

التدفق النقدي وأثره على الأداء المصرفي

م.م يوسف عباس حسين

جامعة الفراهيدي - العراق

yousifabbas20214626@gmail.com

تاريخ القبول: 2023/06/10

تاريخ الارسال: 2023/05/20

الملخص

تعد قائمة التدفقات النقدية من القوائم المالية الرئيسية التي ألزمت معايير المحاسبية والإبلاغ المالي الدولي الوحدات الاقتصادية بإعدادها إلى جانب قائمة الدخل وقائمة المركز المالي ، وتتميز هذه القائمة بأنها أداة تحليله إلى جانب أدوات التحليل المالي المختلفة ، فهي تقوم على تحديد صافي التدفقات النقدية لجميع أنشطة الوحدة الاقتصادية في مدة إعداد القوائم المالية . ان تطبيق الوحدات الاقتصادية التحليل المالي لأغراض القيام بتقويم الأداء المالي للوحدة، وصحة هذا التحليل المالي يعتمد على دقة وسلامة القوائم المالية ولاسيما قائمة الدخل و قائمة المركز المالي، وهناك أساليب عدة للتحليل المالي منها التحليل المقارن ، والتحليل باستعمال النسب المالية ، بغض النظر عن أسلوب التحليل المعتمد ، فأن التحليل الذي يعتمد على قائمتي الدخل والمركز المالي يعطي نتائج غير صحيحة نوعاً ما ، والسبب يعود إلى قصور هاتين القائمتين عن توفير المعلومات المالية الملائمة للمستخدمين كافة يلعب الجهاز المصرفي دوراً حيوياً في الواقع الاقتصادي لجميع الدول، فلا يمكننا أن نتصور اقتصاداً متطوراً وسليماً دون توفر نظام مصرفي متطور ومنظم، إذ تؤدي المصارف (وفقاً لمفهومها التقليدي) دور الوسيط بين الوحدات الاقتصادية ذات الفائض (المدخرين) والوحدات الاقتصادية ذات العجز (المقترضين)، ان اعتماد قائمة التدفقات النقدية لإجراء تحليلات مالية إضافية يعزز من قدرة المستفيد على اتخاذ القرار الرشيد كونها أعدت على الاساس النقدي وليس على اساس الاستحقاق كما في القوائم الأخرى ، اذ تفصح قائمة التدفقات النقدية عن السيولة الحقيقية للوحدة الاقتصادية والتي تساعد مستعملي القوائم المالية على قياس قدرة الوحدة الاقتصادية على الوفاء بالتزاماتها من المصادر الخاصة ، وما اذا كانت تحتاج إلى تمويل خارجي ، لذا فان التحليل المالي المعتمد على قائمة

التدفقات النقدية يعطي الوقت الكافي للوحدة الاقتصادية لدراسة البدائل التمويلية المتاحة بدلاً من الاتجاه إلى المصادر التمويلية ذات الكلفة العالية.

الكلمات الافتتاحية : التدفق النقدي ، الأداء المصرفي ، العوامل المنظمة

المبحث الأول

منهجية البحث

أولاً:- مشكلة البحث

تمثلت مشكلة البحث بأن هناك فجوة بين مقاييس التدفقات النقدية والتي يتم الوصول إليها من خلال اتباع الأساس النقدي وان الاعتماد على هذه المقاييس لا يعطي الصورة الواضحة للوصول الى اداء المصارف.

ويمكن صياغة المشكلة بالتساؤل الآتي

هل ان التدفقات النقدية تعكس واقع الاداء المصرفي ؟

هل ان التدفقات النقدية لها اثر على الأداء المصرفي؟

ثانياً:- أهمية البحث

تتمثل أهمية البحث في بيان دور التدفقات النقدية للوصول الى مقياس اكثر فائدة للحكم على أداء المصارف وهذا يساعد الاطراف ذات العلاقة في عملية تقييم اداء المصرف.

وتبرز أهمية البحث من الآتي :-

1 - أهمية المحتوى المعلوماتي لقائمة التدفقات النقدية في توفير رؤية واضحة للمستفيدين عن التدفقات النقدية للأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية للشركة في مدة إعداد القوائم المالية .

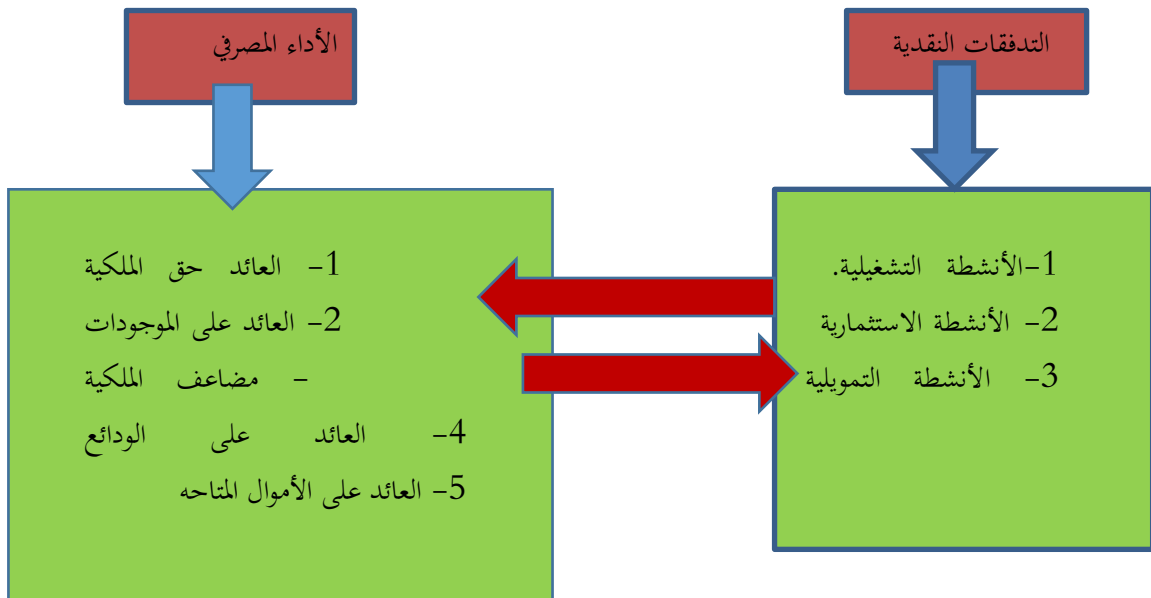
2 - أهمية تقويم أداء الوحدات الاقتصادية اعتماداً على معلومات مالية تمثل بصدق وعدالة العمليات المالية لهذا الوحدات.

3 - أهمية الاداء المصرفي للوحدات الاقتصادية في تحقيق أهدافها القصيرة وطويلة الأجل وتحقيق استمراريته وديمومتها.

ثالثاً:- أهداف البحث

- يسعى البحث الى بيان دور استعمال التدفقات النقدية كمؤشر لقياس اداء المصارف وذلك من خلال .
- 1-تعريف وتحليل خصائص التدفقات النقدية.
 - 2-اختبار مجموعة من المؤشرات الخاصة بالتدفقات النقدية على عينة من المصارف التجارية.
 - 3- إبراز أهمية قائمة التدفق النقدي للمستفيدين ، وأهمية اعتماد بياناتها في تحليل الاداء المالي للوحدات الاقتصادية.
 - 4- تحليل المحتوى المعلوماتي لقائمة التدفقات النقدية ومدى اسهامها في توفير رؤية واضحة للمستفيدين عن أداء الوحدات الاقتصادية.
 - 5- تقويم المعلومات المالية الناتجة عن التحليل المالي المعتمد على قائمة التدفقات النقدية وبيان أهمية هذا التحليل مقارنة بالتحليل المالي المعتمد على قائمتي الدخل والمركز المالي.

