

ملخص

كيفية إعداد الميزانية والقوائم المالية

أخوكم
أحمد العبدالله

القوائم المالية

تعتبر القوائم المالية الوسيلة التي تستخدم لإبلاغ الأطراف الخارجية بالمعلومات التي تم إعدادها وتجميعها في الحسابات المالية- بصورة دورية منتظمة- وتنقسم هذه المعلومات إلى نوعين رئيسيين :

- أ - (أرصدة) ترتبط بتاريخ معين ، أو بلحظة زمنية معينة. (الميزانية العمومية)
- ب- (تدفقات) ترتبط بفترة زمنية معينة. (قائمة الدخل)

ويشير اصطلاح (الأرصدة) إلى المعلومات التي تتعلق بالمركز المالي للمنشأة في لحظة زمنية معينة. وتعتبر قائمة المركز المالي الوسيلة الرئيسية لإبلاغ هذه المعلومات. كما تعتبر الأصول والخصوم وحقوق أصحاب رأس المال العناصر الأساسية التي تصور المركز المالي للمنشأة في لحظة زمنية معينة. ويشير اصطلاح (التدفقات) إلى المعلومات التي تتعلق بالتغيرات التي تطرأ على المركز المالي للمنشأة خلال فترة زمنية معينة، وتشمل هذه التغيرات ما يأتي :

أ - المعلومات التي تتعلق بنتائج أعمال المنشأة خلال هذه الفترة، وتعتبر قائمة الدخل الوسيلة الرئيسية لإبلاغ هذه المعلومات كما تعتبر الإيرادات والمصروفات والمكاسب، والخسائر، وصافي الدخل (أو صافي الخسارة) العناصر الأساسية التي تصور نتائج أعمال المنشأة خلال تلك الفترة الزمنية.

ب - المعلومات التي تتعلق بالتغيرات التي تطرأ على حقوق أصحاب رأس المال خلال فترة زمنية معينة. وتعتبر قائمة التغيرات في حقوق رأس المال الوسيلة الرئيسية لإبلاغ هذه المعلومات. كما يعتبر صافي الدخل (أو صافي الخسارة) واستثمارات أصحاب رأس المال والتوزيعات على أصحاب رأس المال العناصر الأساسية التي تصور هذه التغيرات خلال تلك الفترة الزمنية.

ج- المعلومات التي تتعلق بالتدفق النقدي للمنشأة خلال فترة زمنية معينة. وتعتبر قائمة التدفق النقدي الوسيلة الرئيسية لإبلاغ هذه المعلومات، وتبرز هذه القائمة التغيرات التي تطرأ على الأصول والخصوم وحقوق أصحاب رأس المال والتي تؤدي إلى التأثير على النقد أو الموارد السائلة الأخرى.

ويتبين مما تقدم أن العناصر الأساسية للقوائم المالية للمنشأة هي :

- الأصول والخصوم وحقوق أصحاب رأس المال. (٣ عناصر)

- الإيرادات، المصروفات، المكاسب، الخسائر، وصافي الدخل (أو صافي الخسارة) ، استثمارات أصحاب رأس المال، التوزيعات على أصحاب رأس المال. (٧ عناصر)

وتقع هذه العناصر العشرة في مجموعتين :

أ - مجموعة عناصر المركز المالي وتتضمن الثلاثة عناصر الأولى.

ب - مجموعة العناصر التي تمثل تغيرات في المركز المالي وتشمل السبعة عناصر الأخيرة.

وترتبط عناصر المجموعتين ارتباطاً أساسياً ، نظراً لأن الأصول والخصوم وحقوق أصحاب رأس المال تتغير بفعل العناصر التي تتكون منها المجموعة الثانية . كما أن الزيادة (أو النقص) في أصل معين لا يمكن أن تحدث دون نقص أو زيادة مناظرة في أصل آخر أو في أحد الخصوم أو في حقوق أصحاب رأس المال.

ويتبين مما تقدم أن نتائج المحاسبة المالية تتبلور في مجموعة من القوائم المالية التي تتسق مع بعضها البعض وترتكز على نفس البيانات، وهذه القوائم هي:

- قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) .
- قائمة الدخل (الإرباح والخسائر والمتاجرة)
- قائمة التدفق النقدي .

