



# القوائم المالية

 [www.facebook.com/etcage](http://www.facebook.com/etcage)



**Rafeyk Ahmad**  
A.i.S Certified Consultant



## • أهمية التقارير والقوائم التي تصدرها المنشآت:

- وسيلة اتصال رئيسية بين المنشأة وبين الأطراف الخارجية المعنية بالمنشأة الشركة.
- تقديم صورة دقيقة عن أداء المنشأة عن فترة زمنية معينة.
- يعتمد عليها المستثمرون في اتخاذ قراراتهم الاستثمارية.
- تقييم الأداء في الماضي والتنبؤ بالمستقبل.
- تقييم دقة التنبؤات السابقة.

## • الغرض من إعداد التقارير والقوائم المالية:

١. تقديم معلومات مفيدة للمستثمرين الحاليين والمرتقبين، وكذلك الموردين ومختلف الدائنين من أجل اتخاذ قراراتهم الاستثمارية أو الائتمانية.

٢. تقديم معلومات عن قيمة وتوقيت ودرجة عدم التأكد المرتبطة بالتدفقات النقدية المستقبلية.

٣. تقديم معلومات عن موارد المنشأة والمطالبات على تلك الموارد.

## • الأبعاد التي تركز عليها معلومات القوائم والقوائم المالية:

١. المركز المالي للمنشأة: الموارد الاقتصادية – الهيكل التمويلي – السيولة – الالتزامات.

٢. أداء المنشأة: العائد الذي تحققه المنشأة على مواردها وتكلفة تمويل هذه الموارد ونتائج الأعمال.

٣. القدرة على التكيف مع المتغيرات: اتخاذ إجراء فعال لتحديد التدفقات النقدية والتحكم في وقت تدفقها بما يمكنها من الاستجابة ومواجهة الأحداث غير المتوقعة.

• **مستخدمي القوائم والتقارير المالية:**

تتشأ وتعد التقارير المالية لخدمة مجموعات مختلفة من المهتمين تتمثل في:

١. مجموعة المستثمرين وأصحاب حقوق الملكية

**The Equity Investors Group**

٢- مجموعة الدائنين **The Creditors Group**

٣- مجموعة العاملين **The Employees Group**

٤- مجموعة المحللين الماليين

**The Analyst Advisers Group**

٥- الحكومة **The Government**

٦- المجتمع The Public

٧- مجموعة المتصلين بالمنظمة The Business Contact Group

١-٧ العملاء والمستهلكين Consumers

٢-٧ الموردون والدائنون التجاريون

Suppliers and Trade Creditors

٣-٧ المنافسون Competitors

## • احتياجات المستخدمين **Users' needs**:

يمكن تصنيف أهم احتياجات مستخدمي القوائم والتقارير المالية فيما يلي:

١- تقييم الأداء **Assessment of Performance**

٢- تقييم جودة الأداء الإداري **Assessing the Management Quality**

٣- التنبؤ بالمستقبل **Estimating the Future Prospects**

٤- تقييم استقرار الشركة وقوتها المالية **Assessing Financial Strength and Stability**

٥- تقييم السيولة والربحية **Assessing Solvency and Liquidity**

وتتمثل القوائم المالية الأساسية فيما يلي:

❖ قائمة المركز المالي

❖ قائمة الدخل

❖ قائمة التدفقات النقدية

# تتناول هذه القوائم ثلاث نواحي رئيسية للشئون المالية للمنشآت:

**الأول:** الموارد ومصادر تمويل هذه الموارد، وهذا ما تركز عليه  
قائمة المركز المالي **Statement of Financial  
Position**

**الثاني:** الأداء وذلك في شكل الأرباح الناتجة عن الأنشطة  
التجارية، وهذا ما تركز عليه قائمة الدخل **Income  
Statement**

**الثالث:** مصادر التدفقات النقدية للمنشأة وأوجه التصرف فيها،  
وهذا ما تركز عليه قائمة التدفقات النقدية **Cash  
Flow Statement**

# أولاً: قائمة المركز المالي Balance Sheet:

"تقدم معلومات عن أصول المنشأة، والتزاماتها، وحقوق الملكية وذلك في لحظة معينة. وتتضمن ثلاث عناصر رئيسية هي :

