



جامعة فيلادلفيا  
كلية الاعمال  
قسم العلوم المالية والمصرفية

مخطط تدريس المادة

رقم المادة: 0320413	عنون المادة: التحليل المالي
المتطلب السابق و/ أو المرافق: 0320315	مستوى المادة: 4
عدد الساعات المعتمدة: 3	وقت المحاضرة:

معلومات خاصة بمدرس المادة

الاسم	الرتبة الأكاديمية	رقم المكتب ومكانه	الساعات المكتبية	البريد الإلكتروني

**وصف المادة:**

التحليل المالي من المواضيع التي يزداد الاهتمام بها باعتباره اداة للرقابة التمويلية، تقييم الاداء، واداة متميزة في اتخاذ القرارات . تتناول هذه المادة في اطارها النظري والعملية المبادئ والاسس المتعلقة بالتحليل المالي والتعرف على ادوات التحليل وكيفية استخدامها للحصول على المعلومات المالية و تفسيرها بهدف التوصل الى مؤشرات تساعد في التعرف على ما ستكون عليه العلاقة بين عناصر القوائم المالية والعمل على التدخل اذا تم الكشف عن انها تسير في اتجاه غير مرغوب والذي يؤثر على الهيكل المالي العام للشركة.

**أهداف المادة:**

- 1- تعريف الطالب بادوات واساليب التحليل المالي
- 2- تمكين الطالب من تحويل البيانات المالية الواردة في الميزانية، قائمة الدخل، وقائمة التدفق النقدي الى معلومات تساعد على اتخاذ قرارات استثمارية، انتمائية واخرى رشيدة
- 3- خلق التفكير الانتقادي لدى الطالب
- 4- اكساب الطالب المعارف والمهارات عن كيفية تقييم السياسات المختلفة في شركات الاعمال وتتبع ادائها والتعرف على اماكن القوة والضعف في مسيرتها تساعد في العمل الميداني مسقبلا.
- 5- تمكين الطالب من استخدام ادوات التحليل للتنبؤ بالفشل المالي للشركات.

**مكونات المادة:**

- الكتب (العنوان، المؤلفون، الناشر، سنة النشر)  
- الاتجاهات الحديثة في التحليل المالي والانتمائي (2013) ، د. محمد مطر، دار وائل للنشر ، عمان – الاردن.
- The analysis and use of financial statements, third edition, 2012 Gerald I. white, A.C.sondhi and dov fried. John Willy and sons, INC, New York, USA

- المواد المساندة (أشرطة فيديو، الأشرطة الصوتية.... الخ) عرض حالات عملية.
- دليل الدراسة (حيث ينطبق) خطة المادة.
- دليل الواجبات الدراسية ودليل المختبر (حيث ينطبق) أوراق عمل ، واجبات بيئية ، مشكلات حالات للمناقشة

#### طرق التدريس:

محاضرات، مجموعات نقاش، مجموعات تدريس، حل مسائل، مناظرات، وغيرها.

#### نتائج التعلم:

- المعرفة العلمية والفهم
  - 1- فهم الاطار النظري لموضوع المقرر والتمكن من استخدام التقنيات والوسائل العلمية الحديثة
  - 2- تمكن الطالب من القيام بالتحليل وتفسير البيانات المالية التي تصدرها الشركات
- المهارات العقلية (القدرة على التفكير والتحليل)
 

من خلال التعلم الذاتي ، المقالات ، الابحاث العلمية، زيارة المكتبة واستخدام الانترنت لاغراض البحث العلمي في المادة
- مهارات التواصل (الشخصية والأكاديمية)
 

تفاعل الطلبة مع استاذ المادة وعبر البريد الالكتروني
- المهارات المكتسبة من الممارسة العملية
 

مهارات عملية خاصة بالموضوع والمهنة ذات العلاقة ، اضافة الى استضافة زائرين لالقاء محاضرات واغناء الجانب العملي في التخصص.