الدورة المحاسبية

ان العمليات المالية والاقتصادية في أي منشأة تمر بعدة مراحل من الناحية المحاسبية خلال الفترة المالية التي تكون عادة سنة تدعى بالسنة المالية وتكرر هذه المراحل في كل سنة مالية ولذلك سميت بالدورة المحاسبية.

وتتكون الدورة المحاسبية من المراحل التالية:

- التسجيل في سجل اليومية واليوميات المساعدة ان وجدت من واقع المستندات الثبوتية والمعززة لوقوع العملية المالية.
- ترحيل من سجل اليومية واليوميات المساعدة إلى سجل الأستاذ وسجلات الأستاذ المساعدة ان وجدت.
- تحضير ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة .
- تحضير قيود القفل في سجل اليومية وترحيلها إلى سجل الأستاذ لإظهار نتائج الحسابات الختامية.
- تحضير الكشوفات والقوائم المالية .

وبعد المرحلة الخامسة تعيد الدورة نفسها في السنة المالية التالية بان تبدأ التسجيل في دفتر اليومية وهكذا.

ويمكن تصوير الدورة المحاسبية بالشكل التالي:

التسجيل ← الترحيل ← الترصيد ← قيود الإقفال الختامية ← القوائم المالية

وظائف القوائم المالية

وتتمثل وظائف القوائم المالية فيما يلي:

- قياس الأصول التي تقع في ملكية المشروع.
- قياس الالتزامات المترتبة على الحقوق التي يملكها المشروع (وهي الخصوم وحقوق أصحاب رأس المال).
- قياس التغيرات التي تطرأ على تلك الأصول والخصوم وحقوق أصحاب رأس المال.
- ربط هذه التغيرات بفترات زمنية محددة.
- تصنيف التغيرات المشار إليها على الوجه الآتي:
 - أ - الإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر.
 - ب - التغيرات الأخرى في الأصول والخصوم وحقوق رأس المال.
- التعبير عما تقدم بوحدات نقدية باعتبارها الوحدة العامة للقياس المالي.
- إعداد قوائم مالية وتقارير دورية عن أصول المشروع وخصومه وحقوق أصحاب رأس المال في لحظة زمنية معينة وصافي الدخل وأجزائه والتدفقات النقدية خلال فترة زمنية معينة.

قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية)

لكل مشروع، مهما كان نوعه، مركز مالي، في تاريخ معين. ومن وجهة نظر أصحاب المشروع، يتمثل المركز المالي في مجموع الأصول، التي تمتلكها المنشأة، وما عليها من التزامات تجاه الآخرين. فإن الفرق بين الأصول والالتزامات (الخصوم) يمثل صافي المركز المالي، ويعبر عن حقوق أصحاب المشروع.

وتختلف العناصر المكونة للمركز المالي من مشروع إلى آخر، باختلاف العوامل التالية: اختلاف نوع المشروع، وطبيعة نشاطه، سواء كان نشاط زراعي أو صناعي أو تجاري أو خدمي أو اجتماعي.

اختلاف في مصادر الأموال، التي يعتمد عليها المشروع في تمويل عملياته، ومدى الاعتماد على الأموال المقترضة، والأرباح المحتجزة، والمعاد استثمارها في المشروع. فبينما يعتمد المشروع الفردي، أساساً، على الأموال التي يحصل عليها من أصحاب المشروع، وعلى الديون قصيرة الأجل، المتمثلة في أرصدة الدائنين، والكمبيالات المسحوبة على المشروع، وعلى القروض طويلة الأجل.

اختلاف في أوجه استخدام أموال المشروع، في الأصول المختلفة، وحجم الأصول الثابتة بالنسبة إلى الأصول المتداولة. ففي المشروعات التجارية، ومشروعات الخدمات، فإن حجم الأصول المتداولة يكون كبيراً نسبياً، بينما يمثل حجم الأصول الثابتة، في المشروعات الصناعية، الجزء الأكبر من مجموع الأصول.

ومن ذلك، يتضح أن قائمة المركز المالي، أو "الميزانية"، تشتمل على جانبين: الأول: يشتمل على الأصول، التي تمثل أوجه الاستثمار، سواء كانت أصولاً ثابتة أو أصولاً متداولة.