## ١. الأصول :

تعتبر الأصول بمثابة موارد اقتصادية تمتلكها المنشأة بهدف الحصول على منافع اقتصادية محتملة مستقبلاً. وتضم كل من:

أ- أصول ثابتة Fixed Assets

ب- أصول متداولة Current Assets

## ٢. الخصوم Liabilities:

تعتبر الخصوم بمثابة التزامات على المنشأة للغير واجبة السداد حالياً أو مستقبلاً. وتضم ما يلي:

أ. التزامات (خصوم) طويلة الأجل Long - Term Liabilities

ب. التزامات قصيرة الأجل (خصوم متداولة) Short - Term Liabilities

## ٣. حقوق الملكية Owners' Equity:

تتمثل في مساهمة الملاك والمساهمين في رأس المال مضافاً إليه ما يحققه المشروع من احتياطات وأرباح مرحلة . وتتكون حقوق الملكية من:

➔ رأس المال ممثلاً في مقدار المبالغ التي استثمرها الملاك في المنشأة .

➔ الأرباح المحققة ولم توزع ( أرباح محتجزة ) .

➔ الاحتياطات .

## • معادلة قائمة المركز المالي ( المعادلة المحاسبية):

لما كانت الأصول بمثابة أوجه الاستثمار، والخصوم وحقوق الملكية بمثابة مصادر للأموال فإنه لابد وأن تكون :

أوجه الاستثمار = مصادر التمويل

ويمكن تصوير قائمة المركز المالي كما يلي:

كلى	جزئي	البيانات
		الأصول طويلة الأجل:
	XX	إجمالي تكلفة الأصول الثابتة
	(XX)	(-) مجمع الإهلاك
XX XX		صافي الأصول الثابتة
XX		مشروعات تحت التنفيذ
XX		استثمارات طويلة الأجل
XX XX		إجمالي الأصول طويلة الأجل
		الأصول المتداولة:
XX		المخزون
	XX	المديون
	(XX)	(-) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
XX		
XX		أوراق قبض
XX		استثمارات في أوراق مالية
XX		نقدية بالبنوك والصندوق
XX XX		إجمالي الأصول المتداولة
XX XX		إجمالي الأصول
		حقوق الملكية:
	XX	رأس المال
	XX	أرباح محتجزة
	XX	الاحتياطيات
XX XX		إجمالي حقوق الملكية
		الالتزامات طويلة الأجل:
XX		قروض
		الخصوم المتداولة:
	XX	أوراق الدفع
	XX	المخصصات
	XX	دائنون
	XX	بنك سحب علي المكشوف
XX XX		إجمالي الخصوم المتداولة
XX XX		إجمالي الخصوم