رابعاً:- مخطط البحث



خامساً:- أساليب جمع المعلومات:

استخدم الباحث أساليب جمع المعلومات والبيانات من خلال المجلات والدوريات والاطاريح والرسائل الماجستير والمواقع الانترنت.

المبحث الثاني

التدفق النقدي

مقدمة:

تعتبر قائمة التدفق النقدي من القوائم المالية المهمة التي تعطي تفصيلاً عن الأنشطة الناتجة من العمليات التشغيلية والاستثمارية والتمويلية ولذلك فإن هذه القائمة هي أكثر دقة وتفصيل من قائمة كشف الدخل التي تعتبر من القوائم التقليدية لشائعة فهي لا تعبر عن القيمة الحقيقية لصافي التدفق النقدي لأنشطة المصرف وبذلك فإن النسب المالية المستحقة من هذه القائمة تكون في كثير من الأحيان مضللة وهذا ما يعزز دور وأهمية قائمة التدفق النقدي في تقديم معلومات أكثر ملائمة. اما بالنسبة للمصارف فتعتبر من المؤسسات المالية المهمة التي تحتاج باستمرار الى قياس أدائها ، من خلال إيجاد مجموعة من المقاييس والمؤشرات التي يتم استعمالها للوصول الى صورة واضحة عن فاعلية وكفاءة ادائها تأسيساً على ما ورد انفاً فإن هذا البحث يهدف الى إيجاد مقياس الأداء المصارف من خلال المعلومات التي يوفرها التدفق النقدي وذلك من خلال اقتراح واختبار منهجية مبنية على الأسس العلمية والعملية المناسبة.

أولاً:- مفهوم التدفق النقدي

عرفت بأنها "القائمة التي تبين مصدر الاموال واستخداماتها في فترة زمنية محددة بقصد تحديد اسباب تغير الرصيد النقدية" (العطوط والظاهر، 2010: 57). عرفت ايضاً بأنها "عبارة عن كشف تحليلي لحركة التغيرات النقدية التي حصلت في الوحدة سواء بالزيادة أو النقصان والتعرف على أسباب هذه التغيرات، بمعنى أنها تصوير لمجموع المعاملات النقدية الداخلة ومجموع المعاملات النقدية الخارجة". (الساعدي، 2012: 37).

قائمة التدفقات النقدية هي عبارة عن قائمة تصف التدفقات الداخلة والخارجة من النقدية وشبه النقدية، فهي تشرح أسباب التغير في وضع النقدية للمؤسسة بين تاريخين من الميزانية العمومية، وهي أداة متاحة للإدارة للتقييم والمراقبة والتحكم بالسيولة المتوفرة لدى المؤسسة. (احمد، 2008: 155) وبعضهم من عرف قائمة التدفق النقدي بأنها عبارة عن قائمة بالمقبوضات والمدفوعات الخاصة بمؤسسة ما خلال فترة زمنية معينة، وتساعد هذه القائمة مستخدمي القوائم المالية في تقدير قدرة المؤسسة على تحقيق التدفقات النقدية في المستقبل (حداد، وآخرون، 2008: 162).

وبعضهم الآخر عرفها بأنها تلك القائمة المالية المعنية ببيان الفرق بين التدفق النقدي الداخل والتدفق النقدي الخارج من عمليات التشغيل والاستثمار والتمويل خلال فترة زمنية محددة وتساعد في التعرف على الأوضاع المالية. تعرف قائمة التدفقات النقدية من ناحية الشكل والمكونات بأنها: تقرير يبين ما حققته المنشأة من تدفقات نقدية داخلية وما استنفدته من تدفقات نقدية خارجة (عطية، 2001: 59).

كما تُعرف من حيث مكانها في القوائم المالية الختامية بأنها: قائمة أساسية من بين القوائم المالية التي تعدها المنشأة لتقديم معلومات فشلت القوائم المالية المعدة على أساس الاستحقاق في تقديمها كوسيلة للتغلب على عيوب التقارير المالية التقليدية (حماد، 1993: 171). وتُعرف أيضاً بأنها: قائمة تعرض المتحصلات النقدية والمدفوعات النقدية وصافي التغير في النقدية من ثلاث أنشطة رئيسية هي أنشطة التشغيل وأنشطة الاستثمار وأنشطة التمويل بهدف تقديم معلومات إضافية لمستخدمي القوائم المالية لمساعدتهم في عمليات التخطيط، وتقييم الأداء، والتنبؤ بالفشل، واتخاذ القرارات المختلفة (أبو عقرب، 2016: 46).

التمويل لمنشأة اقتصادية خلال فترة زمنية معينة بصورة تؤدي إلى توفير رصيد النقدية في أول الفترة وآخرها (حجازي، 1998: 17). كما تعرف بأنها: قائمة تعبر عن المركز النقدي للمنشأة لتقييم مدى قدرتها على سداد التزاماتها في المدى القصير (حسين، 2006: 245). كذلك تعرف بأنها: قائمة أساسية من ضمن القوائم التي تعدها المنشأة تصنف فيها التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة من وإلى المنشأة خلال فترة عينة وسبوبة أنشطة المنشأة الرئيسية وهي أنشطة التشغيل وأنشطة الاستثمار. لتدفقات النقدية هي عبارة عن كشف بالمقبوضات والمدفوعات الخاصة بشركة ما خلال فترة زمنية معينة. وتختلف المعلومات الواردة في هذه القائمة عن القوائم المالية الأخرى مثل قائمة الدخل وقائمة المركز المالي في أنها تساعد

مستخدمي القوائم المالية في تقدير قدرة الشركة على تحقيق التدفقات النقدية في المستقبل (حداد، 2009: 40) يضا التدفقات التي تعتمد في توضيحها على معلومات القوائم المالية، والتدفق المنشود هنا هو التدفق النقدي للموجودات، الذي يشمل ثلاث مكونات هي: التدفق النقدي التشغيلي، والإنفاق الرأسمالي، وبالإضافة إلى صافي رأس المال العامل (العامي، 2013: 51) يضا تعرف بأنها عبارة عن كشف يعمل على تلخيص كل من التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة للوحدة الاقتصادية خلال فترة زمنية معينة (الطريحي، 2003: 111) ويتضح مما سبق أن قائمة التدفقات النقدية هي قائمة تظهر حركة التدفقات النقدية الواردة والصادرة والتي تخص الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية في مدة زمنية معينة. ويمكن للباحث أن تعرف قائمة التدفقات النقدية " أنها قائمة تعرض حركة النقد في الوحدة الاقتصادية خلال فترة معينة، أو معنى آخر قائمة تتيح للمستعمل القوائم المالية مراجعة عمل الوحدة الاقتصادية و فهم كيف حصلت أو صرفت النقود خلال فترة معينة ، ولا الوحدة تستعمل النقد طرق مختلفة ، فا التدفقات النقدية تنقسم إلى ثلاثة أنشطة رئيسية هي التشغيلية والاستثمارية والتمويلية.

ثانيا: - أهمية التدفق النقدي

تعد بيانات التدفق النقدي جزءا أساسيا من التحليل المالي، وذلك لثلاثة أسباب توضح كما يلي (احمد، 2007: 67)

- 1- تظهر السيولة الخاصة في الشركة وهذا يعني أن نعرف بالضبط مقدار التدفق النقدي التشغيلي المتوفر في الشركة وفي حال تم الاحتياج للمال فالقائمة توضح للشركة ما يمكن تحمله وما لا يمكن تحمله.
- 2- توضح التغيرات في الأصول والخصوم وحقوق الملكية من خلال وضح التدفقات النقدية الخارجة والتدفقات النقدية الداخلة والنقد المحتفظ به، وتعد هذه الفئات هي جوهر المحاسبة وتشكل معا معادلة محاسبية تتيح قياس أداء الشركة.
- 3- تسمح بالتنبؤ في التدفقات النقدية المستقبلية ويمكن استخدام بيانات التدفق النقدي لإنشاء توقعات التدفق النقدي بحيث يمكن التخطيط لمقدار السيولة الذي ستوفر في الشركة في المستقبل، بالإضافة إلى أهمية التنبؤ في وضع خطط عمل طويلة الأجل.

