



((فاعلية النسب المالية في التنبؤ بمؤشرات النجاح))

دراسة تطبيقية في دائرة صحة واسط

أ.م. د. سجاد مهدي عباس⁽¹⁾ أ.م. د. صابرين كريم بلاسم⁽²⁾ م. د. عمار رزاق نعمة⁽³⁾

جامعة واسط / كلية الادارة والاقتصاد / قسم المحاسبة

المستخلص :

هدفت الدراسة إلى بيان فاعلية النسب المالية في التنبؤ بمؤشرات النجاح المؤسسي الصحي من خلال بيان أهم النسب المالية وطرق التحليل المالي الأفقي والعمودي والنسب المالية الخاصة بالإنفاق الحكومي المرتبط بتحقيق أهداف دائرة صحة واسط فضلاً عن قياس مؤشرات النجاح المؤسسي الصحي لدائرة صحة واسط والمتمثلة بالأهداف المحددة لهذه المؤسسة الصحية وذلك بالاعتماد على التقارير المالية المقارنة للسنتين 2023/2022.

وتوصلت الدراسة إلى مجموعة استنتاجات أهمها: إن النسب المالية المحسوبة بالاعتماد على التقارير المالية لدائرة صحة واسط والخاصة بالإنفاق الحكومي على البرامج الصحية الرئيسية للمؤسسة اسهمت في بيان الدعم الحكومي للخدمات الصحية وتحديد الجهد الخدمي الموجه لتحقيق هذه البرامج التي تعد من مؤشرات النجاح الرئيسية للخدمة الصحية في محافظة واسط. وقدمت الدراسة مجموعة توصيات كان أهمها ضرورة اعتماد ادارة المؤسسة الصحية على النسب المالية لقياس مدى تنفيذ الخطط المالية الداعمة لتقديم الخدمات الصحية وتحقيق مؤشرات النجاح المرسومة وفق المدد الزمنية المحددة.

Abstract:

The study aimed to demonstrate the effectiveness of financial ratios in predicting institutional health success indicators by identifying key financial ratios, horizontal and vertical financial analysis methods, and financial ratios related to government spending in achieving the objectives of the Wasit Health Department. Additionally, it measured the institutional health success indicators of the Wasit Health Department, represented by the specific goals of this health institution, based on comparative financial reports for the years 2022/2023.

The study reached several conclusions, the most important of which was that the financial ratios calculated based on the financial reports of the Wasit Health Department, specifically related to government spending on the institution's main health programs, contributed to illustrating government support for health services and determining the service effort directed at achieving these programs. These programs serve as key success indicators for health services in Wasit Governorate.

The study provided several recommendations, the most significant of which was the necessity for the health institution's management to rely on financial ratios to measure the extent of financial plan implementation supporting health service delivery and achieving the set success indicators within the specified time frames.

المحور الاول : منهجية الدراسة

1-1: مشكلة الدراسة :

في ظل سعي الوحدات الحكومية لتنفيذ البرنامج الحكومي المعلن يمثل محور تقييم الاداء المالي اساسا مناسباً لتحديد جهود الدولة في تقديم الخدمات العامة وتعد الخدمات الصحية الجزء الرئيس للخدمة الحكومية العامة لذا من المناسب تحديد مقاييس للأداء، تتناسب مع أهمية هذه الخدمة، وان النسب المالية المستندة إلى تقارير مالية صادرة من الوحدات الحكومية تعد اساساً مناسباً لتقييم الاداء المالي للوحدات الخدمية الصحية ومنها دائرة صحة واسط لذا يمكن صياغة مشكلة الدراسة بالتساؤل الآتي:

(هل تؤثر النسب المالية في التنبؤ بمؤشرات النجاح المؤسسي لدائرة صحة واسط)

2-1 : اهداف الدراسة :

- 1-إلقاء الضوء على مفهوم النسب المالية وأنواع التحليل المالي المعتمد في التنبؤ بالأداء المالي.
- 2- تحديد أهمية النسب المالية بوصفها أداة للتنبؤ بمؤشرات النجاح الحكومي في تقديم الخدمات الصحية
- 3-تعزيز وظيفة تقييم الاداء المالي لدى ادارة الوحدات الحكومية الصحية بالاعتماد على المؤشرات المالية التي تقدمها النسب المالية.

3-1: أهمية الدراسة:

تتبع أهمية الدراسة من أنها مساهمة علمية تطبيقية تساعد ادارة الوحدات الحكومية الصحية في محافظة واسط في اعتماد النسب المالية المستخرجة من التقارير المالية السنوية في التنبؤ وقياس وتقييم مؤشرات النجاح والمتمثلة بفاعلية تحقيق

الاهداف المرسومة فضلا عن أنها الدراسة مساهمة علمية لتحقيق التواصل العلمي المطلوب بين الجامعة ودوائر الدولة لتحسين تقديم الخدمات الحكومية العامة.

4-1- فرضية الدراسة:

(تؤثر فاعلية النسب المالية في التنبؤ بمؤشرات النجاح الحكومي في دائرة صحة واسط.

5-1- حدود الدراسة:

تمثلت الحدود المكانية بدائرة صحة واسط كونها العينة المستهدفة للدراسة الحالية اما الحدود الزمانية فتمثلت بالتقارير المالية الصادرة من دائرة صحة واسط لسنتي 2022 / 2023.

6-1- ادوات الدراسة:

اعتمد الباحثين في اثبات او نفي فرضية الدراسة علة احتساب النسب المالية المستخرجة من التقارير المالية للسنتين 2023/2022 وتحليلها وتحديد قدرة وجهود دائرة صحة واسط على تحقيق اهدافها المالية المرسومة التي تعد جزء مهما من تحقيق اهداف برامجها الصحية المعلنة وهي بمثابة مؤشرات النجاح الصحي للخدمات الصحية المقدمة.