## ثانياً: قائمة الدخل Income Statement :

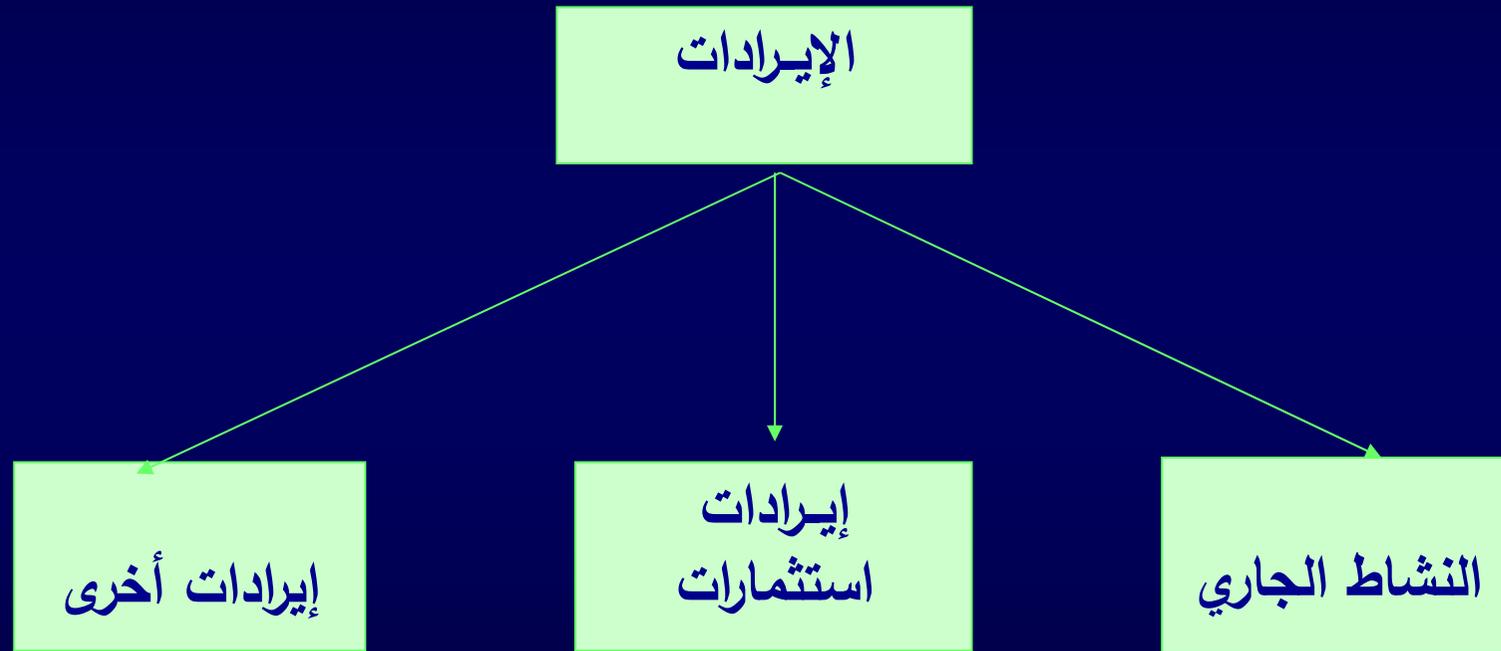
تعتبر قائمة الدخل بمثابة تقرير يوضح نتائج أعمال المنشأة من ربح أو خسارة وتتضمن عنصرين رئيسيين هما الإيرادات والمصروفات .

### ١- الإيرادات Revenues :

• تعتبر الإيرادات Revenues تدفقات داخلية نتيجة بيع المنتجات وتسليمها للعملاء أو تقديم الخدمات .

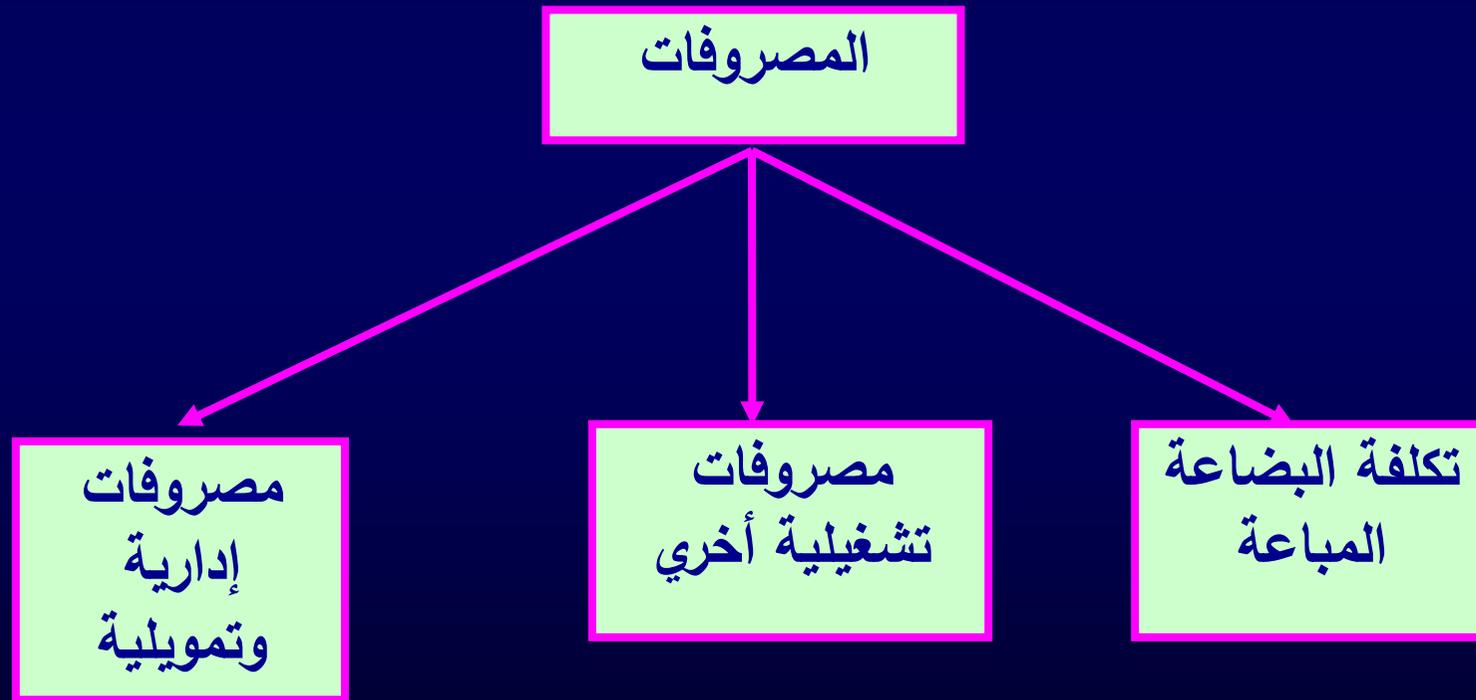
• تعتبر قيمة المبيعات ( نقداً أو على الحساب ) بمثابة إيرادات تحققت للمنشأة في فترة البيع.

