القوائم المالية Financial Statements

يأتي إعداد القوائم المالية (فاينانشيال ستيتمانت) في المرحلة التالية لإعداد ميزان المراجعة. القوائم المالية هي نتيجة لما تم تدوينه في السجلات المذكورة أعلاه والتي هي دفتر اليومية العامة، دفتر الإستاذ وكذلك ميزان المراجعة، لذا فإنه من المهم جدا إستخدام هذه السجلات بدقة متناهية. القرارات المالية ستنبني على ما تمده هذه القوائم من معلومات فلو أن ثمة خطأ حدث في إعداد القوائم المالية فإنه من المحتمل أن يتبع هذا الخطأ خطأ أو أخطاء في القرارات المحاسبية المتخذة. ولإجمال الفوائد التي تجنيها المنشأة من الإحتفاظ بالسجلات المحاسبية نقول بأن السجلات المحاسبية تساعد ...

- ✓ على ترتيب العمليات التجارية.
- ✓ على الحفاظ على المعلومات المحاسبية في مكان واحد.
- ✓ في الحفاظ على دقة المعلومات وذلك بإستخدام طريقة المدين والدائن.

وبإختصار .. فإن ثمرة التسجيل بهذه النوعية من السجلات والتي تتمتع بشكل منهجي يساعد على التقليل من الأخطاء ويسهل عملية إعداد التقارير اللاحقة ... لكن ما هي التقارير اللاحقة؟

نحن الآن على مقربة من منطقة سنسميها منطقة القوائم المالية. في هذه المنطقة سنقوم بالإبلاغ عن كيف أتممنا رحلتنا والتي بدأناها بتقييد العمليات المحاسبية في دفتر اليومية حسب نظرية القيد المزدوج. وفي هذه المنطقة أيضا سيتم إختبارنا عن مدى تقيدنا بالمبادئ المحاسبية ذات القبول العام والتي تناولنا جزءا منها في بداية مشوارنا هذا. ما تناولناها من مبادئ كان جزءا يسيرا وجب علينا تعمله في بداية مشوارنا والآن سنتناول مبادئ جديدة هي إمتداد للقاب (GAAP) ولكنها ذات علاقة مباشرة فيما نحن بصدد الكلام عنه .. أعني القوائم المالية.

نتائج أعمال المنشأة - على شكل قوائم مالية - هي المنتج النهائي للدورة المحاسبية فدقة هذه النتائج هي امرا في غاية الأهمية (وبخاصة إذا كانت الشركة مساهمة) من حيث أن مستخدمين جدد للبيانات المالية سينظمون للرحلة ويطلعون على نتائج هذه المرحلة بعكس الخطوات السابقة حيث كان من يطلع عليها محصورا بأعضاء المنشأة. فيجب أن تكون المنشأة حريصة أشد الحرص على نشر القوائم المالية الدقيقة والتي تعكس حقيقة الوضع المالي للمنشأة وبشكل مختصر ومفهوم.

حاول أن تتذكر منهم هؤلاء المستخدمين وكوّن قائمة بهم! إرجع إلى مستخدمي القوئم المالية في الدروس السابقة لمراجعة قائمتك. إستخدم الهامش الأيمن.



بإيجاز، تعتبر القوائم المالية وسيلة لعرض المعلومات الإقتصادية للمنشأة أو العمل التجاري. ولو أخذنا مفرد القوائم المالية لأمكننا القول بأن القائمة المالية ماهي الا مستند يصف الوضع المالي للمنشأة بطريقة مختصرة جدا فهي وسيلة إتصال من خلالها تقوم المنشأة بإبلاغ نتائجها إلى جمهورها.
هناك أربعة قوائم شائعة الإستخدام وهي:

1.	قائمة الدخل	Income Statement
2.	قائمة المركز المالي أو الميزانية العامة	Balance Sheet
3.	قائمة حقوق الملاك	Owners' Equity Statement
4.	قائمة التدفقات النقدية	Cash Flow Statement

قلنا "مختصرة جد" عندما تكلمنا عن وصف هذه القوائم لآداء المنشأة .. وكيف لاتكون مختصرة وهي صفحة واحدة (أو أقل) لكل قائمة، تصف زاوية معينة من آداء المنشأة خلال

سنة. هذه القوائم تشترك في كونها تعكس الوضع المالي للمنشأة لكن تختلف من كون كل قائمة تصف أداء المنشأة من زاوية معينة.

إذا ما هي وظيفة كل قائمة؟

	القائمة	الوظيفة
○	**قائمة الدخل**	توضح أرباح المنشأة **خلال فترة معينة**. فهي توضح الدخل والمصاريف وبالتالي صافي الأرباح أو صافي الخسارة وتسمى أحيانا "قائمة الأرباح والخسائر"
🕐	**قائمة المركز المالي أو الميزانية العامة**	تعطي صورة موجزة **في تاريخ معين** عن وضع المنشأة المالي. فهي توضح الأصول، الخصوم وحقوق الملاك.
○	**قائمة حقوق الملاك**	توضح التغيرات في حقوق الملاك **خلال فترة معينة**. فهي تبين أية إضافة الى رأس المال وكذلك اية مسحوبات تمت على حسابات رأس المال كما تبين صافي الربح أو صافي الخسارة.
○	**قائمة التدفقات النقدية**	توضح التحركات النقدية وقيمها **خلال فترة زمنية معينة**. كما أنها تصنف هذه التحركات حسب طبيعتها حيث أن هناك تدفقات ناشئة بسبب أنشطة تشغيلية روتينية، إستثمارية أو تمويلية.

لعلك لاحظت من خلال الرمز الذي يسبق إسم القائمة أن قائمة المركز المالي هي القائمة الوحيدة التي تختلف في الرمز عن البقية وذلك لأن هذه القائمة تعكس وضع المنشأة المالي **في نقطة زمنية معينة** حيث يأتي عنوان القائمة على الشكل التالي:

المؤسسة السعودية للمقتنيات الأنيقة (ثريإسز)
قائمة المركز المالي
في 31 ديسمبر 2007

بينما الأخريات يعكسن الآداء **خلال** فترة زمنية محددة فقد يكون عنوان القائمة على النحو التالي:

المؤسسة السعودية للمقتنيات الأنيقة (ثريإسز)
قائمة الإرباح والخسائر (قائمة الدخل)
عن الفترة المنتهية بـ 31 ديسمبر 2007

هل تلاحظ الفرق؟

أريد منك أن تفهم هذ الفرق الجوهري .. وأسمح لي أن اقربه إلى ذهنك قليلا. فلو سألتك: كم من "الفلوس" لديك الآن؟ ستقول مثلا: 105 ريال في محفظتي أو جيبي و 10,300 ريال في حسابي الجاري ... فكل ما لدي هو 10,405 ريال. هذا المبلغ يعكس مركزك المالي الآن بإفتراض بأن ما في جيبك وحسابك هو كل ماتملكه تلك اللحظة (بمعنى ليس لديك سيارة ولا منزل ولا أموال أخرى - فكل ما لديك هو بجيبك "لم نأخذ ما تلبسه في الإعتبار☺"). ففي هذا المثال لم نتطرق إلى التغييرات التي طرأت على فلوسك. كان همنا منصبا على لحظة السؤال فقط.. بينما لو سألتك كم كان من الفلوس لديك من الأول من يناير حتى الآن؟ ستبدأ بالحساب .. ففي تاريخ كذا حصلت على مبلغا من المال وفي تاريخ كذا أنفقت مبلغا معينا وفي تاريخ كذا حصلت على مبلغ كذا وهكذا إلى أن تصل الى هذه اللحظة ومن ثم

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

ستخبرني في المحصلة الإجمالية بما حصلت عليه وبما أمتلكته فتلك عمل القوائم الأخرى. هذه القوائم والتي رمزت لها بالرمز O توضح الداخل والخارج من المنشأة بعكس قائمة المركز المالي والتي تعطي صورة بما للمنشأة من موراد وما عليها من إلتزامات في تاريخ يوم معين في السنة المالية. فتصور قائمة المركز المالي على انها كاميرا، فأنت من خلالها تقوم بتصوير المنشأة لكان ليست صورة لمبناها بل لمركزها المالي.

آمل ان تكون الصورة وضحت .. وإذ لم تتضح بعد فلا تقلق .. ستتضح من الصفحات التالية.

لو أخترت قائمة من القوئم السابقة لوحدها فلن تخبرك كامل القصة عن أداء المنشأة ولتكوين فكرة كاملة عن مستوى الآداء فإنه يجب الأخذ بالأربع قوائم مجتمعة. لا تسألني لماذا .. ستعرف لاحقا.

عودة إلى القاب ...

إذا كنت تتذكر جيدا وتدون ملاحظاتك بإستمرار، فلن تكون المباديء المحاسبية ذات القبول العام أو القاب شيئا جديدا إذ تناولنا جزء منها مسبقا. لكن ما له صلة جيدة بموضوعنا هذا هما:

①	مبدا الإفصاح التام أو الكامل	Full Disclosure Prinicple
②	مبدأ الثبات أو الإتساق	Consistency Principle

مبدأ الإفصاح التام (الكامل) ينادي بأن يتم الإفصاح عن كل المعلومات التي قد يؤدي عدم إظهارها إو الإفصاح عنها الى عدم تمكن المستخدم من الفهم الكامل لقوائم المنشأة المالية. فالقوائم المالية يجب أن تتضمن كل المعلومات التي لها إراتباطا وثيقا بالوضع المالي للمنشأة.
بينما مبدأ الثبات او الإتساق يعنى أن تستخدم المنشأة نفس اساليب القياس والإفصاح المحاسبية لجميع الفترات المالية المعلنة الأمر الذي سيتمكن معه المستخدم من مقارنة نتائج أو آداء المنشاة ولو اختلفت الفترة المالية.

هل سبق وأن لاحظت بأن القوائم المالية المعلنة في الصحف المحلية تحوي آداء المنشأة لأكثر من فترة؟

لو تخلينا المحاسبة على أنها لعبة وسميناها "لعبة المحاسبة" فستكون المبادئ المحاسبية هي أحكام وقواعد هذه اللعبة. ولتصبح خبيرا في المحاسبة يجب عليك تعلم هذه الأحكام والقواعد، فكلما تعلمت منها أكثر، كلما أصبحت أكثر إتقانا لهذه اللعبة. المتقن للعبة هو ذالك المحاسب الذي له الأثر في إنتاج معلومات وبيانات مالية تخدم مستخدم هذه البيانات في عملية إتخاذ قرارته المالية.
إن ما سبق وأن تناولناه من مبادئ محاسبية ليست إلا قطر من بحر. فهناك ما يربو على 150 بيان صادر من مجلس المعايير المحاسبية المالية (FASB) والتي عرفتاها سابقا بقاب (GAAP). تناولنا في السابق تعاريف بسيطة لبعض من هذه المبادئ لكن لم نتطرق لأي تفصيل فيها. أكرر بأن الهدف من هذه المبادئ هو توصيل صورة واضحة إلى المستخدم عن وضع المنشأة المالي. هذه الصورة يجب أن تكون مفهومة من قبل المستخدم. رسمت المبادئ المحاسبية المواصفات التي يجب أن تتمتع بها القوائم والبيانات المالية لتصبح مفيدة ومفهومة. يمكنك الإطلاع على صورة مختصرة لهذه المواصفات والموجودة ضمن الملفات المساعدة والمرفقة لهذا الدرس.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.



إذا كنت مبتدئا، كل ما اريده منك هو معرفة المبادئ المحاسبية حسبما ورد ذكرها في هذا الدرس وان لاتشغل ذهنك في مسائل ذات طبيعة متقدمة والتي ستعرفها في حينها إن شاء الله.

المستفيد من إفصاح المنشأة عن نتائجها هو جمهورها في الدرجة الأولى أو من له حصة فيها كالمساهمين أو من له إهتمام بآدائها كالبنوك والجهات الحكومية. فالمنشأة ليست بحاجة أن تفصح عن نتائجها لتعرف أدائها! لذا يجب على المنشأة أن تقوم بإعداد هذه القوائم على نحو دقيق وبشكل يمكن المستخدم من فهم الوضع المالي للمنشأة ومن المفترض أن يمتلك المستخدم المعرفة الأساسية في المحاسبة ليتمكن من فهم هذه القوائم وما تحويه من معلومات. إضافة إلى كون القوائم المالية آداة فعالة لإبلاغ المنشأة عن نتائجها، فهي أيضا تعتبر طريقة فعّالة في تنظيم وعرض المعلومات المالية.

قد تتسائل، من يستفيد من القوائم المالية؟ تذكر أننا وفي بداية الدرس هذا ذكرنا أمثلة من مستخدمي البيانات المالية وأسباب إهتمامهم في الحصول على معلومات دقيقة عن المنشأة، بالإضافة إلى ماذكرناه، اليك بعض الأمثلة الإضافية ومرة أخرى أنا أتكلم عن ثريإسز:

يهتم عبدالملك، مدير ثريإسز، بدقة القوائم المالية لإتخاذ القرار بشأن إمكانية التوسع الإنتاجي المتسقبلي.
يهتم مسؤول مصرف توكيد التجاري، عبدالعزيز، والذي يتعامل مع ثريإسز بوضع المنشأة المالي لمعرفة مدى قابلية ثريإسز على سداد ديونها وبالتالي تحديد الحد الائتماني المناسب.
المحلل المالي في ثريإسز، عبدالرحمن، يحتاج القوائم المالية هذه الفترة وللفترات السابقة ليتمكن من تقييم الاداء المالي للمنشأة.
كما يحتاج المستثمر، عبدالله، الى القوائم المالية لمعرفة وضع ثريإسز المالي ليتمكن من صياغة قراره حول فائدة الإنظمام إلى ثريإسز.

يجب أن تعرف بان إعداد هذه القوائم المالية يجب ان يتم على نحو تسلسلي مرتب فإلى أول قائمة مالية من حيث الإعداد وهي ..

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

قائمة الدخل Income Statements

قائمة الدخل أو إنكوم إستايتمنت تعطي فكرة موجزة عن آداء المنشأة خلال فترة من الزمن، فهي توضح بإيجاز النقاط التالية:



فهذه القائمة توضح الدخل المتحقق والمصاريف المُتكَبدة. وبخصم الأول من التالي نحصل على فكرة عن نتائج أعمال المنشأة. وبذا فهي توضح مقدار الربح أو الخسارة لأعمال المنشأة عن فترة زمنية محددة قد تكون سنة مثلا. لكن يمكن أن تكون أقل من ذلك كما سنرى في إعدادنا لقائمة دخل ثريإسز خلال الفترة 2007/9/30-8/1 فستحوي القائمة أعمال ثريإسز خلال شهرين فقط.

هذه القائمة ستعرض لنا مصطلحين محاسبيين جديدين هما:

الإيرادات	ريفينوز	Revenues
المصروفات	إكسبينسز	Expenses

الإيرادات هي الأموال التي حصلت عليها المنشاة مقابل تقديم خدمة أو بيع بضاعة وقد يطلق على مثل هذه الأموال "الدخل"، فالدخل والإيراد يطلقا ليعنيا نفس الشئ. فعلى سبيل المثال، عند إكتمال ثريإسز إن شاء الله ستقوم المنشأة ببيع الأجهزة والمقتنيات الأنيقة المختلفة وبالتالي فإن ثريإسز ستجنى أموالا مقابل بيع هذه الأجهزة. لو أخذنا "البقالة" التي في ركن الشارع كمثال لوجدنا أن أيرادها يتمثل ببيع ما لديها من مواد غذائية وكماليات وغيرها. نوع الأيراد هو إجابة السؤال التالي:

ما الهدف من وجود المحل التجاري كتلك البقالة التي في ركن الشارع؟

لو رجعنا للمصطلحات السابقة، اعني الأصول والخصوم وحقوق الملاك فإن الأيراد ما هو الإ زيادة في أصول المنشأة اونقص في خصومها أو كليهما معا نتيجة قيام المنشأة بأعمالها الرئيسية والتي تهدف الى الربح. فجميعنا يعرف بأن عمل البقالة الرئيسي هو بيع المواد الغذائية والكماليات.
وببساطة .. فإن الأيراد هو ما نجنية من مال من بيع البضاعة أو تقديم الخدمة.

والآن عودة إلى سؤالنا أعلاه .. ستقول لي مجيبا: الهدف الرئيسي من وجود البقالة هو الربح!
لكن أعيد عليك السؤال وأقول لك كيف؟

ستقول لي عن طريق إستئجار محلا للبقالة وشراء البضاعة بسعر الجملة ودفع فواتير الكهرباء والتلفون ومن ثم بيع البضاعة بسعر إفرادي والذي يساوي سعر التكلفة زائدا مبلغا يغطي المصاريف الآخري كالتلفون والإيجار والكهرباء وراتب موظف البقالة إلى جانب ربح.
ستقول لي أيضا نحن جميعا نعرف بأن البقالة تشتري مثلا كرتون "المشروبات الغازية" بمبلغ

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

لا يتجاوز 15 ريال بسعر التكلفة ويحتوي الكرتون على 24 حبة. تقوم البقالة بتبريد هذا المشروب ومن ثم بيعه بواقع ريال لكل علبة وبالتالي فإن البقالة ستجني ما قيمته 24 ريال كايرادا إجماليا من بيع الكرتون مجزءا. وتواصل الحديث وتقول بطرح سعر التكلفة (15 ريال) من الإيراد (24 ريال) نتوصل إلى مجمل الربح بواقع 9 ريال للكرتون. وما زلت تتكلم قائلا بأخذ العناصر الأخرى كراتب العامل والتلفون والإيجار وغيرها في الحسبان فإن نصيب الكرتون المباع يساوي 2 ريال من هذه التكاليف وبالتالي فإن الباقي أو 7 ريال يعتبر ربحا صافيا للبقالة من جراء قيامها بعملية البيع هذه.