المحور الثاني: الجانب النظري

1-2 : النسب المالية – مدخل نظري

أولاً : مفهوم التحليل المالي

التحليل المالي هو نشاط مالي علمي له قواعد ومعايير ومتطلبات يهتم بتجميع البيانات عن عناصر التقارير والمعلومات الخاصة بالقوائم المالية للوحدة الاقتصادية ومتطلبات التصنيف اللازم لها ثم اخضاعها إلى دراسة تفصيلية دقيقة وإيجاد الربط والعلاقة فيما بينهما ، فمثلا العلاقة بين الأصول المتداولة التي تمثل السيولة في الوحدة الاقتصادية وبين الخصوم المتداولة التي تشكل التزامات قصيرة الأجل على الوحدة والعلاقة بين أموال الملكية و الالتزامات طويلة الأجل بالإضافة إلى العلاقة بين الإيرادات والمصروفات ثم مناقشة المؤشرات التي تم التوصل إليها وتحليل مكوناتها، وذلك لاكتشاف نقاط الضعف والقوة في الخطط والسياسات المالية بالإضافة إلى تقييم أنظمة الرقابة ووضع الخطط والمقترحات اللازمة في الوقت الملائم (بولص ، 2009 : 9) .

وتأسيساً على ما تقدم فقد عرف التحليل المالي في الكتابات المختصة بهذا المجال في مجموعة من التعاريف تختلف باختلاف المنهج العلمي المتبع، يمكن اختصارها فيما يأتي:

- 1- التحليل المالي Analysis (لغة) رد أصل الشيء إلى مكونه المادي كانت أو معنوية ويستعمل في الهندسة للتوصل إلى العناصر التي يتوقف عليها حل مسألة رياضية وقد استعمله اليونانيون في البرهنة الرياضية (ويعرف التحليل المالي في مجالات الأعمال بصورة عامة بأنه عملية تجزئة الكل إلى أجزائه مع تفحص هذه الأجزاء وبيان علاقة كل جزء بالآخر للخروج بسلسلة من الخطوات نحو تحقيق نتيجة معينة بأكثر الطرق فاعلية)

- 2- **التحليل المالي** هو معالجة منظمة للبيانات المتاحة بهدف الحصول على معلومات تستعمل في عملية اتخاذ القرار وتقييم أداء الوحدات الاقتصادية في الماضي والحاضر وتوقع ما ستكون عليه في المستقبل.
- 3- **لتحليل المالي** عملية يتم عن طريقها استكشاف أو اشتقاق مجموعة من المؤشرات الكمية والنوعية حول نشاط المشروع الاقتصادي تساهم في تحديد أهمية وخواص الأنشطة التشغيلية والمالية للمشروع وذلك عن طريق معلومات تستخرج من القوائم المالية ومصادر أخرى وذلك لكي يتم استعمال هذه المؤشرات بعد ذلك في تقييم أداء الوحدة الاقتصادية بقصد اتخاذ القرارات (الكبيسي ، 2011 : 10) .

ثانياً: اساليب التحليل المالي

- 1- **التحليل الأفقي** : ويقصد به مقارنة الأرقام الواردة في القوائم المالية لعدة مدد محاسبية متتالية (اثنين أو أكثر) أي إنَّ المقارنة تتم بين قيمة البند ذاته ولكن على مدار سنتين متتاليتين ، وتُعد القوائم المالية المقارنة (comparative financial statements) أبسط أشكال التحليل المقارن، حيث يتم من خلال الأرقام المقارنة لبند معين ، من بنود قائمة المركز المالي أو من بنود قائمة الدخل وعلى مدار مدتين متتاليتين، إبراز التغيرات الحاصلة في ذلك البند على مدارهما، وإظهار ذلك التغير في صورة قيم مطلقة أو نسب مئوية وعملية التحليل الأفقي تكون وفق المعادلة (قيمة البند في السنة الجارية – قيمة البند في السنة الأساس) / قيمة البند في السنة الأساس . (لطفی، 2006: 320-321)
- 2- **التحليل العمودي** : استعمل البند الأساسي في القوائم المالية كبند أو قيمة أساس والبنود الأخرى في القوائم المالية يتم مقارنتها معه ويمكن للمحاسبين أن يستعملوا التحليل لفهم وتوضيح الهيكل الداخلي للأعمال ، وكما في حالة التحليل الأفقي فإنَّ التحليل العمودي ليس نهاية الخطوات أو المراحل والإدارة العليا والمحاسبون، قد يستعملون التحليل الأفقي أو العمودي، أو كليهما معاً، ليوضحوا قدر الإمكان المشكلات الموجودة ويعتمد التحليل العمودي عموماً على تحويل الأرقام المطلقة الواردة في القوائم المالية إلى نسب مئوية، حيث يتم احتساب نسبة كل بند من بنود الموجودات مثلاً إلى إجمالي الموجودات، وكذلك بالنسبة للمطلوبات، وحقوق الملكية، والشئ نفسه بالنسبة للبنود الواردة في كشف الدخل. ويمكن استعمال تلك الطريقة لجميع القوائم المالية (الشمري ، 2010 : 44) .
- 3- **التحليل المالي باستعمال النسب المالية**: ويعتمد على إيجاد علاقات كمية بين بيانات الميزانية العامة فحسب، أو بين بيانات قائمة الدخل فحسب، أو بين كشف الميزانية العامة وقائمة الدخل معاً وذلك في تاريخ معين فضلاً عن الاتجاهات التي اتخذتها هذه العلاقات على مدى الزمن وتسهل هذه العلاقات التحليل المالي، لاختصارها كمية هائلة من المعلومات إلى كمية محددة يسهل استعمالها بما لها من مؤشرات ذات معنى. (عقل، 2004: 303) .

ثالثاً: انواع النسب المالية:

يمكن بيان أنواع النسب المالية وفق الآتي:

- 1_ **نسب السيولة**: يمكن قياس سيولة المنشأة من خلال مدى قدرتها على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل عند استحقاقها والمقاييس الرئيسية للسيولة هي: -

أ-نسبة التداول ب- نسبة السيولة السريعة ج- صافي رأس المال العامل (احمد ، 2012: 254)

2_ نسب التشغيل والنشاط: وبحسب هذه النسب يتم التوصل إلى مؤشرات الكفاءة أو النشاط التي تعد مقياساً لمدى كفاءة وفاعلية الوحدة الاقتصادية في استغلال وإدارة وموجوداتها

أ- معدل دوران مجموع الموجودات ب- معدل دوران الموجودات المتداولة ج- معدل دوران الموجودات الثابتة
د- معدل دوران البضاعة

3_ نسب المديونية: تساعد هذه النسب في التعرف على مديونية الوحدة الاقتصادية أو إمكانية الاقتراض وتشمل:

أ - نسبة القروض إلى مجموع الموجودات ب - نسبة الديون طويلة الأجل إلى صافي رأس المال العامل
ج- نسبة الديون إلى حقوق الملكية

4_ نسب الربحية: تعطي هذه النسب مؤشرات عن مدى قدرة الوحدة الاقتصادية على توليد الأرباح من المبيعات ومن الأصول المستثمرة وتشمل:

أ - نسبة صافي الدخل النهائي إلى المباع ب- العائد على مجموع الأصول ج- معدل العائد وعلى حقوق الملكية.
(بولص، 2009: 9).