والثاني: يشتمل على مصادر الأموال، سواء كانت من أصحاب المشروع أو من غيرهم. والهدف من إعداد الميزانية هو تحديد المركز المالي للمنشأة في تاريخ محدد.

كيفية إعداد الميزانية العمومية

تستخدم المحاسبة اصطلاح "الأصول" Assets ، للتعبير عن الممتلكات، و"الخصوم" Liabilities، للتعبير عن حقوق الآخرين. كما يُستخدم اصطلاح "حقوق الملكية" Owner's Equity، للتعبير عن حقوق صاحب أو أصحاب المنشأة. ومن ثم، يمكن وضع المعادلة المحاسبية في الشكل التالي:

$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية}$$

ويطلق على القائمة المحاسبية، التي تبين أصول المنشأة في جانب، وخصوم المنشأة وحقوق الملكية في جانب آخر، اسم قائمة المركز المالي. وانطلاقاً من المعادلة المحاسبية، فإن جانبي القائمة يكونان، دوماً، متساويين. وبسبب تساوى أو توازن جانبي قائمة المركز المالي، يطلق عليها، كذلك اسم الميزانية، وتشمل الميزانية العناصر التالية:

أولاً: الأصول Assets

تعرف الأصول بأنها الموارد الاقتصادية للمشروع، التي يتم الاعتراف بها، وقياسها، طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها. وتتكون الأصول من العناصر التالية:

الأصول المتداولة: Current Assets

وتتكون من النقدية والأصول الأخرى، المتوقع تحويلها إلى نقدية، خلال دورة العمليات العادية للمنشأة، أو خلال سنة واحدة، إذا كانت دورة العمليات تستغرق أكثر من سنة. وتُدرج الأصول المتداولة، في الميزانية، طبقاً لدرجة سيولتها، أو سرعة تحويلها إلى نقدية، وفقاً للترتيب التالي:

أ. النقدية: Cash

وهي تمثل أموالاً حاضرة، يتم قبولها، فوراً، كوسيلة من وسائل السداد. وتشمل النقدية: العملات المعدنية، وأوراق البنكنوت، والشيكات، والودائع تحت الطلب في البنوك.

ب. الأوراق المالية: Marketable Securities

تستطيع المنشآت، التي لديها فائض مؤقت من الأموال، وترغب في تحقيق عائد منها، أن تشتري أنواعاً معينة من الأسهم والسندات وأذون الخزانة. ونظراً إلى أن هذا النوع من الأوراق المالية، يتمتع بدرجة عالية من السيولة، لإمكان بيعها في أي وقت، فإنها تُعدّ ضمن الأصول المتداولة.

ج. حسابات المدينين: Accounts Receivable

تمثل المبالغ المستحقة على العملاء، مقابل الخدمات التي تُؤدَّى لهم أو البضاعة المباعة لهم بالأجل. وعندما تتعامل المنشأة مع عدد محدود من العملاء، يمكنها إدراج أسمائهم في قائمة المركز المالي. أمّا إذا كان عدد العملاء كبيراً، فُحذف الأسماء من قائمة المركز المالي ويُكتب رقم واحد، يمثل مجموع حسابات المدينين. ونظراً إلى أن حسابات المدينين تستحق السداد، عادة، خلال فترة قصيرة، أقل من سنة، فإنها تُعدّ ضمن الأصول المتداولة.

د. أوراق القبض: Notes Receivable

تمثل ورقة القبض تعهداً كتابياً من العميل، بسداد مبلغ محدد في تاريخ محدد. ونظراً إلى أنه يمكن تحويل ورقة القبض، عادة، بالتظهير، إلى طرف آخر أو إلى البنك، والحصول على صافي قيمتها، فإنها تمثل أحد بنود الأصول، الذي يمكن تحويله إلى نقدية فوراً. ومن ثمّ، فإنها تُعدّ ضمن الأصول المتداولة.

هـ. مخزون البضاعة: Inventory

هي البضاعة المتبقية لدى المنشأة، التي تعرض سلعاً للبيع، في أي لحظة، سواء على الأرفف أو في المخازن.

