

# تطبيقات الحاسوب في العلوم المالية



**خولة عبده**

جامعة البلقاء التطبيقية / أستاذ مشارك  
كلية الأعمال

**رسمية أبو موسى**

جامعة البلقاء التطبيقية / مدرس  
كلية السلط للعلوم الانسانية



# تطبيقات الحاسوب في العلوم المالية

إعداد

**د.خولة عبده**

جامعة البلقاء التطبيقية / أستاذ  
مشارك  
كلية الأعمال

**رسمية أبو موسى**

جامعة البلقاء التطبيقية / مدرس  
كلية السلط للعلوم الانسانية



2023

## المقدمة

الحمد لله والصلاة على أشرف الخلق سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم وبعد:

أصبح الحاسوب وتطبيقاته المتنوعة حاجة ملحة في وقتنا الحاضر، وضرورة ملحة لشركات الأعمال كبيرة وصغيرة على حد سواء . وتزخر مكتبتنا العربية بالعديد من كتب تطبيقات الحاسوب في مختلف المجالات الأعمال والإدارة والمحاسبة وغيرها ... ويتأتى هذا الكتاب تلبية لاحتياجات طلاب العلوم المالية والمصرفية بدرجتيه البكالوريوس والدبلوم حيث سياعد الطلاب على:

- سهولة فهم اكسل 2016 بسرعة وفعالية، واكساب الطلاب مهارات استخدام الاكسل واستخدام الدوال المالية والاحصائية .
- توضيح مواضيع هامة في المالية خطوة خطوة، بما يتيح للطلاب الاعتماد على ذاته في دراسة المادة.
- المزج بين طريقتي الحل النظري والعملي ، فقد تم الاعتماد في الأمثلة والتمارين على (كتاب مفلح عقل مقدمة في الإدارة المالية والتحليل المالي، وكتاب محمد مطر الاتجاهات الحديثة في التحليل المالي وغيرها العديد من الكتب القيمة) التي سبق للطلبة دراستها من الناحية النظرية، والأن تم اعادة حل الأمثلة والتمارين باستخدام الاكسل والدوال المالية والاحصائية.
- تحفيز الطالب على الابداع في حل المشاكل والبحث عن الحل الأمثل والأسرع باستخدام العديد من الدوال المالية .
- سيكون هذا الكتاب بمثابة مرجعا علميا مفيدا لاكتساب بعض المهارات لكل من أتم درجته الجامعية في المالية في حياته العملية .

نرجو من الله العلي القدير التوفيق

خولة عبده  
رسمية أبو موسى

## الفهرس

الموضوع	الصفحة
المقدمة .....	5
<b>الفصل الأول: جولة حول الأكسل</b> .....	13
(1-1) كيفية تشغيل البرنامج .....	16
(2-1) العناصر الرئيسية في شاشة الأكسل .....	18
(3-1) فتح ملف .....	20
(4-1) حفظ الملفات .....	22
(5-1) ثنائية اللغة والاتجاه .....	25
(6-1) إدخال البيانات .....	26
(7-1) تعديل البيانات وتحريرها .....	32
(8-1) إدراج الصفوف والأعمدة .....	43
(9-1) إخفاء وإظهار الصف والعمود .....	48
(10-1) تعديل ارتفاع الصف والعمود .....	50
(11-1) أوراق العمل .....	51
(12-1) الدوال الحسابية .....	54
(13-1) انشاء الرسم البياني .....	57
(14-1) معاينة قبل الطباعة .....	58
(15-1) أمر الطباعة .....	59
<b>الفصل الثاني : إدخال البيانات الأساسية للقوائم المالية</b> .....	63
(1-2) بقائمة الدخل .....	65
(2-2) الميزانية العمومية .....	79
(3-2) قائمة التدفق النقدي .....	90
<b>الفصل الثالث: التحليل المالي</b> .....	121
(1-3) التعريف بالتحليل المالي .....	123
(2-3) أساليب التحليل المالي .....	123
(1-2-3) التحليل الرأسي .....	124
(2-2-3) التحليل الأفقي .....	130