2-2- مؤشرات النجاح في الوحدات الاقتصادية الحكومية:

مؤشرات الأداء الناجح الرئيسية هي مؤشرات قابلة للقياس تعكس أهدافاً الوحدة الاقتصادية وتحدد مدى نجاح العمل في تحقيق تلك الأهداف وفق الاستراتيجيات الموضوعية. أما مقاييس النجاح فهي القيمة التي تتحقق لمؤشر أداء ما، وهي تعكس مدى نجاح أنشطة الوحدة في ضوء مؤشرات الأداء الرئيسية التي تم تصميمها.

ووفقاً لذلك تمثل مؤشرات النجاح بمؤشرات الأداء الكفاءة والفعال الذي يحقق الأهداف المرسومة وفي خصوص الوحدات الخدمية الحكومية تمثل مؤشرات الأداء الناجح بجودة الأداء الحكومي الذي يتوافق مع البرنامج الحكومي الذي تسعى الوحدة الاقتصادية إلى تنفيذه، وتعد المؤشرات المالية من أهم مقاييس الأداء الناجح ووفقاً لذلك يتم تقديم الآتي:

أولاً: مفهوم الاداء في الوحدات الاقتصادية

يعرف الأداء هو قدرة الوحدة الاقتصادية على تحقيق أهدافها من خلال استعمال الموارد المتاحة بطريقة كفوءة وفعالة، وكذلك يعرف الأداء هو النشاط المتكامل الذي تؤديه الوحدة الاقتصادية من أجل تحقيق التوافقية والتجانس مع بيئتها، التي تعد الأساس في بقائها وازدهارها؛ وذلك من خلال استغلال ثروتها وطاقاتها المتاحة بكفاءة لبلوغ أهدافها الرئيسية، ويعرف أيضاً بأنه انعكاس لكيفية استعمال الوحدة الاقتصادية لمواردها المادية والبشرية واستغلالها بالصورة التي تجعلها قادرة على تحقيق أهدافها. ويعبر الاداء عن شمولية ودقة أكبر في المزج بين المدخلات والعمليات والمخرجات من خلال طبيعة الاستعمال ومستوى التفاعل بين مواردها المالية والبشرية ونشاطاتها وتوجيهها نحو تحقيق الأهداف المنشودة للوصول إلى النتائج المتحققة منها على المدى البعيد. (كيلة، 2010: 14).

ثانيا : تقييم كفاءة الاداء في الوحدات الاقتصادية

عرف نشاط تقييم الأداء بأنها: " فحص موضوعي للأداء تشخص من خلاله المؤشرات السلبية والإيجابية والتنظيم والعمليات ونتائج النشاط في الشركات ويقارن من خلاله الإنجاز بالخطط، والنتائج بالقواعد، والممارسة بالسياسة بغية كشف الانحرافات وبيان أسبابها والتأكد من إدارة الموارد الاقتصادية بكفاءة وتحديد التنبير والإسراف وسوء الاستعمال والاستغلال ووضع المقترحات التي تعالج الانحرافات نحو تحقيق كفاءة وفاعلية اقتصادية وتوفير أكبر في سبيل توجيه الأداء" (ديوان الرقابة المالية، 1988: 4).

وعرفت ايضا عملية تقييم الأداء بأنها " عبارة عن فحص استنتاجي شامل للتنظيم القائم ولخطط وأهداف وطرق التشغيل واستعمال الموارد المادية والبشرية والمالية للشركة، ويمتد التقييم هنا إلى تقييم الخطط ووسائل تنفيذها، فضلاً عن النتائج النهائية.

كما تم تعريفها بأنها " تقييم لنشاط الشركة في حدود ما اظهرته إليه من نتيجة في نهاية مدة مالية مؤشرة وهي غالباً سنة مالية لتحديد عن العوامل المؤثرة في نتائج المؤشرات وفي تشخيص ما وجد من مصاعب وتحديات في التنفيذ وتحديد الواجب وتقادي موجبات الأخطاء (الفرطوسي، 2010: 84)

ثالثا : أهداف تقييم كفاءة الاداء

تستهدف عملية تقييم كفاءة الأداء، تحقق الآتي: -

- 1-الوقوف على درجة إنجاز الوحدة الاقتصادية، للوظائف المكلفة بأدائها، بالمقارن بتلك الوظائف المدرجة في خطتها الإنتاجية.
- 2- الاشارة إلى مواطن الضعف والخلل في عمل الكيان الاقتصادية، وصياغة مسح شامل لها، وتبيان مسبباتها، وذلك بغرض وضع الحلول الناجعة لها، ومعالجتها، وتوجيه المنفذين إلى ادوات حذفها مستقبلا.
- 3-تأشير مسؤولية كل وحدة أو قسم في الشركة الاقتصادية عن مواطن الضعف والخلل في العمل الذي ينفذه به، وتحديد انجازاته الجيدة أو والسلبية، الأمر الذي من يؤثر في خلق منافسة بين مكونات الشركة باتجاه تصعيد مستوى أداء الوحدة.
- 4- التأشير على مدى كفاءة استعمال الطاقة الإنتاجية المتاحة بطريقة ناجعة تنتج عائدا أكبر بتكلفة أدنى وبنوعية ممتازة.
- 5- تحفيز الجهات الرقابية على أداء مهامها عن طريق المعلومات التي يجهزها تقرير التقييم الأدائي، فيكون بوسعها التحقق من تنفيذ المنشأة الاقتصادية بنشاطها بكفاءة واضحة، وإنجازها لأهدافها المخططة كما هو مطلوب، إذ تفصح عن تقارير الأداء المعلومات الملائمة التي يمكن أن تستخدم في الرقابة وتطوير الانشطة الإدارية، والاقتصادية، والمالية، لمختلف الشركات الاقتصادية في البلاد (الشمري، 2010: 36).