كما جاء (عبيدات، 2006: 13) بأن أهمية التدفقات النقدية هي:

- 1- إن معلومات التدفقات النقدية للمشروع مفيدة في تزويد مستخدمي البيانات المالية بقدرة المشروع على توليد النقدية ، واحتياجات المشروع في استخدام هذه النقدية
 - 2- عندما تستخدم بيانات التدفقات النقدية بالافتراض مع باقي البيانات المالية ، فإنها تزود المستخدمين بمعلومات تمكنهم من تقييم التغيرات في صافي أصول المشروع وهيكلها المالي بما في ذلك سيولة المنشأة وقدرتها على الوفاء بالدين والتكيف مع الفرص المتغيرة .
 - 3- إن معلومات التدفق النقدي تساعد المستخدمين على تطوير نماذج لتقدير ومقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للمشاريع المختلفة.
- كما جاء (احمد نور، 2004: 782) أهمية التدفق النقدي

- 1- تبرز أهمية قائمة التدفقات النقدية بالنسبة للأنشطة التشغيلية من خلال قدرتها على بيان مدى تغطية التدفقات النقدية الداخلة للتدفقات النقدية الخارجة اللازمة للتشغيل، فعندما يكون صافي التدفق النقدي موجبا دل ذلك على جودة سيولة المنشأة وربحيته، وهذا بدوره يساعد المنشأة على معرفة مدى قدرتها على توليد النقدية.
- 2- تظهر أهمية قائمة التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية في كون أن تصنيف العمليات المتعلقة بالنشاط الاستثماري للمنشأة في شكل تدفقات نقدية داخلية وخارجة يعطي مؤشرات عن درجة توسع ونمو المنشأة أو درجة انكماشها، فكلما زادت التدفقات النقدية الخارجة للأنشطة الاستثمارية عن التدفقات النقدية الداخلة من بيع الأصول المنتجة فإن ذلك يعد مؤشرا جيدا على توسع ونمو المنشأة.
- 3- تظهر أهمية قائمة التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والمتمثلة في العمليات المتعلقة بحقوق الملكية وعمليات التمويل والاقتراض وتوزيعات الأرباح من خلال إعطاء مستخدمي القوائم المالية صورة كاملة عن سياسات المنشأة المتبعة في تمويل عملياتها، وكذلك بيان الحد الأقصى للتمويل بالاقتراض، الذي إذا تجاوزته المنشأة تواجه إعسارا مالياً في أغلب الأحوال.

ثالث: اهداف التدفق النقدي

الهدف الرئيسي من إعداد قائمة التدفقات النقدية هو تزويد مستخدمي البيانات الحسابية بمعلومات عن النقد المستلم والنقد المدفوع خلال الفترة المالية، وبالتالي يمكن الاعتماد على مثل هذه المعلومات لتوقع قدرة الشركة في الحصول على التمويل اللازم من نقد أو ما يشابهه، حيث أن التدفقات النقدية التاريخية تساعد كأساس لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية، وفيما يلي توضيح أهداف قائمة التدفقات النقدية (الهباش، 2006: 66)

- 1- توفير معلومات عن المتحصلات النقدية والمدفوعات النقدية في فترة محددة.
 - 2- توفير معلومات وفقاً للأساس النقدي من خلال الأنشطة التشغيلية والأنشطة الاستثمارية والأنشطة التمويلية.
 - 3- تساعد المستثمرين في تقييم مقدرة المنشأة الاقتصادية على توليد تدفقات نقدية إيجابية في المستقبل، وتقييم مقدرة المنشأة الاقتصادية على الوفاء بالتزاماتها، ومقدرتها على توزيع الأرباح، ومدى حاجتها إلى تمويل خارجي، وتقييم السيولة أي توضيح مدة الفترة التي يستغرقها تحويل الأصول الى نقدية ومدة الفترة اللازمة لتوفير النقدية اللازمة لسداد الخصوم.
 - تهدف قائمة التدفقات النقدية إلى تزويد الإطراق المستفيدة بمعلومات عن المقبوضات والمدفوعات النقدية للوحدة الاقتصادية في مدة زمنية معينة، للمساعدة على تقييم كل من: (دوريش، 2010: 350)
 - 1 - قدرة الوحدة الاقتصادية على تحقيق صافي تدفقات نقدية موجبة في المستقبل
 - 2 - قدرة الوحدة الاقتصادية على الوفاء بالتزاماتها، وتوزيع أرباح الأسهم، وحاجتها للتمويل الخارجي.
 - 3 - أسباب الاختلاف بين صافي الربح على أساس الاستحقاق، وصافي التدفقات النقدية المتعلقة الدخل
 - 4 - آثار العمليات الاستثمارية والتمويلية غير النقدية في المركز المالي للوحدة الاقتصادية
 - 5- المرونة المالية للوحدة الاقتصادية، ودرجة سهولتها
- من خلال ما تم عرضه أعلاه ، تبين مدى الحاجة إلى ضرورة وجود قوائم التدفقات النقدية وملازمتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الأساسية التي تشكل جزءاً مكملًا لها ، لكونها مهمة لمستخدميها في مجال

استثمار الأموال واتخاذ القرارات في الحصول على الأرباح مستقبلاً ، ومن خلال ذلك برزت عدة اهداف من اعدادها تمثلت في الآتي : (عبد الزهر، 2014: 46)

- 1- مد مستخدمي القوائم المالية بالمعلومات التي تساعد على تقييم قدرة المنشأة على توفير النقدية، وحاجة المنشأة في استخدام هذه التدفقات النقدية، بالإضافة الى أنها صنف التدفقات النقدية خلال الفترة الى تدفقات من الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية.
- 2- أنها أكثر للإفصاح عن الربحية والأرباح المستقبلية، حيث ركزت على استكشاف قدرة الأرباح الحالية في توقع التدفقات النقدية المستقبلية للشركة.
- 3- تقييم كفاءة منشآت الأعمال في الحصول على ديونها من خلال تقارب صافي الدخل مع صافي التدفقات النقدية ، بالإضافة الى تقييم كفاءتها في الانفاق على استثماراتها ومتابعة نموها وتوسعها.
- 4- توفر معلومات مالية قابلة للفهم ، والموثوقية ، والملائمة ، ونفعية اتخاذ القرارات ، وذلك عند اعداد قائمة التدفقات النقدية التشغيلية باحدى الطريقتين سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- 5- تساعد مستخدمي القوائم المالية في معرفة أسباب التغير في رصيد أول النقدية وآخر الفترة المحاسبية.

رابعا:- مكونات التدفق النقدي

يرى بعض المتخصصين أن قائمة التدفقات النقدية هي الأكثر واقعية مقارنة بجميع البيانات المالية الأخرى؛ لأنها تتبع عمليات النقد التي تقوم بها المؤسسة من خلال 3 مكونات أساسية وهي أنشطة التشغيل والاستثمار والتمويل (دحدوح، 2008: 126) .

