إجابات أسئلة أقيم تعلمي

تقنيات التحليل المالي

السؤال الأول:

أ. أقارن بين التحليل التاريخي والتنبؤ المستقبلي.

أوجه المقارنة	التحليل التاريخي	التنبؤ المستقبلي
مجال التركيز	يركز على دراسة الأداء المالي السابق للمؤسسة باستخدام بيانات مالية من مدد زمنية سابقة.	يركز على التنبؤ بالأداء المالي المستقبلي للمؤسسة بناءً على البيانات الحالية والافتراضات المستقبلية.
الهدف	فهم الاتجاهات المالية السابقة، والتعرف على مواطن -القوة والضعف في الأداء المالي السابق، وتحليل تأثير القرارات الإدارية السابقة في النتائج المالية، وقياس مستوى التقدم المالي خلال المدد الزمنية المختلفة.	إعداد النماذج المالية والموازنات التقديرية وتوقع الإيرادات والمصروفات المستقبلية وتقدير الاحتياجات التمويلية طويلة الأجل وتقييم فرص النمو والتوسع.
البيانات المستخدمة	البيانات المالية التاريخية (القوائم المالية للسنوات السابقة)	البيانات الحالية، الافتراضات المستقبلية.

ب. أفسر العبارة الآتية:

"تتمثل أهمية الأتمتة في تبسيط دقة التحليل المالي وتحسينه".

الإجابة تؤدي الأتمتة دورًا مهمًا في تبسيط ودقة التحليل المالي وتحسينه، ويظهر أثر ذلك جليًا في جوانب عدة أبرزها:

- تقليل الأخطاء البشرية: تستخدم الأدوات الآلية في الحسابات والإجراءات؛ ما يحد من من الأخطاء الناتجة من العمليات اليدوية.

- زيادة السرعة تتيح الأتمتة إجراء التحليلات المالية بسرعة أكبر مقارنة بالطرائق التقليدية؛ ما يُمكن المؤسسات من اتخاذ قرارات أسرع وأكثر فعالية.
- التحديث المستمر للبيانات تعمل الأتمتة على تحديث البيانات المالية بشكل مستمر ومباشر؛ ما يُسهم في الحفاظ على دقة التحليل، ومواءمته للواقع المالي الحالي.
- إعداد تقارير دقيقة تسهم الأتمتة في تحسين دقة التقارير المالية عن طريق دمج البيانات من مصادر متعددة بصورة مُنَّسقة وموثوقة؛ ما يُعزّز الثقة بالقرارات المالية المبنية عليها.
- توفير الوقت والموارد: تساعد الأتمتة المؤسسات والشركات على التخلص من الأعمال الاعتيادية الروتينية؛ ما يتيح التركيز على أكثر المهام الاستراتيجية أهمية.

السؤال الثاني:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1. يُطلق على التحليل المالي الذي يركز على دراسة التغيرات في عناصر القوائم المالية خلال مدد زمنية مختلفة اسم التحليل:

أ) الرأسي.

ب) الأفقي.

ج) الداخلي.

د) الخارجي.

2. تشير عبارة: "الإظهار البيانات المالية بصريًا، بحيث يسهل على المُطَّلِع فهم الاتجاهات وأنماط حركتها" إلى:

أ) الجداول.

ب) الدوال المالية.

ج) الرسوم البيانية.

د) البحث في البيانات.

3. التحليل التاريخي يعد أداة مفيدة لفهم الاتجاهات المالية، مثل:

أ) تعرف مواطن القوة ومواطن الضعف في الأداء المالي الحالي.

ب) تحليل تأثير القرارات الإدارية السابقة في النتائج المالية.

ج) تعرف مواطن القوة ومواطن الضعف في الأداء المالي المستقبلي.

د) تحليل تأثير القرارات الإدارية الحالية في النتائج المالية.