رابعاً: أهمية تقييم كفاءة الاداء:

وفي هذا الصدد يمكن إيجاز أهمية تقييم الأداء بالجوانب الآتية: -

- 1- إن الإسراع في تحديد عن الانحرافات عن طريق منهج تقويم الأداء في نشاط محدد سوف بما، يمنع انتقاله إلى المواقع، الأخرى وهذا يعمل على، تحجيم الانحراف.
- 2- إن الكشف عن الانحرافات ومعالجتها يؤدي إلى تلافي مثل هذه الانحرافات في وضع الخطط في المستقبل.
- 3- تؤدي إلى تحقيق الأهداف المحددة في الخطط، فضلاً عن العمل على إيجاد نظام سليم وفعال للحوافز والمكافآت.
- 4- يمكن عد نسب ومؤشرات تقويم الأداء نوعاً من الحوافز التي تدفع العاملين نحو العمل المبدع وتنمية طاقاتهم
- 5- خلق ثقافة بالمسؤولية والشعور بالانتماء إلى الجهة التي يعمل بها الفرد، إذ إن الفرد عندما يشعر أن نشاطه وأدائه في العمل محل تقييم من قبل إدارته المباشرين سيشعر بواجباته تجاه نفسه وتجاه عمله وسوف يتحفز جهده وطاقته لتنفيذ عمله بأحسن صورة.
- 6- إن عملية تقويم الأداء تسهم في لفت نظر العاملين إلى أرشد وأفضل طريق لإنجاز المهام الموكلة، بها بصورة جيدة، (الفرطوسي، 2010: 87).

رابعاً: مؤشرات ومقاييس تقويم كفاءة الاداء:

ويعرف ديوان الرقابة المالية العراقي مقياس الاداء بأنه مجموعة من الدلالات التي تؤثر وتقدم فكرة عن مستوى النشاط الذي تقوم بقياسه وتقييم الادارة ومن امثلتها مؤشرات الكفاءة، الاقتصادية، الاجتماعية، الفاعلية (دليل المصطلحات الرقابية، 2006: 65).

ويمكن تحديد أبرز المؤشرات المعتمدة في عملية تقويم الأداء بما يلي: -

- 1- **مؤشر الفاعلية:** تعرف الفاعلية بأنها: " تحديد درجة تحقيق الأهداف بواسطة قياس ومقارن النتائج " كما أنها تعني " درجة أو مدى تحقيق الشركة للأهداف المناطة بها " وتشتمل على الفاعلية بوجه خاص تحديد مما إذا كانت الأهداف المرسومة والأساليب المعتمدة في تحقيقها تتواءم مع الأهداف المعلنة تحديد الانحرافات السلبية والموجبة ودراسة أسبابها وتقديم حلول التي من شأنها تدعيم واستمرار الأنشطة الإيجابية في تنفيذ ومعالجة النتائج غير الجيدة والعمل على حذفها في المستقبل.
- 2- **مؤشر الكفاءة:** يشير للكفاءة بأنها العلاقة بين نتائج الشركة محل للتقييم التي كانت على شكل منتج، (سلعة أو خدمة)، وما ادخل من موارد التي استعملت في تكوين تلك المنتجات، ويمكن بيان مفهوم الكفاءة بمحورين: الأول امكانية الشركة على تنفيذ أقصى المخرجات من مدخلات معينة، والثاني إمكاناتها على تحقيق المقدار ذاته من المخرجات باستعمال اقل قدر من المدخلات وهذا يؤشر أن الأول يستهدف زيادة المخرجات من المدخلات المعينة، بينما يستهدف الثاني تخفيض المدخلات للوصول لمخرجات محددة. (الفرطوسي، 2010: 92)
- 3- **مؤشر الاقتصادية:** يحقق هذا المؤشر إلى التعريف باقتصادية الشركة، أي مدى امكانياتها في تخفيض تكلفة مدخلات المنتج مع المحافظة على الجودة المطلوبة من المنتج ، سواء كان في الكمية المعينة أم النوعية المخططة، أي تأدية أنشطة الشركة ادنى تكلفة متاحة مع عدم حصول ضياع أو تبذير في الموارد المعينة لتلك الشركات. (الساعدي ، 2007: 40) .

المحور الرابع: الجانب التطبيقي

النسب المالية وتقويم كفاءة الاداء (مؤشرات النجاح)

4-1- نبذة مختصرة عن عينة الدراسة (دائرة صحة واسط)

أولاً: التأسيس: تأسست دائرة صحة واسط في باسم مديرية صحة واسط يؤدي العمل في الدائرة حالياً 12 ألف موظف من الأطباء الموارد البشرية الصحية والإدارة، يضم الهيكل التنظيمي للدائرة عشرة أقسام، فضلاً عن جناح مكتب المدير العام وثمانية، مستشفيات كبيرة وستة مؤسسات للاهتمام والرعاية الصحي، الأولية و82 قسم للاهتمام والرعاية الصحية الأولية في مركز ونواحي المحافظة كما تضم 4 مباني تخصصية مع 41 بيت صحي.

ثانياً: الرؤيا: مجتمع معافى جسدياً ونفسياً واجتماعياً.

ثالثاً: الرسالة: توفير الاهتمام الصحي الأولي الجيد والشامل لكل وجميع المواطنين وبأفضل مستوى من النوعية، وباستثمار الموارد الممكنة كلها، وفقاً لأخلاقيات المهنة الطب وقيم المجتمع المدني، للتأكيد على الوصول إلى البيئة الصحية المطورة للحد من الامراض والوفيات.

رابعاً: الأهداف الاستراتيجية:

- ١- تحسين صحة الأمهات والأطفال دون سن الخامسة.
- ٢- صحة المجتمع المدرسي معززة لضمان تعليم أفضل.
- ٣- خفض معدل الوفيات المبكرة بالأمراض غير الانتقالية
- ٤- خفض معدل الامراض والوفيات والحد من ظهور فاشيات الأمراض الانتقالية
- 5- ازدياد نسب الرضاعة المطلقة خلال الستة أشهر الاولى من عمر الطفل إلى 30%
- 6- خفض وقوعات التدنر في العراق
- 7- نسب مرض التدنر المقاوم للعقار منخفضة في العراق
- 8- تحسين مستوى الخدمات المختبرية المقدمة للمواطنين
- 9- سلامة اغذية مصنعة محلياً ومستوردة خالية من الملوثات الكيميائية و البكتريولوجية ووفق المواصفات القياسية المعتمدة
- 10- سلامة المياه الصالحة للاستهلاك البشري خالية من الملوثات الكيميائية و البكتريولوجية و الفيزيائية .