#### أدوات التقييم:

- تقارير قصيرة و/ أو عروض و/ أو مشاريع بحثية قصيرة
- مطلوب من الطلبة تقديم ورقة عمل، حيث يقسم الطلبة الى مجموعات
- اختبارات قصيرة
- مطلوب من الطلبة تقديم امتحانين قصيرين على الاقل خلال الفصل
- واجبات دراسية
- واجبات بيئية ، وامثلة للحل داخل المحاضرة
- الامتحان النهائي

توزيع العلامات	
العلامة	أدوات التقييم
20	الامتحان الأول
20	الامتحان الثاني
40	الامتحان النهائي
20	التقارير/ المشاريع البحثية/ الاختبارات القصيرة/ الواجبات الدراسية/
100	المجموع

#### التوثيق والأمانة الأكاديمية:

- أسلوب التوثيق (مع أمثلة توضيحية)
  - 1- اسناد الحقوق الفكرية لاصحابها
  - 2- الابتعاد عن السطو الاكاديمي

- حقوق الطبع والملكية  
يجب الإشارة الى اي كتاب او مرجع عند الاقتباس منه، ولا يجوز النسخ او الاقتباس دون الإشارة الى الكتاب او البحث فيجب احترام الملكية الفكرية للمؤلف او الباحث

## مواضيع المادة على أسابيع الفصل الدراسي

الأسبوع	المواضيع الأساسية والمساعدة التي ستغطي	الواجبات الدراسية والتقارير وأوقات تسليمها
1	الاطار النظري للتحليل المالي - مفهوم التحليل المالي - أهمية التحليل المالي - الجهات المستفيدة من التحليل المالي - السمات التي تميز المحلل المالي الفعال - خطوات او اجراءات التحليل	
2	- الاهداف المتوخاة من التحليل المالي - أهمية القوائم المالية والعلاقة بينهما - التحليل والملاحظات التحذيرية - التحليل ومعايير قياس المستوى - التحليل والارقام السالبة - مشاكل وحلول للمناقشة مع امثلة	واجب بيتي
3	تحليل القوائم المالية المقارن (تحليل افقي) - القوائم ذات الحجم العادي - الميزانية العمومية المقارنة بالنسب المنوية مع تطبيق عملي - قائمة الدخل المقارنة بالنسب المنوية مع تطبيق عملي	
4	- قائمة التدفق النقدي المقارنة بالنسب المنوية مع تطبيق عملي - العلاقة بين القوائم ومناقشة النتائج - اعداد التقرير المالي	Quiz one
5	(التحليل العمودي) - الميزانية العمومية - المقارنة بالنسب المنوية - قائمة الدخل المقارنة بالنسب المنوية - قائمة التدفق النقدي المقارنة بالنسب المنوية - التطبيق العملي - اعداد التقرير المالي	الامتحان الاول
6	تحليل ومناقشة النسب المالية بشكل مجموعة 1- أهمية النسب المالية 2- الغرض من استخدام وتحليل النسب المالية 3- مجموعات النسب المالية وخصائص كل منها	الامتحان الاول
7	تحليل نسب السيولة 1- نسب السيولة العادية 2- نسب السيولة السريعة 3- اشكال التدفقات النقدية 4- معادلة تحصيل النقد وعلاقتها بالدورة النقدية والتشغيلية في الشركات 5- نسب التدفق النقدي 6- تطبيق عملي ومشكلة للمناقشة	ورقة عمل
8	1- معادلة حساب النقد الحر 2- نسبة النقدية التشغيلية 3- نسبة عائد التدفق النقدي من الاصول 4- نسبة التدفق النقدي من المبيعات 5- تطبيق عملي ومشكلة للمناقشة	
9	تقييم سيولة الشركة	Quiz 2

