل والطرق والأساليب التي يستخدمها المحلل المالي من أجل تقييم نشاط المنشأة ومعرفة نقاط الضعف والقوة في عملياتها وذلك لتقييم الأداء ومعرفة مدى قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها

تحليل التغير والاتجاه ويتم تنفيذه من خلال:

التحليل الرأسي : الأوزان النسبية لعناصر القوائم المالية

التحليل الأفقي : تطور عناصر القوائم المالية بالاعتماد على سنة الأساس

النسب المالية

تحليل التعادل

الرافعة التشغيلية والمالية وغيرها

التحليل الأفقي للقوائم المالية :

قائمة المركز المالي

قائمة الدخل

يهدف إلى معرفة
معدلات التغير
النسبي لكل عنصر
بالنسبة لسنة
الأساس

يهدف إلى معرفة
العوامل التي تؤثر
على ربحية الشركة
وبالتالي على القوة
الإيرادية للأموال
المستثمرة

التحليل الرأسي للقوائم المالية :

يهدف هذا الأسلوب إلى
تحديد الوزن والأهمية
النسبية لكل عنصر من
عناصر قائمة الدخل
والميزانية بالقياس إلى
باقي العناصر

النسب المالية

• تهدف الى تقديم مؤشرات تساعد الإدارة في الرقابة وتقييم الأداء المالي للمشروعات

• النسبة هي علاقة رقم بآخر أو علاقة مجموعة من الأرقام بمجموعة أخرى

يمكن تصنيف النسب المالية ضمن مجموعات متجانسة منها :



نسب الهيكل المالي

تساعد هذه النسب في دراسة الهيكل المالي للمنشأة
منها :

نسب التركيب
الهيكلية
للمشروع



نسب خاصة بطرف الموجودات:

الموجودات الثابتة

إجمالي الموجودات

الموجودات المتداولة

إجمالي الموجودات

الموجودات الجاهزة

إجمالي الموجودات

نسب خاصة بطرف المطالبين :

الأموال الخاصة

إجمالي المطالبين

قروض طويلة الاجل

إجمالي المطالبين

قروض قصيرة الاجل

إجمالي المطالبين

نسب السيولة

يمكن قياس درجة سيولة الوحدات الاقتصادية من خلال عدة مؤشرات وذلك لمعرفة مقدرة الشركة على سداد التزاماتها القصيرة الأجل:

1- نسبة التداول

$$= \frac{\text{الموجودات المتداولة والجاهزة}}{\text{الالتزامات قصيرة الأجل}}$$

ملاحظة: يتم استبعاد المصروفات المدفوعة مقدماً من الموجودات المتداولة عند قياس السيولة

وتظهر هذه النسبة مقدرة المنشأة على تغطية التزاماتها القصيرة الأجل

وتكون هذه النسبة جيدة عندما تساوي 2 : 1

غير أن هذه النسبة لا تعطي فكرة واضحة عن سيولة الوحدات الاقتصادية وقد

يكون الحكم من خلالها مضللاً في بعض الأحيان

لذلك نلجأ إلى النسبة التالية

2- نسبة السيولة السريعة

الموجودات المتداولة - أصعبها تحويلاً إلى نقدية
الالتزامات قصيرة الأجل

تعتبر هذه النسبة أدق من نسبة التداول

ولكن ما هي الموجودات المتداولة الأصعب تحويلاً إلى نقدية ؟

هي المخزون وبالأخص المواد الأولية التي تشتري بهدف التصنيع
وأوراق القبض غير القابلة للخصم لدى البنوك
لذلك يجب استبعادها من بسط النسبة

3- نسبة الجاهزية النقدية

وتقيس هذه النسبة مدى جاهزية المشروع من النقدية لسداد التزامات المشروع الفورية

الموجودات الجاهزة وشبه الجاهزة
الالتزامات قصيرة الأجل

يمكن تعريف الموجودات شبه الجاهزة بأنها :

الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقدية حين الحاجة وتتمثل في:
الأوراق المالية ذات الطلب العالي في البورصة
أوراق القبض القابلة للخصم

نسب الربحية



نسبة مجمل
الربح



نسبة صافي
الربح



معدل العائد
على الأصول



معدل العائد على
حقوق الملكية



معدل العائد على
رأس المال
المستثمر



ربحية المبيعات

تهدف هذه النسب إلى قياس معدل ربحية الليرة الواحدة من المبيعات

$$\text{نسبة مجمل الربح} = \frac{\text{مجمّل الربح}}{\text{صافي المبيعات}}$$

$$\text{نسبة صافي الربح} = \frac{\text{صافي الربح قبل الفائدة والضريبة}}{\text{صافي المبيعات}}$$

معدل العائد على الأصول

$$\frac{\text{صافي الربح قبل الضرائب}}{\text{إجمالي صافي الأصول}}$$

وتقيس هذه النسبة معدل ربحية المشروع من استثمار الأصول

نسب معدلات الدوران / نسب النشاط



معدل دوران الذمم
الدائنة



معدل دوران
الذمم المدينة



معدل دوران
المخزون

نسب النشاط / نسب معدل الدوران

معدل دوران المخزون

$$\text{معدل دوران المخزون} = \frac{\text{تكلفة المبيعات}}{\text{متوسط المخزون}}$$

$$\text{فترة التخزين} = \frac{365}{\text{معدل دوران المخزون}}$$

وكما قلت فترة التخزين كلما كان معدل دوران المخزون أسرع الأمر الذي يؤدي إلى ارتفاع سيولة المنشأة والعكس صحيح

معدل دوران الذمم المدينة

$$\text{معدل دوران الذمم المدينة} = \frac{\text{المبيعات الآجلة}}{\text{متوسط الزبائن وأوراق القبض}}$$

$$\text{فترة التحصيل} = \frac{365}{\text{معدل دوران الذمم المدينة}}$$

كلما انخفضت فترة التحصيل كلما كان معدل دوران الزبائن أكبر
مما ينعكس إيجاباً على سيولة المشروع

معدل دوران الذمم الدائنة

$$\text{معدل دوران الذمم الدائنة} = \frac{\text{المشتريات الآجلة}}{\text{متوسط الموردين وأوراق الدفع}}$$

$$\text{فترة السداد} = \frac{365}{\text{معدل دوران الذمم الدائنة}}$$

كلما قلت فترة السداد كلما كان معدل الدوران أكبر
مما ينعكس سلباً على سيولة المشروع



حالة عملية

الشركة العامة لتعبئة المياه

General Company for Water Bottling

- تم إجراء دراسة تحليلية لإحدى جهات القطاع العام العاملة في سورية (الشركة العامة لتعبئة المياه)
- هدفت الدراسة إلى تقييم الوضع الإنتاجي والتسويقي للشركة محل الدراسة بالإضافة إلى بيان عدالة مركزها المالي وتحليل العوامل المؤثرة عليه

• تناولت الدراسة مقارنة القوائم المالية للعام 2023 مع العام 2022 فقط نظراً لكثرة التقلبات الاقتصادية السائدة حيث أوجب **المعيار المحاسبي الدولي رقم (1) (عرض القوائم المالية)** على المنشأة أن تعرض كحد أدنى قائمتين للمركز المالي وقائمتين للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمتين منفصلتين للربح أو الخسارة (إذا تم عرضها) وقائمتين للتدفقات النقدية وقائمتين للتغيرات في حقوق الملكية والإيضاحات المتعلقة بها.

• تضمنت الدراسة :

✓ التعريف بالشركة

✓ تقييم الوضع الإنتاجي والتسويقي

✓ تحليل أفقي لقائمتي الدخل والمركز المالي مع تفسير النتائج

✓ تقييم الوضع المالي من خلال عدة (مؤشرات / نسب) أهمها :

نسب الربحية

نسب المالية العامة

نسب النشاط

نسب السيولة

✓ أهم التوصيات ²²



أولاً : التعريف بالشركة

الشركة العامة لتعبئة المياه

الإحداث : بموجب المرسوم التشريعي رقم /329/ تاريخ 20/07/2009 :

ويتبع لها:

وحدة تعبئة مياه بقين

وحدة تعبئة مياه نبع السن

وحدة تعبئة مياه عين الفيحة

وحدة تعبئة مياه نبع الدريكيش

الغاية من الإحداث

تعبئة المياه الطبيعية والمعدنية وتوزيعها وتسويقها وتصديرها

العمل على تطوير وتحديث عمليات التعبئة والتغليف

تحقيق الريعية الاقتصادية من خلال نشاطها التجاري

رأس مال الشركة
1995191548 ل.س

ثانياً : تقييم الوضع الإنتاجي والتسويقي

النسبة	المبيعات الفعلية	النسبة	الإنتاج الفعلي	الإنتاج والمبيع المخطط	الوحدة	الصنف
%87	3579206	%80	3265900	4100000	جعبة	0.5 ليتر
%76	9628279	%76	9555709	12600000	جعبة	1.5 ليتر
%49	197256	%49	197256	400000	عبوة	5 ليتر
%14	316041	%14	316560	2300000	عبوة	10 ليتر
%104	156278	%104	156278	150000	عبوة	5 غالون
%4	78600	%6	113240	2000000	كاسة	مياه بالكاسات
%70	115250000	%68	112761000	165735000	ليتر	المجموع

والملاحظ من خلال مقارنة الإنتاج الفعلي بالمخطط تدني نسب تنفيذ بعض المنتجات وقد بررت الشركة ذلك بما يلي :

