

محاسبة مالية – 1

القوائم المالية

الوحدة الرابعة : القوائم المالية

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بأهم القوائم المالية والهدف منها
- كيفية إعداد قائمة الدخل
- طريقة إعداد قائمة المركز المالي
- طريقة إعداد قائمة التدفقات النقدية
- كيف يتم إقفال الحسابات في نهاية السنة المالية

الجدارة :

القدرة على إعداد القوائم المالية.

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 95%:

الوقت المتوقع للتدريب: 12 ساعة

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدة الأولى والثانية والثالثة من هذه الحقيبة

مقدمة :

تعتبر القوائم المالية المخرج النهائي للنظام المحاسبي ، وهي الوسيلة الرئيسية لتوصيل المعلومات المالية للمستفيدين لمساعدتهم في تقييم أداء المنشأة. ويتطلب نظام الشركات السعودي أن تقوم الشركات بالملكة بإعداد قائمتين رئيسيتين هما قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

تنبه :

يمكن الرجوع إلى معيار العرض والإفصاح العام (وزارة التجارة 1410هـ) للاطلاع على القوائم المالية وكيفية عرض المعلومات فيها.

قائمة الدخل Income Statement

قائمة الدخل عبارة عن تقرير يبين نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو الفترة المحاسبية. ويجب عند إعدادها الالتزام بالافتراضات المحاسبية و مبادئ المحاسبة التي درسناها في الوحدة الأولى ، مثل افتراض الوحدة المحاسبية وافتراض الفترة المحاسبية ومبدأ المقابلة ومبدأ تحقق الإيراد.

وتشتمل قائمة الدخل على عناصر المصروفات والإيرادات التي تخص السنة ، كما تشتمل على المكاسب أو الخسائر العرضية (الطارئة) وهي الناتجة عن أنشطة أخرى غير النشاط العادي للمنشأة ، مثل بيع أحد الأصول الثابتة في منشأة تتاجر في المواد الغذائية.

تنبه :

لا يدخل ضمن قائمة الدخل المصروفات والإيرادات التي لا تخص السنة المالية أو الفترة المحاسبية التي تغطيها القائمة.

نماذج قائمة الدخل:

يوجد نموذجان لإعداد قائمة الدخل وهما كما يلي:

النموذج الأول:

يتم إعداد قائمة الدخل بناء على هذا النموذج على شكل حساب، ويخصص الجانب المدين (الأيمن) للمصروفات والجانب الدائن (الأيسر) للإيرادات. والفرق بين الجانبين يمثل نتيجة النشاط من ربح أو خسارة. وفيما يلي مثال لقائمة الدخل على شكل حساب:

الشركة الخليجية للتسويق

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 1423/12/30هـ

إيرادات استشارات هندسية	50.000	رواتب وأجور	5000
إيرادات استثمارات	15.000	إيجار	4500
		كهرباء	1500
		مياه	500
		مطبوعات	2500
			51.000
	65.000	صافي الربح	65.000

النموذج الثاني:

يتم إعداد قائمة الدخل بناء على هذا النموذج على شكل تقرير يبدأ بالإيرادات ثم يطرح منها المصروفات ليتم التوصل إلى نتيجة النشاط من ربح أو خسارة، وفيما يلي مثال لهذا النموذج:

الشركة الخليجية للتسويق

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 1423/12/30هـ

الإيرادات:		
إيرادات استشارات هندسية		50.000
إيرادات استثمارات		15.000
إجمالي الإيرادات		65.000
المصروفات:		
رواتب وأجور	5000	
إيجار	4500	
كهرباء	1500	
مياه	500	
مطبوعات	2500	
إجمالي المصروفات		14.000
صافي الربح		51.000

تنبیه :

- يجب أن يذكر في أعلى قائمة الدخل اسم المنشأة ونوع القائمة والفترة التي تغطيها.
- تقيس قائمة الدخل نتيجة النشاط من ربح أو خسارة خلال فترة معينة قد تكون سنة أو أكثر أو أقل. فهي تقيس النشاط لمدة معينة، فإذا قلنا للسنة المنتهية في 1423/12/30هـ فهذا يعني أنها تقيس النشاط خلال الفترة من 1423/1/1هـ حتى 1423/12/30هـ.

قائمة المركز المالي (الميزانية) Balance Sheet

قائمة المركز المالي عبارة عن تقرير عن الحالة المالية للمنشأة في تاريخ معين. فهي قائمة تظهر ما للمنشأة وما عليها في تاريخ معين ، بمعنى آخر هي ملخص لجميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية للمنشأة.