1 - التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:-

تعتبر التدفقات النقدية التشغيلية جوهر قائمة التدفقات النقدية بصفة عامة ، و ذلك لأهميتها في ايضاح الرؤية المستقبلية للمعلومات المالية للشركات بالإضافة الى دورها المتميز في تحقيق السهولة والمرونة والتوقيت الملائم في فهم وتوصيل المعلومات المحاسبية لمستخدميها والتي بناءً عليها يتم اتخاذ ودعم القرار الاستثماري ولذلك يتم انشاء بيانات التدفقات النقدية التشغيلية من الأنشطة العادية للشركة ، حيث تحدث هذه التدفقات عموماً بصفة روتينية ومتكررة وذات طبيعة هامة للشركة ، والسبب في ذلك يرجع الى كونها قادرة

على توفير معلومات عن التدفق النقدي الحالي والمستقبلي ، إذ أنها تحافظ على استمرارية الشركة على المدى الطويل ، وتشمل التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية على العناصر الآتية وهي

أ- التدفقات النقدية الداخلة :

- المقبوضات النقدية ، والمتحصلات من مبيعات السلع والخدمات
- المقبوضات النقدية من الأرباح الاستثمارية في الأوراق المالية (الفوائد والأرباح) .

ب- التدفقات النقدية الخارجة :

- المدفوعات للموردين
- المدفوعات للموظفين
- المدفوعات على الفوائد
- مدفوعات الضرائب

2- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: -

تتمثل في عمليات الحصول على القروض وحيازتها والتخلص منها ، بالإضافة الى العقارات والآلات والمعدات وغيرها من الأصول الانتاجية ، والأصول المحتفظ بها أو المستخدمة في انتاج السلع أو الخدمات من قبل الوحدة الاقتصادية ماعدا المواد التي تمثل جزء من مخزون المنشأة ، حيث تشمل على العناصر الآتية :

أ- التدفقات النقدية الداخلة

- الايادات النقدية المحققة من مبيعات القروض بين المنشأة والمنشأة الأخرى.
- الايادات النقدية المحققة من مبيعات أدوات حقوق الملكية التي تصدرها المنشآت الأخرى.
- الايادات المحققة من مبيعات العقارات والآلات وغيرها من الأصول الانتاجية.
- الايادات من مبيعات القروض التي لم يتم الحصول عليها بشكل خاص لإعادة بيعها. (عماد، 2014:

(341)

ب- التدفقات النقدية الخارجة:

- مدفوعات القروض المقدمة من المنشأة، ومدفوعات النقدية للحصول على أدوات الدين من المنشآت الأخرى (بخلاف النقد المعادل وأدوات الدين التي يتم الحصول عليها على وجه التحديد لإعادة بيعها)

- المدفوعات النقدية لاكتساب أدوات حقوق الملكية أو القروض التي تصدرها المنشآت الأخرى (بخلاف أدوات حقوق الملكية التي تم تحميلها على حساب المتاجرة) .

- المدفوعات في وقت الشراء أو في وقت قريب قبل أو بعد عملية الشراء لامتلاك الممتلكات والآلات، والمعدات وغيرها من الأصول الانتاجية، بما في ذلك الفوائد التي تم رسمتها كجزء من تكلفة تلك الأصول.

3- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

تؤدي الى حدوث تغير في حجم ومكونات كل من حقوق الملكية والقروض التي تحصل عليها المنشأة، حيث أن الافصاح المستقل عن التدفقات النقدية الناشئة عن الأنشطة جداً، لأنه مفيد في التنبؤ باحتياجات أصحاب رأس مال المنشأة في التدفقات النقدية هي التمويلية مهم المستقبلية، وتقسم هذه الأنشطة الى العناصر الآتية:

(علاء وسعود، 2017: 371)

أ- التدفقات النقدية الداخلة

- مقبوضات نقدية ناشئة عن اصدار الأسهم وصكوك الملكية الأخرى
- مقبوضات نقدية مقابل اصدار أوراق مديونية أو قروض أو أوراق دفع وسندات ورهونات وسلفيات أخرى قصيرة الأجل
- المقبوضات النقدية من عقود أجله وعقود مستقبلية وعقود اختيارية وعقود مقايضة، بشرط ألا تكون بغرض التعامل أو المتاجرة فيها

ب - التدفقات النقدية الخارجة:

- مدفوعات نقدية للملاك مقابل أسهم مشتراه أو رد قيمة أسهم
- مدفوعات نقدية لسداد مبالغ مقرضة.
- المدفوعات النقدية لشراء عقود أجله وعقود مستقبلية وعقود اختيارية وعقود مقايضة بشرط ألا تكون بغرض التعامل أو المتاجرة فيها
- مدفوعات نقدية مقابل تخفيض التزام يتعلق بالتأجير التمويلي.
- مدفوعات نقدية لتوزيعات الأرباح على المساهمين

المبحث الثالث

الأداء المصرفي

أولاً: - مفهوم الأداء المصرفي

تفتقر أغلب الأدبيات التي تناولت الأداء المصرفي إلى تحديد تعريفها لمفهوم الأداء المصرفي ، ولو استعرضنا تلك الأدبيات نجد إشارة إلى عدم اتفاق حول مفهوم محدد لتعريف الأداء ، لوجود اختلاف في وجهات النظر التي يحدد من خلالها معايير ومؤشرات الأداء التي يجب استخدامها (الحسيني والدوري ، 2008 : 221) ، لكون مفهوم الأداء واسع ومتعدد المحتويات ، ويكون ذلك من خلال تغير أو يتحدد أي مكون من مكونات المنظمة المصرفية على اختلاف أنواعها ، ولعل الاختلاف في تحديد مفهوم الأداء المصرفي نابع من اختلافات في المقاييس والمعايير المعتمدة في دراسة الأداء ، وقياس المديرين له والمنظمات المصرفية ، ومع كثرة تلك الدراسات في هذا المجال إلا أنها لم تصل لاتفاق يجمع عليه كل الباحثين لتحديد مفهوم واضح للأداء المصرفي ، إذ يرتبط الأداء ارتباطاً وثيقاً بعوامل بيئية خارجية وداخلية مختلفة ، من أجل هذا تتنوع المؤشرات فيه ، والتي تؤثر فيه وان الأداء في أبسط صورة يعبر عن النتائج التي تسعى المنظمة إلى تحقيقها (حمدان وادريس ، 2009 : 381)

يمثل الأداء المصرفي عملية مهمة في استكشاف مجموعة من المؤشرات الكمية والنوعية لنشاط المشروعات الاقتصادية التي تهتم في تحديد خواص الأنشطة التشغيلية والمالية للمشروع ، وذلك من خلال معلومات يتم استخراجها من قوائم مالية ومصادر أخرى ، ويتم استخدام هذه المؤشرات في تقييم الأداء المالي (مطر ، 2006 : 3). وقد أكد (الحسيني والدوري) على أن جوهر عملية تقييم الأداء هي مقارنة الأداء الفعلي بمؤشرات محددة مسبقاً للوقوف على الانحرافات وان تقييم الأداء هو عبارة عن قياس ما تم إنجازه من عمل و مقارنته مع المستهدف وفي خلال مدة زمنية محدده (الحسيني والدوري ، 2008 : 232)، و إن تقييم أداء المصرف هي السياسة التي تتخذ لتقرير مدى تحقيق الإدارات المختلفة ومراكز المسؤولية في الأهداف المحددة مقدماً والوقوف على الانحرافات وتفسير أسبابها وتحديد أوجه التصحيح المناسبة (اللويزي وزويلو آخرون، 1997 : 192)، تقوم الإدارة بتقييم الأداء من خلال سلسلة العمل الإداري المستمر ، والذي يشمل مجموعة من الاجراءات المتخذة من قبل الإدارة التي من خلالها يتم معرفة النتائج ، والتحقق منها بأعلى درجة من الجودة والكفاءة (السيسي ، 1998 : 232) ، وتكون عملية التقييم مخطط لها من قبل لكونها عملية

إيجابية في كشف نقاط القوة وعيوب أداء أي مصرف أثناء العمل بتلك الاجراءات التي يقوم بها من أجل تحقيق الأهداف (صالح وسالم . 2009: 102)