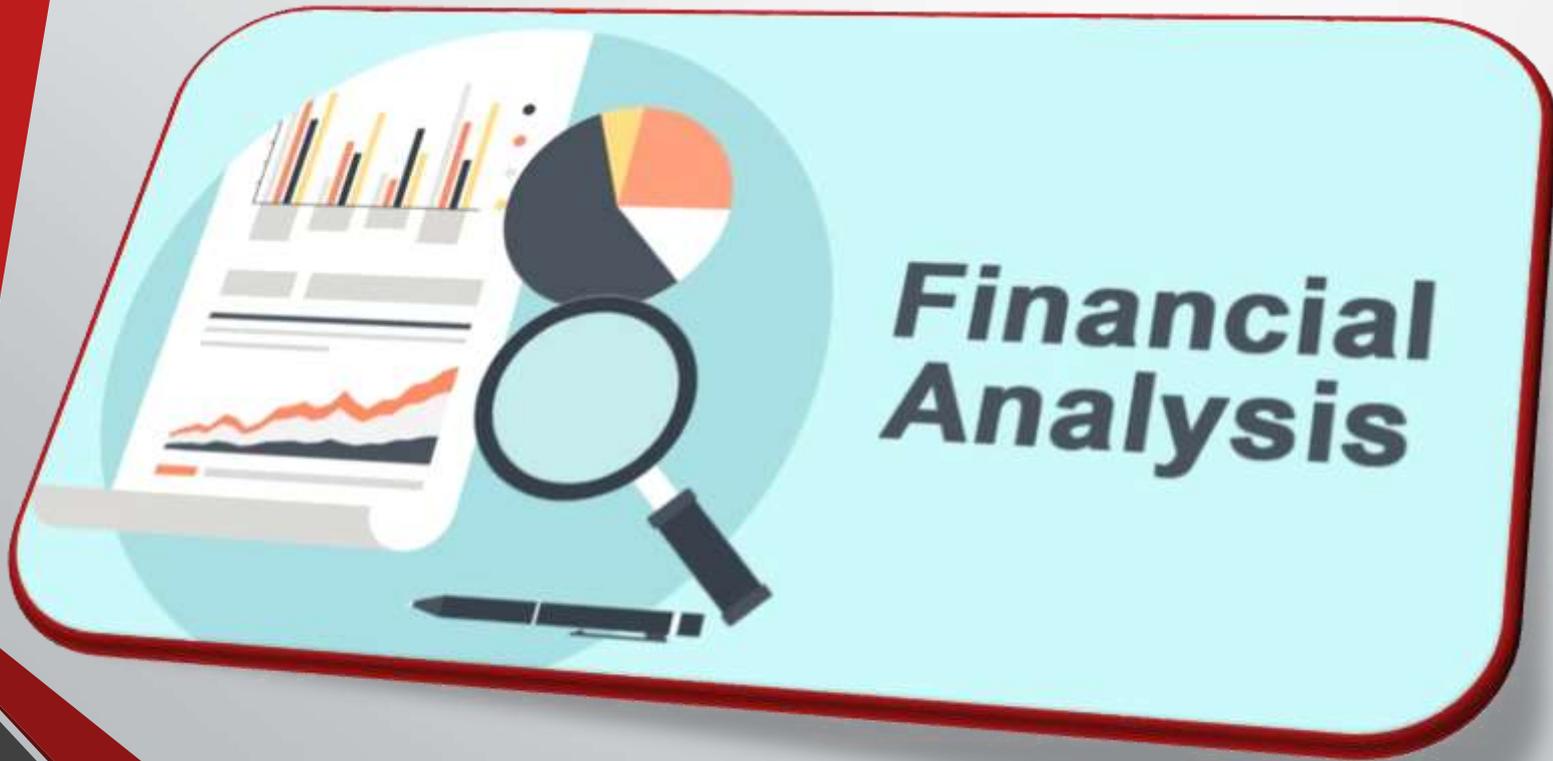
- عدم توفر الطاقة الكهربائية بشكل دائم لتأمين استمرارية العملية الإنتاجية
- الصعوبة في تأمين العمالة الفنية الخبيرة اللازمة
- الصعوبة في تأمين القطع التبديلية ذات المنشأ الخارجي نتيجة العقوبات الاقتصادية المفروضة على البلد

التوصيات

- دراسة مدى إمكانية الاعتماد على مصادر الطاقة البديلة لتجنب التوقفات الناتجة عن انقطاع التيار الكهربائي والتكاليف المرتفعة الناجمة عن تشغيل المجموعات الاحتياطية
- العمل على تأمين اليد العاملة الفنية الخبيرة حاجة الشركة
- العمل على إجراء عمليات دورية لكافة خطوط الإنتاج

كما نلاحظ أن الشركة قامت بتسويق كامل إنتاجها عن عام 2023 بالإضافة إلى جزء من المخزون المدور من العام السابق

ثالثاً: تحليل أفقي لقائمتي الدخل والمركز المالي مع تفسير النتائج



تحليل أفقي لقائمة الدخل / ل.س /

نسبة التغير	مقدار التغير	2023	2022	اسم الحساب	رقم الحساب
85%	53,893,508,421.00	117,305,573,074.00	63,412,064,653.00	صافي مبيعات الإنتاج التام	411
143%	62,751,658,560.00	106,517,562,708.00	43,765,904,148.00	يطرح : تكلفة الإنتاج المباع	
-45%	8,858,150,139.00-	10,788,010,366.00	19,646,160,505.00	مجمّل الربح	
250%	1,875,637,860.00	2,626,536,661.00	750,898,801.00	يضاف : إيرادات متنوعة	44
305%	499,954,683.00	664,085,600.00	164,130,917.00	أرباح مبيع مخلفات وخامات	443
199%	1,001,523,243.00	1,504,556,529.00	503,033,286.00	تعويضات وغرامات على الغير	447
447%	374,159,934.00	457,894,532.00	83,734,598.00	عمولات	448
-34%	6,982,512,279.00-	13,414,547,027.00	20,397,059,306.00	مجمّل الربح التشغيلي	
41%	86,007,759.00	295,743,361.00	209,735,602.00	يطرح : مصروفات خدمية متنوعة	339
0%	850,000.00-		850,000.00	اشتراقات في الهيئات المحلية والدولية	3391
89%	7,325,007.00	15,574,481.00	8,249,474.00	مصروفات التأمين (عدا العاملين ومستلزمات الإنتاج)	3392
0%	27,000.00-		27,000.00	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	3393
213%	5,761,134.00	8,468,395.00	2,707,261.00	عمولات مختلفة	3394
37%	73,798,618.00	271,700,485.00	197,901,867.00	مساهمة الجهة العامة بنفقات المؤسسة العامة	3396
0%	57,995,482.00	57,995,482.00	0	يطرح : أعباء إدارية	
-43%	69,291,000.00-	92,690,000.00	161,981,000.00	يطرح : مصاريف إدارية متنوعة	37
123%	2,259,000.00	4,090,000.00	1,831,000.00	علاقات عامة واستقبال	371
-45%	71,550,000.00-	88,600,000.00	160,150,000.00	منح نقدية للعاملين	372
-35%	7,057,224,520.00-	12,968,118,184.00	20,025,342,704.00	صافي الربح التشغيلي	
0%	945,299.00-		945,299.00	يضاف : إيرادات رأسمالية وتمويلية	47
0%	945,299.00-	-	945,299.00	فوائد دائنة	473
504%	109,776,915.00	131,549,849.00	21,772,934.00	يطرح : خسائر رأسمالية ومصاريف متنوعة أخرى	38
645%	105,988,393.00	122,425,449.00	16,437,056.00	مصروفات سنوات سابقة	383
71%	3,788,522.00	9,124,400.00	5,335,878.00	مصاريف متنوعة أخرى	385
-36%	7,167,946,734.00-	12,836,568,335.00	20,004,515,069.00	صافي ربح الدورة	
-36%	2,010,186,390.00-	3,594,239,200.00	5,604,425,590.00	يطرح : ضريبة دخل الأرباح	361
-36%	402,037,120.00-	718,848,000.00	1,120,885,120.00	يطرح : ضرائب رسوم أخرى	367
-36%	4,755,723,224.00-	8,523,481,135.00	13,279,204,359.00	صافي الربح القابل للتوزيع	

أهم النتائج :

في عام 2023

- ❖ انخفض صافي الدخل بنسبة / 36% /
- ❖ ازداد صافي مبيعات الإنتاج التام بنسبة / 85% /
- ❖ ازدادت تكلفة الإنتاج المباع بنسبة / 143% /
- ❖ ازدادت الإيرادات المتنوعة بنسبة / 250% /
- ❖ ازدادت المصروفات الخدمية والإدارية بنسبة / 20% /
- ❖ ازدادت الخسائر الرأسمالية والمصاريف المتنوعة الأخرى بنسبة / 504% /

مقارنة بسنة الأساس

التقرير التحليلي:

- ❖ والملاحظ :
- ❖ نسبة مقدار التغير في صافي الدخل خلال عام الدراسة 2023 كانت / -36% / حيث انخفض مجمل الربح بنسبة /45% / مقارنة بسنة الأساس والسبب الرئيسي في ذلك هو تكلفة المبيعات حيث ارتفعت خلال عام الدراسة بنسبة /143% / في حين ارتفعت المبيعات بنسبة /85% / فقط أي أن الزيادة في تكلفة المبيعات أعلى بكثير من الزيادة في المبيعات وذلك نتيجة ارتفاع تكلفة المواد الأولية الداخلة في الإنتاج من (بريفورم – سدادات - لصاقات) بالإضافة إلى سياسة التسعير الحكومية التي تراعي الوضع الاقتصادي للمستهلكين.

❖ بند الإيرادات المتنوعة (الإيرادات غير التشغيلية) :

- إن الارتفاع الحاصل بالإيرادات المتنوعة وغير التشغيلية مرده للأسباب التالية :
- ازدياد عوائد بيع مخلفات وخامات الإنتاج
- ازدياد المبالغ المحصلة من المقاولين كغرامات وتعويضات لقاء عدم التزامهم بالاشتراطات العقدية

❖ بند المصروفات الخدمية والإدارية :

الزيادة الحاصلة تعتبر زيادة طبيعية في ظل الظروف الاقتصادية السائدة في البلد حيث أن أهم أسبابها ارتفاع قيم العمولات المتوجبة على التحويلات المصرفية التي تقوم بها الشركة بالإضافة إلى ارتفاع أسعار الخدمات خلال عام الدراسة

❖ بند الخسائر الرأسمالية والمصاريف المتنوعة الأخرى :

الزيادة الحاصلة ناتجة عن سداد تعويضات للغير تخص سنوات سابقة (فروقات أسعار وغيرها) وذلك بموجب أحكام قضائية في الدعاوي المقامة على الشركة

تحليل أفقي لقائمة المركز المالي / ل.س /

نسبة التغير	مقدار التغير	2023	2022	اسم الحساب	رقم الحساب
160%	5,575,743,115.00	9,058,190,904.00	3,482,447,789.00	الأصول طويلة الأجل	11
0%	-	5,547,560.00	5,547,560.00	أراضي	111
302%	1,383,422,125.00	1,842,236,145.00	458,814,020.00	مباني وإنشاءات ومرافق وطرق	112
178%	3,886,736,600.00	6,076,185,397.00	2,189,448,797.00	آلات وتجهيزات	113
0%	-	54,461,867.00	54,461,867.00	وسائل نقل وانتقال	114
58%	295,584,390.00	807,248,227.00	511,663,837.00	عدد و أدوات وقوالب	115
4%	10,000,000.00	234,551,423.00	224,551,423.00	أثاث ومعدات ومكاتب وأجهزة حاسوبية	116
0%	-	37,960,285.00	37,960,285.00	الأصول غير الملموسة	118
40%	882,848,774.00-	3,069,567,709.00-	2,186,718,935.00-	يطرح : مجمع الاهتلاك	216
362%	4,692,894,341.00	5,988,623,195.00	1,295,728,854.00	صافي الأصول	
-64%	5,622,267,441.00-	3,138,503,022.00	8,760,770,463.00	مشروعات تحت التنفيذ	12
-65%	5,722,267,441.00-	3,038,503,022.00	8,760,770,463.00	تكوين استثماري	121
	100,000,000.00	100,000,000.00		مادات مستندية وسلف لشراء الأصول طويلة الأجل	123
0%	0	518,010,250.00	518,010,250.00	استثمارات طويلة الأجل	13
0%	-	518,010,250.00	518,010,250.00	إقراض طويل الأجل	134
117%	21,941,206,323.00	40,664,596,415.00	18,723,390,092.00	المخزون	14
135%	22,219,628,323.00	38,682,608,971.00	16,462,980,648.00	مخازن المواد والموجودات المختلفة	141
-12%	278,422,000.00-	1,981,987,444.00	2,260,409,444.00	إنتاج تام	143
112%	14,574,993,293.00	27,623,283,039.00	13,048,289,746.00	مدينون	15
112%	14,582,197,965.00	27,634,992,463.00	13,052,794,498.00	مدينون تجاريون	151
0%	-	13,733,798.00-	13,733,798.00-	يطرح : مخصص الديون المشكوك فيها	2212
112%	14,582,197,965.00	27,621,258,665.00	13,039,060,700.00	صافي مدينون تجاريون	
-78%	7,204,672.00-	2,024,374.00	9,229,046.00	سلف وتأمينات قصيرة الأجل	153
-2%	33,472,911.00-	2,154,583,565.00	2,188,056,476.00	حسابات مدينة مختلفة	17
0%	-	1,313,734,602.00	1,313,734,602.00	مدينو أفساط رأس المال	172
0%	-	760,768,733.00	760,768,733.00	حساب المؤسسة العامة لدى الشركة أو المنشأة	173
-100%	33,472,911.00-	-	33,472,911.00	مصروفات مدفوعة مقدما	174
0%	-	56,830,705.00	56,830,705.00	إيرادات جارية مستحقة غير مقبوضة	175
0%	-	23,249,525.00	23,249,525.00	جاري الشركة والمنشأة والفروع	177
-29%	1,486,721,645.00-	3,728,645,905.00	5,215,367,550.00	أموال جاهزة	18
38%	12,539,297.00	45,522,957.00	32,983,660.00	الصندوق	181
-29%	1,499,260,942.00-	3,683,122,948.00	5,182,383,890.00	مصرف (حساب جاري)	182
68%	34,066,631,960.00	83,816,245,391.00	49,749,613,431.00	إجمالي الأصول	