• الأصول الثابتة: Fixed Assets

يطلق اصطلاح الأصول الثابتة على الأصول المعمرة، التي تُشترى بغرض الاستعمال، وليس بغرض البيع. وتُدرج الأصول الثابتة في الميزانية مرتبة طبقاً للبنود الأقل ثباتاً، أي التي تبقى في المنشأة لفترة أقصر، أولاً، ثم التي تبقى لفترة أطول، وهكذا. لذا، تظهر الأصول الثابتة في الميزانية، عقب الأصول المتداولة، طبقاً للترتيب التالي:

أ. السيارات ووسائل النقل: Cars & Means of Transportation

إذا كانت السيارات، ووسائل النقل الأخرى، التي تُستخدم في تنفيذ عمليات المنشأة، أو في توصيل البضائع للعملاء، مملوكة للمنشأة، فإنها تُعدّ ضمن الأصول الثابتة.

ب. الأثاث والتركيبات: Furniture & Fixtures

مثل: المقاعد، والمكاتب، وفترينات العرض. ونظراً إلى أن هذه البنود لا تُشترى بغرض البيع،

وإنما للاستخدام، فإنها تُعدّ ضمن الأصول الثابتة.

ج. المباني والأراضي: Land & Buildings

إذا كانت مباني المنشأة مملوكة لها، وليست مؤجرة، فإنها تُعدّ ضمن الأصول الثابتة وكذلك الحال بالنسبة إلى الأرض، المقام عليها المباني.

• الأصول غير الملموسة: Intangible Assets

يطلق اصطلاح الأصول غير الملموسة على الأصول، التي تفتقد الكيان المادي الملموس. مثال ذلك: شهرة المحل، وحقوق الاختراع، والعلامات التجارية. وتوضع هذه المجموعة بعد الأصول الثابتة.

ثانياً: الخصوم Liabilities

تعرف الخصوم، بأنها تعهدات اقتصادية على المشروع، يُعترف بها ويُقدّر طبقاً لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها. وخصوم المنشأة هي الديون أو الالتزامات على المنشأة تجاه الآخرين. وتتكون الخصوم من العناصر التالية:

▪ الخصوم المتداولة Current Liabilities

يستخدم اصطلاح الخصوم المتداولة للإشارة إلى الالتزامات، التي يتطلب الوفاء بها استخدام الأصول المتداولة، أو اللجوء إلى خصوم متداولة جديدة. وتُبوّب الالتزامات المنتظر سدادها، خلال سنة واحدة أو أقل، تحت الخصوم المتداولة بحسب حلول موعد تصفيتها أو سدادها. فتظهر الالتزامات المنتظر سدادها أولاً، يليها الالتزامات المنتظر سدادها، بعد ذلك، وهكذا. ومن الأمثلة الشائعة للخصوم المتداولة ما يلي:

أ. حسابات الدائنين Accounts Payable

نظراً إلى أن حسابات الدائنين تستحق السداد، عادة، خلال فترة قصيرة (أقل من سنة)، فإنها تُدرج ضمن الخصوم المتداولة. وإذا كان عدد الدائنين محدوداً، تُدرج أسماءهم في قائمة المركز المالي، ضمن مجموعة الخصوم المتداولة. أمّا إذا كان عدد الدائنين كبيراً، فإن قائمة المركز المالي تبين مجموع المبالغ المستحقة للدائنين، باسم مجموعة الخصوم المتداولة.

ب. أوراق الدفع Notes Payable

تنشأ ورقة الدفع، عندما تتعهد المنشأة، كتابةً، بدفع مبلغ محدد في تاريخ مُحدّد، أو عندما تقترض

من البنك، لفترة قصيرة، وتتعهد كتابياً بالسداد في تاريخ محدد. وتُبوَّب أوراق الدفع ضمن الخصوم المتداولة، ما لم تكن فترة ورقة الدفع أطول من سنة.