أقول لك .. أحسنت! فما طرحته من قيمة البيع أو الإيراد للوصول إلى صافي الربح هو بمثابة المصروفات.

فالمصروفات إذا هي الأموال التي تنفقها المنشأة لتتمكن من مواصلة القيام بأعمالها الرئيسية. قد يطلق علي مثل هذه الأموال "التكاليف" فالمصروفات والتكاليف تطلقا ليراد بها نفس الشيء. ولكي تتمكن البقالة من البقاء والاستمرارية في العمل فإنه يجب عليها أن تقوم بالعديد من أوجه الإنفاق كدفع الرواتب ومصاريف الأيجارات والمنافع كالكهرباء والمياه.
وبعبارة أخرى فإن المصروفات ماهي الإنقص في أصول المنشأة او زيادة في خصومها أو كليهما معا نتجت عن التدفق النقدي الى خارج المنشأة جراء قيام المنشأة بأنشطتها الأساسية.

وببساطة .. فإن المصروفات هي ما نتكبده من تكاليف جراء القيام بالعمل.

من المهم جدا أن تعرف ماذا أعني بالاعمال الرئيسية للمنشأة لان هذا يوثر على معرفتك أو قدرتك على التفرقة بين المصطلحات المحاسبية. فهناك فرق محاسبي بين الأموال التي تحصل عليها المنشأة نتيجة عملها الرئيسي من تلك الأموال التي تحصل عليها من قيامها بأعمال أخرى. فعلى سبيل المثال لو قامت بقالتنا السابقة ببيع سيارة التوزيع الخاصة بها والتي إشترتها للتوصيل المجاني إلى المنازل، فإن هذه العملية لا تعتبر أساسية وإنما عرضية والمال الناتج عن عملية البيع هذه لا يعتبر إيراد رئيسيا لانه لم ينتج عن الأنشطة الرئيسية للمنشأة. سنتكلم عن هذا النوع من العمليات لاحقا إن شاء الله.

إذ لم تفهم الفرق بين المصروف والإيراد بعد! فاليك أمثلة لمزيدا من التوضيح:

	المثال	مصروف أم إيراد
1	أموال حصلت عليها ثرياسز من قيامهه ببيع بضاعتها	إيراد
2	دفعت ثرياسز فواتير مختلفة لمواصلة القيام بعمله كفواتير الكهرباء والماء والوقود وغيرها؟	مصروف
3	الفائدة التي يحصل عليها البنك نظير تأخير سداد الأقساط كماهي الحال في بطاقات الائتمان.	إيراد
4	أيجار المكتب الذي تعمل به ثرياسز الآن	مصروف
5	أتعاب مكتب المحاماة	إيراد
6	المال الذي تحصل عليه البقالة من بيع المواد الغذائية	إيراد

وقبل ان نرى كيف ستكون عليه قائمة الدخل، نريد أن نُعرّج قليلا على القاب ونتناول شيئا جديدا فيها. والآن ..

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

لنعود إلى القاب قليلا ..

في بداية موضوعنا هذا تكلمنا عن القاب (GAPP) أو المبادئ المحاسبية ذات القبول العام والتي تشكل الإطار النظري للبيئة المحاسبية وذكرنا خمسة مبادئ هي:

	المبدأ	برينسابلز	Principles
①	الوحدة الإقتصادية	إكانوميك يونيت	Economic Unit
②	التكلفة	كوست	Cost Principle
③	الموضوعية	أوبجيكتيفيتي	Objectivity
④	الإستمرارية في العمل	قوينق كونسيرن	Going Concern
⑤	الوحدة النقدية الثابتة	كونستانت مونيتري يونيت	Constant Monetary Unit

ثم تناولنا أثنين من المبادئ في بداية حديثنا عن القوائم المالية وهما:

⑥	الإفصاح التام	فُل ديسكلوتشر	Full Disclosure
⑦	الإتساق أو الثبات	كونسيستانسي	Consistency

واليك ثلاثة مبادئ أو مفاهيم آخرى ذات علاقة في إعداد قائمة الدخل:

⑧	الفترة المالية	تايم بيريود	Time Period
⑨	التحقق(تحقق المنفعة)	ريالايزايشن	Realization
⑩	المضاهاة (المقابلة)	ماتشينج	Matching

في بداية درسنا هذا عرفنا الخمسة مبادئ الاولى وفي مستهل حديثنا عن القوائم المالية عرفنا المبدئين 6 و 7 والآن لنتعرف على الثلاثة مبادئ الجديدة ولماذا قلنا هذه المبادئ تخص قائمة الدخل.

مبدأ الفترة المالية والذي ينص على أن الفترات المالية متساوية في الطول فكثيرا ما نقرأ بأن الفترة المالية هي سنة مالية وكما نقرأ في تقارير الشركات " .. عن السنة المالية المنتهية في .. " لكن يمكن إعداد القوائم المالية لفترات قصيرة كثلاثة أشهر مثلا. الهدف من تقسيم حياة المنشأة الى فترات متساوية هوتمكين الأطراف المعنية أو المستخدمين للقوائم المالية من مقارنة آداء أو نتائج المنشاة من فترة مالية الى أخرى. فيمكنك مثلا مقارنة آداء الشركة في نهاية العام 2006 بادائها في نهاية 2005. وللعله من المناسب أن نشير إلى أن هناك مبدأ او مفهوم محاسبي ينص على أن يتضمن تقرير المنشأة المالي نتائج المنشأة عن الفترة الحالية بالاضافة الى فترات سابقة حتى تتسنى المقارنة.

مبدأ التحقق والذي ينص على وجوب تسجيل الإيرادات سواء كانت بشكل نقدي أو غير نقدي في حال تحققها بمعنى أنه يجب تسجيل المبيعات حال بيعها أو الخدمات حال تقديمها إو إستلامها حتى في حالة الإستلام أو الدفع المتأخر للنقود أو القيمة. فلو قامت ثرياسز ببيع 100 جهاز بواقع 50 ريال للجهاز على تاجر لديه حساب مع ثرياسز (بمعنى ان ثرياسز ستسجل المبلغ على التاجر لكن لن تستلم المال مباشرة، بل يتم دفع المبلغ في تاريخ مستقبلي)، وقام هذا التاجر بإستلام هذه الأجهزة، فإن عملية البيع هذه تمت ويجب أن تسجل بمبلغ 5,000 ريال في حسابات ثرياسز بغض النظر عن كون النقد الناتج من هذه العملية لم يستلم بعد.
قد تكون فكرة هذا المبدأ غامضة أو غير مفهومة لك في هذه اللحظة لكن أعدك بأن الفكرة ستتضح كثيرا عندما نتناول الدرس القادم: أبجديات المحاسبة: نقدي ومستحق إن شاء الله.
هذا المبدأ مهم جدا لإتقان المحاسبة. فتحقق المنفعة (لطرفي العملية) مطلبا مهما

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

للتسجيل. تذكر دائما بأن تبادل النقد قد لا يحقق المنفعة لطرفي العملية المحاسبية ودعني أضرب لك مثلا لتقريب الفكرة إلى ذهنك:

عند مغادرتك لمنزل أحد أصدقائك بعد زيارتك له في مزرعته الواقعة 500 كلم عن المدينة، أراد منك أن تسدي له خدمة ورفض أن تكون هذه الخدمة مجانا. هذه الخدمة كانت بأن تحضر له كاميرا عند زيارتك له في المرة القادمة. أنت تعرف بأن سعر الكاميرا التي تناسبه يبلغ 500 ريال. أخبرته بهذا السعر، عندها قام صديقك بمناولتك 575 ريال قائلا بأن الـ 75 تشمل أتعابا لك أو "عمولة" وأصر على أن تأخذها عوضا عن تقديم هذه الخدمة له. أخذت المال ووضعته في جيبك فأنت الآن لديك في محفظتك مبلغ 500 ريال لشراء الكاميرا لصديقك و 75 ريال اتعابا لك. ذلك كان في 7/30 على أن تقوم بشراء الكاميرا وتسليمها صديقك في قريته في زيارتك القادمة أثناء شهر سبتمبر القادم.



فطبقا لمبدأ التحقق فإن كامل المبلغ 575 ريال في 7/30 وحتى قبيل تسليم الكاميرا لصديقك يتعبر إلتزاما عليك (خصوم بالمصطلحات المحاسبية).
لنفترض أنك في 9/15 أشتريت الكاميرا وقمت بزيارة صديقك وتسليمها له .. فإنه في هذا التاريخ فقط تعتبر الـ 75 ريال دخلا متحققا حيث إلتغى الإلتزام ومن هنا تحقق هذا المبدأ.

مبدأ المقابلة او المضاهاة والذي يقضي بوجوب تسجيل المصروفات في نفس المدة الزمنية التي تسببت فيها هذه المصروفات بتحقيق المنشأة للايراد المرتبط فهي ربطا للسبب بالمتسبب. وقد يكون من الأمثلة الواضحة في هذا الخصوص العمولة التي يحصل عليها البائع عند إنجازه عملية بيع. ففي هذه الحالة يجب على المنشأة أن تربط مصاريف عمولة المبيعات بالإيراد المتحقق بمعنى أن تكون هذه العمولة عبأ على المبيعات المتحققة (تخصم من إيرادات المنشأة في تلك الفترة وليس في الفترة التي أندفعت فيها هذه العمولة. لنفترض مثالا آخر يقرب المعنى أكثر ..
فاتورة الكهرباء والهاتف التي نعرفها جميعا هي أمثلة واضحة لهذا المبدأ. فنحن دائما ندفع فاتورة الكهرباء والهاتف عن فترة سابقة. فمثلا في شهر يوليو ندفع مصاريف تلفون شهري يونيو ومايو. فهل مادفعناه في شهر يوليو يخص يوليو؟ بالفعل لا! فيجب تحميل شهر مايو بمصروف كهرباء شهر مايو وهكذا بالنسبة للاشهر الأخرى.

مثال آخر: لو ان هناك عمالا في مصنع المنيوم يقومون بإنتاج نوافذ جاهزة للإستخدام وهؤلاء العمال يستلمون رواتبهم حسب إنتاجهم للنوافذ بواقع 10 ريال لكل عامل ينتج نافذة واحدة. فستقوم المنشأة بتحميل رواتب هؤلاء العمالة على الفترة التي تم فيها الإنتاج وليست على الفترة التي تم بيع النوافذ فيها. ولو قام رجل المبيعات ببيع هذه النوافذ فإن ما يستلمه من عمولة من جراء عملية البيع ستحمل على الفترة التي تم فيها البيع وليست الفترة التي أنتجت فيها هذه النوافذ.
مبدا ألمضاهاة هو إمتدادا لاساس الإستحقاق المحاسبي. فأساس الإستحقاق ينادي بان يتم الإعتراف بالإيراد حال تحققه بغض النظر عن الإنتقال الفعلي للمال بين يدي البائع والمشتري. بينما مبدأ المقابلة يهتم بتحميل الإيراد جميع المصاريف التي تسببت في الحصول عليه.

من المهم جدا أن نشير إلى أنه في بعض الحالات يصعب ربط الإيراد بالمصروف وفي هذه الحالات سنتبع أساليب محاسبية مختلفة نوعا ما كما سنعرف في درسنا القادم إن شاء الله والذي سنتناول فيه مفهوم الإهلاك.

ومن النظري الى العملي وكيف نعد قائمة دخل ثريإسز عن الفترة المنتهية بـ 30 من سبتمبر لعام 2007.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

قائمة الدخل Income Statement

بحكم إنك محاسب ذكي وأتقنت ما سبق من دروس، لو سألتك ما هي نتائج أعمال ثريإسز خلال الشهرين الأولين: أغسطس وسبتمبر ستقول لي ببساطة وبثقة: إن نتائجها خسارة لأنها لم تحقق دخلا بعد بل بدلا من ذلك تكبدت مصاريف متنوعة وبحكم معرفتك أيضا بالمعالجة المحاسبية ستقول ايضا: لا أعرف كم هي بالضبط الخسارة الآن لكن إذا تريد ذلك دعني أعد لك قائمة الدخل للفترة المنتهية بـ 2007/9/30.
هذا بالفعل هو الهدف من قائمة الدخل أو إنكوم ستايتمنت فإلى شكل هذه القائمة.

كيف سيكون شكل رأس القائمة؟ من المفترض أن تعرف الإجابة لأننا سبق وأن تناولناها في بداية حديثنا عن القوائم المالية.

تتكون قائمة الدخل من أربعة أجزاء رئيسية هي كالتالي:

❶ رأس القائمة	Statement Heading
❷ الإيرادات	Income
❸ المصروفات	Expenses
❹ صافي الدخل أو الخسارة	Net Profit or Loss

❶. رأس القائمة:

نقصد برأس القائمة عنوان القائمة. فإجابة على سؤالنا أعلاه، رأس القائمة يحتوي على إسم المنشأة وإسم القائمة إلى جانب الفترة التي تغطيها المعلومات الواردة في القائمة. كما يجب أن يشير رأس القائمة إلى وحدة القياس فقد تكون بالآف الريالات بمعنى أن الرقم 10 في القائمة يقرأ على أنه 10,000 ريال وقد يرد رأس قائمة الدخل على النحو التالي:

المؤسسة السعودية للمقتنيات الأنيقية (ثريإسز)
قائمة الإرباح والخسائر (قائمة الدخل)
عن الفترة المنتهية بـ 30 سبتمبر 2007
(بالريالات)

هل تعرف لماذا قلنا: "عن الفترة المنتهية بـ" ولم نقل "في" فقط؟. إذ لم تعرف الإجابة فإن مذاكرتك تحتاج إلى تركيز. إرجع لبداية حديثنا عن القوائم المالية لتعرف السبب.

❷. الإيرادات:

قلنا بأن ثريإسز لم تحقق اية إيرادات خلال الفترة المنتهية بـ 31 من سبتمبر لعام 2007 لذا فإن الإيرادات ستساوي صفرا وستبدو على هذا النحو:

الإيرادات:		
إجمالي المبيعات من الأجهزة	0.00	
(-) تكلفة المبيعات	0.00	
إجمالي الإيرادات		0.00

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

لم يكن هناك أية مبيعات لذا لم يكن هناك أية تكلفة مباشرة للمبيعات. تكلفة المبيعات هي تكلفة الحصول على البضاعة لو اشترينا جهازا بمبلغ 100 لنبيعه بمبلغ 120 ريال لكانت تكلفة الجهاز هي 100 ريال وإيراد الجهاز 120. سنعرف كثيرا عن هذا لاحقا إن شاء الله.

❸. المصروفات:

لتقوم ثرياسز بأعمالها لابد من إنفاق بعض المصاريف والتي رأينا منها سابقا مصاريف التسجيل والديكور والإيجار وشراء الأجهزة وغيرها. إذا المصروف هو كل ما تنفقه المؤسسة في سبيل القيام بعملها التجاري الرئيسي. فمثلا لتؤدي ثرياسز أعمالها بدون إنقطاع، يجب عليها تسديد فواتير الهاتف والكهرباء والإيجار ودفع رواتب الموظفين والقيام بأعمال الصيانة وما إلى ذلك من مصاريف.

لنتوقف هنا ونتذكر ما سبق ونتعرف على الوركشيت والتي تلحق إعداد ميزان المراجعة ....

