

المحاضرة الثالثة عشر

الموضوع الرابع

النظام المحاسبى : القوائم المالية

القوائم المالية:

تعتبر القوائم المالية المنتج النهائى للنظام المحاسبى (اى انها تمثل مخرجات النظام المحاسبى) ، كما أن إعداد القوائم المالية يعتبر الخطوة الأخيرة فى خطوات الدورة المحاسبية.

ويستخدم فى الوقت الحالى ثلاث قوائم مالية أساسية هى:

(1) قائمة المركز المالى.

(2) قائمة الدخل.

(3) قائمة التدفقات النقدية.

قائمة المركز المالى :

- تهدف قائمة المركز المالى (الميزانية العمومية) إلى بيان الوضع المالى للمنشأة فى لحظة زمنية معينة ، فهى عبارة عن كشف أو قائمة أو تقرير يظهر ثروة المنشأة أو ما للمنشأة و ما عليها فى لحظة زمنية معينة.
- أو بعبارة اخرى توضح قائمة المركز المالى أصول المنشأة والحقوق التى على هذه الاصول (أى الالتزامات) سواء للغير او للملاك.
- وتلزم كل منشأة بإعداد قائمة المركز المالى مرة على الأقل فى نهاية كل سنة مالية وذلك حسب متطلبات نظام الشركات ، غير أن هناك بعض المنشآت التى تعد قائمة مركز مالى فى نهاية كل شهر.

• وفيما يلى عرض لقائمة المركز المالى لإحدى المنشآت الخدمية فى 1434/12/30 هـ :

الأصول	قائمة المركز المالى فى 1434/12/30 هـ	الخصوم وحقوق الملكية	
الأصول المتداولة :		الخصوم قصيرة الاجل :	
نقدية	31000	دائنون	24000
مدينون	15000	مصروفات مستحقة	4000
مخزون مهمات	7000	ايرادات محصلة مقدما	6000
مصروفات مدفوعة مقدما	5000	الخصوم طويلة الاجل :	
ايرادات مستحقة	2000	قرض عقارى	60000
الأصول الثابتة:		حقوق الملكية :	
اراضى	200000	رأس المال	500000
مبانى	160000	ارباح العام	46000
سيارات	80000		
اثاث	40000		
اصول غير ملموسة:			
شهرة المحل	100000		
	640000		640000

طبعاً قائمة المركز المالي ليس لها مدين ودائن ولكن لها جانبين ايمن وايسر
الجانب الايمن هو ممتلكات المنشأه
وهو عبارة عن الأصول ،

طبعاً نعرف ايش الاصول المتداوله والثابته والغير ملموسه
لكن في بالجدول نقطتين بالجانب الايمن

- مصروفات مدفوعه مقدماً
وهي مبالغ يستفاد منها في الفتره القادمه ولا يخص الفتره الحاليه أي انه لا يخص
سنة 1434 ولكن يخص السنه اللي بعدها ، وهي حق للمنشأه عند الغير ، ايش
يعني هذا الكلام ؟
ناخذ مثال ،
الإيجار السنوي 12,000 رحلت انا ودفعت 15,000 (يعني انا دفعت 3000 بالزياده)
يعني مدفوعه مقدماً لحد يوم 30 - 12 يعتبر حق للمنشأه عند الغير
- إيرادات مستحقه
ناخذ مثال نفهمها اكثر ؟
اقدم على خدمات وقدمت خدمه بقيمة 10,000 ريال وقبضت 8000 ريال يكون باقي
لي 2000 ريال تعتبر مبالغ مستحقه لي عند الغير

• واي مبالغ لي تدخل تحت الاصول المتداوله ..

ناخذ الطرف الأيسر (الخصوم + الحقوق الملكيه)

راج نبدا بالخصوم اول ،

❖ الخصوم تكون من خصوم طويله الأجل وقصيره الاجل
القصيره تتكون من

• دائنون (دين على المنشأه للغير)

• مصروفات مستحقه

راج تكون العكس يعني

مثلاً الاجور 100,000 ريال دفعت 96,000 ريال وباقي علي 4000 ريال تعتبر دين على

المنشأه للغير

• إيرادات محصله مقدماً

ناخذ مثال

قدمت خدمات بـ 10,000 ريال كان من المفروض ان اقبط 10,000 ريال لكن قبضت

16,000 ريال يعني قبضت زياده على المبلغ 6000 ريال يعتبر هذا إيراد محصل مقدماً

يعني اقدم هذا المبلغ السنه القادمه

الطويله تتكون من

• قرض عقاري (إلتزام على المنشأه يتم سداده اطول من سنه)

❖ حقوق الملكيه

• رأس المال (صاحب المنشأه)

• ارباح العام (أي ارباح تم تحقيقها خلال عام)

❖ الحقوق الملكيه أشمل من رأس المال؟! ** السؤال جاء في الاختبار الفصلي

لان الحقوق الملكيه تشمل رأس المال وارباح العام التي تحققت خلال العام

ومانسسى ان لازم قائمة المركز المالي تكون في حالة توازن

وتحت شرح كامل للنقاط وانا كتبت اهمها واللي مو مكتوبه

عناصر قائمة المركز المالى:

تشتمل عناصر قائمة المركز المالى على **الأصول والخصوم وحقوق الملكية** ، حيث يتضمن **الجانب الأيمن الأصول** وهى الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة والتي يمكن قياسها محاسبيا وذات فائدة مستقبلية للمنشأة.