4-2- نبذة مختصرة عن النظام المحاسبي المطبق في دائرة صحة واسط:

النظام المحاسبي (الحكومي): وهو النظام الذي يمارس به جانب التنظيم المحاسبي لأنشطة تنفيذ الموازنة وتوفير البيانات الشهرية والسبوعية، ويحدد الإجراءات التي تحكم الممارسات استنادا للقواعد والاسس والتعليمات، كما يتضمن مراحل التقبيد، والترحيل، التصنيف لأنشطة الصرف، والإيراد وفق ما توفره القواعد المحاسبية الدولية والمحلية.

يعتمد النظام المحاسبي (الحكومي) الدليل المحاسبي المؤشر في ادناه الذي تم صياغته والمتطابق مع دليل احصاءات مالية الدولة والذي على اساسه فرعت الحسابات إلى:

جدول (1) الدليل المحاسبي للنظام المحاسبي الحكومي

اسم الحساب	رقم الدليل
الإيرادات	1
المصروفات	2
الموجودات	3
المطلوبات	4

المصدر : ديوان الرقابة المالية

تبدأ المدة المحاسبية لكل عام اعتباراً من ١ / ١ لغاية ٣١ / ١٢ تنجز فيها أنشطة الصرف والقبض؛ وعند عدم حسم حالات محددة تحتاج إلى مدة زمنية لتسجيلها فقد تمت ادراج مدة باسم فترة الحسابات الختامية تمتد إلى نهاية كانون ، الثاني من العام القادم يعمل فيها معالجات محاسبية لصفقات السنة السابقة ويصور لها حساب خاص يعد الحساب رقم ١٣ يدرج على الحسابات للأشهر ال ١٢ السابقة لكي تنجز حسابات سنة مكتملة بتعداد ١٣ حساب وان الحساب رقم ١٣ لا يشتمل عمليات دفع أو قبض واقعية وإنما معالجات تسويات فقط لصفقات السنة السابقة.

أما الدورة المستندية، تشير إلى المراحل التي تنجز بها عملية الصرف أو، العمليات المحاسبية حيث تتكون الرغبة إلى الصرف في، إحدى الشركات وبعد، تحصيل موافقة الجهة المسؤولة بالصرف واعتمادا إلى تأشير توفر التخصيص في الموازنة تباشر عملية الصرف مراحلها وفق المسؤوليات والتعليمات الصادرة.

3-4- تحليل العلاقة بين النسب المالية ومؤشرات النجاح في عينة الدراسة.

3-4-1: التحليل المالي الأفقي: يتم إجراء التحليل المالي الأفقي لمعلومات التقارير المالية بما يسمح بتقييم الاداء المالي والخاص بكل مؤشر من مؤشرات ارقام التقارير المالية وفق لما يلي:

اولا : التحليل الأفقي لبنود قائمة المركز المالي كما يظهره جدول رقم (2) :

جدول (2) التحليل الأفقي لبنود قائمة المركز المالي (2022/2023) المقارنتين .

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد على البيانات المالية لعينة الدراسة

اسم الحساب	السنة المالية 2023	السنة المالية 2022 (March)	النسبة المئوية للتغير في البند
<u>الموجودات</u>			
النقد في المصرف	15292586242	4539002869	%2.236
السلف	180886159	180386159	%0.002
المدينون	868885794	868885794	%0
مجموع الموجودات	<u>16342358195</u>	<u>5588274822</u>	%1.924
<u>الحسابات النظامية المتقابلة</u> <u>المدينة</u>			
الموجودات الثابتة	<u>8085983416</u>	<u>4210302250</u>	%0.920
ارصدة الموازنة الاستثمارية	<u>47302891411</u>	<u>47461712724</u>	%0.003 -
<u>المطلوبات</u>			
الامانات	8067635491	11371134814	%0.290 -
حسابات دائنة اخرى	4234720924	(1303830704)	%4.247
	12302356415	10067304110	
<u>جاري دائرة المحاسبة</u>			
الرصيد 1/1	(4479029288)	7226617133	
يضاف: التمويل خلال السنة	284926615568	215672470135	%0.321
يضاف: الايرادات	4585508915	3247867968	%0.411
تنزيل: المصروفات	(280993093415)	(230625984524)	%0.218
	<u>4040001780</u>	<u>(4479029288)</u>	
مجموع المطلوبات	<u>16342358195</u>	<u>5588274822</u>	%1.924

0.920%				<u>الحسابات النظامية المتقابلة</u> <u>الدائنة</u>
0.920%	4210302250		8085983416	الموجودات الثابتة
	47461712724		47302891411	أرصدة الموازنة الاستثمارية

أظهرت النسب المالية للتحليل الأفقي لقائمة المركز المالي المقارنة الآتي:

- أ- زيادة في مجموع الموجودات نتيجة زيادة الرصيد النقدي المخصص لدائرة صحة واسط بما يسهم في تحقيق اهدافها التشغيلية والاستراتيجية ويعزز مؤشرات النجاح.
- ب- الانخفاض في ارصدة الموازنة الاستثمارية المخصصة لسنة 2023 بما يؤثر سلبا في استدامة أنشطة الوحدة الاقتصادية وتقديم الخدمات الصحية.
- ت- زيادة في ارصدة المصروفات بما يؤثر بصورة ايجابية كون الوحدة الاقتصادية وحدة قطاع عام هدفها تقديم خدمة عامة وزيادة المصروفات يعني زيادة الانفاق الحكومي الموجه لتحقيق اهداف البرنامج الحكومي المعلن.

ثانيا: التحليل الأفقي لبنود قائمة حساب تنفيذ الموازنة كما يظهره جدول رقم (2):

جدول (2) التحليل الأفقي لبنود قائمة حساب تنفيذ الموازنة (2022/2023) المقارنتين.