الموضوع	الصفحة
(3-2-3) التحليل بالنسب .....	133
(4-3-3) تحليل التدفق النقدي .....	186
<b>الفصل الرابع: الموزانات التقديرية</b> .....	205
(1-4) قائمة الدخل التقديرية .....	207
(2-4) قائمة الميزانية العمومية التقديرية .....	214
(3-4) تقدير الاحتياجات التمويلية .....	228
<b>الفصل الخامس : نقطة التعادل</b> .....	239
(1-5) مفهوم نقطة التعادل .....	241
(2-5) عناصر نقطة التعادل .....	241
(3-5) طرق إيجاد نقطة التعادل .....	248
(1-3-5) طريقة التجربة والخطأ .....	248
(2-3-5) الرسم البياني .....	257
(3-3-5) الحل الرياضي .....	259
(4-5) أثر التغير في عناصر نقطة التعادل .....	267
(5-5) تحليل التعادل في حال تعدد المنتجات .....	274
<b>الفصل السادس: تحليل الرفع</b> .....	287
(1-6) الرافعة التشغيلية .....	289
(1-1-6) طرق قياس الرافعة التشغيلية .....	290
(2-6) الرافعة المالية .....	290
(1-2-6) طرق قياس الرافعة المالية .....	290
(3-6) الرافعة المشتركة .....	291
(1-3-6) طرق قياس الرافعة المشتركة .....	291
<b>الفصل السابع: القيمة الزمنية للنقود</b> .....	307
(1-7) القيمة المستقبلية للنقود .....	309
(1-1-7) إيجاد القيمة المستقبلية لمبلغ محدد .....	309
(2-1-7) إيجاد القيمة الحالية لمبلغ محدد .....	315
(2-7) القيمة المستقبلية لدفعات منتظمة في بداية ونهاية المدة .....	320
(3-7) القيمة الحالية لدفعات منتظمة في بداية ونهاية المدة .....	323
(4-7) فترات التركيب .....	325
(5-7) إيجاد معدل الفائدة ، إيجاد الدفعات ، إيجاد الفترة الزمنية .....	330
(6-7) القيمة الحالية والمستقبلية لمبالغ غير منتظمة .....	334

الموضوع	الصفحة
(7-7) التدفقات الأبدية .....	337
(8-7) إعداد جدول استهلاك القروض .....	338
(1-8-7) احتساب التدفقات النقدية السنوية أو الشهرية (الدفعات) ..	339
(2-8-7) إعداد جدول استهلاك القروض .....	339
<b>الفصل الثامن: الموازنات الرأسمالية</b> .....	353
(1-8) مفهوم دراسة الجدوي الاقتصادية .....	355
(2-8) طرق تقييم المشاريع الاقتصادية .....	362
(1-2-8) فترة الاسترداد .....	362
(2-2-8) معدل العائد المحاسبي .....	372
(3-2-8) صافي القيمة الحالية .....	373
(4-2-8) فترة الاسترداد المخصصة .....	377
(5-2-8) مؤشر الربحية .....	379
(6-2-8) معدل العائد الداخلي .....	381
(7-2-8) معدل العائد الداخلي المعدل .....	383
<b>الفصل التاسع : تقييم الأسهم والسندات</b> .....	391
(1-9) تقييم السندات .....	393
(1-1-9) معدل العائد حتى تاريخ الاستحقاق .....	400
(2-1-9) معدل العائد حتى الاستدعاء .....	402
(3-1-9) فترة استمرارية السند .....	403
(2-9) تقييم الأسهم الممتازة .....	405
(3-9) تقييم الأسهم العادية .....	406
<b>الفصل العاشر : العائد والمخاطرة</b> .....	415
(1-10) تعريف العائد .....	417
(1-1-10) احتساب العائد .....	417
(2-10) تعريف المخاطرة .....	423
(1-2-10) احتساب المخاطر .....	423
<b>الفصل الحادي عشر : المحافظ الاستثمارية</b> .....	437
(1-11) مفهوم المحفظة الاستثمارية .....	440
(2-11) أهداف المحفظة الاستثمارية .....	440
(3-11) أنواع المحفظة الاستثمارية .....	441
(4-11) عائد المحفظة الاستثمارية .....	442

الصفحة	الموضوع
447	(5-11) مخاطر المحفظة الاستثمارية.....
447	(5-11-أ) المخاطر النظامية للمحفظة الاستثمارية.....
449	(5-11-ب) المخاطر الكلية للمحفظة الاستثمارية.....
471	<b>الفصل الثاني عشر : تكلفة رأس المال</b> .....
473	(1-12) تعريف تكلفة رأس المال.....
475	(2-12) مصادر تمويل عناصر رأس المال.....
475	(1-2-12) تكلفة القروض.....
476	(2-2-12) تكلفة السهم الممتاز.....
477	(3-2-12) تكلفة الأرباح المحتجزة.....
478	(4-2-12) تكلفة إصدار الأسهم الجديدة.....
480	(3-12) الوسط المرجح لكلفة رأس المال.....
481	(4-12) الكلفة الحدية المرجحة لرأس المال.....
491	<b>الفصل الثالث عشر: استهلاك الأصول</b> .....
493	(1-13) تعريف الاستهلاك وطرق احتسابه.....
394	(1-1-13) طريقة القسط الثابت.....
496	(2-1-13) طريقة ضعف نسبة القسط الثابت.....
498	(3-1-13) طريقة مجموع أرقام السنوات.....