(1) الأصول المتداولة (قصيرة الأجل)

تشمل النقدية والأصول الأخرى التى يتوقع تحويلها الى نقدية او بيعها أو استخدامها خلال السنة المالية أو دورة التشغيل ايهما اطول ، ... **وتتضمن الأصول المتداولة:-**

- النقدية سواء فى الصندوق أو البنك.
- الاستثمارات قصيرة الاجل (الأسهم والسندات.)
- المدينون أو العملاء (مبالغ للمنشأة لدى الغير)
- أوراق القبض (التى تمثل كمبيالات مستحقة للمنشأة.)
- المخزون السلعى.
- المصروفات المدفوعة مقدما (حق للمنشأة لدى الغير)
- الإيرادات المستحقة.

هذه ممكن ان يتحول الى مبالغ نقدية خلال السنة المالية

(2) الأصول الثابتة (طويلة الاجل)

هى الممتلكات التى تقتنى بغرض استخدامها وليس بغرض اعادة بيعها ، ... ويمتد العمر الانتاجى لها لعدة سنوات مالية.

ومن امثلتها:

الاراضى ، المبانى ، الآلات ، السيارات ، الاثاث
ليس بسهولة ان تتحول الى مبالغ نقدية

(3) الأصول غير الملموسة:

هى الممتلكات أو الحقوق التى ليس لها وجود منادى ملموس ولكنها ذات قيمة للمنشأة **مثل** شهرة المحل ، حقوق الاختراع ، العلامات التجارية.

أما الجانب الأيسر لقائمة المركز المالى فيتضمن **الخصوم وحقوق الملكية** وذلك كمايلى:

الخصوم :

هى التزامات على المنشأة تجاه الغير مقابل حصولها على سلع أو خدمات أو قروض ، **وتنقسم الخصوم الى:**

(1) الخصوم المتداولة (قصيرة الأجل)

هى الالتزامات المستحقة على المنشأة للغير و التى يجب سدادها خلال سنة أو دورة التشغيل ايهما أطول ، ... كما أن سدادها يترتب عليه استخدام أصول متداولة أو نشأة

التزام آخر قصير الأجل ، **ومن امثلتها:**

- الدائنين (مبالغ على المنشأة للغير.)
- أوراق الدفع (التى تمثل كمبيالات مستحقة على المنشأة.)
- قروض قصيرة الاجل.
- المصروفات المستحقة.
- الإيرادات المحصلة مقدما.

(2) الخصوم طويلة الأجل :

هى الالتزامات على المنشأة التى يكون استحقاقها عادة بعد سنة أو بعد دورة التشغيل أيهما أطول ، مثل أوراق الدفع طويلة الاجل ، القروض العقارية

مع ملاحظة أن الاقساط المستحقة السداد من الخصوم طويلة الأجل خلال السنة يتم اظهارها ضمن الخصوم المتداولة.

(نفترض اني اخذت قرض عقاري بمبلغ 500,000 ريال ويتم السداد على خمس سنوات كل سنة يتم سداد 100,000 ريال ، في أول سنة راح ادفع 100,000 راح يظهر القرض العقاري خصوم طويلة الأجل ، المفروض مع نهاية اول سنة في السداد يكون الباقي على 400,000 ريال ليش ؟ لان انا راح اسدد 100,000 ريال نهاية او خلال السنة ف راح يكون المبلغ تحت الخصوم المتداوله ,,)

حقوق الملكية :

هى استثمارات الملاك فى المنشأة ، وتتكون من رأس المال وأى ارباح مجمعة قد يحتفظ بها اصحاب المنشأة للاستثمار فى عمليات المنشأة ، ويعبر أحيانا عن حقوق الملكية بمصطلح صافى الأصول باعتبار ان حقوق الملكية تمثل الفرق بين الأصول والخصوم. حقوق الملكية = الأصول - الخصوم

ويختلف ترتيب الأصول والخصوم فى قائمة المركز المالى حسب طبيعة نشاط المنشأة وأهدافها.