اسم الحساب	2023		نسبة التنفيذ	2022		نسبة التنفيذ	النسبة المئوية للتغير في البند
الإيرادات	مقدر/دينار	فعلي/دينار		مقدر/دينار	فعلي/دينار		
الضرائب	964419412	728330565	76%	828299635	830487099	100%	-0.123%
الإيرادات الأخرى	2868689623	3857178350	134%	7182573678	2417380869	34%	595.0%
مجموع الإيرادات	3833109035	4585508915	120%	8010873313	3247867968	41%	411.0%
اسم الحساب	2023		نسبة التنفيذ	2022		نسبة التنفيذ	

المصروفات	المخصص/دينار	الفعلي/دينار	%	المخصص/دينار	الفعلي/دينار	%	
تعويضات الموظفين	254584075833	243244373502	%96	209366977705	209703905770	%100	% 159٠0
مستلزمات الخدمية	2460916708	1611175716	%65	2962400182	1443541981	%49	% 116٠0
مستلزمات السلعية	26307346243	23495283142	%89	11215000492	12486835403	%111	% 881٠0
صيانة الموجودات	3935374020	2582045569	%66	2493732050	2718963120	%109	%050٠0-
المصروفات الاخرى	9180285	3800000	%41	2925000	2875000	%98	% 321٠0
النفقات الرأسمالية	8766775048	7205915975	%82	4734073900	4210302250	%89	% 711٠0
البرامج الصحية	521984981	514155063	%98	66928937	59561000	%89	% 63٠7
برامج جراحة القلب والامراض السرطانية	2434673534	2336344448	%96	-	-	-	%100
مجموع المصروفات	<u>299020326652</u>	<u>280993093415</u>	%94	<u>230842038266</u>	<u>230625984524</u>	100	% 218٠0

الجدول من اعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات عينة البحث

اظهرت النسب المالية للتحليل الافقي لبنود قائمة حساب تنفيذ الموازنة ما يلي:

- أ- زيادة نسبية في الايرادات المحصلة من الخدمات الصحية بما يعزز من الاستدامة المالية لدائرة صحة واسط في دعم خزينة الدولة وتحقيق الاهداف المرسومة.
- ب- زيادة في ارصدة نفقات البرامج الصحية والتي تحقق الاهداف المحددة لدائرة صحة واسط ومن أهمها برامج الرعاية الصحية الاولى وبرامج جراحة القلب وبرامج الامراض السرطانية.

ثالثا- التحليل الافقي لنفقات البرامج الصحية:

جدول (3) كشف النفقات للبرامج الصحية للسنة المالية المنتهية في 2023/ 12/31

اسم الحساب	السنة المالية 2023 /دينار	السنة المالية 2022 /دينار	النسبة المئوية للتغير في البند * %100
<u>البرامج الصحية</u>	514155063	59561000	%763
مشروع اعادة الملاريا	2914500	1065000	%174
الكوليرا	4270000	1481000	%188
الشماسية	4197485	1095000	%283
البلهارزيا	3157000	1288000	%145
التهاب الكبد الفيروسي	247511500	248000	%99703
التهابات التنفسية الحادة	485000	1753000	%72-
نواقل الامراض	4252500	10680000	%60-
برنامج التثقيف الصحي	37136000	1246000	%2880
العوز المناعي	4615078	124000	%3622
الصحة المدرسية	742000	4337500	% 83-
صحة الام والطفل والحصة الانجابية	20658600	3129000	%560
الوقاية والسيطرة على الامراض	79933200	2795500	% 2759
طب الاسرة	17767000	3369000	%427
التحصين	9245600	20336000	% 55-
الصحة والسلامة المهنية	57422550	441000	%12921

برنامج النوع الاجتماعي	1526000	270000	%465
برنامج سلامة المياه	0	350000	% 100
برنامج سلامة الغذاء	925000	3289000	%72
برنامج شعبة البائيات التطبيقية	8654550	2264000	%282
	<u>514155063</u>	<u>59561000</u>	%763

الجدول من اعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات عينة البحث

وعند تحليل النسب المالية للجدول (3) نجد الآتي:

أ- يلاحظ زيادة الانفاق الصحي لخدمة علاج امراض الملاريا والتهاب الكبد الفيروسي والتي تعد بتحقيق للأهداف التشغيلية لدائرة صحة واسط بما يعزز مؤشرات النجاح الصحي.

ب- يلاحظ زيادة الانفاق الصحي لبرامج صحة الام والطفل والحصة الانجابية الوقاية والسيطرة على الامراض وطب الاسرة بما يعزز تحقيق الهدف الخامس والسادس من اهداف دائرة صحة واسط بما يعزز مؤشرات النجاح الصحي.

رابعاً: التحليل الافقي لبرامج جراحة القلب والامراض السرطانية:

جدول (5) كشف النفقات برنامج جراحة وامراض القلب وبرنامج الامراض السرطانية للسنة المالية المنتهية

في 2023/12/31

اسم الحساب	السنة المالية 2023 /دينار	السنة المالية 2023 /دينار	النسبة المئوية للتغير في البند
برنامج جراحة وامراض القلب والاعوية الدموية	1949652950	-	%100
برنامج الامراض السرطانية	386691498	-	%100
	<u>2336344448</u>	=	-

الجدول من اعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات عينة البحث

وعند تحليل النسب المالية لجدول (5) يجد الباحثين الاهتمام المتزايد بتقديم خدمات صحية تخص مرضى القلب والسرطان والذان يعدان من الاهداف العلاجية الاستراتيجية وتحقيقها يعزز من مؤشرات النجاح الصحية .

4-3-3: تحليل النسب المالية العامة المرتبطة بكفاءة النشاط لدائرة صحة واسط .

أولاً: نسبة التداول

جدول (6) نسبة التداول المقارنة (2023/2022)

التفاصيل	السنة المالية 2023	السنة المالية 2022
+المعادلة:-		
الموجودات المتداولة	16342358195	5588274822
÷ المطلوبات قصيرة الأجل	12302356415	10067304110
=نسبة التداول(مرة)	1.329 مرة	0.555 مرة

الجدول من اعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات عينة البحث

اظهرت نسبة التداول للسنة المالية 2023 زيادة ملحوظة مقارنة بالسنة المالية 2022 وهو يعزز من قدرة دائرة صحة واسط على اداء انشطتها التشغيلية والوفاء بالتزاماتها المالية والتي هي غالبا التزامات قانونية تجاه دوائر اخرى بما يعزز من قدرتها على الاستمرار وتجنب العقوبات القانونية التي تؤثر على تقديم خدماتها الصحية.

ثانيا : نسبة صافي (رأس المال) العامل :

جدول (7) صافي (رأس المال) العامل للمدة المالية ما بين (2023-2022)

التفاصيل	السنة المالية 2023	السنة المالية 2022
المعادلة:-	السنة المالية 2023	السنة المالية 2022
الموجودات المتداولة.	16342358195	5588274822
-المطلوبات قصيرة الأجل.	12302356415	10067304110
=صافي رأس المال العامل.	4040001780	4479029288-

الجدول من اعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات عينة البحث

يلاحظ من النسب المالية للجدول (7) نسبة صافي رأس المال التي تعد من النسب التي تقيس الكفاءة التشغيلية انخفاض في صافي رأس المال العامل الذي يؤثر سلباً في تحقيق أهداف الرعاية الصحية ومؤشرات النجاح الحكومي لدائرة صحة واسط.