كل حساب في سجلات المنشأة يجب أن ينتهي به المطاف – برصيده النهائي - في إحدى القوائم المالية للمنشأة في نهاية الفترة المالية. ورقة العمل أو worksheet والتي سنعرفها أدناه هي الآداة التي يستخدمها المحاسبين لتسهيل هذه المهمة. قلنا سابقا بأن المحاسبة على أساس الإستحقاق تبدأ بتبادل المنفعة وتكتمل بتبادل المال. فلو اشتريت شيئا الآن ووعدت بدفع قيمته بعد سنة فإنه يجب الإفصاح عن هذا الإلتزام في دفاترك المحاسبية حال الدخول في هذه العملية. وكذلك الحال بالنسبة لو بعت شيئا ولم تستلم قيمته فإنه من المهم جدا أن تفصح عن حقك لدى الغير حال نقل ملكية هذا الشيء للغير. قلنا أيضا بأن المحاسبة على أساس الإستحقاق تهتم ايضا بالأصول التي يمتد إستخدامها لفترات طويلة وبأنه يجب عدم تحميل الفترة التي تم فيها شراء الأصل بكامل التكلفة بل يتم تحميل تكلفة الأصل على كل الفترات المستفيدة منه حسب طريقة معينة. وكذلك الأمر بالنسبة لرواتب الموظفين، فإنه يجب الإعتراف برواتبهم وتسجيلها حالما تستحق الدفع وتسجيلها مرة أخرى عندما تدفع. كل هذه الأمور وغيرها كثير تستوجب عمل قيود في نهاية الفترة المالية لتوضيح ما يخص الفترة المالية من تكاليف وإيرادات. تذكر بأن ميزان المراجعة (المعد لأول مرة) لم يوضح أثر بعضا من هذه العمليات وإنما أقتصر أثره على ما ورد في دفتر اليومية من قيود. لماذا؟



لوفكرت في كيفية وصول هذه المبالغ إلى ميزان المراجعة السابق لتوصلت إلى أن القيود اليومية هي الأساس (بناءا على المستندات الموثقة طبعا). فتصور معي أن العملية المحاسبية (سداد مصاريف الكهرباء مثلا) هي بمثابة صاروخ. فإن هذا الصاروخ سيحصل على طاقته من قاعدته، المستند المحاسبي، والذي يوثق صحة هذه العملية (فاتورة الكهرباء من الأمثلة الشائعة). هذا الصاروخ سيمر بعدة محطات أولها دفتر اليومية ثم دفتر الإستاذ ثم ميزان المراجعة ثم يحط في القائمة المالية الخاصة به. فمصروف الكهرباء مثلا سيمر بقيد اليومية ليبين الأثر على إستخدامات الأموال (مصروف الكهرباء) وكذلك مصدر الأموال (قد يكون الصندوق إذا تم السداد بشكل نقدي أو البنك إذا كان السداد بشيك أو المدفوعات إذا تم الإعتراف بالمصروف من دون السداد فقد يتم السداد في وقت لاحق). سينتقل هذا الأثر إلى الحسابات المتأثرة في دفتر الإستاذ ثم سنتقل هذا الأثر ممثلا برصيد الحساب إلى ميزان المراجعة ليحط هذا الصارخ في النهاية في القائمة المالية المناسبة. إذا، ليتمكن

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

هذا الصاروخ من إلتقاط جميع المبالغ التي تخص الفترة المالية، سواء مصاريف أو إيرادات، فيجب أن توضح بقيد يومي في دفتر اليومية.
فما يجب أن نفعله بهذه الورقة، إعنى الوركشيت، هو نقل الأرصدة كما وردت في ميزان المراجعة ثم عمل التسويات اللازمة كما شرحنا أعلاه فقلما تكون الأرصدة التي يظهرها ميزان المراجعة المعد لأول مرة هي الأرصدة النهائية.
يسمى ميزان المراجعة المعد لأول مرة بـ "ميزان المراجعة قبل التسويات او الغير مسوىّ" أو "Unadjusted Trail Balance". بعد إدخال التسويات على ميزان المراجعة فإنه سيطلق عليه "ميزان المراجعة بعد التسويات أو المسوىّ" أو "Audjusted Trail Balance" فإستبدلنا "أناجستد" بـ "أجستد" والتي يقابلها بالعربي غير المسوىّ بالمسوىّ. لا نقصد بـ "المسوىّ" هنا المتساوي حيث قد يتساوى ميزان المراجعة من أول مرة نعد الميزان فيها كما رأينا في إعداد ميزان المراجعة لثريإسز. بعد الحصول على الأرصدة النهائية لجميع الحسابات فإن كل حساب سينتقل إلى القائمة المناسبة فعلى سبيل المثال: مصروف الإيجار المدفوع والذي يخص الفترة المنصرمة سينتهي بقائمة الدخل بينما مصروف الإيجار المدفوع مقدما (لفترة لاحقة) يجب ان ينتهي بقائمة المركز المالي كما سنرى إن شاء الله في الصفحات القادمة.

ومرة ثالثة فإن ورقة العمل هذه لا تغني عن تسجيل قيود التعديلات أو التسويات فهي أيضا مفيدة لمن أراد معرفة الوضع الحالي للمنشأة بدون تسجيل قيود التسويات في دفتر اليومية وعمل الترحيل إلى دفتر الإستاذ. فلو أردت معرفة الوضع الحالي للمنشأة – بمعنى عمل القوائم المالية – بشكل غير رسمي فكل ما عليك هو أن تعد ورقة العمل كما أوجزناها أعلاه. درسنا القادم يتناولها بالتفصيل إن شاء الله فلا تقلق إذا كان في هذا الموضوع يكتنف بعض الغموض.

وللتذكير،، فمع إستخدام الأنظمة المحاسبية الإلكترونية لا يجب عليك عمل ميزان المراجعة بشكل يدوي بل أن النظام سيعمل ذلك آليا. هل تذكر لماذا؟
وبغض النظر عن النظام المتبع، آليا كان أو يدويا، فإنه يجب عمل قيود التسويات الضرورية لنتمكن من إعداد القوائم المالية على نحو دقيق. تذكر الصارخ .. لن يخترق هذا الصاروخ ميزان المراجعة بسلام إذ لم تكن أعددت قيود التسويات الصحيحة في دفتر اليومية.

Trial Balance

Account Name	Account No.	Debit	Credit
Cash Box	1000	91,000.00	
Checking	1010	344,000.00	
Prepaid Expenses	1400	45,000.00	
Office Equipment & Furniture	1300	19,075.00	
Legal Processing	6160	5,000.00	
Rent	7310	5,000.00	
Depreciation	7311	925.00	
Misc Expenses	7400	25,000.00	
Pending Item Receipts	2500		35,000.00
Owner's Equity	3050		500,000.00
Total		535,000.00	535,000.00

ميزان المراجعة لم يزل متزنا بعد عمل قيود التسويات كما يظهر في أوفيس أكاونتينج يسارك عزيزي المحاسب. لاحظ أن الإجمالي لم يتغير فكل ما كان من تغيير هو نقل الأموال بين الحسابات فنقص الأيجار المدفوع مقدما (Prepaid Expenses) بمبلغ 5,000 ريال ذهبت إلى مصاريف الإيجار (Rent) وكذلك نقص حساب التجهيزات المكتبية (Office Equipment & Furnitures) بمبلغ 925 ريال الذي يمثل قيمة الإستهلاك عن الفترة المالية حتى 2007/9/30. كان هذا النقص لصالح حساب الإستهلاك (Depreciation) حيث زاد بمبلغ 925 ريال. سنتعرف على قيود التسويات في الدرس القادم لكن أحببت أن أطلعك على شكل ميزان المراجعه بعد التسويات وكيف أن إستخدام الأنظمة الالكترونية في المجال المحاسبي تساعد على تقليص العمل اليدوي إلى حد كبير.

وتأخذ ورقة العمل الشكل الموضح في الصفحة التالية:

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

بيان	ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
	م	د	م	د	م	د	م	د	م	د
الصندوق	91,000								91,000	
البنك	349,000								349,000	
م.متفرقة	25,000						25,000			
تجهيزات	20,000								20,000	
ر.إجراءات	5,000						5,000			
مدفوعات		35,000								35,000
... وهكذا لبقية حسابات المنشأة										

في صف العنوان، الـ "م" ترمز للمدين والـ "د" ترمز للدائن. وفي عمود البيان "م" إختصار لمصاريف و "ر" رسوم.

ملاحظة: لا توضح ورقة العمل أعلاه أية تسويات فلا أريد منك أن تعرف الكيفية التي نقوم بها لعمل التسويات الآن. في نهاية حديثنا عن ميزان المراجعة ذكرنا بعض المبالغ التي سنأخذها في الإعتبار – تلك كانت هي نوعا من التسويات التي ينبغي عملها. سنتعرف على الوركشيت بالتفصيل في درسنا القادم إن شاء الله. أحببت الإشارة الى هذه الخطوة الآن لتعرف ترتيبها في الخطوات المحاسبية. تذكر أن ورقة العمل هي مجرد آداة تستخدم للتأكد من صحة الأرصدة النهائية للحسابات لذا يمكنك إستخدامها في أي وقت تشاء أن تعرف الوضع المالي للمنشأة بدلا من الإنتظار حتى إنتهاء الفترة المالية.

ولنعود إلى المصروفات ...

إذا الجزء الثالث في قائمة الدخل هي المصروفات. فالخطوة الثالثة في إعداد قائمة الدخل هي خصم جميع المصروفات **التي تخص الفترة المالية المنتهية بالتاريخ المحدد في أعلى القائمة** من إجمالي إيرادات المنشأة خلال هذه الفترة. ومن هنا تأتي أهمية مبدأ المضاهاة أو المقابلة أو ماتشينق. المضاهاة، كما ذكرناه سابقا، هو أحد القاب والذي يعتمد عليها أساس الإستحقاق في المحاسبة. هذا المبدأ ينص بإختصار على تحميل إيراد الفترة المالية بالتكاليف التي تسببت في حصول المنشأة على هذا الإيراد.

ما الهدف من وراء مبدأ المضاهاة؟ حاول الإجابة! إذ لم تستطع الإجابة فأعلم أن دراستك تفتقد التركيز.

مصروفات ثرياسز سترد تحت الإيرادات في قائمة الدخل وستشمل مصاريف تسجيل ثرياسز وكذلك المصروفات المتفرقة والتي وردت في ميزان المراجعة إلى جانب مصاريف الإستهلاك والإيجار والتي وردت ضمن التسويات التي عملناها في صفحة 68. وبناءا على هذا، فإن جزء المصروفات في قائمة دخل ثرياسز سيبدو على هذا الشكل:

المصروفات:		
مصاريف تسجيل ثرياسز	5,000.00	
مصاريف متفرقة	25,000.00	
مصاريف إستهلاك الأصول	925.00	
مصاريف الإيجار	5,000.00	
إجمالي المصروفات		35,925.00

بعد طرح المصروفات من الإيرادات نحصل على صافي الربح أو الخسارة.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

❹. صافي الربح أو الخسارة:

ماذا تتوقع نتائج أعمال ثريإسز خلال الشهر الثامن والتاسع؟ هل هي ربح أو خسارة؟
إذا كانت إجابتك بـ "ربح" فآمل منك أن تترك المجال المحاسبي وتبحث لك عن وظيفة أو تخصص آخر! ☹
وإذا كانت بـ "خسارة" فهي بالفعل خسارة ... فلو سألت طالبا في الصف الثاني الإبتدائي عن ناتج طرح 35,925.00 ريال من لا شيء أو 0.00 ريال (0 - 35,925.00) فسيخبرك بأن الناتج سالب أو - 35,925.00 أو (35,9205.00) وسيبدو هذا العنصر في قائمة دخل ثريإسز على هذا الشكل:

صافي الخسارة	(35,9205.00)

فنتائج أعمال ثريإسز خلال الشهرين الأوليين من بداية أعمالها هي خسارة لكن ليست بالخسارة التي كان يتوقعها الأخ عديم الخبرة في المحاسبة عندما سألناه في صفحة 68 حين أعد لنا ورقة كتبها بيده موضحا فيها بأن الخسارة هي 65,000 ريال.
هل تعرف لماذا إختلفت الخسارة؟

وستظهر قائمة الدخل بصورتها الكاملة كالتالي:

المؤسسة السعودية للمقتنيات الأنيقية (ثريإسز)
قائمة الإرباح والخسائر (قائمة الدخل)
عن الفترة المنتهية بـ 30 سبتمبر 2007
(بالريالات)

الإيرادات:		
إجمالي المبيعات من الأجهزة*	0.00	
(-) تكلفة المبيعات	0.00	
إجمالي الإيرادات		**0.00**
المصروفات:		
مصاريف تسجيل ثريإسز	5,000.00	
مصاريف متفرقة	25,000.00	
مصاريف إستهلاك الأصول	925.00	
مصاريف الإيجار	5,000.00	
إجمالي المصروفات		**(35,925.00)**
صافي الخسارة		**(35,925.00)**

* تذكر أن ثريإسز لم تقم بأية عملية بيع خلال الفترة المحددة أعلاه.

إن نتائج أعمال ثريإسز لهذه الفترة نتيجة طبيعية بحكم أن المؤسسة في بداية حياتها. فكثيرا من الأعمال التجارية تخسر الكثير في أوائل مراحلها التجارية. مع العلم بأن الشركات الكبيرة قد تستمر لعدة سنوات بنتائج سلبية كما سنرى في دروسنا القادمة إن شاء الله ففكر مثلا في شركة الإتصالات الجديدة وكم من المال ستنفقه لتتمكن من بداية عملها.

مثال . . .

لنفترض أنه في شهر سبتمبر لعام 2007، سافر عبدالملك إلى الصين في أول رحلة تجارية له ليحضر أحد المعارض التجارية والتي يعرض فيها 100 من المنتجين أجهزتهم المختلفة. من

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

ضمن الأجهزة المعروضة كان تلك الجهاز الذي لفت نظر عبدالملك .. ذلك الجهاز كان عبارة عن أداة صغيرة جدا هذه الأداة تعمل عمل فرشاة الأسنان لكن بكفائة أكبر. يتم إستخدام هذا الجهاز عن طريق إضافة معجون الأسنان في مكان مخصص ضمن هذا الجهاز ثم يتم وضع الجهاز في الفم بين الاسنان وسيقوم هذا الجهاز العجيب بتنظيف الأسنان في الفكين. يمر الجهاز على كل سن ثلاثة مرات ويتم تنظيف السن تماما من جميع الإتجاهات. يستغرق تنظيف الأسنان دقيقة واحدة. عمر الجهاز الإفتراضي سنتين ويعمل على بطارية صغيرة جدا شبيهه ببطارية الساعة اليدوية وتعمل هذه البطارية لمدة شهرين بواقع ثلاث دقائق باليوم. ثريإسز هي المؤسسة الوحيدة في المملكة التي ستوزع هذا الجهاز. إشترت ثريإسز 10,000 جهاز بواقع 18 ريال للجهاز كما حصلت ثريإسز على 50,000 بطارية بتكلفة ريال واحد للبطارية. سعر البيع المقترح هو 25 للجهاز الواحد و 3 ريال للبطارية. في نهاية شهر سبتمبر 2007، لم يبقى من الأجهزة إلا 1,050 جهازا وماعدا ذلك تم بيعه وإستلام قيمته في نفس الشهر. هذا إلى جانب 7,000 بطارية إضافية تم بيعها في نفس الشهر أيضا. بلغت مصاريف سفر عبدالملك لهذه الرحلة 8,000 ريال شملت تذكرة الطائرة والإقامة في الصين لمدة ثلاثة أيام إلى جانب المصاريف اليومية من معيشة ومواصلات. تكلفت ثريإسز 3,000 ريال لتسويق هذا الجهاز. أطلقت ثريإسز على هذا الجهاز إسم فريتوثبرش.

آمل منك عزيزي الإداري – الناجح بإذن الله – أن تهتم بصحة أسنانك وتعمل الفحص الدوري وتتخذ الإحتياطات المناسبة والإجراءات الوقائية بإستمرار. إسأل طبيبك عن ما يناسبك .. لكن لا تنتظر حتى لا تندم. والمسألة ليست مادية فقط .. فمهما كانت جودة العلاج والإضافات الصناعية فلن تكون كالأسنان الطبيعية والوقاية خير من العلاج .. أتمنى لك السلامة ،،، المدقق

والسؤال الأن: كيف ستكون قائمة دخل ثريإسز في نهاية شهر سبتمبر لعام 2007؟

كم من المعلومات الواردة في المثال أعلاه تهمنا في إعداد القوائم المالية؟

إن ما يهمنا في المثال اعلاه، كمحاسبين ماليين طبعا، هي تلك الأرقام ذات الطبيعة المالية فقد تكون أسعارا او كميات وما عدا ذلك فإن المحاسبين الماليين لا يهتمون به كثيرا. لكن تذكر أن هناك أشخاص يهتمون كثيرا بنوع من المعلومات التي ليست محلا لإهتمامنا فالإدارة مثلا يجب أن تعرف جودة هذا الجهاز ومدى رضى عبدالملك عن رحلته والتعويضات التي سيحصل عليها إلى غير ذلك من المعلومات.
ولإعداد قائمة الدخل يهمنا معرفة حجم المبيعات وتكلفة المبيعات ومصاريف البيع وكذلك المصاريف الأخرى التي حدثت أثناء هذه الفترة وسنقوم بحسابها كالتالي:

	بيان	العملية الحسابية	الناتج\ريال
1	عدد فريتوثبرش وبطاريتها المباعة خلال الفترة المنتيهة بـ 2007/9/30	8,950 جهاز و 7,000 بطارية	
2	حجم المبيعات من فريتوثبرش	8,950 جهاز x 25 ريال	223,750
3	حجم المبيعات من البطاريات	7,000 بطارية x 3	21,000
4	إجمالي المبيعات لشهر سبتمبر	صف رقم 2 مضافا إلى 3	**244,750**
5	تكلفة فريتوثبرش المباعة	8,950 جهازا x 18 ريال	161,100
6	تكلفة البطاريات المباعة	7,000 بطارية x 1 ريال	7,000
7	إجمالي تكلفة البضاعة المباعة	صف رقم 5 مضافا إلى 6	**168,100**

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

ومع الأخذ بالإعتبار المصاريف الجديدة من مصاريف إعلانية ومصاريف سفر إلى جانب المصاريف التي تم إعتبارها مسبقا في قائمة الدخل السابقة، ستظهر القائمة الجديدة على النحو التالي:

المؤسسة السعودية للمقتنيات الأنيقة (ثرياسز)
قائمة الإرباح والخسائر (قائمة الدخل)
عن الفترة المنتهية بـ 30 سبتمبر 2007
(بالريالات)

الإيرادات:		
إجمالي المبيعات من الأجهزة	244,750	
(-) تكلفة المبيعات	168,100	
إجمالي الإيرادات (*)		**76,650**
المصروفات:		
مصاريف تسجيل ثرياسز	5,000	
مصاريف متفرقة	25,000	
مصاريف إستهلاك الأصول	925	
مصاريف الإيجار	5,000	
مصاريف السفر	8,000	
مصاريف التسويق	3,000	
إجمالي المصروفات		**(46,925)**
صافي الربح		**29,725**

(*) - إرجع للجدول في الصفحة السابقة لمعرفة إجمالى الإيرادات صف رقم 4 وكذلك إجمالى التكاليف صف رقم 7.