	<p>1-نسبة التغطية النقدية لعمليات الاستثمار والتمويل</p> <p>2-عدد مرات تغطية الفائدة من التدفق النقدي</p> <p>تقييم سياسات التمويل</p> <p>1-نسبة التوزيعات النقدية</p> <p>2-نسبة الفوائد والتوزيعات المقبوضة</p> <p>3-مزاي تحليل التدفقات النقدية</p>	
الأمتحان الثاني	<p>10</p> <p>تحليل نشاط الشركة</p> <p>1-اهمية نسب النشاط</p> <p>2-تحليل نسب النشاط قصير الاجل</p> <p>أ-معدل دوران المخزون</p> <p>-عدد ايام الاحتفاظ بالمخزون</p> <p>ب-معدل دوران الذمم المدينة</p> <p>-معدل فترة التحصيل</p> <p>ج-معدل دوران الذمم الدائنة</p> <p>-معل فترة الدفع</p> <p>د-قياس الفجوة</p> <p>- تطبيق عملي ومشاكل للحل</p>	
الأمتحان الثاني عطلة عيد الميلاد المجيد 2017/12/25	<p>11</p> <p>ه- نسبة دوران رأس المال العامل</p> <p>3-تحليل نسب النشاط طويل الاجل</p> <p>أ-نسبة دوران الموجودات الثابتة</p> <p>ب-نسبة دوران اجمالي الموجودات</p> <p>4-تطبيق عملي ومشاكل للحل</p>	
عطلة رأس السنة 2018/1/1	<p>12</p> <p>تحليل اليسر المالي والدين طويل الاجل</p> <p>1-نسبة الدين الى حقوق الملكية</p> <p>2-نسبة تغطية الفائدة</p> <p>3-نسبة التدفق النقدي التشغيلي الى الدين</p> <p>4-تطبيق عملي ومشاكل للحل</p>	
	<p>13</p> <p>تحليل الربحية</p> <p>1-العائد على المبيعات</p> <p>أ-نسبة هامش الربح الاجمالي</p> <p>ب-نسبة هامش العمليات</p> <p>ت-هامش الربح قبل الفائدة والضريبة</p> <p>ث-هامش صافي الربح</p> <p>ج- تطبيقي عملي ومشاكل للحل</p>	
ورقة عمل	<p>14</p> <p>2-العائد على الاستثمار</p> <p>أ-العائد على الاصول</p> <p>ب-العائد على حقوق الملكية</p> <p>ت-العلاقة بين العائد على الاصول والعائد على حقوق الملكية</p> <p>ث- تطبيق عملي ومشاكل للحل</p>	
	<p>15</p> <p>ج-نظام دو بونت للعائد على الاستثمار</p> <p>ح-نظام دو بونت للعائد على حقوق الملكية</p> <p>د- تطبيقي عملي ومشاكل للحل</p>	
الامتحانات النهائية	<p>16</p> <p>تحليل الرفع المالي والرفع التشغيلي</p> <p>1-العمليات ومعامل الرفع المالي</p> <p>تأثير الرفع المالي</p> <p>2-الرفع التشغيلي</p> <p>3-تحليل التأثير المشترك</p> <p>4-تطبيق عملي ومشاكل للحل والمناقشة</p>	

### الوقت المتوقع لدراسة المادة

معدل ما يحتاج إليه الطالب من الدراسة والاعداد للمادة يساوي ساعتين لكل محاضرة من فئة الخمسين دقيقة

### سياسة الدوام (المواظبة)

- 1- لا يسمح للطالب بالتغيب أكثر من (15%) من مجموع الساعات المقررة للمادة. وإذا غاب الطالب أكثر من (15%) من مجموع الساعات المقررة للمادة دون عذر مرضي أو قهري يقبله عميد الكلية، يحرم من التقدم للامتحان النهائي وتعتبر نتيجته في تلك المادة (صفرأ)، أما إذا كان الغياب بسبب المرض او لعذر قهري يقبله عميد الكلية التي تطرح المادة ، يعتبر منسحباً من تلك المادة وتطبق عليه أحكام الانسحاب.
- 2- يغلق الهاتف النقال قبل الدخول الى قاعة المحاضرة . كما يمنع من استخدامه كالة حاسبة، وفي خلاف ذلك يتحمل الطالب كامل المسؤولية عن حرمانه من الامتحان.

**المراجع:**

**الكتب**

**The Analysis and Use of financial statements, Gerald I. White, Ashwinpaul C. Sondhi&Dov Fried. John Wiley&Sons, Inc second edition, 2012**

**المجلات العلمية**

**الدوريات العلمية المعتمدة**

**المواقع الالكترونية**

**[www.google.com](http://www.google.com)**

**[www.avna.com](http://www.avna.com)**

**[www.amzon.com](http://www.amzon.com)**