ومن أجل إعطاء صورة واضحة عن الأنشطة والفعاليات المصرفية فقد دأبت المصارف على قياس أدائها من خلال استخدام أساليب مختلفة للقياس . إن أداء العاملين (يمثل ملخص للجهود التي بذلت أو هو نتيجة الأنشطة والفعاليات التي مارستها ضمن عوامل ومحددات مختلفة) (جواد , 2006 : 15) وعلى الرغم من هذا التباين في تعريف الأداء إلا إن أغلب الباحثين يعبرون عن الأداء المصرفي من خلال مدى النجاح الذي يحققه المصرف في تحقيق أهدافه وانسجاما مع وجهة النظر هذه يعرف الأداء المصرفي " بأنه تعبير عن الكيفية التي يستخدم فيها المصرف موارده المادية والبشرية بالشكل الذي تجعله قادرا على أهدافه . وعلق (القطب) على مفهوم الأداء المصرفي (بأنه صورة حية تعكس نتيجة ومستوى قدرة المصرف على استغلال موارده وقابليته في تحقيق أهدافه الموضوعية عن طريق أنشطته المختلفة ووفق معايير تلاءم المصرف وطبيعة عمله) (القطب , 2002 : 19) ومن خلال التعريفات السابقة ترى الباحث بأن الأداء المصرفي هو (نشاط واسع تقوم به المصارف من خلال التكيف مع البيئة المحيطة به واستغلال موارده بكفاءة وفاعلية لغرض الوصول إلى تحقيق أهدافه في البقاء والنمو والربحية والسيولة والأمان) . ومهما تعددت التعريفات للأداء نجد أنها تتحدث عن تحقيق الأهداف داخل المصرف وخارجه كونه بعدا جوهريا في المصارف التجارية خاصة والمنظمات عامة ويمثل انعكاسا لقدرة المصرف على التغيير والتجديد والتي يكون لها الأثر في بقائه ونموه.

ثانياً:- أهمية الأداء المصرفي

تتضح أهمية الأداء المصرفي كما أشار لها كل من (الداودي , 2005 : 12) من خلال ما يلي :-

- 1- بقاء أهمية الأداء بالنسبة للمنظمات مستمرا مع استمرار بقاء ونمو المنظمات.
- 2- البيئة الخارجية بعواملها ومتغيراتها هي الأكثر تأثيرا في مختلف جوانب الأداء بسبب تعدد المتغيرات والظروف التي يرتبط بها الأداء.
- 3- زيادة اهتمام وتركيز المنظمات بالأداء ونتائجه ومقاييسه وذلك لأن نتائج الأداء تعتمد على التحولات والتغيرات المالية والهيكلية والاستراتيجية.

كما أشار (نايف، 2007: 83) بأنه أهمية الأداء المصرفي تتضح كما يلي:

- 1- التأكد من كفاءة استخدام الموارد المتاحة للمصرف واستخدامها على النحو الأفضل.
- 2- خلق روح المنافسة بين أقسام المصرف بغية تحسين مستوى الأداء العام.
- 3- الكشف عن مساوئ الإسراف في استخدام الأموال فضلا عن شكيلات العمل وبما يتنافى مع القواعد والأسس السليمة للأداء العام.
- 4- تحسين عملية التخطيط على المستوى القومي او المحلي او المنظمي عبر التأكد من تحقيق التوازن الاقتصادي والتناسق بين القطاعات الاقتصادية.
- 5- زيادة درجة الإفصاح والانسجام بين الأهداف الاستراتيجية من جهة وعلاقتها بالبيئة التنافسية من جهة أخرى .
- 6- تطوير وتحسين أداء المسؤولين عبر الكشف عن جوانب القصور والضعف في كفاءة العاملين ومستوى إنتاجيتهم وإيجاد الحلول الناجعة لها عبر التدريب والتنمية.

ثالثا: - أهداف الأداء المصرفي.

ثانياً أهداف الأداء المصرفي: الهدف الأساسي الأداء يتجسد في تطوير الأداء وتحسين مستوى النشاط المصرفي ليتماشى في تطوره مع التوسع والتقدم الاقتصادي للبلد، كما تهدف عملية تقييم الأداء إلى تحقيق الأهداف التالية: (الزبيدي، 2000، ص81)

- 1 - قياس مدى كفاءة الأنشطة محل التقييم وفعاليتها، لمعرفة مدى نجاح الوحدة في تحقيق أهدافها، ومدى قدرتها على الاستمرار في العمل.
- 2- الكشف عن الانحرافات في نشاط الوحدة، وإجراء تحليل شامل لها وبيان مسبباتها بهدف وضع الحلول اللازمة لها وتصحيحها للنهوض بأدائها.
- 3- توجيه الإدارة نحو مواطن التحسين التي تحقق قدرة التنافس للمؤسسة من خلال احتواء عملية التقييم مؤشرات عن أداء ومراكز المنافسين.
- 4- يساعد تقييم الأداء في وضع الخطط المستقبلية التي من شأنها الحفاظ على الوحدات في السوق حيث أن مخرجات عملية تقييم الأداء هي مدخلات لعملية التخطيط المستقبلي.

- 5- إسهام عملية تقييم الأداء في تطوير شامل للوحدات من خلال تحديد المشكلات التي تعاني منها كل وحدة ووضع الحلول المناسبة لمعالجتها، وتركيز جهود الإدارة نحو مواطن التحسين التي تعزز للوحدة قدرتها
- 6- تحقيق تقييم للأداء شامل للأداء على مستوى الاقتصاد الاعتماد على نتائج تقييم الأداء التنافسية.

رابعاً:- العوامل المؤثرة على الأداء المصرفي.

تأثر الأداء المصرفي بعدة عوامل منها ما هو داخلي (العوامل المنظمة) ومنها ما هو خارجي (العوامل البيئية) وفيما يأتي أهم هذه العوامل: (عاصي، 2008: 92-93)

أ- العوامل المنظمة:

يقصد بالعوامل المنظمة العوامل الداخلية والخاصة بالمصرف ذاته كحجم الأعمال أو الأنشطة في المصرف والتكنولوجيا المستخدمة وكفاءة الإدارة.

1- حجم الأعمال: إن حجم الموارد التي يمتلكها المصرف وطبيعة تراكيبها وحركتها تمثل عوامل هامة وذات تأثير كبير في تحديد كفاءة وإنتاجية الأنشطة المصرفية، فكلما ازداد حجم هذه الموارد، وانخفضت التكاليف الإجمالية لها، الأمر الذي يسهم في تحسين إنتاجية المصرف وربحيته.

2- التكنولوجيا المستخدمة: وهي الأساليب المستخدمة في إنجاز العمل المصرفي، ودرجة الأتمتة في هذا العمل، فكلما ازداد استخدام التكنولوجيا وارتفعت درجة الأتمتة في العمل المصرفي كلما أدى ذلك إلى رفع جودة الخدمات المصرفية وتخفيض التكلفة وزيادة الربحية.

3- الكفاءة الإدارية: أي كفاءة الإدارة في اتخاذ القرارات ومدى قدرتها على تحقيق الانسجام في العلاقات داخل المصرف وتطوير عمليات التعاون والعمل الجماعي، ومدى قدرتها على دفع فريق العمل للتعامل مع الأطراف الخارجية بأسلوب يعكس الجودة في الخدمات المصرفية وسمعة حسنة للمصرف.

ب - العوامل البيئية: (الجموعي، 2006: 9)

وهي العوامل الخارجية التي تؤثر في الأداء المصرفي وتنقسم إلى

1- البيئة القانونية والسياسية: أي الظروف السياسية للبلد الذي يقيم فيه المصرف والقوانين الناظمة للعمل المصرفي في هذا البلد.

2- البيئة الاقتصادية : وتشمل طبيعة النظام الاقتصادي والموارد المتاحة في البلد، وكذلك المناخ الاستثماري والفرص الاستثمارية المتوفرة.