هل هناك فرق بين القائمة الأولى لثرياسز وهذه القائمة؟
نعم! الفرق جليا ... فقد تحولت الخسارة إلى ربح!

ومن قائمة إفتراضية إلى قائمة دخل حقيقية لشركتين رائدتين سعوديتن كما وردت في تقاريرهم المالية.
فاليك أولا قائمة الدخل الخاصة بشركة الإتصالات السعودية كما وردت في تقرير الشركة السنوي لعام 2006. يمكنك الحصول على التقرير من خلال موقع الشركة www.stc.com.sa أو من خلال الروابط في المواضيع الملحقة بهذا الدرس في قسم أساسيات المحاسبة من توكيد دوت نت.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.



شركة الاتصالات السعودية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م
(بآلاف الريالات السعودية)

الاتصالات السعودية
SAUDI TELECOM
شركة مساهمة سعودية

	الإيضاح	٢٠٠٦م	٢٠٠٥م
الإيرادات التشغيلية			
الخطوط اللاسلكية		١١٥ر٢٣٠ر٢٤	٢٣٤ر١٤٥ر٢٣
الخطوط السلكية		٧٧٤ر٦٤٨ر٩	١٢٠٢٥ر٩
إجمالي الإيرادات التشغيلية	٢٠	٨٩٩ر٨٥٨ر٣٣	٩٤٣ر٣٩٥ر٣٢
المصروفات التشغيلية			
الرسوم الحكومية	٢١	(١٦٩ر٤٤٦ر٤)	(٣٢٢ر١٧٥ر٥)
رسوم استخدام التمكنات الخارجية		(٢١٠ر٣٢٥ر٤)	(٤١ر١٩٥ر٣)
تكاليف الموظفين	٢٢	(٩٤ر٢٠٦ر٤)	(٨٢ر١٨٣ر٣)
الاستهلاك والإطفاء	٩،٨	(٩٣ر٨٣٥ر٣)	(٢١١ر٣٦٠ر٣)
المصروفات الإدارية والتسويقية	٢٣	(٤٦ر٨٨٦ر٢)	(٨١ر١٤٠ر٢)
الإصلاح والصيانة		(٣٣ر٣٧٠ر١)	(٥٢ر٢٢٠ر١)
إجمالي المصروفات التشغيلية		(٧٤٤ر١٣٧ر٢١)	(٩٠ر١٧٧ر١٩)
الدخل من العمليات التشغيلية		١٤٥ر٤٨٠ر١٢	٠٥٣ر٦٢٠ر١٣
الإيرادات والمصروفات الأخرى			
تكلفة برنامج تحسين القوى العاملة	٢٤	(٠٠٠ر٥٠٠)	(٠٣ر٥١٩)
الهوائك	٣، ١١ ،٤	٤١٦ر١٣	٢٧٤ر٢٠٧
أرباح الاستثمارات المسجلة وفق طريقة حقوق الملكية	١٠	١٠١ر٣١	١٨٠ر١٠٦
أخرى، بالصافي	٢٥	٤٧٥ر٨٩	(٩٩٤ر٤١٦)
صافي الإيرادات والمصروفات الأخرى		٤٩٣ر٣٣	(٩٤٣ر٦٢٢)
صافي الدخل قبل الزكاة		١٤١ر٧٨ر١٣	١٩٠ر٣٩ر١٢
مخصص الزكاة	٢٦	(٣٤٢ر٧٦)	(٢٤٩ر٢٩٢)
صافي الدخل		٠٢ر٧٩٨ر٠٠٢ر١٢	٩٦١ر٤١٦ر٨٩٠ر١٢
ربح السهم الأساسي بالريال السعودي		٥،٥٥	٥،٢٢

هل تبدو القائمة مألوفة ؟

بالفعل ستبدو مألوفة! فكما شرحنا، ورد في رأس القائمة إسم الشركة وإسم القائمة وكذلك الفترة المالية التي تغطيها هذا القائمة إلى جانب وحدة القياس. الأيرادات التشغيلية وردت بعد ذلك وبما أن شركة الإتصالات تقدم خدمة وليس بضاعة فإنه من المفترض أن لا تتوقع أن يكون هناك بضاعة وتكلفة بضاعة مباعة. فإيرادات الإتصالات عبارة عن رسوم الهاتف من الثابت أو السلكي أو اللاسلكي (الجوال). المصروفات خصمت من الإيرادات لينتج عن ذلك الدخل من العمليات التشغيلية والذي خصمت منه مصاريف أخرى لينتج صافي الربح.

كما تلاحظ فإن آداء الشركة هذه الفترة وضع جنبا الى جنب مع آداء الشركة في الفترة المالية الماضية لكي يتسنى للمستخدم تحليل آداء الشركة خلال الفترتين وكما نلاحظ فإنه بناءا على هذه المعلومات البسيطة فإن الشركة حققت أرباحا أكبر هذه الفترة بزيادة تفوق 352 المليون ريال عن نفس الفترة من السنة المالية الماضية. تذكر أن تضرب الفارق بـ 1000 لتحصل على المبلغ الصحيح. فالقائمة موضحة بالالاف كما في رأس القائمة. هل مازلت تذكر مبدأ الفترة الزمنية والذي ينص على وجوب تساوي الفترات المالية.

وما زلنا نتكلم عن قائمة الدخل وهذه قائمة دخل شركة سابك أو الشركة السعودية للصناعات المعدنية في نهاية 2006 كما وردت في التقرير المالي السنوي للشركة والموجود على موقعها www.sabic.com.sa . كما يمكنك الحصول على نفس التقرير من خلال الروابط في المواضيع الملحقة بهذا الدرس في قسم أساسيات المحاسبة من توكيد دوت نت.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.



الشركة السعودية للصناعات الأساسية (شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

بآلاف الريالات السعودية

	٢٠٠٦م	٢٠٠٥م
المبيعات	٨٦,٣٢٧,٨٦٢	٧٨,٢٥٣,٥٣٦
كلفة المبيعات	(٥١,٤١٥,١٧٧)	(٥٥,١٦٩,٢٠٦)
الربح الإجمالي	٣٤,٩١٢,٣٨٥	٢٣,٠٨٤,٣٣٠
مصاريف إدارية وتسويقية	(٤,٠٢٦,٢٦٥)	(٣,٩١٤,٣٥٢)
الربح من الأعمال	٣٠,٨٨٦,١٢٠	٢٩,١٦٩,٩٧٨
إيرادات أخرى	٢,٥٥٢,٣٦٨	١,٢٣٧,١٢٨
مصاريف مالية	(١,٥١٧,٠١٢)	(١,٣٩٧,٢٥٧)
الربح الصافي قبل حقوق الأقلية والزكاة	٣١,٨٧١,٤٤٧	٢٩,٠١٠,١٤٩
حقوق الأقلية	(١٠,٥٢٧,٥٠٥)	(٩,١٠٠,٤٦٤)
الربح الصافي قبل الزكاة	٢١,٣٤٣,٩٤٢	١٩,٩٠٩,٦٨٥
الزكاة	(١,٠٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)
الربح الصافي للسنة	٢٠,٢٩٣,٩٤٢	١٩,١٥٩,٦٨٥
ربح السهم (بالريال السعودي)	٨,١٢	٧,٦٦

ملاحظة: يمكنك التوصل الى صافي الأرباح عن طريق طرح التكاليف والمصروفات من الأيرادات مرة واحدة بدل من طرح تكلفة المبيعات والمصروفات الأخرى كل على حدة. حاول رسم قائمة الدخل بهذه الطريقة!

لا تهتم كثيرا في المصاريف الأخرى كمصاريف الزكاة والمعلومات الأخرى التي وردت في قائمتي الإتصالات وسابك. سنتعرف على هذه الأمور في وقت لاحق إن شاء الله.

هل يبدو هناك أية فرق بين القائمتين السابقتين وبين قائمة دخل ثريا‌سز؟
بسبب إختلاف نشاط شركة الإتصالات عن شركة سابك، فإن القائمتين تختلفا إختلافا كثيرا من حيث الحسابات الواردة. فقد تجد أن سابك تحتوي مبيعات وتكلفة المبيعات كما شرحنا سابقا في قائمة دخل ثريا‌سز وقائمة الإتصالات تحتوي على ايرادات لكن الفكرة واحدة. فالإيرادات التي وردت في قائمة دخل شركة الإتصالات هي بمثابة المبيعات. وتختلف ايضا في مصدر هذه الإيرادات، فالأيرادات في سابك تختلف عن تلك في الإتصالات. وتشترك قائمة الدخل في المنشأت كلها من حيث الهدف، فهدفها واحد وهو الوصول إلى نتائج أعمال المنشأة من ربح أو خسارة كما تشترك ايضا في تطبيق المبادئ المحاسبية المتبعة في عملية الإبلاغ والإفصاح عن النتائج.

الآن لنعود إلى أول قائمة دخل أعددناها والتي أظهرت خسارة بـ **35,925** ريال لنتائج أعمال ثريا‌سز عن الفترة المنتهية بـ 2007/9/30 لنُعد ثاني قائمة مالية من حيث الترتيب وهي قائمة حقوق الملاك. لكن قبل أن نأخذ فكرة عن حقوق الملاك، دعنا نلقي نظرة على ..

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

حساب الأرباح المبقاة Retained Earnign

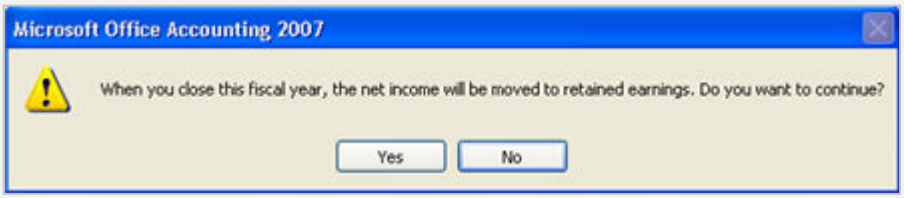
3200 - Retained Earnings	**0.00**
Journal Entry	(30,000.00)
Journal Entry	(35,925.00)
Journal Entry	(35,925.00)
Total 3200 - Retained Earnings	**(35,925.00)**

قبل أن ننتقل إلى القائمة المالية الثانية يجب أن نتعرف على حساب أسمه الأرباح المبقاة أو المحتجزة أو المكدسة أو الفائضة أو المجمعّة أو (Retained Earnings) أو سمه ما شئت طالما أن المعنى يفهم على أنه الأرباح التي تُبقى في المنشأة لإعادة إستثمارها. هذا الحساب هو إحدى الحسابات في دفتر الإستاذ كما يتضح من دفتر إستاذ ثريإسز أعلاه. ثريإسز لم تحقق أية ارباح، فرصيد الحساب ظهر بخسارة ولذلك ترى الرقم بين قوسين ( ).

في مايكروسوفت أوفيس أكاونتنج، سيقوم النظام آليا بتكوين هذا الحساب. فكما ترى في الصورة الموضحة أعلاه والمأخوذه من دفتر إستاذ ثريإسز، فإن (Retained Earnings) أو الارباح المبقاة تم تكوينه آليا وأخذ الحساب رقم 3200 وذلك بعدما إقفلنا الفترة المالية للشهرين الأوليين.

إن صافي دخل المنشأة أو ناتج قائمة الدخل سيأخذ طريقه إلى هذا الحساب وسيؤثر عليه بالنقص إذا كان صافي الدخل خسارة أوبالزيادة إذا كان صافي الدخل ربحا.
دفتر إستاذ ثريإسز يوضح بأن حساب الأرباح المبقاة سالبا بمبلغ (35,925) ريالا.

وللتذكير مرة أخرى فإنه لن يتم نقل صافي الدخل إلى القوائم المالية التالية حتى يتم إقفال السنة المالية.
لمستخدمي مايكروسوفت أوفيس أكاونتنج: في حالة إقفال السنة المالية فإن النظام سيظهر الرسالة التحذيرية التالية والتي تقول: عندما تُقفل السنة المالية، فإن صافي الدخل سيُنقل إلى حساب الأرباح المبقاة، هل تريد الإستمرار؟



سيتم ترحيل رصيد حساب الأرباح المبقاة إلى قائمة حقوق الملاك .. وهي القائمة الثانية من حيث الإعداد والتي هي موضوعنا التالي.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

قائمة حقوق الملاك Owner's Equity Statement

هل تذكر قيد اليومية الذي بيّن لنا بأن عبدالملك قام بإيداع 500 الف ريال من حسابه الخاص إلى حساب ثريإسز في توكيد؟ قيام عبدالملك بتأسيس ثريإسز وإيداع رأس مالها في البنك أخبرنا بأنه هو المالك الوحيد لهذه المنشأة وكما ذكرنا سابقا فثريإسز هي منشأة فردية من الناحية القانونية. وبما أن عبدالملك إستخدم أمواله الخاصة في هذا المشروع فقد يحتاج بين وقت وآخر لسحب مبالغ نقدية لإستخدامه الشخصي وكذلك قد يقوم بتمويل المشروع بمبالغ إضافية من أجل التوسع في أعمالها. فالمسحوبات والإستثمارات تؤثر سلبا وايجابا على كمية النقد المتوفر لدى المنشأة وبالتالي على حصة الملاك (او المالك في حالة ثريإسز). عبدالملك لم يقم بسحب أية مبالغ لإستخدامه الشخصي خلال الفترة 8/1-2007/9/30.

تذكير: سبق وان قلنا بأن احد المبادئ المحاسبية "قاب" ينص على التفرقة بين المنشأة وصاحبها فالمنشأة تعتبر شخصا مستقلا عن صاحبها.

في السابق عرفنا بأن راس المال أو حقوق الملاك هو العنصر الثاني في الجانب الأيسر من المعادلة المحاسبية وأنه إحدى مصدري تمويل المنشأة. مثّلنا لذلك بالدفتر المفتوح من الوسط وقلنا بأن الوجه الأيمن ذو اللون الأخضر يمثل الأصول والوجه الأيسر والذي يحتوي على لونين الأحمر ويمثل الخصوم والأصفر وهو ورأس المال. وبما أن عبدالملك لوحده أستخدم أمواله الخاصة لبدء وتمويل هذا المشروع الناجح بإذن الله فإنه هو الوحيد الذي له مطالب في أصول مشروعه عند بدايته وبالتالي كانت الخصوم أو اللون الأحمر صِفراً، هل تذكر هذا؟

ضمن المسائل السابقة والتي ربما لم تكن واضحه كان أثر المصروفات على حساب رأس المال عندما قلنا بأن الأثر على رأس المال يأتي مجتمعا بعد طرح إجمالي مصروفات المنشأة من إجمالي إيراداتها عند إعداد قائمة الدخل. نحن الآن أعددنا قائمة الدخل وعرفنا بأن نتائج عمليات ثريإسز لشهري أغسطس وسبتمبر كانت خسارة. فاين تذهب تلك الخسارة؟

هذه الأسئلة والإستفسارت تجيب عليها القائمة المالية الثانية من حيث الإعداد. هذه القائمة تسمى تارة بقائمة حقوق الملاك وتارة أخرى بقائمة التغيرات في حقوق الملاك لكن المعنى والهدف واحد.

في اللغة الإنجليزية "Owner's" تعني ملاك وتستخدم في قوائم شركات الشراكة والمؤسسات الفردية أما في حالة الشركات المساهمة فنستبدل هذه الكلمة بـ "Shareholder's" أو "Stockholders" ومعنى الكلمتين واحد هو حاملي أو أصحاب الأسهم أو المساهمين.

وظيفة هذه القائمة هي عرض التغير الذي حصل على رأس المال من بداية الفترة المالية. فهي تبدأ برأس المال في نهاية الفترة المالية السابقة ثم تضيف عليه أثر أية إضافات أو سحوبات من راس المال تمت خلال الفترة الحالية لنصل إلى الرصيد الجديد لرأس المال. هذه الأضافات تتم عن طريق زيادة مباشرة في رأس المال بمعنى إستثمارات أموال جديدة من قبل الملاك الحاليين أو بإنظمام ملاك جدد. وقد تنشأ هذه الزيادة عن طريق إضافة جزء أو كل ما تحقق من أرباح خلال الفترة إلى رأس المال. النقص في رأس المال ينشأ من قيام المالك بسحب بعض الأموال أو من تخفيض رأس المال مباشرة. كما إن الخسارة ستؤثر على الرصيد النهائي لراس المال سلبا كما سنرى خلال عرضنا لقائمة التغير في حقوق ملاك ثريإسز.