ويجب عند إعداد قائمة المركز المالي الالتزام بالافتراضات المحاسبية و مبادئ المحاسبة التي درسناها في الوحدة الأولى، مثل افتراض الاستمرارية وافتراض الفترة المحاسبية ومبدأ التكلفة التاريخية ومبدأ الإفصاح.

نماذج قائمة المركز المالي:

يوجد نموذجان لإعداد قائمة المركز المالي وهما كما يلي:

النموذج الأول:

يتم إعداد قائمة المركز المالي بناء على هذا النموذج على شكل حساب، ويخصص الجانب الأيمن للأصول والجانب الأيسر للخصوم وحقوق الملكية، و يجب أن يتساوى الجانبان، وعدم تساويهما يعني وجود خطأ. وفيما يلي مثال لقائمة المركز المالي على شكل حساب:

قائمة المركز المالي كما في 1423/12/30هـ

أصول متداولة:			أصول متداولة:	
بنك	75.000		أوراق دفع	85.000
صندوق	25.000		دائنون	120.000
مدينون	35.000		إجمالي الخصوم المتداولة	205.000
أوراق قبض	15.000			
إجمالي الأصول المتداولة	150.000		خصوم غير متداولة:	
			القروض طويلة الأجل	950.000
			إجمالي الخصوم غير المتداولة	950.000
			حقوق الملكية:	
أصول ثابتة:			رأس المال	1.200.00
أراض	450.000		أرباح العام	385.000
مبان	650.000		مجموع حقوق الملكية	1.585.000
آلات ومعدات	800.000			
أثاث	140.000			
إجمالي الأصول الثابتة	2.040.00			
			أصول غير ملموسة:	
أصول غير ملموسة:			براءة اختراع	250.000
براءة اختراع	250.000		شهرة المحل	300.000
شهرة المحل	300.000		إجمالي الأصول غير الملموسة	550.000
إجمالي الأصول غير الملموسة	550.000			
إجمالي الأصول	2.740.000		إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	2.740.000

النموذج الثاني:

يتم إعداد قائمة المركز المالي بناء على هذا النموذج على شكل تقرير يبدأ بالأصول ثم الخصوم فحقوق الملكية، وفيما يلي مثال لهذا النموذج:

قائمة المركز المالي كما في 1423/12/30هـ

أصول متداولة:			
بنك	75.000		
صندوق	25.000		
مدينون	35.000		
أوراق قبض	15.000		
إجمالي الأصول المتداولة		150.000	
أصول ثابتة:			
أراض	450.000		
مبان	650.000		
آلات ومعدات	800.000		
أثاث	140.000		
إجمالي الأصول الثابتة		2.040.000	
أصول غير ملموسة:			
براءة اختراع	250.000		
شهرة المحل	300.000		
إجمالي الأصول غير الملموسة		550.000	
إجمالي الأصول			2.040.000
إجمالي الخصوم متداولة:			
أوراق دفع	85.000		
دائنون	120.000		
إجمالي الخصوم المتداولة		205.000	
إجمالي الخصوم غير متداولة:			
القروض طويلة الأجل	950.000		
إجمالي الخصوم غير المتداولة		950.000	
حقوق الملكية:			
رأس المال	1.200.000		
أرباح العام	385.000		
مجموع حقوق الملكية		1.585.000	
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية			2.040.000

إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية بناء على الأرصدة الواردة بميزان المراجعة، فبعد إعداد الميزان يتم نقل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات إلى قائمة الدخل، وأرصدة الأصول والخصوم وحقوق الملكية إلى قائمة المركز المالي. كما يتم نقل نتيجة قائمة الدخل من ربح أو خسارة إلى قائمة المركز المالي تحت بند حقوق الملكية. واستكمالاً لمثالنا في الوحدة الثانية نقوم الآن بإعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

قائمة الدخل:

مؤسسة التاج لصيانة المباني

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 1423/12/30هـ

إيرادات	115.000	إيجار	20.000
		كهرباء	1500
		رواتب وأجور	25.000
			68.500
	115.000	صافي الربح	115.000

قائمة المركز المالي:

مؤسسة التاج لصيانة المباني

قائمة المركز المالي كما في 1423/12/30هـ

حقوق الملكية:		أصول متداولة:	
رأس المال	350.00	بنك	201.000
أرباح العام	0	صندوق	13.500
	68.500	مدينون	45.000
مجموع حقوق الملكية	418.500	إجمالي الأصول المتداولة	259.500
		أصول ثابتة:	
		آلات ومعدات	120.000
		أثاث	9000
		سيارات	30.000
		إجمالي الأصول الثابتة	159.000
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	418.500	إجمالي الأصول	418.500

تتبعه :

- توضح قائمة الدخل أن مؤسسة التاج قد حققت صافي ربح قدره 68.500 ريال.
- تم نقل صافي الدخل إلى قائمة المركز المالي ضمن حقوق الملكية.
- يتضح توازن قائمة المركز المالي (الأصول = الخصوم + حقوق الملكية) مما يدل على صحة إعدادها.