27%	8,023,481,135.00	37,422,834,212.00	29,399,353,077.00	حقوق الملكية	21
0%	0	1,995,191,548.00	1,995,191,548.00	رأس المال المصرح به	211
0%	-	681,456,946.00	681,456,946.00	رأس المال المدفوع	2111
0%	-	1,313,734,602.00	1,313,734,602.00	رأس المال غير المدفوع	2112
24%	852,348,114.00	4,453,363,200.00	3,601,015,086.00	احتياطيات	212
24%	852,348,114.00	4,451,117,861.00	3,598,769,747.00	احتياطي قانوني	2121
0%	-	1,594,871.00	1,594,871.00	احتياطي تمويل مشروعات	2126
0%	-	650,468.00	650,468.00	احتياطي عام	2127
30%	7,171,133,021.00	30,974,279,464.00	23,803,146,443.00	الأرباح المرحلة	213
30%	7,171,133,021.00	30,974,279,464.00	23,803,146,443.00	فائض مرحل حصة الجهة العامة	21331
136%	25,668,678,456.00	44,547,971,934.00	18,879,293,478.00	الالتزامات	22
-36%	2,412,223,510.00-	4,313,087,200.00	6,725,310,710.00	المخصصات	221
-36%	2,412,223,510.00-	4,313,087,200.00	6,725,310,710.00	مخصصات أخرى (ضرائب ورسوم)	2215
231%	28,080,901,966.00	40,234,884,734.00	12,153,982,768.00	الحسابات الدائنة	223
37%	3,070,550,355.00	11,450,731,567.00	8,380,181,212.00	موردون	2231
1333%	22,546,118,813.00	24,236,923,531.00	1,690,804,718.00	تأمينات للغير	2233
144%	1,029,742,372.00	1,743,759,743.00	714,017,371.00	الدوائر المالية	2235
109%	4,770,417.00	9,135,947.00	4,365,530.00	مؤسسة التأمين الاجتماعي والتقاعد	2237
105%	1,429,720,009.00	2,794,333,946.00	1,364,613,937.00	حسابات دائنة أخرى	2239
12%	102,771,884.00	972,880,939.00	870,109,055.00	حسابات دائنة مختلفة	23
12%	102,771,884.00	972,880,939.00	870,109,055.00	مصروفات المستحقة وغير المدفوع	231
46%	271,700,485.00	858,644,282.00	586,943,797.00	جاري المؤسسة العامة	25
0%	0	13,914,024.00	13,914,024.00	حسابات الخطة	26
68%	34,066,631,960.00	83,816,245,391.00	49,749,613,431.00	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	

أهم النتائج :

في عام 2023

- ❖ ازدادت الأصول طويلة الأجل بنسبة / 160 % /
- ❖ انخفضت المشروعات تحت التنفيذ بنسبة / 64 % /
- ❖ ازدادت الأصول المتداولة بنسبة / 92 % /
- ❖ ازدادت حقوق الملكية بنسبة / 27 % /
- ❖ ازدادت الالتزامات قصيرة الأجل بنسبة / 128 % /

مقارنة بسنة الأساس

التقرير التحليلي:

❖ والملاحظ :

الحساب /11/ أصول طويلة الأجل والحساب /12/ مشروعات تحت التنفيذ :

وجود زيادة في حساب الأصول طويلة الأجل بعام الدراسة بمقدار / 5575743115 / ل.س يقابلها انخفاض في حساب مشروعات تحت التنفيذ بمقدار / 5622267441 / ل.س والسبب هو تحويل جزء من المشروعات تحت التنفيذ إلى حساب الأصول طويلة الأجل بعد تنفيذها واستلامها ووضعها في الإنتاج فيما يخص الفرق الظاهر بين مقدار الزيادة في الأصول ومقدار الانخفاض بمشاريع تحت التنفيذ فإن سببه إلغاء سلف واعتمادات مخصصة لشراء أصول لعدم إمكانية تأمينها

الحساب /14/ المخزون :

ازداد في سنة الدراسة بنسبة /117% مقارنة بسنة الأساس كما يلي :
- مخازن المواد والموجودات المختلفة : ارتفع بنسبة /135% نتيجة السياسات المتبعة من قبل إدارة الشركة بتخزين مواد أولية زائدة عن الحاجة لتأمين استمرارية العملية الإنتاجية وتجنب أي توقف محتمل
- إنتاج تام : انخفض بنسبة /12% مقارنة بسنة الأساس مما يعني أن السياسات التسويقية المتبعة في الشركة خلال عام 2023 كانت أكثر فعالية مما هو متبع في عام 2022

الحساب /15/ المدينون :

ازداد بنسبة /112% مقارنة بسنة الأساس وذلك ضمن سياسة البيع الآجل المتبعة من قبل الشركة

الحساب /18/ أموال جاهزة :

انخفض بنسبة /29% بالمقارنة مع سنة الأساس والسبب الرئيسي في ذلك هو زيادة المبيعات الآجلة في سنة الدراسة وتأخر المدينون التجاريون عن سداد التزاماتهم تجاه الشركة

الحساب /21/ حقوق الملكية :

ازداد بنسبة /27% مقارنة بسنة الأساس وذلك نتيجة توزيع الأرباح وترحيلها إلى حسابي الاحتياطي القانوني والأرباح المرحلة بعام الدراسة

الحساب /22/ الالتزامات :

ازداد بنسبة /136% مقارنة بسنة الأساس وذلك للأسباب التالية :
- سياسة الشراء الآجل المتبعة من قبل الشركة لتأمين مستلزمات الإنتاج والتي أدت إلى ارتفاع حجم مديونيتها تجاه الموردون
- التأمينات النهائية التي قام الموردون بسدادها إلى الشركة تأميناً لضمان حسن تنفيذ الاشتراطات التعاقدية حيث ارتفعت بعام الدراسة بنسبة /133% مقارنة مع سنة الأساس

رابعاً : تقييم الوضع المالي

التحليل باستخدام النسب المالية :

نسب المالية العامة (النسب مقربة إلى أقرب رقم صحيح)

أولاً: النسب المرتبطة بقائمة المركز المالي :

2022

% 3

%76

%41

%59

2023

$$1- \frac{\text{الأصول الثابتة بعد الاهتلاك}}{\text{إجمالي الأصول}} = \frac{5988623195}{83816245391} \times 100 = 7\%$$

$$2- \frac{\text{الأصول المتداولة}}{\text{إجمالي الأصول}} = \frac{72857374322}{83816245391} \times 100 = 87\%$$

$$3- \frac{\text{الخصوم المتداولة}}{\text{إجمالي الخصوم وحقوق الملكية}} = \frac{46393411179}{83816245391} \times 100 = 55\%$$

$$4- \frac{\text{حقوق الملكية}}{\text{إجمالي الخصوم وحقوق الملكية}} = \frac{37422834212}{83816245391} \times 100 = 45\%$$

□ يتضح مما سبق أن الشركة اعتمدت في تكوين أصولها على التمويل الخارجي كون الخصوم المتداولة تشكل / 55% / من إجمالي الديون والباقي تمويل داخلي

□ نسبة الأصول الثابتة تمثل / 7% / من إجمالي الأصول بينما الأصول المتداولة تعادل / 87% / منها

ثانياً: النسب المرتبطة بقائمة الدخل :

2022

2023

%31

$$-1 \quad \text{صافي مبيعات الإنتاج التام} = \frac{\text{مجمّل الربح}}{117305573074} \times 100 = 9\%$$

%32

$$-2 \quad \text{صافي مبيعات الإنتاج التام} = \frac{\text{صافي الربح}}{117305573074} \times 100 = 11\%$$

%69

$$-3 \quad \text{صافي مبيعات الإنتاج التام} = \frac{\text{تكلفة المبيعات}}{117305573074} \times 100 = 91\%$$

%0.59

$$-4 \quad \text{صافي مبيعات الإنتاج التام} = \frac{\text{المصروفات الإدارية والعمومية}}{117305573074} \times 100 = 0.38\%$$

□ يتضح مما سبق أن صافي مبيعات الإنتاج التام ينتج عنه / 9% / ربح إجمالي و / 11% / ربح صافي

□ تكلفة المبيعات تمثل / 91% / من إيراد المبيعات (صافي مبيعات الإنتاج التام) بينما المصروفات الإدارية والعمومية تمثل / 0.38% / فقط

نسب الربحية : ربحية المبيعات (تهدف إلى قياس معدل ربحية الليرة الواحدة من المبيعات)
(النسب مقربة إلى أقرب رقم صحيح)

2022

2023

%31

$$1- \text{نسبة مجمل الربح} = \frac{\text{مجمل الربح}}{\text{صافي مبيعات الإنتاج التام}} = \frac{10788010366}{117305573074} \times 100 = 9\%$$

➤ وهذا معناه أن صافي مبيعات الإنتاج التام ينتج عنه مجمل ربح نسبته / 9% / بمعنى آخر كل ليرة مبيعات تحقق تقريبا / 10 / قروش ربح إجمالي

%32

$$2- \text{نسبة صافي الربح} = \frac{\text{صافي الربح قبل الضريبة}}{\text{صافي مبيعات الإنتاج التام}} = \frac{12836568335}{117305573074} \times 100 = 11\%$$

➤ وهذا معناه أن صافي مبيعات الإنتاج التام ينتج عنه صافي ربح نسبته / 11% / بمعنى آخر كل ليرة مبيعات تحقق تقريبا / 11 / قرش ربح صافي

%40

$$3- \text{نسبة العائد على الأصول} = \frac{\text{صافي الربح قبل الضريبة}}{\text{إجمالي الأصول}} = \frac{12836568335}{83816245391} \times 100 = 15\%$$

➤ وهذا معناه أن الأموال المستثمرة في الأصول تساهم في تحقيق ربح نسبته / 15% / من تلك الأصول بمعنى آخر كل ليرة مستثمرة في الأصول تحقق تقريبا / 15 / قرش صافي ربح

نسب السيولة : (تهدف إلى قياس درجة سيولة الشركة)