ثالثاً: نسبة الموجودات المتداولة إلى إجمالي الموجودات:

جدول (8) نسبة الموجودات المتداولة إلى إجمالي الموجودات المقارنة (2023/2022)

التفاصيل	السنة المالية 2023	السنة المالية 2022
المعادلة:-		
الموجودات المتداولة	16342358195	5588274822
÷ مجموع الموجودات	24428341611	9798577072
=نسبة الموجودات المتداولة إلى مجموع الموجودات %	% 66.8	% 57.03

الجدول من اعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات عينة البحث

تشير زيادة الموجودات المتداولة إلى مجموع الموجودات إلى زيادة قدرة وكفاءة أنشطة دائرة صحة واسط في تحقيق كفاء الاداء الصحي وتقديم الخدمات الصحية مقارنة بالسنة المالية 2022

رابعاً: نسبة الموجودات الثابتة إلى إجمالي الموجودات:

جدول (9) نسبة الموجودات الثابتة إلى إجمالي الموجودات المقارنة (2023 /2022).

التفاصيل	السنة المالية 2023	السنة المالية 2022
المعادلة:-		
الموجودات الثابتة	8085983416	4210302250
÷ مجموع الموجودات	24428341611	9798577072
=نسبة الموجودات الثابتة إلى مجموع الموجودات	% 78.33	%42.81

الجدول من اعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات عينة البحث

وتشير هذه النسبة إلى قدرة دائرة صحة واسط التشغيلية اذ تعد الموجودات الثابتة الادوات الرئيسية لعمل المستشفيات والمراكز الصحية والتي تتمثل بالأجهزة بالمباني وآلات ومعدات طبية والزيادة في الانفاق على هذه الاصول التشغيلي يعزز من مؤشرات النجاح التشغيلي الصحي.

4-3-4- النسب المالية المرتبطة بالتنبؤ بمؤشرات نجاح (كفاءة تحقيق الاهداف) لدائرة صحة واسط.

اولا : نسبة مصروف البرامج الصحية إلى مجموع المصروفات :

جدول (9) نسبة مصروف البرامج الصحية إلى مجموع المصروفات المقارنة (2023/2022)

التفاصيل	السنة المالية 2023	السنة المالية 2022
المعادلة:-		
مصروف البرامج الصحية	514155063	59561000
÷ مجموع المصروفات	230625984524	230625984524
= نسبة مصروف البرامج الصحية إلى مجموع المصروفات	%22،0	%025،0

الجدول من اعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات عينة البحث ويمثل هذا المؤشر واحد من المؤشرات الرئيسية للتنبؤ بمؤشرات النجاح لدائرة صحة واسط اذ يعد واحدا من الاهداف الرئيسية التي تسعى ادارة الصحة تحقيقها وعند المقارنة بين الانفاق المالي للسنتين 2023 و2022 نجد زيادة في الانفاق الحكومي لدعم البرامج الصحية بما يعزز من مؤشرات النجاح في تقديم الخدمات الصحية.

ثانيا : نسبة مصروف جراحة القلب والامراض السرطانية إلى مجموع المصروفات :

جدول (10) نسبة مصروف جراحة القلب والامراض السرطانية (2023/2022)

التفاصيل	السنة المالية 2023	السنة المالية 2022
المعادلة:-		
مصروف جراحة القلب والامراض السرطانية	2336344448	0
÷ مجموع المصروفات	230625984524	230625984524
= نسبة مصروف جراحة القلب والامراض السرطانية إلى مجموع المصروفات	%01،1	0

الجدول من اعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات عينة البحث

تعد هذه النسبة من أهم مقاييس التنبؤ بالأداء الصحي الناجح إذ تم ادخال هذا البرنامج في سنة 2023 والتركيز على هذه الخدمة الصحية لمرضى السرطان، وان زيادة الانفاق الحكومي لعلاج هذا المرض يعزز من الاداء الصحية للمؤسسات الصحية في واسط بما يدعم الوصول إلى الاداء الكفوء والفعال.

ثالثاً : نسبة مصروف التغذية الصحية إلى مجموع المستلزمات السلعية :

جدول (11) نسبة مصروف التغذية الصحية إلى مجموع المستلزمات السلعية المقارن (2023/2022)

التفاصيل	السنة المالية 2023	السنة المالية 2022
المعادلة:-		
مصروف التغذية الصحية	1283932269	1217007266
÷ المستلزمات السلعية	23495283142	12486835403
= نسبة مصروف التغذية الصحية إلى مجموع المستلزمات السلعية	%46,5	%74,9

الجدول من اعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات عينة البحث

يوضح الجدول (11) الانخفاض في الانفاق الحكومي على التغذية الصحية للراقيدين في المستشفيات وبرامج رعاية الاسرة ويعد هذا مؤشر سلبي يخفض من الاداء الصحي لمؤسسات دائرة صحة واسط .

رابعاً : نسبة مصروف تجهيزات المرضى إلى مجموع المستلزمات السلعية :

جدول (11) نسبة مصروف تجهيزات المرضى إلى مجموع المستلزمات السلعية المقارن

التفاصيل	السنة المالية 2023	السنة المالية 2022
المعادلة:-		
تجهيزات المرضى	61675000	78808010
÷ المستلزمات السلعية	23495283142	12486835403
= نسبة مصروف تجهيزات المرضى إلى مجموع المستلزمات السلعية	%26,0	%63,0

الجدول من اعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات عينة البحث

تمثل نسبة مصروف تجهيزات المرضى مؤشر اساسي للتنبؤ لنجاح الخدمة الصحية ويعد مؤشر تقييم ملموس بالنسبة للمراجعين والراقيين في المستشفيات وان زيادة هذه المصروفات إلى مجموع المصروفات الكلية يعزز من رضا المواطنين عن الخدمات المقدمة وبالتالي يعد مؤشر نجاح الخدمة الصحية .

