



أهمية وأنواع واستخدامات التحليل المالي

أهمية التحليل المالي

الفوائد الرئيسية للتحليل المالي

- يساعد في التخطيط المالي للمؤسسة من خلال فهم وضعها المالي.
- يُمكن المدراء من تقييم القدرات المالية والإدارية للمؤسسة.
- يُستخدم لتقييم أداء المؤسسة ككل، وتحديد نقاط القوة والضعف.
- يُساعد في مراقبة استخدام الموارد المالية، وتوضيح العلاقات بين البيانات المالية.
- يُجيب على تساؤلات الجهات المعنية بالمشروع حول الوضع المالي.

أهمية التحليل المالي في اتخاذ القرارات

- معرفة الوضع المالي السائد في المؤسسة.
- تحديد قدرة المؤسسة على الاقتراض والوفاء بالديون.
- الحكم على كفاءة إدارة المؤسسة.
- الوصول إلى القيمة الاستثمارية للمؤسسة.
- المساعدة في التخطيط المستقبلي وحماية المؤسسة من الانحرافات.

أنواع التحليل المالي

تصنيف التحليل المالي حسب الجهة القائمة به

- التحليل الداخلي: يُجرى من قبل أشخاص داخل المؤسسة لخدمة إدارتها.
- التحليل الخارجي: يُجرى من قبل جهات خارجية مثل البنوك لتقييم المركز الائتماني.

تصنيف التحليل المالي حسب البعد الزمني

- التحليل الرأسي (الثابت): تحليل كل قائمة مالية بشكل مستقل لسنة مالية واحدة.
- التحليل الأفقي (الديناميكي): متابعة حركة عناصر القائمة المالية عبر فترات زمنية.
- التحليل المالي قصير الأجل: يركز على السيولة وقدرة المؤسسة على تغطية التزاماتها الجارية.

تصنيف التحليل المالي حسب الفترة الزمنية

- التحليل المالي طويل الأجل: يركز على هيكل التمويل، والأصول الثابتة، والربحية على المدى الطويل.

استخدامات التحليل المالي

استخدامات التحليل المالي في مجالات مختلفة

- التحليل الائتماني: لتقييم قدرة المدين على السداد.
- التحليل الاستثماري: لتقييم استثمارات الأفراد والمؤسسات.
- تحليل الاندماج: لتقييم قيمة المؤسسات قبل عمليات الاندماج والاستحواذ.
- التخطيط المالي: لوضع تصور لأداء المؤسسة في المستقبل.
- تحليل النمو: لتقييم ربحية المؤسسة وكفاءتها.

الجهات المهتمة بالتحليل المالي

- الإدارة
- المستثمرون
- الدائنون
- المنافسون
- الحكومة والمؤسسات المختصة
- العاملون
- الموردون