▪ الخصوم الثابتة Fixed Liabilities

يطلق على الديون المستحقة على المنشأة، التي تستغرق فترة سدادها أكثر من سنة، "ديون طويلة الأجل" أو "خصوم ثابتة". وإذا كان جزء من الخصوم الثابتة يستحق السداد في مدى سنة أو أقرب من تاريخ قائمة المركز المالي، فإن المبلغ المستحق يدرج ضمن الخصوم المتداولة. ومن أمثلة الخصوم الثابتة ما يلي :

أ. القروض برهن Secured Accounts Payable

القرض برهن، هو دين في ذمة المنشأة، مضمون ببند أو أكثر من الأصول. وقد تقتض المنشأة من أحد البنوك برهن أحد الأصول الثابتة، ثم تفشل في سداد القرض، فيتخذ البنك الإجراءات القانونية، للحصول على الأصل المرهون، ثم يبيعه استيفاءً لقيمة الدين من حصيلة البيع، ويعود أي جزء متبقٍ من ثمن البيع إلى المنشأة.

ب. قروض السندات Bonds Payable

تقتض الشركات المساهمة من الجمهور، من طريق إصدار سندات، تتعهد فيها بسداد القرض، بعد فترة طويلة (خمس أو عشر سنوات). وقد تكون السندات مضمونة ببعض أصول المنشأة، أو غير مضمونة. فالسمعة الائتمانية الطيبة للشركة المساهمة طيبة، قد تعفيها من تقديم ضمان عيني.

رأس المال العامل : Working Capital

لا يُعدّ رأس المال العامل أحد المجموعات التي تظهر، عادة، في قائمة المركز المالي، وإنما تُحسب قيمة رأس المال العامل، بطرح الخصوم المتداولة من الأصول المتداولة، باستخدام المعادلة التالية:

$$\text{صافي رأس المال العامل} = \text{الأصول المتداولة} - \text{الخصوم المتداولة}.$$

ثالثاً: حقوق الملكية : Owner's Equity

هي باقي قيمة الأصول، بعد استبعاد قيمة الالتزامات. لذا، فإن قيمة حقوق الملكية تتوقف على تقييم الأصول والالتزامات. فعندما يستثمر أصحاب الملكية أموالاً في مشروع، فإن تقييم الأصول هو الذي يحدد المبلغ المضاف إلى حقوق الملكية. وحينما يتم تلخيص نتائج العمليات، فإن الزيادة في قيمة الأصول، هي التي تحدد مبلغ صافي الدخل المضاف إلى حقوق الملاك. ويختلف تسجيل بيانات حقوق الملكية في الميزانية، طبقاً للشكل القانوني للمنشأة، وما إذا كانت منشأة فردية، أو شركة أشخاص، أو شركة مساهمة، كالتالي:

- **في المنشأة الفردية Sole Proprietorship**، المملوكة لشخص واحد، يُسجّل رأس مال صاحب المنشأة تحت اسم حقوق الملكية. owner's Equity
- **وفي شركات الأشخاص Partnerships**، المملوكة لشخصين فأكثر، تُسجّل حقوق الملكية، كمبلغ لكل مالك، بصفة مستقلة تحت اسم حقوق ملكية الشركاء. Partners' Equity
- **أما في شركات المساهمة Corporations**، فيستخدم اصطلاح "حقوق حملة الأسهم" Stockholders Equity، بدلاً من مصطلح حقوق الملكية. Owner's Equity ومن غير المعتاد أن يظهر في الميزانية حق الملكية لكل مساهم، على حدة، خاصة في حالة شركات المساهمة الكبيرة، التي تضم عدة ملايين من حملة الأسهم. ويتم إعداد القوائم المالية (ومن ضمنها الميزانية) بالإعتماد على أرصدة الحسابات في ميزان المراجعة. ومن خلال المعادلة المحاسبية المذكورة أدناه

$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية}$$

قائمة الدخل

وهي قائمة مالية تهدف إلى بيان نتيجة أعمال المشروع من الربح (الخسارة) خلال فترة زمنية معينة (سنة)، وتشتمل على البنود التالية:

▪ **حساب المتاجرة:** ويضم الحسابات التالية

أ- الحسابات المدينة: وتضم

• المشتريات

• مردودات المبيعات

• بضاعة أول المدة

ب- الحسابات الدائنة: وتضم

• المبيعات

• مردودات المشتريات

• بضاعة آخر المدة

▪ **حساب الأرباح والخسائر:** ويضم الحسابات التالية:

أ- الحسابات المدينة: وتضم المصاريف التي ليس لها علاقة مباشرة بالمبيعات مثل:

• الرواتب والأجور

• المصاريف الإدارية والعمومية (كهرباء، إيجار، إستهلاك....)