خامسا : نسبة مصروف الادوية إلى مجموع المستلزمات السلعية :

جدول (12) نسبة مصروف الادوية إلى مجموع المستلزمات السلعية المقارن

التفاصيل	السنة المالية 2023	السنة المالية 2022
المعادلة:-		
مصروف الادوية	12424086821	5354089199
÷ مجموع المستلزمات السلعية	23495283142	12486835403
= نسبة مصروف الادوية إلى مجموع المستلزمات السلعية	%52	%42

الجدول من اعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات عينة البحث

يمثل مقياس مصروف الادوية مؤشرا حيويا للتنبؤ بنجاح الخدمة الطبية اذ تعد الادوية الخدمة الرئيسية للمؤسسات الصحية، وان زيادة الانفاق الحكومي الصحي في سنة 2023 يعد مؤشر نجاح لدائرة صحة واسط.

المحور الخامس: الاستنتاجات والتوصيات

1-5: الاستنتاجات:

- 1- تمثل النسب المالية ادوات ناجحة في تقييم الاداء المالي الحالي مقارنة بالسنوات السابقة.
- 2- تتمثل فاعلية النسب المالية بارتباطها بتقييم تحقيق الاهداف المرسومة للوحدة الاقتصادية
- 3- تمثل النسب المالية ادوات تنبؤ فاعلة في الاداء المالي المستقبلي للوحدات الاقتصادية.
- 4- اظهرت نتائج التحليل بالنسب المالية لبنود قائمة المركز المالي وبند قائمة النتيجة زيادة بالمجمل في الانفاق الحكومي الصحي في سنة 2023 بما يعزز من نجاح الخدمة الصحية التي تقدمها مؤسسات دائرة صحة واسط.
- 5- اظهرت نتائج التحليل بالنسب المالية لبنود البرامج الصحية في كشف النفقات زيادة واضحة في الانفاق الحكومي على برامج الخدمات الصحية المحددة من ادارة دائرة صحة واسط بما يعزز ويتنبأ بنجاح الخدمات الصحية المقدمة.
- 6- اظهرت نتائج التحليل بالنسب المالية لبنود لبرامج معالجة امراض القلب والسرطان زيادة واضحة في الانفاق الحكومي لهذين البرنامجين مما يدعم خطة دائرة صحة واسط في انجاح الخدمة المقدمة لمرضى القلب والسرطان.
- 7- اظهرت نتائج التحليل بالنسب المالية لبنود لبرامج الرعاية الصحية والتغذية الصحية والادوية والعلاجات زيادة واضحة في الانفاق الحكومي لهذه البرامج بما يعزز من نجاح الخدمات الصحية ويتنبأ بقدرة مؤسسات دائرة صحة واسط على الاستمرار والتطور.

5-2: التوصيات :

- 1- ضرورة اعتماد مؤشرات النسب المالية في تقييم الاداء المالي الحكومي بما يسمح بتعزيز نقاط القوة ومعالجة نقاط الضعف في الاداء الحكومي.
- 2- ضرورة اعتماد مؤشرات النسب المالية وربطها بخطط تحقيق الاهداف المرسومة كونها ادوات ملائمة للتقييم والتقويم والتنبؤ بالأداء المالي للوحدات الحكومية.
- 3- قيام ادارة الوحدات الصحية بربط اهداف المؤسسات الفرعية بالأهداف الرئيسية لدائرة صحة واسط كون هذه الاهداف هي مؤشرات النجاح الخدمي الصحي في محافظة واسط
- 4- ضرورة العمل على زيادة الانفاق الحكومي على الخدمات الصحية التي تعد مكلفة للمواطنين ومن أهمها خدمات رعاية مرضى القلب والسرطان.
- 5- ضرورة زيادة الانفاق الحكومي على بند الاجهزة الطبية كونها الادوات الرئيسية لتقديم الخدمات الطبية وذلك لوجود انخفاض في الانفاق الحكومي لسنة 2023 على هذا البند.
- 6- ضرورة زيادة الانفاق الحكومي على برامج الرعاية الصحية والتغذية الصحية وبرامج الادوية والعلاجات كونها لم تشهد زيادة ملحوظة في التخصيص المالي لسنة 2023.

المصادر:

اولا : الوثائق والاصدارات الرسمية :

- 1- ديوان الرقابة المالية، دائرة الشؤون الفنية والإدارية – إجراءات وبرامج تقويم الأداء، 1984.

ثانيا : الكتب :

- 1- عقل، مفلح محمد، مقدمة في الإدارة المالية والتحليل المالي ، دار المستقبل للنشر والتوزيع ، الطبعة الثالثة، عمان، الأردن، 2004 .
- 2- لطفي، أمين السيد احمد، التحليل المالي لأغراض تقييم ومراجعة الأداء والاستثمار في البورصة ،الدار الجامعية ،الإسكندرية، 2006 .

ثانيا : الرسائل والاطاريح الجامعية :

- 1- احمد ، سمير عباس ، 2012 " استعمال النسب المالية كأداة لتقييم الاداء " بحث منشور في مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية العدد 32 .
- 2- الساعدي ، كريم عبد الكاظم ، 2007 " تقييم اداء الشركة . دراسة تطبيقية في الشركة العامة لصناعة الاسمدة . المنطقة الجنوبية . بحث مقدم إلى هيئة الأمناء في المعهد العربي للمحاسبين القانونيين كجزء من متطلبات نيل شهادة المحاسبة القانونية ، البصرة .
- 3- الشمري ، شيماء كاظم ، 2010 " دور الاتجاهات التقليدية والحديثة لأساليب التحليل المالي في تطوير تقويم كفاءة الأداء " رسالة ماجستير غير منشورة ، الجامعة المستنصرية .

- 4- الكبيسي ، صلاح مولود " دور التحليل المالي في تقويم الاداء والتنبؤ بالفشل المالي " بحث غير منشور، جامعة بغداد ، المعهد العالي للعلوم المالية والمحاسبية .
- 5- كبيلة ،سارة عصام ،2010 " تقويم فاعلية الأداء في الوحدات الخدمية باستعمال تقنية المقارنة المرجعية " رسالة ماجستير غير منشورة جامعة بغداد .
- 6- الفرطوسي ، عذراء صكبان ، 2010 " تأثير المحاسبة عن الموارد البشرية في تقويم الأداء " رسالة ماجستير غير منشورة ، جامعة بغداد .
- 7- بولص ، هند محمد ، 2009 " استعمال النسب المالية كمؤشر للوصول إلى وعاء ضريبي مقبول " بحث غير منشور غير منشورة ، جامعة بغداد . المعهد العالي للعلوم المالية والمحاسبية