من أين نحصل على المعلومات المطلوبة لتكوين قائمة التغير في حقوق الملاك؟

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

قلنا بأن قائمة التغير في حقوق الملاك هي القائمة الثانية من حيث الإعداد، فلماذا؟ كان الترتيب لهدف حيث أن هذه القائمة تستمد جزء من معلوماتها من القائمة السابقة لها أعني قائمة الدخل. كما أستمدت قائمة الدخل معلوماتها من دفتر الإستاذ أو ميزان المراجعة فإن هذه القائمة ستحصل على الجزء الآخر من بياناتها من هذه المصادر أيضا كما سنرى.

تتكون قائمة التغير في حقوق الملاك من خمسة أجزاء رئيسية هي كالتالي:

❶	رأس القائمة	Statement Heading
❷	الرصيد السابق لرأس المال	Previous Capital Balance
❸	إضافات إلى رأس المال	Additions to Capital
❹	خصومات من راس المال	Deductions from Captial
❺	الرصيد النهائي لرأس المال	Ending Capital Balance

وإلى تفاصيل هذه الأجزاء ....

❶. رأس القائمة:

ماعدا إسم القائمة فليس هناك فرق بين مايحتويه رأس أو عنوان القائمة في قائمة التغير في حقوق الملاك عن تلك التي رايناها في قائمة الدخل. كلا القائمتين تغطي فترة محاسبية معينة كما هو واضح من شكل رأس القائمة التالي:

المؤسسة السعودية للمقتنيات الأنيقية (ثريإسز)
قائمة التغيرات في حقوق الملاك
عن الفترة المنتهية بـ 30 سبتمبر 2007
(بالريالات)

للمرة الثانية، هل تعرف لماذا قلنا: "عن الفترة المنتهية بـ" ولم نقل "في" فقط؟. إذ لم تعرف الإجابة فإن مذاكرتك تحتاج إلى تركيز. إرجع لبداية حديثنا عن القوائم المالية لتعرف السبب.

❷. الرصيد السابق لرأس المال:

يمكن الحصول على الرصيد السابق لرأس المال من قائمة التغير في حقوق الملاك للفترة المالية السابقة، وهذا الرصيد سيكون الرقم الإفتتاحي لهذه الفترة. نحن في ثريإسز ليس لدينا قائمة سابقة لأن هذه الفترة هي الفترة المالية الأولى لثريإسز منذ أن بدأت أعمالها وبالتالي فإن الرصيد الإفتتاحي صفر كما يظهر في الشكل التالي:

رأس المال في نهاية الفتر السابقة	0.00

❸. الإضافات إلى رأس المال:

كما سبق وأن ذكرنا فقد تأتي الإضافات إلى رأس المال من مصدرين هما:

أ. **إستثمارات المالك/الملاك:** وهي المبالغ التي قام مالك/ملاك المنشأة بإيداعها خلال الفترة المالية والتي يهدف فيها إلى زيادة رأس المال. ونستطيع الحصول على هذه المعلومات من حـ/ رأس المال في دفتر الإستاذ العام أو ميزان المراجعة. إستثمارات عبدالملك في ثريإسز خلال هذه الفترة هي إنشاء راس المال في 2007/8/1. لم يكن هناك أية إضافات أو إستثمارات جديدة خلال الفترة.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

ب. **صافي الأرباح:** إذا كانت نتيجة أعمال المنشأة ربحا فقد تؤثر على قائمة التغير في حقوق الملاك أيجابا إذا تم إبقاء هذه الأرباح لزيادة حصة الملاك.
في الصفحة السابقة قلنا ان صافي الأرباح "قد تؤثر" إشارة إلى أنه من الممكن أن لا تؤثر، فقد توزع الأرباح المتحققة على المستثمرين. ففي حالة ثرياسز لو كان هناك أرباح ، فقد يصرفها عبدالملك على نفسه أو يتقاسمها مع موظفي ثرياسز مع عدم أبقاء اية منها. كما يمكن توزيع بعضها والبعض الأخر يضاف إلى راس المال. نحصل على مقدار الربح أو الخسارة من قائمة الدخل. قائمة دخل ثرياسز خلال الشهرين الأولين من عملها لم تظهر ربح وبالتالي فلن يكون هناك أية أضافة إلى راس المال.
سيظهر هذا الجزء في القائمة على النحو التالي:

إستثمارات المالك/الملاك	500,000	
صافي الأرباح	0.00	*

* لم يكن هناك اية أرباح خلال الفترة، لذا فإنه من الافضل أن لا يتم ذكر هذا البند. ذكرته هنا لتوضيح مكانه في حالة تحقيق ارباح.

❹. الخصومات من رأس المال:

الأثر السلبي أو التأثير على راس المال بالنقص يأتي لسببين هما:

أ. **سحوبات المالك/الملاك:** بعكس الإستثمارات أو الإيداعات، نجد أن المالك قد يقوم بسحب مبالغ مالية خلال السنة وهذه المسحوبات تسجل في حـ/ المسحوبات في دفتر الإستاذ العام. لم يكن هناك اية سحوبات خلال الفترة.

ب. **صافي الخسائر:** إذا كانت نتيجة أعمال المنشأة خسارة فستؤثر على راس المال لا محالة. فكما كانت الحال في تصوير أثر الربح على رأس المال، فإن الخسارة ايضا ستوثر على راس المال لكن بالنقص وليس بالزيادة. فما أظهرته قائمة الدخل من خسارة سنتقل معنا إلى قائمة التغييرات في حقوق الملاك كالتالي:

سحوبات المالك/الملاك	(0.00)	*
صافي الخسارة	(35,925)	

* لم يكن هناك اية سحوبات خلال الفترة، لذا فإنه من الافضل أن لا يتم ذكر هذا البند. ذكرته هنا لتوضيح مكانه في حالة وجود مسحوبات.
تذكر بأن الاقواس تشير إلى علامة الناقص (-).

❺. الرصيد النهائي (الجديد) لرأس المال:

بخصم مكونات العنصر الرابع (المسحوبات والخسارة) من إجمالى كلا من الثاني (الإيداعات والأرباح) والثالث (الرصيد الإفتتاحي لرأس المال) لنصل إلى الرصيد الجديد لرأس المال والذي يبين التغييرات التي طرأت على رأس المال منذ بداية الفترة ليكون هذا الرصيد هو الرصيد النهائي في 2007/8/31 كالتالي:

رأس المال في 2007/8/31	464,705	

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

ويمكن تصوير المعادلة التي نحصل من خلالها على الرصيد النهائي لرأس المال على النحو التالي:

الرصيد السابق لرأس المال + صافي الربح (أو - صافي الخسارة) - مسحوبات الملاك خلال الفترة + إستثمارات الملاك خلال الفترة = الرصيد الختامي لرأس المال

وستكون قائمة التغيرات في حقوق الملاك لثريإسز في 2007/9/30 على النحو التالي:

المؤسسة السعودية للمقتنيات الأنيقة (ثريإسز)
قائمة التغيرات في حقوق الملاك
عن الفترة المنتهية بـ 30 سبتمبر 2007
(بالريالات)

رأس المال في نهاية الفتر السابقة	0.00
إستثمارات المالك/الملاك	500,000
صافي الخسارة	(35,925)
رأس المال في 2007/8/31	464,705

فكما تلاحظ، فإن قائمة التغييرات في حقوق الملاك توضح حجم راس المال التي بدأت ثريإسز بها أعمالها والتغير السلبي الذي حصل عليه خلال الشهرين الأوليين ليغلق على نقص مساويا لمقدار الخسارة.

والآن كيف ستكون القائمة الحقيقة لأحدى الشركات السعودية؟
إليك أولا قائمة التغييرات في حقوق المساهمين لشركة الإتصالات السعودية كما وردت في التقرير المشار اليه سابقا. تبين القائمة التغييرات في حقوق المساهمين لثلاث لسنيتن.

الاتصالات السعودية SAUDI TELECOM
شركة مساهمة سعودية

شركة الاتصالات السعودية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م
(بآلاف الريالات السعودية)

	إجمالي حقوق المساهمين
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م	٣٠٫٨٠٨٫٧٦
صافي الدخل	١٢٫٤٤٦٫١٦١
توزيعات أرباح	(١٠٫٠٠٠٫٠٠٠)
المحول للاحتياطي النظامي	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م	٣٢٫٨٥٥٫٤٣٧
صافي الدخل	١٢٫٧٩٨٫٩٠٢
توزيعات أرباح	(١١٫٠٠٠٫٠٠٠)
المحول لرأس المال	-
المحول للاحتياطي النظامي	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م	٣٤٫٦٥٤٫٣٣٩

ولعلك لاحظت بأن ربح شركة الإتصالات لعام 2006 كما ورد في قائمة الدخل كان 12,798,902,000 ريال. تم نقل هذا المبلغ كما ورد إلى قائمة التغييرات في حقوق المساهمين (إرجع إلى قائمة دخل شركة الإتصالات الواردة في لصفحات السابقة لتتأكد).

لاحظ ايضا بأن شركة الإتصالات لعام 2006 وزعت 11 مليار و 500 مليون من الأرباح إلى مساهميها وأستمثرت الباقي في توسعاتها على ما يبدو.

إذ لم تكن القوائم واضحة، فيمكنك الإستعانة بالتقارير المالية للشركتين كما وردت على صورة أكروبت والمرفقة ضمن الملفات المساعدة لهذا الدرس.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

والأن لنرى كيف كانت قائمة التغييرات في حقوق المساهمين لشركة سابك.

إن ما ذكرناه في شأن الأرباح الواردة في قائمة دخل شركة الإتصالات ثم نقلها إلى قائمة التغييرات في حقوق المساهمين ينطبق تماما على سابك. حاول تتبع ذلك بنفسك؟ هل تعرف كم ربح سابك لسنة 2006 وكيف تم نقله إلى قائمة حقوق المساهمين؟

لاحظ كم من الأرباح أبقتها سابك من دون توزيع .. لعل سابك تريد أن تنخرط في إستثمارات كبيرة في الأعوام القادمة.

هل لاحظت لماذا نعد قائمة التغييرات في حقوق المساهمين بعد إعداد قائمة الدخل؟

وإلى القائمة الثالثة ... قائمة المركز المالي.

الشركة السعودية للصناعات الأساسية (شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات
قائمة حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

سابك sabic

بآلاف الريالات السعودية

		المجموع
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م		٥٠,٨٨٢,٣٣٢
الزيادة في رأس المال	١٧	–
توزيعات أرباح سنوية لعام ٢٠٠٤م		(٤,٥٠٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		(١,٤٠٠)
المحول إلى الاحتياطي العام	١٨	–
الربح الصافي للسنة		١٩,١٥٩,٦٨٥
المحول إلى الاحتياطي النظامي	١٨	–
توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠٠٥م	٢٦	(٣,٢٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م		٦٢,٣٤٠,٦١٧
الزيادة في رأس المال	١٧	–
توزيعات أرباح سنوية		(٦,٠٠٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		(١,٤٠٠)
المحول إلى الاحتياطي العام	١٨	–
الربح الصافي للسنة		٢٠,٢٩٣,٩٤٢
المحول إلى الاحتياطي النظامي	١٨	–
توزيعات أرباح مرحلية	٢٦	(٣,٧٥٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م		٧٢,٨٨٣,١٥٩

قائمة المركز المالي Balance Sheet

لو أفتراضنا أن ثريإسز تريد الحصول على قرضا من بنك توكيد، فإن أسهل وسيلة لإعطاء موظف البنك موجزا عن الوضع المالي للمنشأة في تاريخ معين هو تزويد البنك بصورة من قائمة المركز المالي حيث أن هذه القائمة تعطي صورة سريعة عن المجموعات الثلاثة الرئيسية للحسابات وهي: الأصول، الخصوم وحقوق الملاك. ستجيب الميزانية العامة عن الكثير من أسئلة موظف البنك والتي منها:

- ماهي نوعية أصول ثريإسز؟
- كم من الديون على ثريإسز أو ماهي تركيبة خصومها أو إلتزاماتها؟
- هل تمتلك ثريإسز النقد الكافي لأيفاء إلتزاماتها؟
- والسؤال الأهم، ماهو وضع ثريإسز المالي؟

ومرة أخرى، اليك المعادلة المحاسبية التي تستند عليها قائمة المركز المالية:

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.



مبدأ التكلفة

هل تذكر القاب أو المبادئ المحاسبية ذات القبول العام! إحدى هذه المبادئ هو "مبدأ التكلفة" والذي ينص على أن يتم تسجيل الأصول بالقيمة التي دفعت للحصول عليها. فلو أشترينا سيارة بمبلغ 50,000 ريال ستظهر قيمة هذه السيارة في قائمة المركز المالي بـ 50,000 ريال - طبعا مع توضيح اثر الإستهلاك عليها والذي سنتعرف عليه عن قرب في درسنا القادم إن شاء الله لكن القيمة ستبقى 50,000 ريال .. هل تذكر السيارة الأثرية المصورة في أول الدرس؟ وعلى هذا الأساس فإن قائمة المركز المالي قد لا تعكس القيمة الحالية أو السوقية لأصول المنشأة.

الطبيعة مازالت مالية لكن الإختلاف في ما تهدف قائمة المركز المالي الى توصليه إلى مستخدمها. فالقائمة المالية ستعرض وبصورة مختصرة جدا الوضع المالي للمنشأة. قائمة المركز المالي تشابه سابقتها من القوائم من حيث الإعداد، فالقائمة المالية تحوي عناصر معينة ومجموعات يجب أن ترتب بشكل معين. فكما أعتدنا على إعداد القوائم السابقة، فقائمتنا هذه ستحوي العناصر الأربعة الرئيسية التالية:

❶ رأس القائمة	Statement Heading
❷ االأصول	Assets
❸ الإلتزامات	Liabilities
❹ حقوق الملاك	Owner's Equity

وإليك هذه العناصر مفصلة إبتداء برأس القائمة ..

❶ . رأس القائمة:

لن يختلف ما يحويه رأس القائمة كثيرا عن ما شاهدناه في سابقتها من القوائم. فسوف يكون هناك إسم المنشأة واسم القائمة والفترة التي تغطيها هذه القائمة. لكن يجب ان تلحظ الإختلاف الجذري بين هذه القائمة وسابقاتها من حيث التاريخ فستعبر هذه القائمة عن وضع المنشأة في نقطة زمنية معينة بينما السابقات تعبر عن فترة زمنية قد تمتد لسنة فسنستبدل "عن الفترة" التي ذكرناها في القوائم السابقة بـ "في" وسيكون رأس قائمة المركز المالي على النحو التالي:

المؤسسة السعودية للمقتنيات الأنيقة (ثريإسز)
قائمة المركز المالي
في 30 سبتمبر 2007
(بالريالات)

❷ . الأصول

الأصول، Assets عرفنّاها مسبقا على أنها الأشياء التي تمتلكها المنشأة او لها حق الملكية فيها. فمن الأشياء التي قد تمتلكها المنشأة ما هو **محسوس** كالأراضي والسيارات والمعدات والنقد وحسابات المدينين والمخزون. أما حقوق التملك فهي الأشياء **اللغير ملموسة** ومن أمثلتها براءات الإختراع وحق النشر والتأليف وكذلك الفرانشايز (التراخيص بإنشاء فرعا لستاربكس مثلا). في مثالنا البسيط السابق في بدايات هذا الدرس، ذكرنا زجاجة العصير بأنه من الأشياء التي تمتلكها توكيد (كجزء من

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

مخزونها) وهي جزء من الأصول. ترد الأصول في قائمة المركز المالي على عدة مجموعات هي كالتالي:

أ. **الأصول المتداولة Currnet Assets :** هذه الأصول تاتي أما بصورة نقدية (سواء في خزينة المنشأة أو في البنك) او بصورة أشياء يمكن تحويلها إلى نقد في وقت قصير نسبيا. هذه الاشياء يمكن تحويلها إلى نقد في أثناء الدورة التشغيلية الواحدة أو سنة أيهما أكبر. فزجاجات العصير في السوبرماركت هي من المخزون الذي يمكن أن يتحول إلى نقد في وقت قصير.

ب. **الأصول الثابتة Fixed Assets:** وهي موراد المنشأة التي تتسم بالثبات مثل الآراضي والمباني والمعامل والآلات وغيرها. ويمكن تجزئة هذا النوع من الأصول فيمكن أن ترد: مباني، الآت ومعدات وآراضي كل على حدة.

ت. **الأصول طويلة الأجل Long Term Asstes:** تتميز هذه الأصول عن غيرها بأن المنشأة تنتظر طويلا لتحصل على الفائدة المتوقعة منها. وهذا ما نقصد به الإ ستثمار في كلامنا العام. فعندما نشتري ارض بقصد الإستثمار فإنه من المتوقع ان ننتظر طويلا لنحصل على فائدة أكبر حيث قد نبيعها بأسعار تفوق كثيرا من سعر شرائها. من هذه النوعية من الأصول ايضا تلك المبالغ التي تستثمرها المنشأة املا في تجميع الأموال اللازمة للقيام بالتوسعات المستقبلية.

ث. **الأصول الغير ملموسة Intangible Assests:** سبق وأن ذكرنا حقوق الملكية والشهرة. هذه الأشياء تتميز بعدم الوجود الحسي فلا يمكن لمسها لكن تمثل مصدرا لقوة المنشأة.