3- البيئة الاجتماعية : وهي العادات والتقاليد والمعتقدات التي يؤمن بها الأفراد، ومستوى الوعي والثقافة التي تؤثر في قرارات الأفراد الخاصة بالتعامل مع طبيعة الأنشطة المصرفية والخدمات التي تقدمها المصارف

خامسا:- مؤشرات الأداء المصرفي.

يعتمد نجاح عملية أي تقييم لأداء المصارف على ملائمة المؤشرات المالية وقدرتها على قياس الأداء بشكل صحيح وسليم ، لأن المؤشرات المالية من الأسس المهمة في تقييم عملية الأداء المصرفي (فهد ، 2009 : 57) . إذ يعتمد الأداء المالي على معايير ومؤشرات نسبية ونوعية من النشاطات التي تعمل عليها المصارف ، من خلال ما يتم استخدامه من معلومات جمعت من القوائم المالية ، والمصارف الأخرى ، وتعد هذه المؤشرات من الأهمية الكبرى لأصحابها رؤوس الأموال والمصالح في أي مصرف كالمالك والمقرض والمودع ، لكون هذه العملية مهمة في توضيح وضع المصرف المالي ، وتساعد في تكوين واتخاذ القرار المناسب ، لأن النسب المالية تساهم في تقييم الأداء المالي لكل مصرف ، لهذا تتنوع وتعدد الخيارات في وضع النسب المالية تبعا لطبيعة التقييم وظروفه و الأهداف المراد الوصول إليها (الموسوي ، 2009 ، 30) تساهم هذه المؤشرات لأهميتها في قياس قدرة أي مصرف على تحقيق العائد المالي المستثمر ، ولهذه المؤشرات نسب منها الآتي :

1- **العائد على حق الملكية** : هو معيار لقياس العائد الذي يتحقق من استثمار المساهمين في تلك الملكية ، ومن خلال معرفة النسب وقياسها يسهل معرفة عائد أي مساهم في المصرف بالمقارنة مع غيره من المساهمين في مصارف أخرى (تيم ، 2009 : 52) ويتم حساب ذلك وفقاً إلى :-

$$\text{صافي الدخل بعد الضرائب على حق الملكية} = \text{صافي الدخل الضريبة}$$

حق الملكية

2- العائد على الموجودات:

وكما ارتفع هذا العائد في مصرف ما فانه يشير الى كفاءة هذا المصرف في تحقيق صافي هو مقياس يقيس الفاعلية الكلية للإدارة في توليد الأرباح من الموجودات المتوفرة لديها وهذا العائد يدعى أيضا بالعائد على الاستثمار وان المصارف تبحث دائما عن الزيادة في هذا العائد لأنه مقياس لربحية الاستثمارات القصيرة والطويلة الأجل كافة و أن ارتفاع هذا المؤشر يدل على كفاءة سياسات الإدارة الاستثمارية والتشغيلية وتحسب هذه النسبة من تقسيم صافي الدخل بعد الضرائب على الموجودات الكلية (العامري ، 2007 : 117)، وكالاتي :

$$\text{معدل العائد على الموجودات} = \frac{\text{صافي الدخل}}{\text{مجموع الموجودات}}$$

مجموع الموجودات

3- مضاعف الملكية :

إن قرارات المصارف المتخذة بحق استخدام القروض في هيكلها المالي ، تظهر بوضوح قدرتها المالية في استخدام التمويل بالديون مع المقارنة بحقوق الملكية ، الأمر الذي يؤدي إلى زيادة كبيرة في العائد على الملكية ، وهذا يساعد إدارة المصارف التجارية في رفع الكلف المالية الثابتة والمنخفضة ، حتى يزداد العائد على حق الملكية ، ويشجع على التنافس مع عوائد أصحاب رأس المال في الشركات غير المالية ، ما يؤدي لظهور نسب في عدد المرات التي تضاعف فيها العائد مع الأصل من خلال الرفع المالي ، وهي تشير إلى المعدل الذي يمكن أن تنخفض فيه موجودات البنك الكلية قبل أن يتأثر وضع دائني المصرف (المودعين والمستثمرين الخارجين) فيه (العجلواني ، 2010 : 410)، ويمكن حساب هذه النسبة من قسمة مجموع الموجودات على حقوق الملكية وفق الصيغة الآتية:

$$\text{مضاعف الملكية} = \frac{\text{الموجودات الكلية}}{\text{مجموع حق الملكية}}$$

مجموع حق الملكية

4- العائد على الودائع :

يقاس المؤشر بمدى القدرة المصرفية التي ينجح في الحصول عليها من توليدها من أرباح الودائع (آل علي ، 2002 : 300) ويقاس معدل نصيب كل وحدة من وحدات الودائع من صافي الربح المستحق للمصرف بعد استيفاء الضرائب يقاس بقسمة صافي الربح بعد الضريبة على مجموعة الودائع وكما في المعادلة الآتية :

$$\text{العائد على الودائع} = \frac{\text{بعد الربح صافي الضريبة}}{\text{مجموع الودائع}}$$

مجموع الودائع

5- العائد على الأموال المتاحة:

هو معدل ارباح الأموال المتاحة للتوظيف في المصرف والتي تشمل الودائع يصور وحقوق الملكية وان الخصوم (المطلوبات) الأخرى التي لا تعد أموالا متاحة للتوظيف وانما تنشأ نتيجة تصرفات إدارية معينة (اللوزي وزويله والطروانة ، 1997 : 122) وان هذا المؤشر يقيس صافي الأرباح المتولدة إلى جملة الموارد المتاحة ، يقاس بقسمة صافي الربح على الودائع وحق الملكية وكالاتي :

$$\text{العائد على الأموال المتاحة} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{الودائع + حق الملكية}}$$

الودائع + حق الملكية

المبحث الرابع

الاستنتاجات والتوصيات

أولاً:- الاستنتاجات

1. لقد مرت عملية اعداد قائمة التدفق النقدي بعدة مراحل ،اذ كانت تعد على اساس قائمة لمصادر الاموال واستخداماتها ،ثم ظهرت قائمة التغيرات في المركز المالي ومن ثم قائمة التدفق النقدي .

2. من خلال نتائج نسب التطور لمقاييس الاداء المبنية على التدفق النقدي للمصارف يتضح ان افضل المصارف كانت في الشرق الأوسط حيث اظهرت نتائج ايجابية لنسب التطور لسنوات اكثر من بقية المصارف.
- 3- بقاء أهمية الأداء بالنسبة للمنظمات مستمرا مع استمرار بقاء ونمو المنظمات.
- 4- توفير معلومات وفقا للأساس النقدي من خلال الأنشطة التشغيلية والأنشطة الاستثمارية والأنشطة التمويلية.
- 5- تساعد المستثمرين في تقييم مقدرة المنشأة الاقتصادية على توليد تدفقات نقدية إيجابية في المستقبل، وتقييم الأداء المصرفي .

ثانياً:- التوصيات

1. ضرورة مراعاة أهمية اعداد قائمة التدفق النقدي اذا انها تمثل عنصر اساسي من عناصر القوائم المالية المطلوبة لما توفره من معلومات مفيدة في تقييم مدى قدرة الوحدة الاقتصادية على توليد النقدية وما في حكمها كما انها تستخدم المعلومات التاريخية للتدفق النقدي كمؤشر لقيمة وتوقيت ومدى تأكد تحقق التدفقات النقدية المستقبلية فضلاً عن فائدتها في فحص مدى دقة التقديرات للتدفقات النقدية المستقبلية واختبار العلاقة بين الربحية وصافي التدفق النقدي واثار تغير الاسعار.
2. ضرورة دراسة نتائج نسب التطور لمقاييس الاداء المبنية على التدفق النقدي للمصارف وذلك لغرض دعم نقاط القوة بالنسبة للمصارف ذات الاداء الايجابي ومعالجة نقاط الضعف من خلال تحليلها وتشخيص اسبابها بالنسبة للمصارف ذات الأداء السلبي
- 3 ينبغي على المصارف التي اوضحت نتائج بياناتها وجود علاقة عكسية بين التدفق النقدي ونتيجة الأداء المصرفي وتشخيص أسباب ذلك وتحليلها ومعالجتها

Conclusion

1-The process of preparing the cash flow statement has gone through several stages, as it was prepared on the basis of a list of sources of funds and their uses, then a list of changes in the financial position appeared, and then a list of cash flows.