الترتيب الاول:-

فمثلا عندما تكون قائمة المركز المالى معده عن منشأة تجارية فإن الترتيب المناسب هو البدء بالعناصر الأكثر سيولة والتدرج نحو الأصعب باعتبار ان مثل هذه النوعية من المنشآت تعتمد على توافر السيولة ومعظم أصولها قصيرة الأجل. نبدأ بالأصول المتداوله (اكثر سيوله) ثم الأصول الثابته ليش؟ لانها منشأه تجاريه

الترتيب الثانى:-

فمثلا عندما تكون قائمة المركز المالى معده عن منشأة صناعية فإن الترتيب المناسب هو البدء بالعناصر الأصعب تحولا الى نقدية والتدرج نحو الأسهل تحولا الى نقدية باعتبار ان مثل هذه النوعية من المنشآت تركز على هدف الربح ومعظم أصولها طويلة الأجل. نبدأ بالأصول الثابته ثم الاصول المتداوله ليش ؟ لانها منشأه صناعيه

قائمة الدخل:

قائمة الدخل عبارة عن كشف أو تقرير يظهر نتيجة أعمال المنشأة خلال فترة معينة منتهية ، وتستند هذه القائمة على مقابلة إيرادات المنشأة بالمصروفات والأعباء التى ساهمت فى تحقيق تلك الايرادات ، وتكون نتيجة هذه المقابلة هو ما تحققه المنشأة من ربح أو خسارة.

وتظهر قائمة الدخل فى أبسط صورها على النحو التالي

فيما يلي عرض لقائمة الدخل لإحدى المنشآت الخدمية :
• قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 1434/12/30

بيــــــــــــــــان	جزئى	كلى
الإيرادات :		
إيرادات صيانة واصلاح	440000	
إيرادات استثمار	30000	
اجمالي الإيرادات		470000
يطرح المصروفات :		
زيوت و محروقات	50000	
رواتب وأجور	180000	
مصروف الايجار	72000	
مصروفات عمومية وادارية	58000	
اجمالي المصروفات		360000
صافى الربح		110000

ليش فقط الإيرادات والمصروفات ؟

قائمة الدخل تختص بالإيرادات والمصروفات

وليش طلع لي صافي الربح ؟

طلع صافي الربح لان الإيرادات اكبر من المصروفات بينما لو صارت المصروفات اكبر من

الإيرادات راح يكون صافي خساره ونعرف من الإجمالي ، نرتبها !

الإيرادات اكبر من المصروفات (صافي ربح)

المصروفات اكبر من الإيرادات (صافي خساره)

وكيف عرف الناتج ؟

عرفنا الناتج من جمع الإيرادات وطلعنا الاجمالي لها

وجمع المصروفات وطلعنا الاجمالي لها

ونطرح اجمالي الإيرادات من اجمالي المصروفات

والناتج يعتبر (أرباح العام ، وراح نشوفها بالمثل الي نهاية المحاضره)

قائمة التدفقات النقدية:

تهدف هذه القائمة الى تقديم المعلومات عن النقدية المحصلة والمنصرفة خلال الفترة

المالية ، كما أنها تعد أداة مفيدة تمكن المستثمرين والمقرضين من تقييم مدى قدرة

المنشأة على توفير التدفقات النقدية المستقبلية سواء من حيث توقيتها أو كميتها.

كيفية إعداد القوائم المالية :

يعد **ميزان المراجعة** نقطة البداية لإعداد القوائم المالية.

عشان نعد القوائم الماليه نحتاج الى ميزان المراجعة

● **مثال :** فيما يلي ميزان المراجعة المستخرج من دفاتر منشأة عبد الله
للدعاية والاعلان في 1434/12/30 هـ :

اسم الحساب	ارصدة دائنة	ارصدة مدينة	
تشمل نقدية بالصندوق		24000	تشمل أصول + مصروفات
نقدية بالبنك		70000	
خصوم + إيرادات + حقوق الملكية		80000	الاصول - قائمة المركز المالي الجانب الأيمن
سيارات		72000	
ايجار مقدم		16000	
ااث			
ايراد دعاية و اعلان	254000		
داثون	24000		المصروفات - قائمة الدخل
مطبوعات وملصقات		6000	
ادوات ومهمات مكتبية		8000	
كهرباء ومياه		3000	
مدينون		11000	
ايراد محصل مقدما	12000		
اجور ورواتب		100000	
رأس المال	100000		
	390000	390000	

المطلوب : (1) إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 1434/12/30 هـ
(2) إعداد قائمة المركز المالي في 1434/12/30 هـ

الاجابة
(1) قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 1434/12/30 هـ

بيان	جزئي	كلي
الإيرادات :		
ايراد دعاية و اعلان	254000	
اجمالي الإيرادات		254000
يطرح المصروفات :		
مطبوعات وملصقات	6000	
كهرباء ومياه	3000	
اجور ورواتب	100000	
اجمالي المصروفات		109000
صافي الربح		145000