ج. **الأصول الأخرى Other Assets:** في هذا القسم سنقوم بإيراد تلك الأصول التي قد لا تكون التقسيمات السابقة مناسبة لها.

وسيبدو هذا العنصر في قائمة المركز المالي لثرياسز في 2007/9/30 على النحو التالي:

الأصول المتداولة		
الخزينة النقدية	91,000	
الحساب الجاري	344,000	
مصاريف مدفوعة مقدما	45,000	
إجمالى الأصول المتداولة		**480,000**
الأصول الثابتة		
التجهيزات المكتبية	19,075	
إجمالى الأصول الثابتة		**19,075**
إجمالي الأصول		**499,075**

❸. الإلتزامات (الخصوم)

العنصر الثاني في قائمة المركز المالي هو **الإلتزامات.** لا نريد أن نقول خصوم لكن إذا وردت خصوم في القائمة المالية فهذ ما نحن بصدد الكلام عنه. كما هي الحال في الاصول، فإن الإلتزامات تنقسم إلى مجموعات أيضا حيث يغلب أن نرى مجموعتين رئيسيتين هما:

أ. **الإلتزامات المتداولة Current Liabilities** : وهي تلك الإلتزامات المالية التي يجب علىالمنشأة إيفائها خلال سنة أو دورة تشغيلية واحده أيهما اكبر. وفي الغالب فإن هذا النوع من الإلتزامات يتم سداده بإستخدام الاصول المتداولة. ومن أمثلة هذا النوع من الإلتزامات هو حساب الدائنين أو الموردين.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.



"Current" يقابلها في اللغة العربية "الحالي" لكنها ترجمت لتعني "المتداول" والمعنى قريب جدا، فالمتداول هو الحالي..ففي الأصول والخصوم رأينا جزءا منها متداولا. عكس المتداولة نجد الغير متداولة .. ففي الأصول والخصوم كذلك نجد حسابات غير متداولة. لكن دعنا نعرّف المتداولة أو كرنت وماذا تفرق عن غير المتداولة. لنعرفها للأصول مرة والخصوم أخرى كالتالي:

أ. بالنسبة للأصل: هو ذلك الأصل الذي يمكن تحويله إلى نقد خلال 12 شهر أو خلال الدورة التشغيلية ايهما أكبر. وتعرف الدورة التشغيلية - كما يتضح من الرسم - على انها متوسط الفترة الزمنية بين شراء البضاعة (المخزون) والحصول على العائدات النقدية عند بيعها في النهاية. قلنا أيهما أكبر لغرض فقد يكون هناك أكثر من دورة تشغيلية في السنة الواحدة.

ب. بالنسبة للإلتزامات المالية ... فهي ما تتوقع المنشأة تسديده خلال سنة من تاريخ إصدار قائمة المركز المالي.

وقد تلاحظ بأن هناك ترابط بين العنصرين ففي أو دائرة اشترينا البضاعة ولنقل بالأجل .. تسبب هذه العملية بزيادة في الأصول المتداولة (زيادة في المخزون) وفي نفس الوقت زيادة في الخصوم المتداولة (زيادة في حساب الموردين). في الخطوة الثانية قمنا ببيع البضاعة أو جزءا منها الأمر الذي تسبب في نقص المخزون وزيادة في حساب العملاء فالأصول المتداولة تأثرت هنا (مخزون وحساب العملاء) من دون اثر على الخصوم. في الخطوة الثالثة استلمنا قيمة ما بعناه في الخطوة الثانية ونتج عنه زيادة في الأصول المتداولة (النقدية) بحجم النقص في الأصول المتداولة أيضا (حساب العملاء). أستخدمنا جزءا من ما أستملناه من النقود لسداد الموردين وبذا نقصت الأصول المتداولة (النقدية) ونقصت معها بكم مماثل الخصوم (حساب الموردين). بعدها قمنا بشراء بضاعة أخرى .. وهكذا فدورة تلو دورة.

الغير متداولة هي التي تمتد لفترة زمنية أطول من سنة. فالأرض التي تشتريها المنشأة من أجل البيع بعد خمسة سنوات هي اصلا غير متداول وكذلك الحال بالنسبة للخصوم. فما لا تتوقع المنشأة سداده خلال سنة يعتبر خصوما غير متداولة ومن أمثلتها أوراق الدفع والتي تلتزم المنشأة بدفعها بعد مرور وقت يتجاوز السنة. فلو أشترت المنشأة مبنى بالتقسيط فإن جزء من تكلفة المبنى ستصبح إلتزاما غير متداول.

قد تلاحظ بأننا مرة نستخدم خصما ومرة أخرى نستخدم إلتزاما .. فالمعنى واحد.

والآن عودة إلى الإلتزامات لنتناول القسم الثاني منها ...

ب. **الإلتزامات الغير متداولة (طويلة الأجل) Long Term Liabilities** : أريد أن أذكرك في الدفتر الذي صورناه من النصف عندما كما نشرح المعادلة المحاسبية. اللون الأحمر في ذلك الدفتر يمثل الخصوم او الإلتزامات المالية وهي حقوق الغير لدى المنشأة وهي ويمكن إطلاق كلمة "ديون" عليها. جزء من هذه الإلتزامات أو الديون هي التي تستوجب الإيفاء على المدى الطويل. عندما نقول المدى الطويل فإننا نقصد به الفترة الزمنية التي تتجاوز السنة أو الدورة التشغيلية الواحدة ايهما أكبر ... وهذا هو عامل التفرقة بين الإلتزامات الحالية أو المتداولة من الإلتزامات غير المتداولة، فالخصوم الغير متداولة هي الديون التي على المنشأة ويستحق دفعها للغير بعد سنة من تاريخ أعداد قائمة المركز المالي فمثلا لو أن على المنشأة دين يستحق في 2008/10/1 بينما نحن نعد قائمة المركز المالي في نهاية 2007 فإن

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

هذا الدين يعتبر إلتزاما متداولا ويجب أن يظهر كجزءا من الخصوم المتداولة. بعكس لو كان الدين يتسحق في 2009 والذي يعتبر إلتزاما ماليا غير متداوالا. علما بأن بعض الديون قد يكون جزءا منها متداولا والجزء الآخر غير متداول كما يتضح من المثال التالي.
وسيبدو عنصر الخصوم في قائمة المركز المالي لثريإسز في 2007/9/30 على النحو التالي:

الخصوم المتداولة		
مصاريف مستحقة	35,000	
إجمالى الخصوم		**35,000**

ليس هناك أية خصوم غير متداولة في العمليات المحاسبية لثريإسز خلال الشهرين الأوليين من حياتها.

مثال للتوضيح بين الخصم المتداول والغير متداول:

من أمثلة الإلتزامات الغير متداولة والشائعة الإستخدام على المستوى الشخصي هي القروض البنكية طويلة الأجل. ولعل قروض السيارات أو الأسهم والمقدم من البنوك المحلية توضح هذه المسألة ببساطة.
لنرجع إلى مثالنا في صفحة 61 والذي تناول شراء سيارة بالإقساط لمدة 10 سنوات بقيمة 180,000 ريال على أن تسدد خلال 120 شهراء إبتداء من الشهر التاسع لعام 2007. فكيف سيكون تقسيم هذا الدين في نهاية 2007 وعند إعداد قائمة المركز المالي؟
الحل:
في نهاية 2007 أي في 2007/12/31، سيكون المقترض دفع أربعة أقساط بواقع 1,500 ريال لكل قسط وبإجمالي قدره 6,000 ريال (4 أشهر x 1,500 ريال). في نهاية 2007، سيتقلص الدين إلى 174,000 ريال (180,000 - 6,000). سيقوم المقترض بسداد 12 قسط خلال عام 2008 بإجمالي قدره 18,000 ريال (12 قسط x 1,500 ريال للقسط) وبناءا على هذا فإن تصنيف هذا القرض من ناحية وقت إيفائه سيكون على النحو التالي في نهاية 2007:

البيان	المبلغ	التصنيف
قيمة القرض بالكامل	180,000	
(-) ما تم سداده في 2007/21/31	6,000	
(=) المتبقي في نهاية 2007	**174,00**	
اقساط 12 شهر قادمة (2008)	18,000	خصوم متداولة (1,500 x12)
إجمالي اقساط ما بعد 2008	156,000	خصوم غير متداولة

❹. حقوق الملاك (الملكية):

حقوق الملكية هو العنصر الثالث في المعادلة المحاسبية. حقوق الملكية أو الملاك هي ما يمتلكه الملاك في أصول المنشأة أو بعبارة ابسط هي المبالغ المالية أو رأس المال الذي أستثمره الملاك في المشروع. حقوق الملاك هو اللون الأصفر من الصفحة اليسرى في دفترنا المفتوح من النصف في صفحة 23.

كم يبلغ رأس مال ثريإسز؟ هل تذكر؟

إذا لم تذكر سأذكرك!

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

كان رأس المال 500,000 ريال دفعه عبدالملك بالكامل من حسابه الخاص. لم يكن هناك أية ديون في بداية المشروع، لذا أتت الخصوم مساوية للصفر في المعادلة المحاسبية في صفحة 23 من هذا الدرس.

يمكن القول بأن رقم حقوق الملكية الموضح في قائمة المركز المالي هو صافي قيمة المنشأة .. فلو سألتني كم تساوي ثريإسز في 30 سبتمبر 2007؟ سأقول لك مباشرة ومن نظرة واحدة على قائمة مركزها المالي من خلال مايكروسوفت أكاونتنج الذي تستخدمه ثريإسز كنظاما اليا محاسبيا بأن قيمتها 464,075 ريال. حساب رقم 3050 هو حساب حقوق المللاك أو Owner's Equity كما هو واضح أعلاه. ويمكن إعادة ترتيب المعادلة المحاسبية لتعطينا هذه الإجابة كالتالي:

Total Current Liabilities		**35,000.00**
Total Liabilities		**35,000.00**
Equity		
	3050 - Owner's Equity	500,000.00
	Net Income	(35,925.00)
Total Equity		**464,075.00**
Total Liabilities & Equity		**499,075.00**

حقوق الملاك = الأصول - الخصوم
= 499,075 - 35,000
= 464,075 ريال.

فكما تلاحظ قمنا بإزالة أثر الخصوم في أصول ثريإسز وما تبقى هو صافي ما تمتلكه ثريإسز والذي لا يحتوي على أية حقوق لغير ملاك المنشأة وهذا هو معنى المعادلة حسب الصيغة الأخيرة.

وللتذكير فقط فإن الخصوم هي عبارة عن ما يمتلكه الغير في أصول المنشأة، فلو رجعنا الى تفاصيل الخصوم لوجدنا عنصرا واحدا فقط وهو المصاريف المستحقة بمبلغ 35 000 ريال. لذا يمكننا القول بأن هناك مبلغ 35 000 ريال مستحقة للغير ويجب أن تدفع من نقدية المنشأة.

ملاحظة: هناك عوامل أخرى يجب أن تأخذها في الحسبان عند تقييم المشروع لكن قيمة حقوق الملاك هو بمثابة الإنطلاقة لتحديد القيمة التقريبية للمنشأة.

تختلف تركيبة حقوق الملاك بإختلاف الشكل القانوني للمنشأة. في حالة ثريإسز، قائمة المركز المالي توضح رقمين أحدهما هو رأس المال الذي دفعه عبدالملك لتأسيس المنشأة وهو الذي يمثل الجزء الأكبر في حقوق الملاك والثاني هو صافي الدخل. يمكن أن نضع المبلغ مجملا نقلا من قائمة حقوق الملاك كما تظهر في صفحة 93.

فكما قلنا سابقا أثناء شرحنا لقائمة حقوق الملاك في صفحة 91، إذا كانت نتائج أعمال المنشأة هي خسارة فإن حقوق الملاك في قائمة حقوق الملاك ستتأثر سلبا لا محالة. هذه الخسارة ستأخذ طريقها إلى قائمة المركز المالي كما هو واضح من آداء ثريإسز خلال الفترة من 8/1 - 2007/9/30 أعلاه. خسارة 35,925 ريال والتي ظهرت للمرة الأولى في قائمة الدخل في صفحة 84 ثم قائمة حقوق الملاك في صفحة 93 ستأخذ طريقها إلى قائمة المركز المالي (كما هي) لتؤثر سلبا على حقوق الملاك أيضا الأمر الذي سيعمل على تخفيض حقوق الملاك من أصل المبلغ المدفوع (500,000 ريال) إلى 464,075 ريال.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

وللتذكير مرة أخرى .... فليس شرطا أن تنتقل نتائج أعمال المنشأة التي تظهر في قائمة الدخل إلى قائمة المركز المالي. ففي حالة تحقيق ربح، قد تختار المنشأة توزيع كامل الأرباح وبالتالي فلن يكون هناك أثر على حقوق الملاك بمعنى أنه لكن يكون هناك أية إعادة إستمثار للأرباح. لكن في حالة تحقيق ربح وتوزيع جزء منه أو الإحتفاظ به بالكامل فإن المبلغ المتبقى سينتقل إلى قائمة المركز المالي، بمعنى أن المبلغ المنقول إلى قائمة المركز المالي سيتم بقصد إعادة إستثماره في المنشأة. وسيبدو هذا العنصر في قائمة المركز المالي لثريإسز في 2007/9/30 على النحو التالي:

حقوق الملاك		
رأس المال	500,000	
صافي الخسارة	(35,925)	
إجمالى حقوق الملاك		**464,075**

تذكر بأن الأصول يجب أن تساوي الخصوم مضافة إلى حقوق الملاك وبالتالي فإنه يجب إضافة إجمالي الخصوم مع إجمالي حقوق الملاك لنحصل على إجمالي الخصوم وحقوق الملاك كالتالي:

إجمالي الخصوم وحقوق الملاك		**499,075**

ولعلك لاحظت بأن إجمالي الخصوم وحقوق الملاك يساوي إجمالي الأصول = 499,075 ريال.

في الفراغ التالي، حاول بأن تقوم بتجميع عناصر قائمة المركز المالي لثريإسز والتي ظهرت مجزأة أعلاه لتحصل على القائمة بصيغتها الكاملة ثم قارن إجابتك في الصفحة التالية.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

وإليك قائمة المركز المالي لثريإسز كاملة:

المؤسسة السعودية للمقتنيات الأنيقة (ثريإسز)
قائمة المركز المالي
في 30 سبتمبر 2007
(بالريالات)

الأصول		
الأصول المتداولة		
الخزينة النقدية	91,000	
الحساب الجاري	344,000	
مصاريف مدفوعة مقدما	45,000	
إجمالى الأصول المتداولة		**480,000**
الأصول الثابتة		
التجهيزات المكتبية	19,075	
إجمالى الأصول الثابتة		**19,075**
إجمالي الأصول		**499,075**
الخصوم وحقوق الملاك		
الخصوم المتداولة		
مصاريف مستحقة	35,000	
إجمالى الخصوم المتداولة		**35,000**
إجمالي الخصوم غير المتداولة		**0,00**
حقوق الملاك		
رأس المال	500,000	
صافي الخسارة	(35,925)	
إجمالى حقوق الملاك		**464,075**
إجمالي الخصوم وحقوق الملاك		**499,075**

وكما إعتدنا، لنلقي نظرة على قائمة المركز المالي للإتصالات وسابك بداية بالإتصالات.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