2022

2023

1.86 مرة

$$1- \text{نسبة التداول} = \frac{\text{الموجودات المتداولة والجاهزة}}{\text{الديون قصيرة الأجل}} = \frac{72857374322}{46393411179} = 1.57 \text{ مرة}$$

❖ وهذا معناه أن كل ليرة سورية من الديون قصيرة الأجل يقابلها / 1.57 / ل.س من الموجودات المتداولة والجاهزة وبالتالي قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها الجارية جيدة

0.94 مرة

$$2- \text{نسبة السيولة السريعة} = \frac{\text{الموجودات المتداولة والجاهزة - المخزون}}{\text{الديون قصيرة الأجل}} = \frac{32192777907}{46393411179} = 0.69 \text{ مرة}$$

❖ وهذا معناه أن كل ليرة سورية من الديون قصيرة الأجل يقابلها / 69 / قرش فقط سيولة سريعة وهي نسبة ضعيفة

0.26 مرة

$$3- \text{نسبة الجاهزية النقدية} = \frac{\text{الأموال الجاهزة}}{\text{الديون قصيرة الأجل}} = \frac{3728645905}{46393411179} = 0.08 \text{ مرة}$$

❖ مما يعني وجود ضعف كبير في قدرة الشركة على سداد ديونها قصيرة الأجل بالاعتماد على الأموال الجاهزة

2022

نسب النشاط : (النسب مقربة إلى أقرب رقم صحيح)

2023

18 مرة

$$1- \text{معدل دوران المخزون} = \frac{\text{تكلفة المبيعات}}{\text{متوسط المخزون}} = \frac{106517562708}{2121198444} = 50 \text{ مرة}$$

20 يوم

$$\text{فترة التخزين} = \frac{365}{\text{معدل دوران المخزون}} = \frac{365}{50} = 7 \text{ أيام}$$

○ وهذا معناه أن الشركة تبيع مخزونها / 50 / مرة خلال العام وأن المخزون يبقى في المخازن / 7 / أيام قبل بيعه بالكامل

9 مرات

$$2- \text{معدل دوران المدينون} = \frac{\text{صافي المبيعات الأجلة}}{\text{متوسط حسابات المدينون}} = \frac{117305573074}{20330159683} = 6 \text{ مرات}$$

41 يوم

$$\text{فترة التحصيل} = \frac{365}{\text{معدل دوران المدينون}} = \frac{365}{6} = 61 \text{ يوم}$$

○ وهذا معناه أن الشركة تحصل ديونها مرة كل / 61 / يوم

7 مرات

$$3- \text{معدل دوران الدائنون} = \frac{\text{صافي المشتريات الأجلة}}{\text{متوسط حسابات الدائنون}} = \frac{103121205122}{9915456390} = 10 \text{ مرات}$$

52 يوم

$$\text{فترة السداد} = \frac{365}{\text{معدل دوران الدائنون}} = \frac{365}{10} = 36 \text{ يوم}$$

○ وهذا معناه أن الشركة تسدد ديونها مرة كل / 36 / يوم

التوصيات

أهمها:

في الإنتاج:

- ❖ العمل على تخفيض تكاليف الإنتاج بتحقيق الاستخدام الاقتصادي الأمثل للموارد المتاحة - تقليل الفاقد - تقليل مجالات الإسراف والهدر
- ❖ التركيز في عملية الإنتاج على الأصناف التي تحقق نسبة مبيعات أعلى من بين الأصناف المنتجة
- ❖ دراسة إمكانية إحداث خطوط لإنتاج المواد الأولية اللازمة للشركة مما ينعكس بشكل إيجابي وكبير على تكلفة المنتج وبالتالي على ربحية الشركة

في الشراء الآجل:

- ❖ العمل على سداد الالتزامات المترتبة على الشركة (حسابات الموردين) بما يضمن استمرارية تزويدها بالمواد الأولية اللازمة للإنتاج وذلك ضمن سياسة الشراء الآجل المتبعة من قبل الشركة

في المبيعات:

- ❖ اتباع سياسة تسعيرية صحيحة مبنية وبشكل أساسي على التكلفة الفعلية للمنتج
- ❖ أن لا يكون البيع الآجل هو الطريقة الوحيدة التي تتعامل بها الشركة دون البيع النقدي
- ❖ قبل تقديم ميزة البيع الآجل إلى العملاء يتوجب على الشركة أن تراجع مستوى جدارتهم الائتمانية ومدى التزامهم بسداد الديون وقوتهم المالية في السوق
- ❖ الاتفاق مسبقاً مع العملاء على فترة السداد بحيث لا تكون مفتوحة أو بعيدة للغاية حتى لا تواجه الشركة مشاكل تتعلق بالسيولة

في النقدية:

- ❖ العمل على رفع نسبة الجاهزية النقدية لدى الشركة من خلال تحصيل ديونها حتى تتمكن من الوفاء بالتزاماتها تجاه الغير



The End
Thank you for listening...

Royaume du Maroc

المملكة المغربية



Cour des Comptes

المجلس الأعلى للحسابات

لقاء تدريبي يستضيفه ديوان المحاسبة بدولة الكويت حول "التحليل المالي"

الجهة المنظمة:



الجهاز المستضيف:

الكويت من 20 إلى 24 أكتوبر / تشرين الأول 2024

تقديم : الأستاذين إبراهيم آيت با ورشيد بوعریش



نبذة مختصرة عن المملكة المغربية

المغرب هو دولة تقع في شمال غرب إفريقيا، يحده من الشمال البحر الأبيض المتوسط، ومن الغرب المحيط الأطلسي، ومن الشرق الجزائر، ومن الجنوب موريتانيا. عاصمته الرباط وأكبر مدنه الدار البيضاء.

يتميز المغرب بتنوعه الثقافي والجغرافي، حيث يجمع بين التراث العربي، الأمازيغي، والإفريقي مع التأثيرات الأوروبية.

المغرب بلد معروف بتاريخه الغني، من السلالات الأمازيغية القديمة إلى الفتوحات الإسلامية، كما كان مركزًا هامًا في تجارة القوافل بين إفريقيا وأوروبا.

اقتصاد المغرب يعتمد على الزراعة، التعدين، السياحة، الصيد البحري، الصناعات الخفيفة وصناعة السيارات، ويُعتبر منتجًا رئيسيًا للفوسفات ومشتقاته.

نبذة مختصرة عن المملكة المغربية

مساحة المغرب حوالي 720.000 كيلومتر مربع، يبلغ عدد سكان المغرب حوالي **37** مليون نسمة (تقديرات 2023)، بنسبة كثافة سكانية تبلغ 76 نسمة في الكيلومتر المربع ويتركز معظمهم في المناطق الساحلية والمدن الكبرى مثل الدار البيضاء، الرباط، فاس، طنجة ومراكش.

الناتج المحلي الإجمالي للمغرب حوالي 141,1 مليار دولار أمريكي في عام 2023.

معدل النمو الاقتصادي في المغرب يتراوح بين **3-4%** سنويًا في السنوات الأخيرة، مع تطلعات للنمو في قطاعات الطاقات المتجددة وتوطين بعض الصناعات العسكرية.

نبذة مختصرة عن المجلس الأعلى للحسابات

المجلس الأعلى للحسابات في المغرب هو مؤسسة دستورية عليا مسؤولة عن مراقبة استخدام الأموال العامة وضمان الشفافية والمساءلة المالية في المؤسسات الحكومية. تأسس في عام 1979 ويعمل كهيئة رقابية مستقلة تهدف إلى تعزيز الحوكمة الجيدة وحسن التدبير المالي ومكافحة الفساد.

يشكل المجلس الأعلى للحسابات والمجالس الجهوية للحسابات "المحاكم المالية"، ويتبنى النموذج الفرنكوفوني (الفرنسي) الذي يعتمد النظام القضائي في الرقابة.

أهم الرقابات الممارسة من قبل المحاكم المالية تهم الرقابة القضائية على مدى قانونية العمليات المالية و مدى مطابقتها للنصوص (البت في الحسابات، التسيير بحكم الواقع و التأديب المتعلق بالميزانية و الشؤون المالية)، مراقبة الأحزاب السياسية فيما يخص التمويل العمومي، مراقبة الجمعيات التي تتلقى الدعم العمومي، تتبع التصريح بالممتلكات و مراقبة التسيير المرتكزة على تقييم نتائج الأداء من حيث الفعالية و الاقتصاد.

نبذة مختصرة عن المجلس الأعلى للحسابات

إصدار التقارير: يقدم المجلس تقارير دورية عن الوضعية المالية للمؤسسات العامة إلى البرلمان المغربي والملك، مع توصيات لتحسين الأداء المالي والإداري.

فيما يخص الاختصاصات القضائية يشغل المجلس كمحكمة (إصدار أحكام بالغرامات واسترجاع الأموال ويحيل المخالفات ذات الطابع الجنائي إلى المحاكم المختصة) وفيما يخص التقييم يكون كجهاز رقابة وتقييم ويصدر توصيات.

إجراءات التأديب المالي: يختص المجلس بمتابعة المسؤولين الذين يتم اكتشاف تلاعبات أو مخالفات مالية في أعمالهم، ويمكنه إصدار عقوبات تأديبية بحقهم.

الهيكلية: يتألف المجلس من قضاة يسري عليهم نظام خاص يوافق الملك على تعيينهم بظهير ملكي ويتمتعون بعدم القابلية للعزل أو النقل إلا بقانون وكذلك موظفين.

يترأس المجلس الأعلى للحسابات الرئيس الأول ويضم وكيلا عاما للملك، ويضم عدة غرف متخصصة تتناول مختلف القطاعات. لديه أيضا مجالس جهوية للحسابات موزعة على مختلف جهات المغرب 12، تعمل على مراقبة المؤسسات على المستوى الجهوي والمحلي وهي مؤسسات مستقلة وظيفيا تتألف من رئيس وقضاة ووكيل للملك.

من خلال أعماله، يسعى المجلس إلى تعزيز الشفافية والمساءلة في إدارة الأموال العامة وتشجيع الحوكمة الرشيدة والتنمية المستدامة.

المحاور الأساسية للعرض

- 1- تعريف التحليل المالي
- 2- استعمال التحليل المالي في مجال تدقيق حسابات الأجهزة الحكومية
- 3- حالة عملية :
استخدام أدوات التحليل المالي في مجال تدقيق ميزانيات وحسابات
الجماعات الترابية بالمملكة المغربية (New Public Management – NPM)

تقديم: تعريف التحليل المالي

- يقصد بالتحليل المالي تقييم الميزانيات والمشاريع والأعمال من الناحية المالية، وذلك بهدف تحديد الأداء ومعرفة الوضع المالي للجهاز أو المنشأة أو المؤسسة المعنية، مما يتيح إمكانية اتخاذ القرارات الصائبة لتحقيق أفضل أداء مالي يمكن الوصول إليه.
- يستخدم التحليل المالي لإعداد الخطط وتقييم أداء المؤسسة أو المنشأة، وذلك لتقديمه للجهات الحكومية أو للمستثمرين لجذبهم للاستثمار، ويمكن من خلال التحليل المالي اكتشاف الثغرات الموجودة بالجهاز والعمل على إصلاحها بالإضافة إلى تقديم الدعم لنقاط القوة في المؤسسة أو الجهاز.
- يعتمد المحلل المالي على برامج وأدوات تساعد على القيام بالتحليل وتقديمه للمعلومات بصورة مبسطة يسهل فهمها وأشهرها استخدامًا برنامج مايكروسوفت اكسيل.