ولزيادة الإيضاح نقوم بإعداد قائمة الدخل والمركز المالي لمنشأة أخرى وهي شركة الشرق حسب ميزان المراجعة التالي⁶:

ميزان المراجعة لشركة الشرق للخدمات

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
البنك		75.000
رأس المال	1.200.000	25.000
صندوق	85.000	
أوراق دفع		35.000
مدينون		15.000
أوراق قبض	950.000	
القروض طويلة الأجل		450.000
أراض		120.000
مصاريف خدمية وتسويقية		650.000
مبان		800.000
آلات ومعدات	120.000	140.000
دائنون		250.000
أثاث		
براءة اختراع	85.000	300.000
إيرادات استثمار		250.000
شهرة المحل		
مصاريف إدارية وعمومية	670.000	
إيرادات استشارات هندسية		
الإجمالي	3.110.000	3.110.000
	0	0

⁶ - لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب 1- (وابل الوابل ، "أسس المحاسبة المالية") . (عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول.) (دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول).

أولاً:

إعداد قائمة الدخل حيث تشتمل على الإيرادات والمصروفات ويمكن الحصول عليها من ميزان

المراجعة ، على النحو التالي:

شركة الشرق للخدمات

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 1423/12/30هـ

إيرادات استشارات هندسية	670.000	مصاريف خدمية وتسويقية	120.000
إيرادات استثمار	85.000	مصاريف إدارية وعمومية	250.000
			385.000
	755.000	صافي الربح	755.000

ثانياً:

إعداد قائمة المركز المالي وتشتمل على الأصول والخصوم وحقوق الملكية ، ويمكن الحصول

عليها من ميزان المراجعة ، كما أننا نحتاج إلى قيمة الأرباح (أو الخسائر) لإضافتها (أو خصمها) إلى

(من) حقوق الملكية ويمكن الحصول عليها من قائمة الدخل ، وذلك على النحو التالي:

شركة الشرق للخدمات

قائمة المركز المالي كما في 1423/12/30هـ

أصول متداولة:			خصوم متداولة:		
بنك	75.000		أوراق دفع	85.000	
صندوق	25.000		دائنون	120.000	
مدينون	35.000		إجمالي الخصوم المتداولة		205.000
أوراق قبض	15.000				
إجمالي الأصول المتداولة		150.000	خصوم غير متداولة:		
			القروض طويلة الأجل	950.000	
			إجمالي الخصوم غير المتداولة		950.000
أصول ثابتة:			حقوق الملكية:		
أراض	450.000		رأس المال	1.200.000	
مبان	650.000		أرباح العام	385.000	
آلات ومعدات	800.000		مجموع حقوق الملكية		1.585.000
أثاث	140.000				
إجمالي الأصول الثابتة		2.040.000			
أصول غير ملموسة:					
براءة اختراع	250.000				
شهرة المحل	300.000				
إجمالي الأصول غير الملموسة		550.000			
إجمالي الأصول		2.740.000	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية		2.740.000

قائمة التدفقات النقدية⁷ Statement of Cash Flows

تقيس هذه القائمة جميع المبالغ النقدية التي قامت المنشأة بتحصيلها وصرفها خلال الفترة المحاسبية.

أهمية قائمة التدفقات النقدية :

- توفير معلومات تفصيلية عن جميع النقدية المحصلة خلال الفترة المحاسبية.
- توفير معلومات تفصيلية عن جميع النقدية المنصرفة خلال الفترة المحاسبية.
- تقيس قدرة المنشأة على توليد التدفقات النقدية المستقبلية.

مكونات قائمة التدفقات النقدية :

تحتوي قائمة التدفقات النقدية - بناء على معيار العرض والإفصاح العام - على مايلي:

- 1- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية.
أمثلة للتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية تشمل (نقد محصل من العملاء - وإيرادات وعوائد استثمارات - ونقد مدفوع للموظفين - والزكاة وضريبة الدخل المدفوعة) .
- 2- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
أمثلة للتدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية تشمل (منح القروض وتحصيلها - وبيع وشراء الأصول الثابتة والأصول غير الملموسة والاستثمارات).
- 3- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية.
أمثلة للتدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية تشمل (نقد محصل من أصحاب رأس المال - والأرباح النقدية المدفوعة - والإعانات النقدية).

⁷ - لمزيد من المعلومات الرجوع لمعيار العرض والإفصاح العام .