شركة الاتصالات السعودية

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

	الإيضاح	٢٠٠٦م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٥م بآلاف الريالات السعودية
الأصول			
الأصول المتداولة:			
النقد وما يماثله	٣	٢ر٩٠٩ر٣٢١	٤ر٠٠٤ر٨٢١
الاستثمارات قصيرة الأجل	٤	٥ر٥٩٩ر٠٠٠	٣ر٦٩٥ر٠٠٠
حسابات المدينين، صافي	٥	٣ر٩٣٨ر٦٣٩	٣ر٦٢٣ر٦٣٤
المخزون، صافي	٦	١٤٩ر٧٠٠	١٥٣ر٢٨٨
المصروفات المدفوعة مقدماً والأصول المتداولة الأخرى	٧	٧٦٥ر٦٢٢	٤٧٣ر٤٠١
إجمالي الأصول المتداولة		١٣ر٣٦٢ر٢٨٢	١١ر٩٥٠ر١٤٤
الأصول غير المتداولة:			
الممتلكات والمنشآت والمعدات، صافي	٨	٣٠ر١٢٨ر٣٨٣	٣٠ر٥٣٢ر٥٩٠
الأصول غير الملموسة، صافي	٩	٧٣١ر٧٦٦	٧٥٣ر٧٥٠
الاستثمارات المسجلة وفق طريقة حقوق الملكية	١٠	٩٩٠ر١٢٦	٨٩٢ر٠٠٤
الاستثمارات الأخرى	١١	١٥٠ر٠٣٣	١٠٠ر٠٣٣
الأصول غير المتداولة الأخرى	١٢	٧٥٩ر١٨٣	٥١٥ر٣٥٥
إجمالي الأصول غير المتداولة		٣٢ر٧٥٩ر٤٩١	٣٢ر٧٩٣ر٧٣٢
إجمالي الأصول		**٤٦ر١٢١ر٧٧٣**	**٤٤ر٧٤٣ر٨٧٦**
الخصوم وحقوق المساهمين			
الخصوم المتداولة:			
حسابات الدائنين	١٣	١ر٩٥٩ر٩٣٧	٢ر٦٠٥ر٩٧٥
توزيعات أرباح مستحقة	١٤	٦٥ر٠٠٦	٢٠٧ر٢٤٩
الأرصدة الدائنة الأخرى	١٥	٢ر٣٥٥ر٢١٥	٢ر١٣٥ر٤٩٦
المصروفات المستحقة	١٦	٣ر٧٤٩ر٢٧٧	٣ر١٧٦ر٧٣٤
الإيرادات المؤجلة – الجزء المتداول		١ر٣٩٤ر٠٢٨	١ر٣٢٩ر٢٧٧
إجمالي الخصوم المتداولة		٩ر٥٢٣ر٤٦٣	٩ر٤٥٤ر٧٣١
الخصوم غير المتداولة:			
الإيرادات المؤجلة		٦٢٣ر٥٦٩	٨٢١ر١٦٨
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	١٧	١ر٨٢٠ر٤٠٢	١ر٦١٢ر٤٠
إجمالي الخصوم غير المتداولة		٢ر٤٤٣ر٩٧١	٢ر٤٣٣ر٧٠٨
إجمالي الخصوم		١١ر٩٦٧ر٤٣٤	١١ر٨٨٨ر٤٣٩
حقوق المساهمين			
رأس المال المصرح به، المصدر والقائم	١٨	٢٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١٥ر٠٠٠ر٠٠٠
الاحتياطي النظامي	١٩	٥ر٨١٨ر٤٥٨	٤ر٥٣٨ر٦٨
الأرباح المبقاة		٨ر٣٣٩ر٢٢٣	١٣ر٣٢٠ر٢١١
خسارة غير محققة من الاستثمارات الأخرى	١١	(٣ر٣٤٢)	(٣ر٣٤٢)
إجمالي حقوق المساهمين		٣٤ر١٥٤ر٣٣٩	٣٢ر٨٥٥ر٤٣٧
إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين		**٤٦ر١٢١ر٧٧٣**	**٤٤ر٧٤٣ر٨٧٦**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ – ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

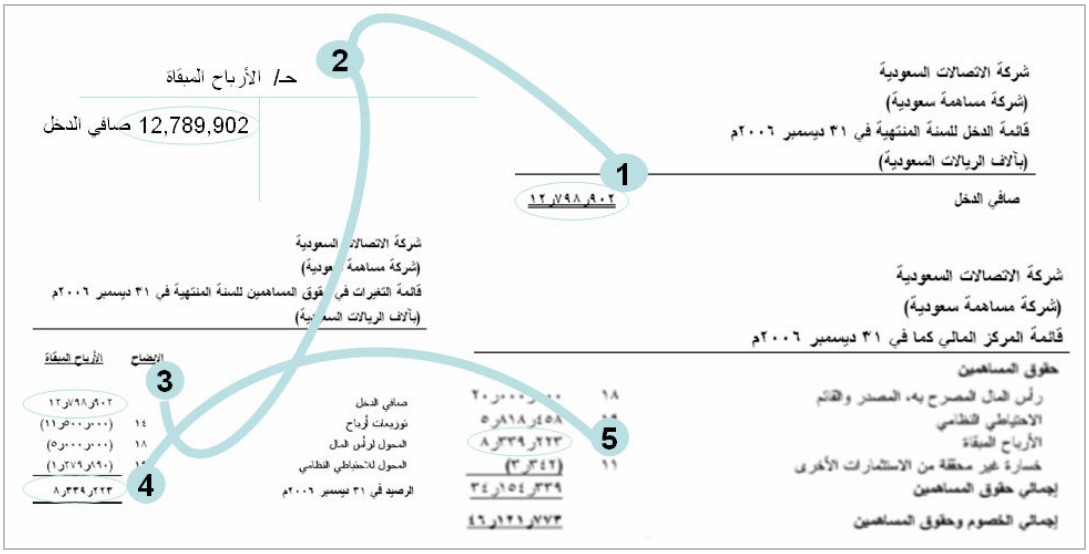
٣

لا حظ أن إجمالي الأصول يساوي إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين (حقوق الملاك في قائمة ثريإسز) فالقائمة هي بالشكل الذي شرحناه بالتفصيل لعناصر قائمة المركز المالي لثريإسز: عنوان القائمة، الأصول، الخصوم ثم حقوق الملاك (المساهمين).

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

روابط القوائم المالية Statement Connections

هناك ترابط قوي بين القوائم المالية السابقة. نريد أن نوضح فكرة هذا الترابط أخذين قوائم شركة الإتصالات السعودية كمثال. ففي قائمة الدخل لشركة الإتصالات في صفحة 87 كان صافي الدخل لعام 2006 هو 12,798,902 الف ريال. إنتقل هذا المبلغ إلى قائمة حقوق المساهمين في صفحة 93 ليظهر في جانب الأرباح المبقاة وليضاف إلى الرصيد في نهاية العام السابق. تم خصم بعض المبالغ منه جراء بعض التوزيعات وعمل بعض المخصصات ليصبح الرصيد الختامي في نهاية 2006: 8,339,233 الف ريال. تم نُقل هذا المبلغ إلى قائمة المركز المالي ليصبح جزءا من حقوق المساهمين بمسمى الأرباح المبقاة. واليك توضيحا مصورا لهذا الترابط:



والآن لنلقي نظرة على قائمة المركز المالي لشركة سابك لعام2006. القائمة في الصفحة التالية.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

الشركة السعودية للصناعات الأساسية (شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

سابك sabic

بآلاف الريالات السعودية

	إيضاح	٢٠٠٦م	٢٠٠٥م
الموجودات			
موجودات متداولة			
نقد وما في حكمه	٣	٤١,٢٢٧,٧٣٥	٢٨,١٧٢,٥٦٩
مدينون	٤	١٦,٤٧٥,٥٨٩	١٤,٥٢٠,٦٤٨
مخزون	٥	١٣,٦٥٨,٢٤٥	١٠,٦٤٢,٤٤٦
مدينون آخرون ومدفوعات مقدمة	٦	٢,٦١٢,٨٧٢	٢,٩٤٥,١٨٢
مجموع الموجودات المتداولة		٧٣,٩٧٤,٤٤١	٥٦,٢٨٠,٨٤٥
الاستثمارات	٧	٣,٥٣١,٨٣٩	٥,٨٩٨,٠٩٨
الممتلكات والآلات والمعدات	٨	٧٩,٩٧٠,٦٢٢	٦٦,٠٩٦,٧٣٤
الموجودات غير الملموسة	٩	٥,٠٩٤,٠٠٣	٤,٩٥٧,١١٢
الموجودات غير المتداولة الاخرى	١٠	٤,٠١٧,٩١٥	٣,٧١٧,٦٩١
مجموع الموجودات غير المتداولة		٩٢,٦١٤,٣٧٩	٨٠,٦٦٩,٦٣٥
مجموع الموجودات		١٦٦,٥٨٨,٨٢٠	١٣٦,٩٥٠,٤٨٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات متداولة			
دائنون	١٢	١١,٠٦٥,٤٢٢	٧,٧٨١,٧١٨
تسهيلات بنكية قصيرة الأجل	١٣	٦٠٧,٦٢٢	٣٥١,٦٩٥
الجزء المتداول من قروض			
طويلة الأجل	١٤	٥,٥٢١,١٧٤	٦,٣٥٢,٢٦٤
مطلوبات مستحقة ومخصصات	١٥	٨,٥٢٩,٨٦٨	٧,٤٦١,٤٣٩
مجموع المطلوبات المتداولة		٢٥,٧٢٤,٠٨٦	٢١,٩٤٧,١١٦
مطلوبات غير متداولة			
قروض طويلة الأجل	١٤	٣٣,٦١١,٦٢٨	٢٣,٠١٧,١٨٠
مطلوبات غير متداولة أخرى	١٦	٦,٧٦٢,٨٦٩	٦,٧٦٤,٦٤٧
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٤٠,٣٧٤,٤٩٧	٢٩,٧٨١,٨٢٧
مجموع المطلوبات		٦٦,٠٩٨,٥٨٣	٥١,٧٢٨,٩٤٣
حقوق الملكية			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٧	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٨	١١,٤٤٥,٣٦٢	٩,٤١٥,٩٦٨
احتياطي أبحاث وتنمية	١٨	١,٢٩١,٦٩١	١,٢٩١,٦٩١
احتياطي عام	١٨	٢٠,٦٣١,٥٥٨	١٧,٥٨٩,٢٤١
أرباح مستبقاة		١٤,٥١٤,٥٤٨	١٤,٠٤٣,٧١٧
مجموع حقوق المساهمين		٧٢,٨٨٣,١٥٩	٦٢,٣٤٠,٦١٧
حقوق الأقلية		٢٧,٦٠٧,٠٧٨	٢٢,٨٨٠,٩٢٠
مجموع حقوق الملكية		١٠٠,٤٩٠,٢٣٧	٨٥,٢٢١,٥٣٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٦٦,٥٨٨,٨٢٠	١٣٦,٩٥٠,٤٨٠

ومرة أخرى .. فكما رأينا في قائمة شركة الإتصالات، فتبقى المعادلة المحاسبية متزنة حيث أن إجمالي الأصول أو الموجودات يساوي إجمالي المطلوبات (الخصوم) مضافا اليها حقوق الملكية. القائمة هي بالشكل الذي شرحناه بالتفصيل لعناصر قائمة المركز المالي لثريإسز: عنوان القائمة، الأصول، الخصوم ثم حقوق الملاك (المساهمين).

والآن ..إلى الموضوع الأخير في هذا الكتاب. الموضوع هو القائمة الرابعة في القوائم المالية ... تلك هي قائمة التدفقات النقدية.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

قائمة التدفقات النقدية Cash Flow Statement

لعلك لاحظت بأن قائمة الدخل لم تفرق بين المعاملات النقدية من تلك المعاملات الآجلة. ليس هذا فقط بل أن قائمة الدخل تضمنت بنودا لم ولن ينتج عنها تبادلا نقديا، فالإهلاك المخصوم من إجمالي الدخل على سبيل المثال لم يكن ولن يكون نقدا. لو رجعت إلى قائمة الدخل لشركة الإتصالات في صفحة 87 لوجدت أن مصروف الإهلاك يفوق الثلاثة مليارات ريال وهذا يبين مقدار التناقص في قيمة أصول الشركة الثابتة. حجم مصروف الإهلاك لثريإسز كان 925 ريال عن الشهرين الأوليين منذ أن بدأت ثريإسز أعمالها كما هو واضح من قائمة دخل المنشأة في صفحة 86. من المعاملات غير النقدية أيضا البيع الذي يتم على الحساب فكثيرا من المنشآت التجارية تتعامل مع بعضها البعض من خلال حسابات للعملاء أو البيع بالأجل ومن هنا نستشف بأن صافي الدخل يحتوي على كم كبير بشكل غير نقدي. والسؤال الآن .. ما هي الآلية التي من خلالها تتوصل المنشأة إلى معرفة حجم النقد لديها؟ أعني بالنقد هي تلك المبالغ الموجودة في خزانات أو صناديق المنشأة إلى جانب ما لديها في حساباتها الجارية لدى البنوك.

بما إنك شخص ذو حس تجاري وعرفت فائدة قائمة المركز المالي السابق شرحها، فستقول لي مجيبا على تسأولي بأنه من خلال نظرة خاطفة على قائمة المركز المالي للمنشأة يمكنني التوصل إلى حجم الموارد النقدية من خلال التصنيفات النقدية الوارد ذكرها في القائمة. فتجد أن النقد وما يماثله في قائمة المركز المالي لشركة الإتصالات يقارب الثلاثة مليارات بينما النقد وما في حكمه في قائمة شركة سابك يتجاوز الأربعين مليار ريال.

"ما يماثله" و "ما في حكمه" وغيرها من العبارات هي إشارة إلى كل ما يمكن إعتباره نقدا وهي تلك الأصول أو الموارد التي في شكل نقدي مباشر كالمبالغ في خزينة المنشأة أو في الحسابات الجارية إلى جانب الاشياء الأخرى كالأوراق التجارية عالية السيولة وهي التي يمكن تحويلها إلى نقد بشكل سريع - في غضون 90 يوما أو اقل.

سأعيد عليك التساؤل قائلا: كيف توصلت إلى أن حجم النقدية هو ذلك المبلغ الذي يظهر في القائمة المالية؟ ربما تقول هممممممم لا أدري!

إليك الإجابة ...

قائمة التدفقات النقدية هي تلك القائمة التي تثبت لك بأن ما تمتلكه من نقد يساوي المبلغ الذي اشرت إليه في قائمة المركز المالي. فقائمة التدفقات النقدية بمثابة تقرير مالي يبين الاموال الواردة والصادرة الى ومن المنشأة خلال فترة معينة (عادة ما تكون شهريه او حولية). ولا تشمل البنود غير النقدية مثل الاستهلاك. وتتجلى فائدة هذه القائمة برسم صورة عن إمكانية أوقدرة المنشأة على البقاء على الأمد القصير حيث توضح وبجلاء قدرة المنشأة على دفع فواتيرها وإلتزاماتها المختلفة.

تولي المنشآت إهتماما خاصا بخاصة الإيفائية أو مقدرة المنشأة على السداد وبالتالي فإنها تبقى على مراقبة قريبة ومباشرة من كمية إيراداتها حيث أنه من المفترض أن تقل مصرفات أي المنشأة عن أيراداتها لتبقى منشأة ناجحة. فيجب على المنشأة توفير قدر من النقد لكن يجب ايضا ان يكون هذا النقد متوازنا مع ما تحتاجه المنشأة فلا يقل عن إحتياجات المنشأة في وقت معين ولا يزيد عنها كذلك لأنه لا يحبذ الإحتفاظ في النقد بمبالغ كبيرة حيث يمكن الاستفادة من الفائض ليدر عائدا اضافيا على المنشأة.

رأينا تفاوتا كبيرا بين حجم النقد مقارنة بإجمالي الأصول في قائمة المركز المالي للإتصالات وسابك فالإتصالات كان لديها في عام 2006 ما يزيد بقليل عن 6% من إجمالي أصولها بينما كان حجم النقد في ميزانية سابك لنفس السنة ما يقارب 25% من إجمالى موجوداتها أو أصولها. فقد نستشف من هذا التفاوت إختلاف إستراتيجيات الشركتين فقد تكون سابك تعد للدخول في إستثمار كبير في السنوات القليلة القادمة.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

قلنا عن القوائم المالية السابقة الذكر بأن كل منها تعطي تصورا عن موقف أو وضع المنشأة المالي من منظور أو زواية معينة. فالحال نفسه بالنسبة لقائمتنا أعني قائمة التدفقات النقدية. فهي تعطي صورة موجزة عن كمية النقد المتوفر لدى المنشأة عن طريق مقارنة المبالغ التي حصلت عليها النشأة بتلك التي دفعتها خلال فترة معينة. فهذه القائمة تقتصر على توضيح العمليات التي تتعلق بالنقد فقط.

تدفقات نقدية ... من وإلى المنشأة

قد تبدوا يديهة تلك هي الأسباب من قيام المنشأة بالمحافظة على مبلغ معين من النقد. فالمنشأة يجب أن تدفع مصاريفها التشغيلية والتي لا تقتصر على رواتب عمالتها، سداد مستحقات مورديها وما الى ذلك كالحاجة الى عمل التوسعات. هذا ما يخص التدفقات النقدية إلى خارج المنشأة أما فيما يخص التدفقات النقدية إلى داخل المنشأة فهي تختلف بإختلاف مصدر إيراد المنشأة. فتحصل المنشأة على أيراداتها عن طريق قيامها بنشاطها الرئيسي كبيع بضاعة أو تسدية خدمة ومن المصادر ايضا قيام المنشاة بأعمال تجارية أخرى كأن تقوم ببيع اصل من أصولها أو بحصولها على فائدة نظير إستثماراتها المختلفة والتي قد يكون منها إستثمارات المنشأة في الأوراق المالية أو سوق الاسهم.

ما هو النقد؟

يعتبر النقد اصلا من الأصول وهو أكثر الأصول سيولة. النقد وسيلة للتبادل والقياس المحاسبي لجميع البنود المحاسبية سواء كانت هذه البنود اصولا أو خصوما. وكقاعدة عامة فإن النقد يعتبر أكثر الأصول قابلية للاستعمال. تتكون النقدية من العملات الورقية والمعدنية (المعروف بالهلل أو اجزاء الريال في العملة السعودية) والشيكات وما في حكمها مثل الأرصدة المودعة لدى البنوك (الحسابات الجارية) لكن الغير مقيدة حيث يجب أن تتمكن المنشأة سحب هذه المبالغ في اية وقت. ومن أمثلة النقد ايضا الحوالات والاوراق التجارية القابلة للتحويل في وقت قصير.

الأنشطة التجارية ..