استعمال التحليل المالي في مجال تدقيق حسابات الأجهزة الحكومية

- استعمال التحليل المالي في مجال التدقيق هو نهج متكامل يُستخدم لضمان دقة البيانات المالية وكشف أي أخطاء أو تلاعب محتمل في القوائم المالية. يساهم التحليل المالي بشكل كبير في عملية التدقيق من خلال توفير أدوات ومؤشرات تُمكن المدققين من تقييم أداء الجهاز الخاضع للرقابة بشكل أكثر دقة.
- كيف يُستخدم التحليل المالي في التدقيق؟

1. التعرف على النسب المالية غير المعتادة: عند إجراء التدقيق، يستخدم المدققون النسب المالية لتحليل أداء الجهاز. يمكن أن تكشف النسب غير المعتادة عن وجود تلاعب أو أخطاء في القوائم المالية. على سبيل المثال:

1. نسب الربحية قد تُظهر تناقضًا إذا كان هناك تضخيم للإيرادات أو تقليل للتكاليف.
2. نسب السيولة المنخفضة قد تُشير إلى مشاكل في التدفق النقدي أو التزامات غير مدرجة بشكل صحيح.

استعمال التحليل المالي في مجال تدقيق حسابات الأجهزة الحكومية

- 2. تحليل الاتجاهات:** من خلال استخدام التحليل الأفقي (مقارنة الأداء المالي عبر فترات زمنية متعددة)، يمكن للمدققين التعرف على الفروقات الكبيرة أو التغييرات غير المتوقعة في بنود القوائم المالية. يمكن أن تشير التغييرات الكبيرة إلى أخطاء أو تلاعب محتمل.
- على سبيل المثال، إذا ارتفعت الإيرادات بشكل غير متوقع بينما لم يتغير السوق أو الظروف التشغيلية، فقد يكون هناك حاجة للتحقيق في دقة الأرقام.
- استخدام الفحص النسبي:** المدققون يستخدمون النسب المالية لمقارنة الأداء المالي للمشأة بمثيلاتها في السوق. أي اختلافات كبيرة وغير مبررة في بعض النسب قد تكون مؤشراً لوجود تحريفات أو تلاعب.

استعمال التحليل المالي في مجال تدقيق حسابات الأجهزة الحكومية

الأمثلة العملية:

- إذا كانت نسبة الديون إلى حقوق الملكية أعلى بشكل غير طبيعي مقارنة بالمنافسين أو مقارنةً بالفترة السابقة، يمكن أن يكون هناك حاجة للتحقق من مدى تسجيل الالتزامات بشكل صحيح.
- إذا كانت نسبة دوران المخزون عالية جدًا، فقد يُشير ذلك إلى أن المنشأة لا تسجل مبيعاتها بدقة.
- دور التحليل المالي في تعزيز عمليات التدقيق:
- الكفاءة: يُساعد التحليل المالي المدققين على تحديد الأماكن ذات المخاطر العالية والتي تحتاج إلى مزيد من التدقيق التفصيلي.
- الكشف المبكر: يساعد التحليل المالي في الكشف المبكر عن أي مشاكل مالية قد تتطور وتؤثر على القوائم المالية.
- توفير وقت التدقيق: بدلاً من التدقيق الشامل لكل عملية مالية، يُمكن للمدققين استخدام التحليل المالي لتحديد المناطق الأكثر عرضة للمخاطر وتوجيه تركيزهم نحوها.

حالة عملية : استخدام أدوات التحليل المالي لتدقيق ميزانيات وحسابات الجماعات الترابية بالمملكة المغربية

البنية العامة للحسابات

يرتكز التحليل المالي للجماعات الترابية على المعطيات المالية المدلى بها من طرف الأمرين بالصرف لديها والمحاسبين العموميين المكلفين بتنفيذ ميزانياتها. وفي حالة عدم تطابق هذه المعطيات المالية، فإنه يتعين على القاضي المالي التحقق من صحة تلك التي يرجح اعتمادها في تحليله المالي. وذلك بعد معالجة وإعادة ترتيب الخانات المالية (الحسابات) وفق النماذج المرفقة بالمراسيم المحددة لكيفيات وشروط حصر النتيجة العامة لميزانيات الجماعات الترابية، قصد تحليل المركبات المتأتية من تجميع خانات مالية متجانسة، مما يسهل فهم التحليل المالي من طرف مختلف المتدخلين .

ولهذه الغاية، يتم اعتماد البنية العامة للحسابات – أو الخانات المالية – وتسمياتها المحددة في القوانين والأنظمة الجاري بها العمل، ولاسيما تبويب ميزانية الجماعات الترابية، والتي تستعمل ترتيبا تسلسليا في تحديد أرقام الخانات المالية (الحسابات) على النحو التالي : جزء، قسم، باب، فصل، فقرة و سطر.

البيانات التلخيصية

يرتكز التحليل المالي المعتمد من طرف قضاة المجالس الجهوية للحسابات على ثلاثة بيانات تلخيصية، مركبة انطلاقا من المعطيات المالية المقدمة من طرف الأمرين بالصرف (رؤساء الجماعات الترابية)، وكذا المحاسبين العموميين. وقد تمت مراعاة القوانين والأنظمة الجاري بها العمل، ولاسيما قواعد المحاسبة العمومية، وتبويب ميزانية الجماعات الترابية، وأيضا النماذج المحددة لكيفيات وشروط حصر النتيجة العامة لميزانية الجماعات الترابية، في إعداد هذه البيانات التالي عرضها :

✓ النتائج العامة لتنفيذ ميزانيات الجماعات الترابية؛

✓ بيانات أرصدة التسيير؛

✓ جدول المؤشرات؛

حالة عملية : استخدام أدوات التحليل المالي لتدقيق ميزانيات وحسابات الجماعات الترابية بالمملكة المغربية

النتيجة العامة لتنفيذ ميزانيات الجماعات الترابية

- وردت في المراسيم المحددة لكيفيات وشروط حصر النتيجة العامة لميزانيات الجماعات الترابية (رقم 2.17.285 بتاريخ 09/06/2017 بالنسبة للجهات، ورقم 2.17.286 بتاريخ 09/06/2017 بالنسبة للعمالات والأقاليم، ورقم 2.17.287 بتاريخ 09/06/2017 بالنسبة للجماعات
- وتتيح هذه البيانات (بالنسبة لفترة زمنية معينة) على الأقل أربع سنوات، تتبع وتحليل تطور عدد من المركبات أو المعطيات المالية المجمعة، سواء تعلق الأمر بالمداخيل أو بالنفقات. لكن لأجل ذلك، لا بد من تحديد مضمون كل مركم مالي على حدة، أي الخانات/الحسابات المالية التي يتعين تجميعها قصد الحصول على المركم المعني (

❖ المداخيل

- بالنسبة لتقديم النتيجة العامة لتنفيذ ميزانية جماعة ترابية في شقها المتعلق بالمداخيل، يتم التركيز على المداخيل المقبوضة؛ غير أنه يمكن تعميق التحليل المالي – إذا تطلب الأمر ذلك – من خلال التطرق إلى تتبع تطور التقديرات (التوقعات) أو الصافي من المداخيل المقررة .

❖ النفقات

- فيما يخص تقديم النتيجة العامة لتنفيذ ميزانية جماعة ترابية في شقها المتعلق بالنفقات، يتم التركيز على الحوالات الصادرة والمؤشر عليها ؛ لكن عند الاقتضاء في حال تحليل مالي معمق، يمكن التطرق إلى تتبع تطور الاعتمادات المفتوحة (التوقعات)، المصاريف الملتنزم بها، الاعتمادات المرحلة، والاعتمادات الملغاة.

حالة عملية : استخدام أدوات التحليل المالي لتدقيق ميزانيات وحسابات الجماعات الترابية بالمملكة المغربية

• أهم المركبات المالية للجماعات الترابية :

المركم المالي	التعريف
مداخيل التسيير أو مداخيل التسيير العادية	مداخيل الجزء الأول من الميزانية الرئيسية
نفقات التسيير	نفقات الجزء الأول من الميزانية الرئيسية
نفقات التسيير العادية	نفقات التسيير الجزء الأول من الميزانية الرئيسية دون احتساب دفعات الفائض للجزء الثاني من الميزانية الرئيسية
مداخيل التسيير الذاتية	مداخيل الجزء الأول من الميزانية الرئيسية دون احتساب حصيلة الضرائب والرسوم المخصصة من الدولة، والإمدادات والمساهمات الممنوحة من طرف الدولة والإمدادات والمساعدات والمساهمات الأخرى
مداخيل التجهيز	مداخيل الجزء الثاني من الميزانية الرئيسية

حالة عملية : استخدام أدوات التحليل المالي لتدقيق ميزانيات وحسابات الجماعات الترابية بالمملكة المغربية

• أهم المركبات المالية للجماعات الترابية :

المركم المالي	التعريف
نفقات التجهيز	نفقات الجزء الثاني من الميزانية الرئيسية
مداخل التجهيز الداخلية	تساوي مداخل التجهيز الجزء الثاني دون احتساب حصيلة الاقتراضات والإمدادات والفوائض المالية للسنوات السابقة
مداخل التجهيز الخارجية	تساوي حصيلة الاقتراضات والإمدادات والفوائض المالية للسنوات السابقة أي دون احتساب فائض الجزء الأول من الميزانية الرئيسية للسنة المالية الجارية
نفقات الاستثمار	تساوي نفقات التجهيز دون احتساب استهلاك رأس مال الدين المقترض
المداخل الإجمالية	تساوي مجموع مداخل التسيير والتجهيز والحسابات الخصوصية والميزانيات الملحقة
النفقات الإجمالية	تساوي مجموع نفقات التسيير والتجهيز والحسابات الخصوصية والميزانيات الملحقة

حالة عملية : استخدام أدوات التحليل المالي لتدقيق ميزانيات وحسابات الجماعات الترابية بالمملكة المغربية

• بيانات أرصدة التسيير :

- لا بد من التأكيد هنا على أن التحليل المالي للجماعات الترابية، يعتمد في هذه المرحلة المعطيات المالية الحقيقية، أي المداخيل المقبوضة والنفقات المنجزة (الحوالات الصادرة والمؤشر عليها)، مع إسقاط المداخيل والنفقات التي تشكل فقط تحويلات داخل الميزانية الرئيسية أو مع الميزانيات الملحقة والحسابات الخصوصية.
- لذا، فإن قضاة المجالس الجهوية للحسابات، وتوخيا لمزيد من الدقة في تحليل الوضعية المالية لجماعة ترابية، فإنه يتم التركيز فقط على توظيف العمليات المالية المجسدة إما بقبض أو صرف للأموال، وطرح بالمقابل العمليات التي تمثل مجرد كتابات محاسبية. لأن المبالغ ذات الصلة و/أو المستعملة عدة مرات، تساهم في تضخيم القيم لا غير، وبالتالي لا تعطي صورة صادقة عن الوضعية المالية للجماعة الترابية محل المراقبة.
- انطلاقا دائما من المعطيات المستمدة من النتائج العامة لحصر ميزانيات الجماعات الترابية، يمكن تحديد أهم الأرصدة المالية الوجيهة والمستعملة طرف القاضي المالي في هذا المجال، على النحو التالي:

حالة عملية : استخدام أدوات التحليل المالي لتدقيق ميزانيات وحسابات الجماعات الترابية بالمملكة المغربية

• أهم الأرصدة المالية للجماعات الترابية

الرصيد المالي	التعريف	الدلالة
الهامش الخام للتمويل الذاتي أو الادخار الخام	الهامش الخام للتمويل الذاتي = مداخيل التسيير العادية - نفقات التسيير العادية	يعادل الهامش الخام للتمويل الذاتي، الفائض من مداخيل التسيير العادية بعد خصم نفقات التسيير العادية، أي دون احتساب دفعات الفائض للجزء الثاني من الميزانية. يشكل هذا المرمك الادخار الجاري للجماعة الترابية، الذي يمكن توظيفه في تمويل جزء من نفقاتها المتعلقة بالتجهيز.
الهامش الصافي للتمويل الذاتي	الهامش الصافي للتمويل الذاتي = الهامش الخام للتمويل الذاتي - أقساط الدين	الهامش الصافي للتمويل الذاتي، يساوي الباقي من الهامش الخام للتمويل الذاتي بعد تسديد أقساط الدين المتعلقة بالسنة المالية الجارية.
القدرة على التمويل الذاتي	القدرة على التمويل الذاتي = الهامش الصافي للتمويل الذاتي + مداخيل التجهيز الداخلية.	تمثل القدرة على التمويل الذاتي مجموع الموارد المالية التي تمكنت الجماعة الترابية من توفيرها خلال السنة الجارية قصد تمويل مشاريعها المستقبلية. ويساوي هذا المرمك، الهامش الصافي للتمويل الذاتي مضافة إليه مداخيل التجهيز الداخلية، أي مداخيل التجهيز دون احتساب حصيلة الاقتراضات والإمدادات وكذا الفوائض المالية السابقة.

حالة عملية : استخدام أدوات التحليل المالي لتدقيق ميزانيات وحسابات الجماعات الترابية بالمملكة المغربية

• أهم الأرصدة المالية للجماعات الترابية

الدالة	التعريف	الرصيد المالي
	القدرة على الاستثمار = القدرة على التمويل الذاتي + المداخيل الخارجية للتجهيز (القروض والإمدادات) + فائض مداخيل السنة المنصرمة	القدرة على الاستثمار
الفائض الحقيقي الخام يساوي القدرة على الاستثمار مضافة إليها أرصدة الحسابات الخصوصية والميزانيات الملحقة، وتخصم منها نفقات التجهيز، وهو يمثل بصيغة أخرى، فائض مجموع المداخيل المقبوضة بعد خصم مجموع النفقات المنجزة برسم الميزانية الرئيسية) التسيير والتجهيز)، والحسابات الخصوصية والميزانيات الملحقة. يخصص هذا الفائض لتغطية الاعتمادات المرحلة من نفقات التسيير والتجهيز. كما يمكنه، في حدود المبلغ المتوفر، أن يؤدي إلى فتح اعتمادات إضافية موجهة لتمويل نفقات التجهيز.	الفائض الحقيقي الخام = القدرة على الاستثمار + أرصدة الحسابات	الفائض الحقيقي الخام
يساوي الفائض الحقيقي الصافي، الفائض الحقيقي الخام بعد خصم مبالغ الاعتمادات المرحلة برسم الميزانية العامة الميزانية الرئيسية التي تشمل التسيير والتجهيز، والحسابات الخصوصية والميزانيات الملحقة. يعتبر هذا الفائض الحقيقي الصافي مركبا ماليا أساسيا حيث يشكل مجموع الأموال التي يمكن تخصيصها في برمجة مشاريع استثمارية جديدة.	الفائض الحقيقي الصافي = الفائض الحقيقي الخام - الاعتمادات المرحلة	الفائض الحقيقي الصافي

N	N-1	N-2	N-3	N-4	المركبات/الأرصدة المالية
					<p>مداخل التسيير العادية</p> <p>—</p> <p>نفقات التسيير العادية</p> <p>=</p> <p>الهامش الخام للتمويل الذاتي __ أقساط الدين</p> <p>=</p> <p>الهامش الصافي للتمويل الذاتي</p> <p>+</p> <p>مداخل التجهيز الداخلية</p> <p>=</p> <p>القدرة على التمويل الذاتي</p> <p>+</p> <p>المداخل الخارجية للتجهيز</p> <p>+</p> <p>فائض مداخل السنة المنصرمة</p> <p>=</p> <p>القدرة على الاستثمار</p> <p>+</p> <p>أرصدة الحسابات الخصوصية والميزانيات الملحقة __ نفقات التجهيز</p> <p>=</p> <p>الفائض الحقيقي الخام</p> <p>—</p> <p>الاعتمادات المرحلة</p> <p>=</p> <p>الفائض الحقيقي الصافي</p>

حالة عملية : استخدام أدوات التحليل المالي لتدقيق ميزانيات وحسابات الجماعات الترابية بالمملكة المغربية

جدول المؤشرات

المجال	المؤشر	الدلالة
الميزانية	معدل استخلاص مداخل التسيير	يقيس هذا المؤشر نسبة استخلاص مداخل التسيير العادية المقررة، وهو يعطي نظرة حول الفعالية التي حققتها الجماعة الترابية في تحصيل الرسوم والأتاوى والواجبات المقررة في ميزانيتها.
	معدل استهلاك اعتمادات التسيير	يقيس هذا المؤشر نسبة نفقات التسيير العادية المنجزة، أي الحوالات الصادرة والمؤشر عليها، من مجموع الاعتمادات النهائية المفتوحة في ميزانية الترابية. وهو يعطي نظرة حول الفعالية في استعمال الاعتمادات المقررة في ميزانية تسيير الجماعة الترابية.
	معدل استخلاص مداخل التجهيز	يقيس هذا المؤشر نسبة استخلاص المداخل المقررة، وهو يعطي نظرة حول السهولة أو الصعوبة التي تعرفها الجماعة الترابية في تحصيل المداخل المقررة في ميزانيتها.

التحليل المالي لميزانية الجماعات الترابية

• جدول المؤشرات

المجال	المؤشر	الدلالة
الميزانية	معدل استخلاص مداخل التسيير	يقيس هذا المؤشر نسبة استخلاص مداخل التسيير العادية المقررة، وهو يعطي نظرة حول الفعالية التي حققتها الجماعة الترابية في تحصيل الرسوم والأتاوى والواجبات المقررة في ميزانيتها.
	معدل استهلاك اعتمادات التسيير	يقيس هذا المؤشر نسبة نفقات التسيير العادية المنجزة، أي الحوالات الصادرة والمؤشر عليها، من مجموع الاعتمادات النهائية المفتوحة في ميزانية الترابية. وهو يعطي نظرة حول الفعالية في استعمال الاعتمادات المقررة في ميزانية تسيير الجماعة الترابية.
	معدل استخلاص مداخل التجهيز	يقيس هذا المؤشر نسبة استخلاص المداخل المقررة، وهو يعطي نظرة حول السهولة أو الصعوبة التي تعرفها الجماعة الترابية في تحصيل المداخل المقررة في ميزانيتها.
		يقيس هذا المؤشر نسبة نفقات التجهيز المنجزة، أي الحوالات الصادرة

جدول المؤشرات

المجال	المؤشر	الدلالة	
المدخلات	معدل استهلاك اعتمادات التجهيز	نفقات التجهيز المنجزة / اعتمادات التجهيز المفتوحة	
	الاستقلالية المالية	مداخيل التسيير الذاتية / نفقات التسيير العادية	
	التبعية المالية	منتوج الضرائب والرسوم المحولة من طرف الدولة / مداخيل التسيير العادية	
	نسبة الجبايات في مداخيل التسيير العادية	المداخيل الجبائية / مداخيل التسيير العادية	
	نسبة المدخلات المحولة في مداخيل التسيير العادية	التحويلات المقبوضة / مداخيل التسيير العادية	
	حصة المدخلات العادية بالنسبة لكل فرد	مداخيل التسيير / عدد السكان	
	معدل الادخار الخام	الفائض الحقيقي الخام / مداخيل التسيير العادية	
			والمؤشر عليها، من مجموع الاعتمادات النهائية المفتوحة في ميزانية الترابية. وهو يعطي نظرة حول الفعالية في استعمال الاعتمادات المقررة في ميزانية تجهيز الجماعة الترابية.
			يقيس هذا المؤشر نسبة تغطية نفقات التسيير العادية بواسطة المدخلات الذاتية (للتسيير) أي دون احتساب المدخلات المحولة من طرف الدولة.
		يقيس هذا المؤشر نسبة المدخلات المحولة من طرف الدولة في مجموع مداخيل التسيير العادية.	
		يقيس هذا المؤشر نسبة المدخلات الجبائية في مجموع مداخيل التسيير العادية.	
		يقيس هذا المؤشر نسبة المدخلات المحولة من طرف الدولة في مجموع مداخيل التسيير العادية.	
		يقيس هذا المؤشر نسبة الفائض الحقيقي الخام في مداخيل التسيير العادية، وهو يعطي نظرة حول الحصة من مداخيل التسيير العادية المخصصة لتمويل الاستثمار	

حالة عملية : استخدام أدوات التحليل المالي لتدقيق ميزانيات وحسابات الجماعات الترابية بالمملكة المغربية

المجال	المؤشر	الدلالة
النفقات	نسبة تحملات الموظفين في نفقات التسيير العادية	يقيس هذا المؤشر نسبة نفقات التسيير المخصصة لتحملات الموظفين.
	جهد التجهيز	يقيس هذا المؤشر نفقات الاستثمار في مجموع النفقات العادية، وهو يعطي نظرة حول حجم الاستثمارات في ميزانية الجماعة الترابية، أي الجهد المخصص لتجهيز الجماعة الترابية.
	حصة نفقات التسيير بالنسبة لكل فرد	يقيس هذا المؤشر نفقات التسيير عن كل فرد، وهو يعطي نظرة حول الخدمة المقدمة للسكان من طرف الجماعة الترابية.
	معدل الاستثمار	يقيس هذا المؤشر نفقات الاستثمار عن كل فرد، وهو يعطي نظرة حول جهد التجهيز الذي تبذله الجماعة الترابية.
	تغطية الاستثمار بواسطة الهامش الخام للتمويل الذاتي	يقيس هذا المؤشر نسبة تغطية نفقات الاستثمار بواسطة الهامش الخام للتمويل الذاتي.
	تغطية الاستثمار بواسطة الإمدادات الخارجية	يقيس هذا المؤشر نسبة تغطية نفقات الاستثمار بواسطة الإمدادات الخارجية (من الدولة والهيئات العمومية الأخرى).
	تغطية الاستثمار بواسطة القروض	يقيس هذا المؤشر نسبة تغطية نفقات الاستثمار بواسطة القروض.