2- Through the results of the development rates of performance measures based on the cash flow of banks, it is clear that the best banks it was in the Middle East, where it showed positive results for the growth rates for more years than the rest of the banks.

3-The importance of performance for organizations continues with the continued survival and growth of organizations. Providing information on a cash basis through operating activities, investing activities, and financing activities.

4-It assists investors in evaluating the ability of the economic establishment to generate positive cash flows in the future, and in evaluating banking performance.

المصادر:-

- 1- العطوط، سامح مؤيد، و الظاهر مفيد، اثر مقاييس التدفقات النقدية في تفسير العوائد السوقية العادية للاسهم، مجلة جامعة القدس المفتوحة لأبحاث والدراسات، العدد الحادي والعشرون، 2010.
- 2- الساعدي ، علاء عبد الحسن صالح، اثر التدفقات النقدية على القيمة السوقية للشركات العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية ، مجلد 16، العدد 1، 2012.
- 3- احمد ، عبد الناصر شحدة السيد، الأهمية النسبية للنسب المالية المشتقة من قائمة التدفقات النقدية في تقييم السيولة وجودة الأرباح وذلك من وجهه نظر محلي الائتمان في البنوك التجارية الأردنية ومحلي الأوراق المالية في بورصة عمان، رسالة ماجستير منشورة 2008، الأردن.
- 4- إسماعيل ، إسماعيل ، المعيار المحاسبي الدولي السابع قوائم التدفقات النقدية ، جمعية المحاسبين القانونيين السوريين، 2009، دمشق.

- 5- محمد مطر ، عطية، دور النسب المالية المشتقة من قائمة التدفقات النقدية في تحسين دقة النماذج المبنية على نسبة الاستحقاق وذلك في التنبؤ بالفشل المالي للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال ، مجلد 3، العدد4، 2007، الأردن
- 6- حسن ، حكمت حمد، كشف التدفقات النقدية ، ضرورة ام ترف، مجلة جامعة الانبار للعلوم الاقتصادية والإدارية ، العدد الثاني، 2008. الانبار.
- 7- احمد نضال رؤوف، دراسة تحليلية لمخاطر السيولة باستخدام كشف التدفقات النقدية مع بيان اثرها على كفاية راس المال في القطاع المصرفي،مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد 36، 2013، بغداد.
- 8- حجازي، وجدي حامد ، تحليل القوائم المالية في ظل المعايير المحاسبية، دار التعليم الجامعي، 2011، الإسكندرية.
- 9- معافى ، مهند محمد موسى، مدى ادراك أهمية قائمة التدفقات النقدية في ترشيد القرارات الاستثمار بصندوق الضمان الاجتماعي، رسالة ماجستير منشورة ، 2015.
- 10- العامري ، محمد علي إبراهيم ، الإدارة المالية ، 2013، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة بغداد.
- 11- دهش نعيم، حسني ، قائمة التدفقات النقدية ، من الناحية العلمية ، مطبعة النور للنشر، 2003، عمان.
- 12- عبيدات ، احمد نواف ، بناء نماذج لتقييم قدرة الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية على الاستمرار باستخدام معلومات قائمة التدفقات النقدية، أطروحة دكتوراه ، غير منشورة ، جامعة عمان للدراسات العليا ، 2006، عمان- الأردن.
- 13- احمد، نور، المحاسبة المالية / قياس التقويم والافصاح المحاسبي، وفقا لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة المصرية، دار الجامعيه للنشر والتوزيع، 2004، مصر.
- 14- الهباش، محمد يوسف، استخدام مقاييس التدفق النقدي والعائد المحاسبي للتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية، كلية التجارة بالجامعة الإسلامية، 2006، غزة.
- 15- دوريش، عبد الناصر محمد، " مبادئ المحاسبة المالية(2) /التقويمات الجردية والافصاح المحاسبي " دار صفاء للنشر والتوزيع، الأردن/عمان، ط1، 2010.

- 16- كزار سليم عبد الزهر ، 2014 ، " أثر التدفقات النقدية التشغيلية على قيمة الشركة - دراسة تطبيقية في عينة من المصارف العراقية الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية " ، جامعة الكوفة ، كلية الإدارة والاقتصاد ، قسم المحاسبة ، مجلة المثنى للعلوم الإدارية والاقتصادية ، المجلد (3) ، العدد (7).
- 17- حسين أحمد دحدوح ، 2008 ، دراسة تحليلية للمحتوى المعلوماتي لقائمة التدفقات النقدية ، مجلة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية ، المجلد 2 ، العدد الثاني.
- 18- عماد يوسف أحمد ، 2014 ، اختبار قدرة التدفقات النقدية والأرباح المحاسبية في التنبؤ بالتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية المستقبلية - دراسة تطبيقية على المصارف الأردنية ، المجلة العربية للعلوم الإدارية (الكويت) ، المجلد 21 ، العدد 2 . الكويت
- 19- علاء عبد الحسين صالح ، سعود سعد الغزي ، مايو 2017 ، التنبؤ بالأرباح المستقبلية باستخدام الأرقام التاريخية للأرباح والتدفقات النقدية ، مجلة كلية الإدارة والاقتصاد ، قسم المحاسبة ، جامعة البصرة
- 20- الحسيني و الدوري ، فلاح حسن عداي ، مؤيد عبد الرحمن عبد الله / إدارة البنوك - مدخل كمي واستراتيجي معاصر / ط4 / دار وائل للنشر والتوزيع / عمان / 2008
- 21- حمدان، خالد محمد و داود دريس، وائل محمد . الإستراتيجية والتخطيط الاستراتيجي . عمان: دار اليازوري . 2009.
- 22- مطر، محمد . الاتجاهات الحديثة في التحليل المالي الائتماني . ط2 . عمان: دار وائل للنشر والتوزيع، 2006.
- 23- ألولزي، سليمان أحمد / إدارة البنوك / ط1 / دار الفكر للنشر والتوزيع / 1997.
- 24- السيسي، صلاح الدين حسن / نظم المحاسبة والرقابة وتقييم الأداء في المصارف والمؤسسات المالية / ط1 / دار الوسام للنشر والتوزيع / بيروت / 1998
- 25- صالح، عادل حرحوش وسالم، مؤيد سعيد . إدارة الموارد البشرية مدخل استراتيجي . عمان: عالم الكتب الحديث 2006.
- 26- جواد . بشار حسين / أثر التدفقات النقدية على الأداء المصرفي / رسالة ماجستير / جامعة كربلاء / كلية الإدارة والاقتصاد / 2006.

