



# الإدارة والتحليل المالي

(أسس، مفاهيم، تطبيقات)

عبد الحليم كراجه      علي رباحة  
ياسر السكران      موسى مطر  
توفيق عبد الرحيم يوسف



# المحتويات

|                                        |                                           |
|----------------------------------------|-------------------------------------------|
| 5                                      | ----- المقدمة                             |
| <b>الفصل الأول : الإدارة المالية</b>   |                                           |
| 13                                     | ----- مفهوم وتطور الإدارة المالية         |
| 19                                     | ----- وظيفة الإدارة المالية               |
| 21                                     | ----- أهداف الإدارة المالية               |
| <b>الفصل الثاني ، السياسات المالية</b> |                                           |
| 44                                     | ----- سياسية استئجار الأصول أو شرائها     |
| 45                                     | ----- سياسة استهلاك الأصول الثابتة        |
| 46                                     | ----- سياسة البيع والتوزيع                |
| <b>الفصل الثالث : مصادر التمويل</b>    |                                           |
| 65                                     | ----- مصادر التمويل القصير الأجل          |
| 69                                     | ----- أشكال الائتمان المصرفي              |
| 73                                     | ----- الائتمان التجاري                    |
| 78                                     | ----- الأوراق التجارية                    |
| 84                                     | ----- مصادر التمويل المتوسط والطويل الأجل |
| 84                                     | ----- أموال الملكية (المصادر الداخلية)    |
| 85                                     | ----- الأسهم العادية                      |
| 90                                     | ----- الأسهم الممتازة                     |
| 94                                     | ----- الأرباح المحتجزة                    |
| 95                                     | ----- الاقتراض                            |

|     |           |
|-----|-----------|
| 96  | السندات   |
| 100 | الاستئجار |

### الفصل الرابع: العوامل المحددة لأنواع التمويل

|     |                  |
|-----|------------------|
| 109 | الملائمة         |
| 111 | الدخل            |
| 112 | الخطر            |
| 112 | السيطرة والإدارة |
| 113 | المرونة          |
| 114 | التوقيت          |

### الفصل الخامس: إدارة الموجودات (الاستثمار)

|     |                        |
|-----|------------------------|
| 123 | إدارة رأس المال العامل |
| 131 | إدارة النقد            |
| 137 | إدارة البضاعة          |
| 147 | إدارة الأصول الثابتة   |

### الفصل السادس: التحليل المالي

|     |                                          |
|-----|------------------------------------------|
| 157 | مفهوم التحليل المالي                     |
| 157 | استعمالات التحليل المالي                 |
| 158 | وظيفة المحلل المالي                      |
| 159 | أهداف التحليل المالي                     |
| 159 | منهجية التحليل المالي                    |
| 161 | خصائص معايير التحليل المالي واستخداماتها |

## الفصل السابع : أدوات التحليل المالي

|     |                                        |
|-----|----------------------------------------|
| 169 | القوائم المالية                        |
| 173 | التحليل المقارن للقوائم المالية        |
| 176 | التحليل المقارن لقوائم الدخل           |
| 178 | التحليل بالاستناد إلى رقم قياسي        |
| 180 | تحليل قائمة مصادر الأموال واستخداماتها |

## الفصل الثامن : التحليل المالي بالنسب

|     |                                                      |
|-----|------------------------------------------------------|
| 187 | أنواع التحليل المالي                                 |
| 188 | التحليل الرأسي                                       |
| 188 | التحليل الأفقي                                       |
| 188 | أسس التحليل المالي بالنسب                            |
| 189 | محددات التحليل المالي                                |
| 193 | النسب المالية                                        |
| 193 | النسب المالية حسب مصادر المعلومات                    |
| 193 | النسب المالية حسب المظاهر الاقتصادية لعمليات المؤسسة |

## الفصل التاسع : تحليل التعادل

|     |                                        |
|-----|----------------------------------------|
| 227 | مفهوم وتحديد نقطة التعادل              |
| 231 | العوامل المؤثرة في مستوى تعادل المؤسسة |
| 237 | تحليل التعادل في حالة تعدد المنتجات    |

## الفصل العاشر : تحليل الرفع

|     |                |
|-----|----------------|
| 245 | الرفع التشغيلي |
| 251 | الرفع المالي   |

256 ----- الرفع المشترك

### الفصل الحادي عشر: التخطيط المالي

263 ----- مفهوم وأهمية التخطيط المالي

264 ----- محتويات الخطط المالية

264 ----- مراحل عملية التخطيط المالي

264 ----- الميزانيات التقديرية

269 ----- الميزانية النقدية التقديرية

274 ----- قائمة الدخل التقديرية

277 ----- الميزانية العمومية التقديرية

### الفصل الثاني عشر: الرياضات المالية

289 ----- الفائدة البسيطة وتطبيقاتها

299 ----- الفائدة المركبة وتطبيقاتها

304 ----- القيمة الحالية للدفعات

306 ----- طرق تقييم القرارات الاستثمارية

319 ----- المراجع