حالة عملية :

استخدام أدوات التحليل المالي لتدقيق ميزانيات وحسابات الجماعات الترابية بالمملكة المغربية

الدالة	المؤشر	
يقيس هذا المؤشر نسبة خدمة الدين في مداخل التسيير العادية.	خدمة الدين / مداخل التسيير العادية	معدل المديونية
يقيس هذا المؤشر نسبة الدين في مداخل التسيير العادية. وهو يعطي نظرة حول ثقل الدين بالنسبة لجماعة ترابية مقارنة بمواردها، أو المدة اللازمة لتسديد الدين إذا تم تخصيص كل مداخل التسيير العادية لهذا الغرض.	الباقى من الدين / مداخل التسيير العادية	نسبة الدين في مداخل التسيير العادية
يقيس هذا المؤشر مجموع الدين بالنسبة لكل فرد، أي المبلغ الإجمالي للرأسمال الباقى تسديده عن القروض المبرمة من طرف الجماعة الترابية.	الباقى من الدين / عدد السكان	حصة الدين بالنسبة لكل فرد
يقيس هذا المؤشر نسبة تغطية النفقات الإلجارية بواسطة مداخل التسيير العادية، وهو يعطي نظرة حول قدرة الجماعة الترابية على اللجوء إلى الاستدانة) القروض. (مداخل التسيير العادية / أقساط الدين + نفقات التسيير العادية	قدرة الاستدانة
يقيس هذا المؤشر السيولة المالية للجماعة الترابية، ويحتسب مقارنة بمتوسط النفقات التي يجب عليهما تحملها خلال فترة زمنية معينة. ولذلك يعبر عنه بالأيام أو الشهور التي يمكن تغطيتها، وهو يعطي نظرة حول درجة الأمان في تدبير خزينة الجماعة الترابية. المتعارف عليه، أن هذا المؤشر يجب أن يعادل 90 يوما.	الرصيد المرحل + رصيد الترحيل // 2 النفقات الإجمالية × 360 يوم	أموال الدوران
		السيولة المالية



التحليل المالي

شكرا

على حسن إنتباهكم



فهم التحليل المالي في إطار ديوان المراقبة العامة في جمهورية الصومال

اسم مقدم العرض

عبد الرحمن عبيد محمد

تاريخ العرض 2024 / 10 / 23



1. تجربة ديوان المراقبة العامة بجمهورية الصومال



السلام عليكم رحمة الله وبركاته

■ مقدمة عن ديوان المراقبة العامة

■ يسعد ديوان المراقبة العامة بجمهورية الصومال مشاركتكم في ورشة العمل المشار إليها أعلاه والتي تنظمها بالتعاون مع منظمة العربية الأجهزة العليا للرقابة المالية والحاسبة

■ تأسس ديوان المراقبة العامة بجمهورية الصومال الفيدرالية في أوائل الستينيات وبالتحديد في عام 1960 بالتزامن مع فترة استقلال البلاد

■ وفقاً لقانون التدقيق الحالي وقانون الإدارة المالية العامة الجديد ، فإن مكتب المدقق العام مسؤول عن تدقيق جميع المؤسسات العامة فيما يتعلق بالإيرادات والنفقات والمشاريع والمنح والأصول (الأصول المنقولة وغير المنقولة للدولة) ، والمهام الأخرى المذكورة في القوانين

2. فهم التحليل المالي في إطار التدقيق

- فهم التحليل المالي في إطار التدقيق هو عنصر رئيسي لضمان الشفافية والمساءلة في المؤسسات المالية والحكومية. التحليل المالي يركز على فحص القوائم المالية للشركات أو المؤسسات لتقييم أدائها المالي وكفاءتها في استخدام الموارد. عندما يتم هذا التحليل في إطار التدقيق، فإنه يصبح أداة للتأكد من صحة ودقة البيانات المالية المقدمة، والكشف عن أي أخطاء أو مخالفات، وتقييم مدى امتثال المؤسسة للمعايير المحاسبية والضوابط المالية.



3. دور ديوان المراقبة العامة في التحليل المالي:

ديوان المراقبة العامة في جمهورية الصومال يلعب دوراً حيوياً في التحليل المالي، حيث يسهم في ضمان الشفافية والمساءلة في إدارة الموارد المالية الحكومية. يعمل الديوان كجهة رقابية عليا تراقب العمليات المالية للحكومة والهيئات العامة، مما يساعد في تحسين كفاءة استخدام المال العام وحماية الاقتصاد من الفساد المالي وسوء الإدارة

- التدقيق المالي:
- تحليل الأداء المالي
- الكشف عن الفساد المالي
- تحليل الميزانيات الحكومية:
- تقديم التوصيات للإصلاح المالي:
- تحليل النسب المالية:

4.المعايير الدولية في التحليل المالي الحكومي :



- استخدام المعايير الدولية للمحاسبة الحكومية. (IPSAS)
 - أهمية الالتزام بالمعايير الدولية في تعزيز الثقة مع المانحين والمؤسسات الدولية.
 - كيف يساعد اتباع المعايير الدولية في تقديم صورة دقيقة عن الوضع المالي للدولة؟
- اتباع المعايير الدولية في تقديم التقارير المالية وإجراء التدقيق يعزز من دقة وموثوقية البيانات المالية للدولة. هذا الأمر يوفر وضوحاً في إدارة الموارد، يزيد من الشفافية، ويعزز الثقة بين المستثمرين والمواطنين، فضلاً عن مكافحة الفساد وتحسين أداء المؤسسات الحكومية. كل ذلك يسهم في تقديم صورة واقعية ودقيقة عن الوضع المالي للدولة، مما يساهم في التنمية المستدامة وتعزيز الاقتصاد.

أدوات وأساليب التحليل المالي في إطار 5. التدقيق



- **التحليل الرأسي:** دراسة القوائم المالية للسنة المالية لتحديد نسبة كل بند إلى إجمالي الإيرادات أو المصروفات.
- **التحليل الأفقي:** مقارنة البيانات المالية على مدى عدة سنوات لتحديد الاتجاهات والتغيرات.
- **نسب السيولة:** قياس قدرة الحكومة على الوفاء بالتزاماتها المالية.
- **نسب الكفاءة:** تقييم كيفية استخدام الحكومة لمواردها بكفاءة.
- **نسب الدين:** تحليل الدين العام ومدى استدامت

التحديات التي تواجه ديوان المراقبة العامة في التحليل

6. المالي



ديوان المراقبة العامة في جمهورية الصومال يواجه تحديات كبيرة تتعلق بالبنية التحتية، الموارد البشرية، الفساد، والأمن، مما يؤثر على قدرته في إجراء تحليل مالي دقيق وموثوق. تحتاج هذه التحديات إلى جهود متكاملة من الحكومة، المجتمع الدولي، والمؤسسات المالية لتوفير الدعم اللازم لتحسين النظام المالي وتعزيز دور الديوان في حماية المال العام وتحقيق الشفافية المالية

- نقص البيانات المالية الموثوقة.
- التحديات المتعلقة بالفساد وكيفية مكافحته.
- الصعوبات في تطبيق المعايير الدولية بسبب ضعف البنية التحتية المالية

شكرًا لكم على اهتمامكم





المنظمة العربية للأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبة (ARABOSAI)

اللقاء التدريبي حول " التحليل المالي " المنعقد في دولة الكويت

حالة عملية

إعداد فريق الجهاز المركزي للرقابة والمحاسبة - اليمن

أحمد عبدالعزيز بلقدي

صالح محمد النجار

وذلك للفترة من 20 إلى 24 أكتوبر 2024م



البيانات الأساسية حول الجهاز

اسم الجهاز: الجهاز المركزي للرقابة والمحاسبة.

الدولة: الجمهورية اليمنية.

تاريخ التأسيس: تم إعادة تأسيس الجهاز بعد الوحدة اليمنية وفقاً

للقانون رقم 39 الصادر في 1992م.



المقدمة:-

يمارس الجهاز أنواع الرقابة التالية:-

1- الرقابة المالية بشقيها المحاسبي والنظامي.

2- الرقابة على الاداء ومتابعة تنفيذ الخطة.

3- الرقابة القانونية وتقييم الاوضاع القانونية والتنظيمية.

بالإضافة إلى ما سبق ، يقوم الجهاز المركزي للرقابة والمحاسبة بعدد من المهام الخاصة التي يراها ضرورية

استجابة لطلبات خاصة من السلطات العليا (البرلمان ، رئيس الجمهورية ، رئيس الوزراء).



المقدمة:-

يمارس الجهاز في مجال الرقابة المالية على الجهات مجموعة من الاختصاصات من ضمنها:-

- 1- مراقبة مختلف الجهات في مجال الإيرادات والمصروفات عن طريق قيامه بالمراجعة والتفتيش.
- 2- مراجعة الحسابات الوسيطة من عهد وأمانات وحسابات جارية والحسابات النظامية وما في حكمها.
- 3- مراجعة الحسابات الختامية لمختلف الجهات الخاضعة لرقابة الجهاز.



الحالة العملية

يسعى الجهاز المركزي للرقابة والمحاسبة اليمني لتحقيق التحليل المالي من خلال مراجعته وتحليله للحساب الختامي للجهات الخاضعة لرقابته والمتمثلة في هذه الحالة الحساب الختامي لمحافظة حضرموت للسنة المالية 2020م ، حيث تجدر الإشارة إلى أنه وبسبب الحرب في البلاد فإن الربط التقديري للموازنة العامة للدولة (الموارد والاستخدامات) للسنة المالية 2020م هي نفس الربط التقديري للسنة المالية 2014م.



الحالة العملية

إن إجراء الجهاز المركزي للمراجعة والتحليل المالي للحساب الختامي وأن الغرض منه التأكد من وجود الوفر أو التجاوز في تنفيذ الموازنة العامة للدولة ، وذلك من حيث عدة أوجه وهي:-

1- التحليل الأفقي:- وذلك من خلال الآتي:-

1/1- المقارنة بين فعلي السنة الحالية مع فعلي السنة الماضية.

2/1- المقارنة بين فعلي السنة الحالية مع تقديري السنة الحالية.

3/1- المقارنة بين إجمالي المحافظة مع مركز المحافظة والمديريات.



الحالة العملية

- 2- التحليل الرأسي:- إن بنود الموازنة العامة للدولة والحساب الختامي يقسم إلى:- (أبواب ، والباب يحتوي على فصول ، والفصل يحتوي على بنود ، والبند يحتوي على أنواع) وذلك من خلال الآتي:-
- 1/1- المقارنة بين الباب مع إجمالي الموارد أو الاستخدامات.
 - 2/1- المقارنة بين الفصل مع الباب في إطار الموارد أو الاستخدامات.
 - 3/1- المقارنة بين البند مع الفصل في إطار الموارد أو الاستخدامات.
 - 4/1- المقارنة بين النوع مع البند في إطار الموارد أو الاستخدامات.



العناصر الرئيسية للحالة العملية:-

- الجزء الأول: الإجراءات العامة لمراجعة الحساب الختامي للسلطة المحلية والمركزية.
- الجزء الثاني: إجراءات المراجعة والتحليل المالي لموارد السلطة المحلية والمركزية.
- الجزء الثالث: إجراءات المراجعة والتحليل المالي للاستخدامات العامة للسلطة المحلية والمركزية.
- الجزء الرابع: إجراءات المراجعة والتحليل المالي للحسابات الجارية (الخاصة) للسلطة المحلية والمركزية.
- الجزء الخامس: إجراءات المراجعة والتحليل المالي للحسابات الوسيطة للسلطة المحلية والمركزية.
- الجزء السادس: هيكل التقرير ومحتوياته.