# تتمثل مصادر الإيرادات في المنشأة في ثلاث مصادر رئيسية:



## ٢. المصروفات Expenses :

تشير المصروفات إلى الموارد المستخدمة أو المنفقة بواسطة المنشأة من أجل الحصول على الإيرادات.



## • مفاهيم قياس نتيجة الأعمال:

يقصد بنتيجة الأعمال صافى الربح أو صافى الخسارة لمنشأة  
عن فترة زمنية معينة ،

خطوات قياس الربح:

**الأولى:** تحديد مجمل الربح **Gross Income**

المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة عن الفترة	مجمل الربح
--	------------

**الثانية:** إيجاد ربح النشاط الجاري **Operating Income**

مجمل الربح - المصروفات التشغيلية	ربح النشاط
----------------------------------	------------

**الثالثة:** إيجاد صافى الربح **Net Profit**

ربح النشاط + الإيرادات الأخرى - المصروفات الأخرى	صافى الربح
--	------------

## قائمة الدخل

كلى	جزئي	البيان
	XX	صافي المبيعات ( إيراد النشاط الجاري )
	(XX)	( - ) تكلفة المبيعات
XX		<b>مجمّل الربح</b>
	XX	إيرادات تشغيل أخرى
	XX	مصروفات التوزيع
	XX	مصروفات إدارية وعمومية
	XX	مصروفات تشغيلية أخرى
	XX	
XX		<b>الأرباح الناتجة من التشغيل</b>
	XX	مصروفات أخرى
	XX	إيرادات أخرى
	XX	مصروفات تمويلية
	XX	إيرادات استثمارات
XX		<b>صافي الربح قبل الضرائب</b>
(XX)		(-)الضرائب
XX		<b>صافي الربح بعد الضرائب</b>
		أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
		حقوق الأقلية

## ثالثاً: قائمة التدفقات النقدية:

### Cash Flow Statement:

#### • أهمية قائمة التدفقات النقدية :

١. التدفق النقدي هو أفضل مؤشر للسيولة، فالمنشأة قد تفشل إذا لم يكن لديها السيولة الكافية وليس رأس مال عامل.
٢. بعض الأطراف المعنية (المستخدمة) للقوائم المالية تحتاج إلى تقييم صافي القيمة الحالية للمنشأة، وهذا التقييم يتطلب تقييم التدفقات النقدية في المستقبل .
٣. قائمة التدفق مقياس لأداء المنظمة الذي توجه إليه الإدارة معظم اهتمامها وبذلك فهي تقدم مؤشر مفيد عن أداء الإدارة.