أساليب عرض قائمة التدفقات النقدية:

- الأسلوب المباشر
- الأسلوب غير المباشر

نموذج قائمة التدفقات النقدية باستخدام الأسلوب المباشر:

1427 هـ	إيضاحات		1426 هـ
المبلغ		<u>التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية</u>	المبلغ
XX		يضاف: نقد محصل من العملاء	XX
XX		يطرح: نقد مدفوع للموردين	XX
XX		يضاف: إيرادات وعوائد استثمارات	XX
XXX		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	XXX
		<u>التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية</u>	
XX		يطرح: شراء شركة تابعة	XX
XX		يطرح: شراء معدات ومبان	XX
XX		يضاف: عوائد بيع أجهزة ومعدات	XX
XXX		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية	XXX
		<u>التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية</u>	
XX		يضاف: زيادة رأس المال	XX
XX		يضاف: قروض طويلة الأجل	XX
XX		يطرح: توزيع أرباح مدفوعة	XX
XXX		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	XXX
XXX		صافي الزيادة في النقد والنقد المماثل خلال الفترة	XXX
XXX		رصيد النقد والنقد المماثل في بداية العام	XXX
XXX		رصيد النقد والنقد المماثل في آخر العام	XXX

نموذج قائمة التدفقات النقدية باستخدام الاسلوب غير المباشر:

1427 هـ	إيضاحات	1426 هـ
المبلغ		المبلغ
XX		XX
XX		XX
XX		XX
XX		XX
XX		XX
XX		XX
XX		XX
XX		XX
XX		XX
XX		XX
XXX		XXX
XX		XX
XX		XX
XX		XX
XXX		XXX
XX		XX
XX		XX
XX		XX

قيود إقفال الحسابات:

في نهاية السنة المالية يجب إقفال جميع الحسابات الاسمية ، فيتم إقفال حسابات المصروفات والإيرادات في حساب الدخل ، والنتاج من ربح أو خسارة يحول إلى حساب حقوق الملكية (حساب الأرباح المحتجزة / جاري المالك). وبالتطبيق على المثال السابق تكون قيود الإقفال كما يلي:

1. قيد قفل المصروفات:

370.000 من ح/ الدخل

إلى مذكورين

120.000 ح/ مصاريف خدمية وتسويقية

250.000 ح/ مصاريف إدارية وعمومية

(إقفال حسابات المصروفات في حساب الدخل)

2. قيد إقفال الإيرادات:

من مذكورين

670.000 ح/ إيرادات استشارات هندسية

85.000 ح/ إيرادات استثمار

755.000 إلى ح/ الدخل

(إقفال حسابات الإيرادات في حساب الدخل)

3. قيد إقفال نتيجة النشاط:

في حالة الربح :

385.000 من ح/ الدخل

385.000 إلى ح/ جاري المالك (أو أرباح مبقاة)

(إقفال صافي الربح في حساب جاري المالك)

تنبه :

في المنشآت الفردية يتم إقفال نتيجة النشاط في حساب جاري المالك ، أما في المنشآت الأخرى فيتم إقفاله في حساب الأرباح المبقاة.

في حالة الخسارة:

385.000 من ح/ جاري المالك (أو أرباح مبقاة)

385.000 إلى ح/ الدخل

(إقفال صافي الخسارة في حساب جاري المالك)

تدريبات (4)

التدريب الأول:

ضع علامة (\checkmark) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة غير الصحيحة فيما يلي :

1. () تعتبر ورقة العمل جزءا من السجلات المحاسبية التي يجب استخدامها.
2. () يتم إعداد قائمة المركز المالي في لحظة زمنية معينة لأنها تختص بقياس ثروة المنشأة .
3. () تشتمل قائمة الدخل على المصروفات والإيرادات التي تخص السنة.
4. () يتم إعداد قائمة الدخل في لحظة زمنية معينة لأنها تظهر نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة.
5. () تشتمل قائمة المركز المالي على جميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية التي تخص السنة فقط.
6. () تتكون قائمة التدفقات النقدية من التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والأنشطة الاستثمارية والأنشطة التشغيلية.

التدريب الثاني:

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة التوفيق للاستشارات المالية في 1423/12/30 هـ :

250.000 رواتب وأجور ، 60.000 نقدية بالصندوق ، 18500 دائنون ، 450.000 إيرادات استشارات ، 15000 قرطاسية ، 120.000 مصاريف إيجار ، 25000 إيرادات أخرى ، 15000 مصاريف إدارية وعمومية ، 20.000 أثاث ، 60.000 قرض طويل الأجل ، 70.000 سيارات ، 100.000 نقدية بالبنك ، 16500 مدينون ، 113.000 رأس المال.

المطلوب:

1. إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية 1423 هـ.
2. إعداد قائمة المركز المالي عن السنة المالية 1423 هـ.