الجزء الأول: الإجراءات العامة لمراجعة الحساب الختامي للسلطة المحلية والمركزية

ويتضمن هذا الجزء الملاحظات الآتية:-

- 1- الموقف من تقارير الجهاز السابقة.
- 2- إجراءات المراجعة الخاصة بنتائج تنفيذ موازنة السلطة المحلية والمركزية (موارد ، واستخدامات).
- 3- إجراءات المراجعة الخاصة بقفل وإعداد وتقديم الحسابات الختامية للسلطة المحلية والمركزية.
- 4- إجراءات المراجعة الخاصة بالشفافية والشمولية لبيانات موازنة السلطة المحلية والمركزية وحسابها الختامي.
- 5- إجراءات المراجعة الخاصة بالدفاتر والسجلات والمطابقات للحسابات الختامية والكشوفات البنكية.
- 6- إجراءات المتابعة لتنفيذ توصيات مجلس النواب عند إقراره لموازنة السلطة المحلية والمركزية للعام المالي محل المراجعة.



الجزء الثاني: إجراءات المراجعة والتحليل المالي لموارد السلطة المحلية والمركزية

ويتضمن هذا الجزء الملاحظات الآتية:-

1- الموارد العامة للسلطة المحلية وهذا بدوره ينقسم إلى:-

1/1- نتائج المراجعة والتحليل المالي للموارد العامة للسلطة المحلية على مستوى الأبواب والفصول:-

1/1/1- بلغت الموارد الفعلية خلال العام 2020م (35,188,292,520) ريال زيادة عن الربط المقدر والبالغ (35,020,500,000) ريال بزيادة وقدرها مبلغ (167,792,520) ريال أي ما نسبته (0.48%).

2/1/1- بلغت الموارد الفعلية لعام 2020م (35,188,292,520) ريال زيادة عن الموارد الفعلية لعام 2019م والبالغة (34,542,290,265) ريال بزيادة وقدرها (646,002,255) ريال أي ما نسبته (1.87%).

2/1- نتائج المراجعة والتحليل المالي للدعم المركزي الجاري:- بلغ إجمالي الدعم المركزي الجاري تغطيته للاستخدامات الفعلية للنفقات التشغيلية مبلغ (32,893,922,667) ريال والربط المقدر لعام 2020م والبالغ (32,148,932,000) ريال بالتجاوز عن الربط المقدر بمبلغ (744,990,667) ريال أي ما نسبته (2.32%).

3/1- نتائج المراجعة والتحليل المالي للحصة من الموارد المشتركة:- بلغ الحصيلة الفعلية للسلطة المحلية من الحصة الموزعة على الوحدات الإدارية بالمحافظة من تلك الموارد (1,313,353,446) ريال وبلغت ربط الموازنة لتلك الموارد (858,398,000) ريال بزيادة وقدرها (454,955,446) ريال أي ما نسبته (53%).

4/1- الملاحظات الخاصة بالاختلالات الهيكلية في موارد السلطة المحلية:- بلغ إجمالي الموارد المحلية والحصة من الموارد المشتركة مبلغ (2,294,369,853) ريال وبنسبة (6.52%) من إجمالي الموارد العامة للسلطة المحلية البالغة (35,188,292,520) ريال. حيث يلاحظ من ذلك ضآلة هذه النسبة بالمقارنة مع نسبة (93.48%) لموارد الدعم والمنح البالغة (32,893,922,667) ريال.



الجزء الثاني: إجراءات المراجعة والتحليل المالي لموارد السلطة المحلية والمركزية

2- الموارد الذاتية للسلطة المحلية وهي بدورها تنقسم إلى :-

1/ 2- نتائج المراجعة والتحليل المالي على المستوى الإجمالي للموارد الذاتية:- بلغت الحصيلة الفعلية للموارد الذاتية للسلطة المحلية (2,261,560,426) ريال بصافي زيادة وقدره (658,824,426) ريال ونسبة (41.11%) عن ربط الموازنة البالغ (1,602,736,000) ريال.

2/ 2- نتائج المراجعة والتحليل المالي للموارد الذاتية للسلطة المحلية على مستوى الأبواب والفصول والبنود والأنواع:- وفيها تفاصيل بالمقارنة لكل باب وفصل وبند ونوع الفعلي بالربط وبالعالم السابق.

3- نتائج المراجعة الأخرى:- وتتمثل في الآتي:-

1/ 3- ضعف وغياب أداء المجالس المحلية وهيئاتها الإدارية في الإشراف والمتابعة على تحصيل الموارد المحلية والمشاركة للوحدات الإدارية.

2/ 3- ضعف الرقابة والإشراف من قبل مكاتب المالية بالمديريات على قسائم التحصيل من حيث التوريد والصرف والقيود والإثبات في الدفاتر والسجلات.

3/ 3- عدم قيام المكاتب التنفيذية بالوحدات الإدارية بأداء مهامها التحصيلية بالشكل المطلوب.

4/ 3- لا توجد قاعدة بيانات محدثة وحصر شامل ودقيق للمكلفين بأداء الزكاة والرسوم والضرائب.

4- التوصيات الخاصة بالموارد:- وتتمثل بالآتي:-

1/ 4- ضرورة قيام الأجهزة التنفيذية بمتابعة تحصيل الموارد المستحقة للدولة غير المحصلة واتخاذ الإجراءات القانونية تجاه المكلفين من الأشخاص أو الجهات غير الملتزمين بدفع مستحقات الدولة.

2/ 4- ضرورة قيام الهيئات الإدارية للمجالس المحلية في الوحدات الإدارية بدورها الإشرافي والرقابي في متابعة تحصيل وتوريد موارد الوحدات الإدارية.

3/ 4- الالتزام والتقيد بها جاء في الكتاب الدوري رقم (18) لسنة 2007م بشأن إثبات موارد استخدامات الحسابات الجارية لتحقيق مبدأ ووحدة شمولية الموازنة العامة للدولة



الجزء الثالث: إجراءات المراجعة والتحليل المالي للاستخدامات العامة للسلطة المحلية والمركزية

ويتضمن هذا الجزء الآتي:-

1- الاستخدامات العامة للسلطة المحلية:-

1/1- بلغت استخدامات عام 2020م (34,844,386,523) ريال عن تقديرات السنة المالية 2020م والبالغة (35,020,500,000) ريال بوفر بلغ (176,113,477) ريال ونسبة وفر (0.50%).

2/1- بلغت استخدامات عام 2020م (34,844,386,523) ريال عن الاستخدامات الفعلية للسنة المالية 2019م والبالغة (33,763,978,054) ريال بوفر بلغ (1,080,408,469) ريال ونسبة وفر (3.20%).

2- نتائج المراجعة والتحليل المالي على المستوى الإجمالي لأبواب وفصول الاستخدامات العامة للسلطة المحلية:- وفيها تفاصيل بالمقارنة لكل باب وفصل وبند ونوع الفعلي بالربط وبالعام السابق.

3- الاختلالات والتجاوزات في جانب النفقات التشغيلية:- تم الوقوف على بعض الاختلالات والتجاوزات في جانب النفقات التشغيلية للسنة المالية 2020م مبلغ (533,159,881) ريال و التي رافقت تنفيذ موازاتها حيث تمثلت في الآتي:-

1/3- الصرف دون ارفاق واستيفاء الوثائق والمستندات القانونية المؤيدة لصحة الاستحقاق والصرف.

2/3- صرف مبالغ دون وجه حق.

3/3- الصرف مقابل مشتريات وتنفيذ اعمال الترميمات والصيانة دون اتباع الاجراءات المنصوص عليها في قانون المناقصات والمزايدات والمخازن الحكومية رقم (23) لسنة 2007م وللأئحة التنفيذية.

4/3- صرف مبالغ لغير الأغراض المخصصة لها والمعتمدة بالموازنة.

4- الاستخدامات الاستثمارية (الرأسمالية):- إن إجمالي الاستخدامات الاستثمارية الفعلية على المشاريع بالمحافظة خلال عام 2020م بلغت (1,950,463,856) ريال مقارنة بالاستخدامات التقديرية المعتمدة بالموازنة العامة للدولة

والبالغة (2,871,568,000) ريالاً بوفر بلغ (921,104,144) ريال ونسبة (32.08%).



الجزء الرابع: إجراءات المراجعة والتحليل المالي للحسابات الجارية (الخاصة) للسلطة المحلية والمركزية

ويتضمن هذا الجزء على الحسابات الخاصة التابعة للسلطة المحلية والمركزية بالوحدات الإدارية بالمحافظة ، حيث الملاحظ فيها الآتي :-

- 1- لم يتم دمج موارد واستخدامات الحسابات الجارية بالحساب الختامي التجميعي لمحافظة حضرموت بينما ظهرت بعض الحسابات ضمن الحساب الختامي.
- 2- موارد واستخدامات الحسابات الجارية التي لم يتضمنها الحساب الختامي وأسباب عدم تضمينها وأثر ذلك على بيانات الحسابات الختامية.
- 3- تبين وجود حسابات بالبنك المركزي لم يتم اظهارها ضمن كشوفات الحساب الختامي ولم يتم تبويبها ضمن المنصرف الفعلي لعدم موافاة مكتب المالية بتقارير تلك الحسابات.
- 4- موارد واستخدامات الحسابات الجارية الممسوكة بالبنوك التجارية وشركات الصرافة و لم يتضمنها الحساب الختامي.



إجراءات المراجعة والتحليل المالي للحسابات الوسيطة للسلطة المحلية والمركزية.

يتضمن هذا الجزء على تحليل أرصدة الحسابات الوسيطة التي ظهرت في الحساب الختامي التجميعي للمحافظة في 31/12/2020م بمبلغ (3,785,769,556/17) ريال وهي كالتالي:-

1- الحسابات المساعدة:- وتضم الحسابات التالية:-

1/1- حساب البنك موارد مشتركة ويقابله حساب الموارد المشتركة بمبلغ (479,363,472) ريال حيث نقص الرصيد عن العام السابق بنسبة (6%).

2/1- حساب البنك حسابات جارية ويقابله الحسابات الجارية بمبلغ (559,437,721) ريال حيث زاد الرصيد عن العام السابق بنسبة (32%).

3/1- حساب السلف المؤقتة ويقابله حساب المبالغ الدائنة تحت التسوية بمبلغ (2,000,000) ريال حيث نقص الرصيد عن العام السابق بنسبة (91%).

2- الحسابات الإنتقالية:- وتضم الحسابات التالية:-

1/ 2- حساب البنك أمانات ويقابله حساب مرتجع الأجر بمبلغ (163,646,615) ريال.

2/2- حساب تسوية الموارد المحصلة مقدماً ويقابله حساب الموارد المحصلة مقدماً بمبلغ (15,871,590) ريال.

3- الحسابات النظامية:- وهي تضم حساب الكفالات ويقابله حساب أمانات الكفالات بمبلغ (434,855,100) ريال وهما يمثلان الضمانات على المشاريع المتعاقد على تنفيذها ضمن البرنامج الاستثماري.

4- الحسابات الرقابية والإحصائية:- وهي تضم حساب اكتساب الأصول غير المالية ويقابله حساب مراقبة اكتساب الأصول غير المالية بمبلغ (2,130,477,855) ريال حيث نقص الرصيد عن العام السابق بنسبة (50%).



نمتنى من الله ان نكون وفقنا في هذا العرض

ولكم جزيل الشكر على حسن الاستماع