- 27- القطب, محي الدين يحيى / الخيار الاستراتيجي وأثره على الأداء المالي وتحقيق الميزة التنافسية / أطروحة دكتوراه / الجامعة المستنصرية / فلسفة إدارة الأعمال / كلية الإدارة والاقتصاد /2002
- 28- الداودي, أياد فاضل ثابت نعمان / أثر تكنولوجيا المعلومات في الأداء المالي- دراسة ميدانية في المصارف الأهلية في العراق / رسالة ماجستير / جامعة القادسية / كلية الإدارة والاقتصاد ٢٠٠٥
- 29- الزبيدي, حمزة محمود, "التحليل المالي لأغراض تقييم الاداء والتنبؤ بالفشل الوراق للنشر والتوزيع والطباعة ، 2000 .
- 30- عاصي, أمارة محمد يحيى, تقييم الأداء المالي للمصارف الإسلامية: دراسة تطبيقية على البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار"، رسالة ماجستير، كلية الاقتصاد، جامعة حلب، حلب، 2008.
- 31- الجموعي، قريشي محمد، " قياس الكفاءة الاقتصادية في المؤسسات المصرفية: دراسة نظرية وميدانية للبنوك الجزائرية خلال الفترة 1994 - 2003"، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، الجزائر، 2006.
- 32- فهد، نصر حمود مزنان / أثر السياسات النقدية في أداء المصارف التجارية / ط 1 / دار صفاء للنشر والتوزيع / عمان / 2009
- 33-الموسوي،حيدر يونس كاظم . اثر الأداء المالي للمصارف الإسلامية في مؤشرات سوق الأوراق المالية . أطروحة دكتوراه . كلية الإدارة والاقتصاد: جامعة الكوفة . 2009
- 34-العامري،محمد علي . الإدارة المالية . عمان: دار المناهج . 2007.
- 35- العجلواني، محمد محمود . البنوك الإسلامية . ط 2 . عمان: دار المسيرة ، 2010.
- 36- آل علي،رضا صاحب أبو حمد . إدارة المصارف مدخل تحليل كمي معاصر . عمان: دار الفكر . 2002.

Bibliography list

- 1- Al-Atoot, Sameh Moayed, and Al-Zaher Mofeed, The Impact of Cash Flow Measurements on Interpreting Normal Market Returns for Stocks, Al-Quds Open University Journal for Research and Studies, Twenty-first Issue, 2010.
- 2- Al-Saadi, Alaa Abdel-Hassan Saleh, The Impact of Cash Flows on the Market Value of Iraqi Companies Listed in the Iraq Stock Exchange, Al-Qadisiyah Journal of Administrative and Economic Sciences, Volume 16, Issue 1, 2012.
- 3- Al-Jamoui, Qureshi Muhammad, "Measuring Economic Efficiency in Banking Institutions: A Theoretical and Empirical Study of Algerian Banks During the Period 1994-2003", PhD thesis, Faculty of Economics and Management Sciences, University of Algiers, Algeria, 2006.
- 4- Al Ali, Reda Sahib Abu Hamad. Banking management, a contemporary quantitative analysis approach. Amman: Dar Al-Fikr. 2002.
- 5- Al-Amiri, Muhammad Ali Ibrahim, Financial Management, 2013, College of Administration and Economics, University of Baghdad.
- 6- Al-Sisi, Salah El-Din Hassan / Systems of Accounting, Control and Performance Evaluation in Banks and Financial Institutions / 1st Edition / Dar Al-Wissam for Publishing and Distribution / Beirut / 1998.
- 7- Al-Qutb, Mohieddin Yahya / strategic choice and its impact on financial performance and achieving competitive advantage / PhD thesis / Al-Mustansiriya University / Business Administration Philosophy / College of Administration and Economics / 2002.
- 8- Ahmed, Abdel Nasser Shehdeh Al-Sayed, The Relative Importance of Financial Ratios Derived from the Cash Flow Statement in Evaluating Liquidity and Earnings Quality, from the Point of View of Credit Analysts in Jordanian Commercial Banks and Securities Analysts in the Amman Stock Exchange, MA Thesis published 2008, Jordan.
- 9- Ahmed, Nour, Financial Accounting / Evaluation Measurement and Accounting Disclosure, According to International Accounting

- Standards and Egyptian Accounting Standards, Dar Al-Jamaia for Publishing and Distribution, 2004, Egypt.
- 10- Ahmed Nidal Raouf, An Analytical Study of Liquidity Risks Using Cash Flow Statement with a Statement of Its Impact on Capital Adequacy in the Banking Sector, Baghdad University College of Economic Sciences Journal, Issue 36, 2013, Baghdad.
 - 11- Assi, Emara Muhammad Yahya, "Assessing the Financial Performance of Islamic Banks: An Applied Study on the Jordan Islamic Bank for Finance and Investment", Master Thesis, Faculty of Economics, University of Aleppo, Aleppo, 2008.
 - 12- Dahesh Naim, Hosni, List of Cash Flows, From a Scientific Point of View, Al-Noor Press for Publishing, 2003, Amman.
 - 13- Dorish, Abdel Nasser Muhammad, "Financial Accounting Principles (2) / Inventory Calendars and Accounting Disclosure," Dar Safaa for Publishing and Distribution, Jordan / Amman, 1st Edition, 2010.
 - 14- Fahd, Nasr Hammoud Maznan / The Impact of Monetary Policies on the Performance of Commercial Banks / 1st Edition / Dar Safaa for Publishing and Distribution / Amman / 2009.
 - 15- Ismail, Ismail, The Seventh International Accounting Standard, Statements of Cash Flows, Syrian Association of Certified Public Accountants, 2009, Damascus
 - 16- Hegazy, Wajdi Hamed, Analysis of Financial Statements in Light of Accounting Standards, University Education House, 2011, Alexandria.
 - 17- Hassan, Hikmat Hamad, Exposing Cash Flows, Necessity or Luxury, Anbar University Journal of Economic and Administrative Sciences, No. 2, 2008. Anbar.
 - 18- Jawad. Bashar Hussein / The Impact of Cash Flows on Banking Performance / Master Thesis / Karbala University / College of Administration and Economics / 2006.
 - 19- Muhammed Matar, Attia, The Role of Financial Ratios Derived from the Statement of Cash Flows in Improving the Accuracy of Accrual-Based Models in Predicting the Financial Failure of Jordanian Public Shareholding Industrial Companies, The Jordanian Journal of Business Administration, Volume 3, Issue 4, 2007, Jordan.
 - 20- Moafi, Muhannad Muhammad Musa, The Extent to Realizing the Importance of the Cash Flow Statement in Rationalizing Investment

Decisions in the Social Security Fund, a published master's thesis, 2015.

21- Obeidat, Ahmed Nawaf, Building Models to Evaluate the Continuity of Jordanian Public Shareholding Industrial Companies Using Cash Flow Statement Information, PhD thesis, unpublished, Amman University for Graduate Studies, 2006, Amman- Jordan.

22- Saleh, Adel Harhoush, and Salem, Moayad Saeed. Human resource management strategic entrance. Oman: The Modern World of Books 2006.

Cash flow and its impact on banking performance

YOUSIF ABBAS HUSSEIN

Al-Farahidi University - Iraq

yousifabbas20214626@gmail.com

Abstract:

The list of cash flows is one of the main financial statements that the accounting standards and international financial reporting required the economic units to prepare, along with the income statement and the statement of financial position. during the period of preparing the financial statements. The application of economic units financial analysis for the purposes of evaluating the financial performance of the unit, and the validity of this financial analysis depends on the accuracy and soundness of the financial statements, especially the income statement and the statement of financial position, and there are several methods of financial analysis, including comparative analysis, and analysis using financial ratios, regardless of the method of analysis approved.

The analysis that relies on the income and financial position lists gives somewhat incorrect results, and the reason is due to the failure of these two lists to provide appropriate financial information for all beneficiaries. The banking system plays a vital role in the economic reality of all countries. We cannot imagine a developed and sound economy without a system A sophisticated and regular banking system, as banks (according to their traditional concept) play the role of mediator between economic units with a surplus (savers) and economic units with a deficit (borrowers).

The adoption of the statement of cash flows to conduct additional financial analyzes enhances the ability of the beneficiary to make a rational decision, as it was prepared on a cash basis and not on an accrual basis, as in other lists, as the statement of cash flows discloses the real liquidity of the economic unit, which helps users of financial statements to measure the ability of the unit Therefore, the financial analysis based on the statement of cash flows gives sufficient time for the economic unit to study the available financing alternatives instead of turning to the high-cost financing sources.

Keywords: cash flow, banking performance, regulatory factors.