## • مصادر التدفقات النقدية:

➔ **أنشطة التشغيل:** هي الأنشطة الرئيسية المولدة للدخل في المنشأة وغيرها من الأنشطة التي ليست أنشطة استثمارية أو تمويلية.

➔ **أنشطة الاستثمار:** هي أنشطة متعلقة باقتناء الأصول طويلة الأجل والتصرف فيها، وغيرها من الاستثمارات التي لا تعتبر شبه نقدية.

➔ **أنشطة التمويل:** تتناول التصرفات المتعلقة بالتغير في حجم ومكونات رأس المال المدفوع والقروض.

## قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة المباشرة كما يلي :

XX صافى التدفق النقدي من أنشطة التشغيل

XX (+/-) صافى التدفق النقدي من أنشطة الاستثمار

XX (+/-) صافى التدفق النقدي من أنشطة التمويل

—

XX صافى التدفق النقدي خلال الفترة

XX + رصيد النقدية أول الفترة

—

XX رصيد النقدية آخر المدة

# • التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :

## أنشطة التشغيل

### تدفقات نقدية خارجة

- مدفوعات مشتريات نقدية .
- مدفوعات للموردين .
- مدفوعات للمصروفات النقدية .
- أجور مدفوعة .
- مدفوعات فوائد للمقرضين .
- مدفوعات للجهات الحكومية كالضرائب والغرامات .
- فوائد محلية مدفوعة .

### تدفقات نقدية داخلية

- متحصلات عن مبيعات نقدية .
- متحصلات عن مبيعات آجلة .
- متحصلات ناتجة عن إيراد استثمارات مالية .
- فوائد محصلة .

# التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

## أنشطة الاستثمار

### تدفقات نقدية خارجة

- مدفوعات ناتجة عن شراء أصول مثل شراء أراضي، ومباني وآلات.
- مدفوعات ناتجة عن شراء استثمارات مالية أو عقارية في شركات أخرى .
- مدفوعات بغرض الإقراض طويل الأجل .

### تدفقات نقدية داخلية

- متحصلات ناتجة عن بيع الأصول المنتجة (مثل بيع أراضي ومباني)
- متحصلات ناتجة عن بيع استثمارات مالية في شركات أخرى
- متحصلات أقساط من الإقراض طويل الأجل.

# التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

## أنشطة التمويل

### التدفقات النقدية الخارجة

- سداد أقساط قرض السندات.
- سداد أقساط قروض طويلة الأجل.
- سداد قروض قصيرة الأجل.
- توزيعات الأرباح المدفوعة خلال العام.

### التدفقات النقدية الداخلة

- متحصلات الناتجة عن زيادة رأس المال .
- متحصلات من قروض طويلة الأجل.
- متحصلات من قروض قصيرة الأجل.

## قائمة التدفقات النقدية

كلي	جزئي	البيان
		أولاً : التدفقات النقدية من النشاط الجاري:
	XX	مبيعات نقدية ومتحصلات من العملاء
	XX	مشتريات نقدية ومدفوعات للموردين
	XX	أجور مدفوعة
	XX	إيرادات أوراق مالية
	XX	فوائد دائنة محصلة
	XX	فوائد محلية مدفوعة
	XX	ضرائب ورسوم مدفوعة
	XX	متحصلات ومدفوعات أخرى
XX		صافي التدفقات النقدية من النشاط الجاري (١)
		ثانياً : التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري:
	XX	مدفوعات لاقتناء أصول ثابتة
XX		صافي التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري (٢)
		ثالثاً : التدفقات النقدية من النشاط التمويلي:
	XX	سداد قروض طويلة الجل
	XX	توزيعات أرباح مدفوعة خلال العام
XX		صافي التدفقات النقدية من النشاط التمويلية (٣)
XX		التغير في حركة النقدية خلال السنة المالية ( ٣+٢+١ )
XX		رصيد أول السنة المالية
XX		رصيد النقدية في آخر السنة