• مصاريف أخرى

ب- الحسابات الدائنة: وتضم الإيرادات التي ليس لها علاقة مباشرة بالمبيعات مثل:

• إيرادات استثمارات

• إيرادات أخرى

وتبين هذه القائمة نتيجة أعمال المشروع خلال السنة المالية كاملة وليس في لحظة معينة وينتج عنها إما صافي ربح أو (خسارة). ويمكن إعدادها من خلال أرصدة حساباتها في ميزان المراجعة.

مهارات إعداد القوائم المالية

الخطوة الأولى:

عمل شجرة حسابات متكاملة بحيث يراعى فيها ترتيب الأصول والخصوم كما تقدم، إضافة إلى تصنيف الإيرادات والمصاريف البيعية وغيرها.

الخطوة الثانية :

تطبيق المعادلة المحاسبية للميزانية

$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية}$$

تطبيق معادلة الإيرادات والمصاريف لقائمة الدخل:

$$\text{الإيرادات} - \text{المصاريف} = \text{صافي الربح (الخسارة)}$$

مثال تطبيقي:

لديك ميزان المراجعة للمشروع التعاوني في ٢٠٠٥/١٢/٣١

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
١٥٠		النقدية (الصندوق)
٢٢٠		البنك الإسلامي
٤٦٠		بنك الإسكان
٤٧٥		شيكات برسم التحصيل
٣١٥		مسحوبات شخصية
٤٤٠		أوراق قبض (كمبيالات مدينة)
٦٥٠		مدينون
٣٥٠٠		بضاعة أول المدة
٢٢٥٠		أثاث
١٢٠٠		معدات
٩٨٥٠		سيارات
١٢٠٠٠		مباني
١٤٠٠٠		أراضي
	٢٠٠٠	مخصص استهلاك الموجودات الثابتة
	١٣٩٠	أوراق دفع (كمبيالات دائنة)
	٣٨٥	شيكات مؤجلة
	١٦٧٥	دائنون
	٤٩٠٠	قروض طويلة الأجل
	٢٥٠٠٠	رأس المال
	٢٩٠٠	أرباح مدورة
	٢٠٠٠٠	المبيعات
١٠٠٠		مردودات المبيعات
٨٠٠٠		المشتريات
	١٢٥٠	مردودات المشتريات
٢٠٠٠		الرواتب
١٥٠٠		الإيجارات
٩٩٠		الاستهلاكات
٤٥٠		مصاريف كهرباء وهاتف وماء
٢٢٥		مصاريف رسوم
٣٢٥		مصاريف ضيافة
	٥٠٠	إيرادات استثمارات

أولاً: قائمة الدخل

وتظهر بها الحسابات التي تم توضيحها سابقا وكما يلي:

قائمة الدخل للمشروع التعاوني عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٥/١٢/٣١

الحساب	مبالغ جزئية	مبالغ كلية
أولاً: حـ/المتاجرة		
المبيعات	٢٠٠٠٠	
-مردودات المبيعات	١٠٠٠	
صافي المبيعات		١٩٠٠٠
تطرح : كلفة المبيعات		
بضاعة أول المدة	٣٥٠٠	
المشتريات	٨٠٠٠	
-مردودات المشتريات	١٢٥٠	
-بضاعة آخر المدة	٢٢٤٠	
كلفة المبيعات		٨٠١٠
مجمل الربح		١٠٩٩٠
ثانياً: حـ / الأرباح والخسائر		
+إيرادات استثمارات		٥٠٠
يطرح: المصاريف العمومية		
-الرواتب	٢٠٠٠	
-الإيجارات	١٥٠٠	
-الاستهلاكات	٩٩٠	
-مصاريف كهرباء وهاتف وماء	٤٥٠	
-مصاريف رسوم	٢٢٥	
-مصاريف ضيافة	٣٢٥	
مجموع المصاريف		٥٤٩٠
صافي الربح		٦٠٠٠

ثانياً: الميزانية العمومية: ويظهر بها الأصول والخصوم مرتبة حسب الشكل التالي:

الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي) كما هي في ٢٠٠٥/١٢/٣١

الأصول	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
الأصول المتداولة		
النقدية (الصندوق)	١٥٠	
البنك الإسلامي	٢٢٠	
بنك الإسكان	٤٦٠	
شيكات برسم التحصيل	٤٧٥	
أوراق قبض (كمبيالات مدينة)	٤٤٠	
مدينون	٦٥٠	
بضاعة آخر المدة	٢٢٤٠	
مجموع الأصول المتداولة		٤٦٣٥
أثاث	٢٢٥٠	
معدات	١٢٠٠	
سيارات	٩٨٥٠	
مباني	١٢٠٠٠	
أراضي	١٤٠٠٠	
-مخصص استهلاك الموجودات الثابتة	(٢٠٠٠)	
مجموع الأصول الثابتة		٣٧٣٠٠
مجموع الأصول		<u>٤١٩٣٥</u>
الخصوم والملكية		
الخصوم المتداولة والثابتة		
أوراق دفع (كمبيالات دائنة)	١٣٩٠	
شيكات مؤجلة	٣٨٥	
دائنون	١٦٧٥	
قروض طويلة الأجل	٤٩٠٠	
مجموع الخصوم المتداولة والثابتة		٨٣٥٠
رأس المال	٢٥٠٠٠	
مسحوبات شخصية	(٣١٥)	
أرباح مدورة	٨٩٠٠	
مجموع الملكية		٣٣٥٨٥
مجموع الخصوم والملكية		٤١٩٣٥

تمرين عملي: المطلوب إعداد ميزان المراجعة والقوائم المالية

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
		النقدية (الصندوق)
		البنك العربي
		بنك الأردن
		شيكات برسم التحصيل
		مסحوبات شخصية
		أوراق قبض (كمبيالات مدينة)
		مدينون
		بضاعة أول المدة
		أثاث
		معدات
		سيارات
		مباني
		أراضي
		مخصص استهلاك الموجودات الثابتة
		أوراق دفع (كمبيالات دائنة)
		شيكات مؤجلة
		دائنون
		قروض طويلة الأجل
		رأس المال
		أرباح مدورة
		المبيعات
		مردودات المبيعات
		المشتريات
		مردودات المشتريات
		الرواتب
		الإيجارات
		الاستهلاكات
		مصاريف كهرباء وهاتف وماء
		مصاريف رسوم
		مصاريف ضيافة
		إيرادات استثمارات

قائمة الدخل

قائمة الدخل للمشروع التعاوني عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٥/١٢/٣١

الحساب	مبالغ جزئية	مبالغ كلية
أولاً: حـ/المتاجرة		
المبيعات		
-مردودات المبيعات		
صافي المبيعات		
تطرح : كلفة المبيعات		
بضاعة أول المدة		
المشتريات		
-مردودات المشتريات		
-بضاعة آخر المدة		
كلفة المبيعات		
مجمل الربح		
ثانياً: حـ / الأرباح والخسائر		
+إيرادات استثمارات		
يطرح: المصاريف العمومية		
-الرواتب		
-الإيجارات		
-الاستهلاكات		
-مصاريف كهرباء وهاتف وماء		
-مصاريف رسوم		
-مصاريف ضيافة		
مجموع المصاريف		
صافي الربح		

الميزانية العمومية:

الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي) كما هي في ٢٠٠٥/١٢/٣١

الأصول	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
الأصول المتداولة		
النقدية (الصندوق)		
البنك العربي		
بنك الأردن		
شيكات برسم التحصيل		
أوراق قبض (كمبيالات مدينة)		
مدينون		
بضاعة آخر المدة		
مجموع الأصول المتداولة		
أثاث		
معدات		
سيارات		
مباني		
أراضي		
-مخصص استهلاك الموجودات الثابتة		
مجموع الأصول الثابتة		
مجموع الأصول		
الخصوم والملكية		
الخصوم المتداولة والثابتة		
أوراق دفع (كمبيالات دائنة)		
شيكات مؤجلة		
دائنون		
قروض طويلة الأجل		
مجموع الخصوم المتداولة والثابتة		
رأس المال		
مسحوبات شخصية		
أرباح مدورة		
مجموع الملكية		
مجموع الخصوم والملكية		