قائمة التدفقات النقدية توضح صافي النقدية والمتثمل في النقد الوارد للمنشأة مطروحا منه الخارج منها. هذه التدفقات النقدية تنشأ نتيجة لقيام المنشاة بعملياتها أو انشتطتها التجارية المختلفة والتي يمكن تقسيمها إلى أقسام ثلاثة هي:

نوع النشاط	بيان	الحسابات المتأثرة	مثال
تشغيلي	وتنصب هذه الأنشطة في عمل المنشأة الرئيسي. تندرج أغلب العمليات التجارية التي تقوم بها المنشأة تحت هذا القسم.	الدخل أو المصاريف	▪ بيع بضاعة ▪ تقديم خدمة ▪ صرف رواتب ▪ سداد مستحقات الموردين
أستثماري	يتمثل هذا النوع بالأنشطة المتعلقة بمنح القروض وتحصيلها وبيع وشراء الأصول الثابتة والأصول غير الملموسة والإستثمارات والأصول الأخرى المستخدمة من قبل المنشأة للقيام بأعمالها الرئيسية.	الأصول	▪ بيع اصل من الأصول ▪ شراء أصل
تمويلي	جميع الموارد النقدية المحصلة من اصحاب رأس المال والإقتراض قصير أو طويل الأجل والنقد المدفوع لسداد القروض	حقوق الملكية	▪ إضافة الى رأس المال ▪ قروض تمويلية ▪ مسحوبات من راس المال

ولنعد قائمة التدفقات النقدية!

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

إعداد قائمة التدفقات النقدية Cash Flow Statement Preparation

لإعداد قائمة التدفقات النقدية نحتاج الى معلومات من مصادر متعددة ومنها حـ/ النقدية في دفتر الإستاذ، قائمة الدخل، قائمة حقوق الملاك وكذلك الميزانية العامة أو الختامية. تذكّر بأن قائمتنا هذه تعطينا تصورا عن التدفقات النقدية للمنشأة خلال فترة زمنية معينة (قد تكون سنة مالية مثلا). هذه التدفقات النقدية ناتجة عن قيام المنشأة بأنشطتها التجارية بأنواعها الثلاثة المذكورة أعلاه.
تحوي قائمة التدفقات النقدية العناصر التالية:

❶ رأس القائمة	Statement Heading
❷ النقد من الأنشطة التشغيلية	Cash from Opertaing Activiteis
❸ النقد من الأنشطة الإستثمارية	Cash from Investing Activities
❹ النقد من الأنشطة التمويلية	Cash from Financing Activities
❺ صافي النقد	Net Cash
❻ رصيد النقد في نهاية الفترة السابقة	Previous Cash Balance
❼ الرصيد النقدي للفترة الحالية	New Balance

وإليك هذه العناصر بشيء من التفصيل ....

❶. رأس القائمة:

كما رأينا في ما سبق من قوائم مالية، فيجب كتابة رأس القائمة وتوضيح الفترة الزمينة التي تغطيها هذه القائمة. تذكر مرة أخرى بأن هذه القائمة تعكس التغييرات التي حصلت على نقدية المنشأة خلال فترة زمنية معينة (في الغالب سنة) فهي ليست كسابقتها (أعني قائمة المركز المالي) والتي توضح وضع المنشأة المالي لحظة إعداد القائمة. من المهم جدا أن تعي هذا الفرق.
سيكون شكل رأس القائمة كما يلي:

المؤسسة السعودية للمقتنيات الأنيقة (ثرياسز)
قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المنتهية بـ 30 سبتمبر 2007
(بالريالات)

❷. النقد المُحصل من الأنشطة التشغيلية:

سبق وأن أشرنا الى الثلاثة أقسام الرئيسية التي ترد في قائمة التدفق النقدي. القسم الأول هو التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية للمنشأة.
نستيطع التوصل إلى إجمالي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية عن طريق خصم إجمالي المبالغ الغير نقدية (الإستهلاك، البيع بالأجل، وغيرها) من صافي الدخل.

قد تتسائل من أين أحصل على صافي الدخل؟

آمل ان لا يكون هذا تساؤلئك لأنه لو كان كذلك فإنه سينبيء عن عدم معرفتك بالمواضيع السابقة !!! ☹ صافي الدخل يمكن الحصول عليه جاهزا من قائمة الدخل السابق شرحها. فصافي دخل ثرياسز كان (35,925.00). تذكر بأن الرقم بين القوسين يشير إلى أن الرقم سالبا أو خسارة. فنتائج أعمال ثرياسز للشهرين الأوليين كانت خسارة كما يتضح من قائمة الدخل في صفحة 84.
بعدها الحصول على صافي الدخل نقوم بعمل بعض التعديلات عليه وذلك بإضافة المبالغ الغير نقدية كعمليات البيع الآجلة والديون المستحقة الغير مدفوعة وطرح المبالغ المتدفقة إلى خارج المنشأة والتي صحبها تدفق نقدي لكن لم تستحق بعد ومن أمثلتها الواضحة في

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

حالة ثريإسز هو الإيجار بمبلغ 50,000 ريال التي تم دفعه بشكل مقدم. سنقوم بعمل الآتي للتوصل إلى صافي النقد من لأنشطة التشغيلية:

بيان		المبلغ	ملاحظة
الأنشطة التشغيلية			
نبدأ بـ	صافي الربح	(35,925.00)	من قائمة الدخل - صفحة 84
يضاف عليه	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	35,000	من دفتر الإستاذ. حساب المدفوعات في صفحة 59.
يطرح منه	مصاريف مدفوعة مسبقا	(45,000)	المصاريف المدفوعة مسبقا هي مصاريف الإيجار عن العشرة شهور الأولى مطروحا منها ما تم إستخدامه حيث في نهاية شهر 2007/9 ستكون ثريإسز قد أكملت شهرا في المعرض المستأجر وبالتالي فإنه تم إستخدام جزءا من المبلغ المدفوع وستكون القيمة المتبقية للإستخدام 45,000 ريال (50,000 x (9 ÷ 10)). إرجع إلى ص 70 لمزيدا من التوضيح.
لنحصل على صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		(45,925.00)	

وبناءا على هذا فإن النقد المستخدم في الإنشطة التشغيلية (المتدفق إلى خارج المنشأة) فاق النقد المتحصل عليه (الوارد إلى المنشأة) بمبلغ 45,925 ريال وهذا بديهي بالنسبة لثريإسز حيث أنها لم تقم بأية عملية بيع حتى نهاية شهر سبتمبر لعام 2007.
تذكر جيدا بأن الإنشطة التشغيلية هي تلك الأنشطة الأساسية للمنشأة. فلو تكلمنا عن ثريإسز لوجدنا بأن نشاطها الرئيسي هو تموين السوق السعودي من الأجهزة التكميلية لكن لو قامت ثريإسز ببيع السيارة التي تستخدمها لنقل بضائعها فإن هذه االعملية لا تعتبر ضمن العمليات التشغيلية فهي خارجه عن النشاط الروتيني.

❸. النقد المُحصل من الأنشطة الإستثمارية:

العنصر الثالث في قائمة التدفقات النقدية هو النوع الثاني من التدفقات النقدية وهي تلك التدفقات الناشئة من القيام بعمليات إستثمارية. فشراء الأصول الثابتة مثل الآراضي والمباني والسيارات والأجهزة وغيرها تعتبر عمليات إستثمارية. بيع الأصول سينتج عنه تدفق نقدي الى المنشأة وشراء اصولا سيترتب عليه تدفق نقدي خارج المنشأة. تضمنت العمليات التي قامت بها ثريإسز منذ تأسيسها بعض العمليات الإستثمارية فشراء الأجهزة المكتبية تعتبر تدفقات إستثمارية نقدية إلى خارج المنشأة. تذكر بأن العمليات الإستثمارية هي تلك العمليات التي تنتج عنها زيادة أو نقص في أصول المنشأة كالمباني والأراضي والمعدات. يتم التوصل إلى صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية عن طريق تجميع مبالغ العمليات التي تضمنت بيع أصول ثابتة وطرح إجمالي العمليات التي تضمنت شراء أصول تابته منها وستكون التدفقات النقدية الإستثمارية بالنسبة لثريإسز في 2007/9/30 على النحو التالي:

بيان	المبلغ	ملاحظة
الأنشطة الإستثمارية:		
قيمة التجهيزات المكتبية (الكمبيوتر، المكتب وغيرها)	(19,075)	كانت في الأصل 20,000 لكن تم طرح قيمة الإستهلاك منها والذي كان 925 ريال عن شهرين. إرجع إلى صفحة 69-70 لتعرف المزيد.
ليس هناك أية عملية إستثمارية أخرى.		

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

(19,075) هو كل ما لدينا فيما يخص التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية. لم نقم ببيع أية أصل من الأصول منذ أن بدأت ثريإسز أعمالها.

❹. النقد المُحصل من الأنشطة التمويلية:

يقصد بالأنشطة التمويلية هي المبالغ المالية التي لها علاقة مباشرة بملاك المشروع سواء كانت مبالغ متدفقة إلى المنشأة كرأس مال المشروع أو ديون وقروض قد يقترضها أصحاب المشروع لتمويله. وقد تكون هذه الأموال متدفقة إلى خارج المشروع كتلك المبالغ التي يقوم صاحب المشروع بسحبها لإستخدامه الشخصي. لنرى ما لدينا في هذا القسم فيما يخص ثريإسز:

بيان	المبلغ	ملاحظة
الأنشطة التمويلية:		
رأس المال	500,000	قيمة رأس المال المدفوع من قبل عبدالملك في بداية المشروع. ليس هناك أية عملية تمويلية أخرى.

إذا 500 الف ريال هي إجمالي النقود الواردة إلى ثريإسز من أنشطتها التمويلية. لم تقم ثريإسز بأية نشاط تمويلي آخر بعد.

❺. صافي النقد

والآن لنقم بتجميع صافي الفئات الثلاثة السابقة من التدفقات النقدية لنحصل على صافي التدفقات النقدية الخاصة في ثريإسز في نهاية شهر سبتمبر من عام 2007. ستكون على النحو التالي:

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	(45,925.00)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية	(19,075)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	500,000
صافي التدفقات النقدية	435,000

❻. رصيد النقد في نهاية الفترة السابقة

ثريإسز بدت أعمالها في 2007/8/1 ونحن نعد قوائمها المالية لأول مرة وبالتالي فإن رصيد النقد في نهاية الفترة السابقة هو صفر. لكن لو كان هناك رصيد نقدي سابق فإنه يتم خصمه من الإجمالي أعلاه لنتوصل إلى صافي التدفق النقدي للفترة الحالية.

❼. الرصيد النقدي للفترة الحالية

بعد طرح الرصيد النقدي في نهاية الفترة السابقة من إجمالي النقد الذي حصلنا عليه في العنصر الخامس أعلاه فإننا نحصل على صافي التدفقات النقدية الخاصة في الفترة الحالية. قلنا بأن هذه الفترة هي الفترة الأولى لثريإسز وبالتالي فإن الناتج سيبقى كما هو وستكون المعادلة على النحو التالي:

	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	(45,925.00)
+	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية	(19,075)
+	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	500,000
=	صافي التدفقات النقدية	435,000
-	الرصيد النقدي في نهاية الفترة السابقة	0
=	الرصيد النقدي للفترة الحالية	435,000

إذا فصافي التدفقات النقدية لثريإسز بلغ 435 الف ريال. ظهر هذا المبلغ في قائمة المركز المالي لثريإسز بتاريخ 2007/9/30 في صفحة 101. فلو قمنا بجمع النقد المتوفر في الخزينة

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

مع الموجود في الحساب الجاري فإن الناتج سيكون مساويا تماما للرصيد النقدي للفترة الحالية وسيكون كما يلي:

الخزينة النقدية	91,000
الحساب الجاري	344,000 +
إجمالي المبالغ النقدية	435,000

واليك صورة من قائمة التدفقات النقدية لثريإسز موجزة بعد التفصيل:

المؤسسة السعودية للمقتنيات الأنيقية (ثريإسز)
قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المنتهية بـ 30 سبتمبر 2007
(بالريالات)

الأنشطة التشغيلية	
صافي الدخل	(35,925.00)
تسويات صافي الدخل	
المصروفات المدفوعة مقدما	(45,000)
المصروفات المستحقة	35,0000
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	(45,925.00)
الأنشطة الإستثمارية	
التجهيزات المكتبية والأثاث	(19,075)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية	(19,075)
الأنشطة التمويلية	
رأس المال	500,000
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	500,000
إجمالي التدفقات النقدية	435,000
الرصيد النقدي في بداية الفترة الحالية	0.00
الرصيد النقدي للفترة الحالية	435,000

وكما أعتدنا في نهاية شرحنا للقوائم المالية السابقة، لنلقي نظرة على قائمة التدفقات النقدية الخاصة بشركتي الإتصالات وسابك لعام 2006 بدأ بالإتصالات. أقلب الصفحة.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.



شركة الاتصالات السعودية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م
(بآلاف الريالات السعودية)

الاتصالات السعودية SAUDI TELECOM
شركة مساهمة سعودية

	٢٠٠٦م	٢٠٠٥م
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل	١٢٫٧٩٨٫٩٠٢	١٢٫٤٤٦٫١٦١
تسوية صافي الدخل مع صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية:		
الاستهلاك والإطفاء	٣٫٨٣٥٫٧٩٢	٣٫٨٣٦٫٢١١
مصروف الديون المشكوك في تحصيلها	٤٣٥٫٦٠٢	٢٧٢٫٣٩٣
أرباح الاستثمارات المسجلة وفق طريقة حقوق الملكية	(١٠١٫٦٣١)	(١٠٦٫٨٠)
مخصص أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	(٢٤٫٠٥٧)	٣٨٩٫٢٥١
(مكاسب)/ خسائر بيع/ استبعاد الممتلكات والمنشآت والمعدات	(١٢٫٦٠٠)	٧٩٫٧١٥
خسائر / (مكاسب) بيع الاستثمارات الأخرى	٢٫٤٥٠	(٥٠٫٣٠٤)
استبعاد العمولات المرسلة للأصول الثابتة	–	٣٠٤٫١٨٤
التغير في:		
حسابات المدينين	(٧٥٠٫١٠٧)	(٧٦٢٫٤٦٥)
المخزون	٣٫٨٨٥	٦٤٫٣٦٢
المصروفات المدفوعة مقدماً والأصول المتداولة الأخرى	(٢٩٢٫٢٢١)	(٢٧٦٫٨٥٠)
الأصول غير المتداولة الأخرى	(٢٤٣٫٨٢٨)	(٤٣٣٫٣٣٨)
حسابات الدائنين	(٦٤٦٫٠٣٨)	(١٢٢٫٦٢٦)
الأرصدة الدائنة الأخرى	٢١٩٫٧١٩	(٧٤٣٫٤٣٩)
المصروفات المستحقة	٥٧٢٫٠٤٣	١٫٠٩٦٫٦١٨
الإيرادات المؤجلة	(١٣٢٫١٤٨)	(١٧٩٫٩٦٦)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٢٠٧٫٩٦٢	(٣٠٫٨٧٠)
صافي التدفق النقدي المحصل من الأنشطة التشغيلية	١٥٫٨٧٢٫٦٢٨	١٦٫٠٥٧٫٢٨٣
التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية		
المصروفات الرأسمالية	(٣٫٣٩٢٫٧١٣)	(٤٫٣٨٩٫١٤٤)
استثمارات قصيرة الأجل	(١٫٩٠٤٫٠٠٠)	(١٫٩٦٠٫٠٠٠)
الاستثمار في صكوك شركة سبك	(١٥٠٫٠٠٠)	–
المتحصل من بيع الاستثمارات الأخرى	٩٧٫٥٥٠	١٠٥٫٩٥٣
المستلم من أرباح الاستثمارات المسجلة وفق طريقة حقوق الملكية	١٨٫٢٠٩	١٦٫٦٩٤
الاستثمار في شركة تجارى السعودية	(١٤٫٧٠٠)	–
المتحصل من بيع الممتلكات والمنشآت والمعدات	١٩٫٧٦٩	٢٨٫١٣٥
الأصول غير الملموسة	–	(٧٥٣٫٧٥٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٥٫٣٢٥٫٠٨٥)	(٦٫٩٥١٫٠١٢)
التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(١١٫٦٤٢٫٢٤٣)	(١٠٫٣٤٠٫٠٢٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١١٫٦٤٢٫٢٤٣)	(١٠٫٣٤٠٫٠٢٩)
صافي النقص في النقد وما يماثله	(١٫٠٩٥٫٠٠٠)	(١٫٠٠٨٫٨٨٤)
النقد وما يماثله في بداية السنة	٤٫٠٠٤٫٨٢١	٥٫٠١٣٫٧٠٥
النقد و ما يماثله في نهاية السنة	٢٫٩٠٩٫٣٢١	٤٫٠٠٤٫٨٢١

ظهرت إجمالي التدفقات النقدية لشركة الإتصالات لعام 2006 بمبلغ يقارب الثلاثة مليارات ريال. لو رجعت إلى قائمة المركز المالي للشركة من نفس العام لوجدت أن نفس الرقم 2,909.321,000 ريال ورد تحت مسمى النقد وما يماثلة. فقائمة التدفقات النقدية ما هي إلا وسيلة ترصد حركة النقد من بداية الفترة المالية حتى نهايتها ولذلك ترد "المنتهية في .." في أعلى القائمة.

مساعدة: إذ لم تكن القائمة واضحة، يمكنك تحميل التقرير المالي للشركة بصيغة الأكروبات وذلك من خلال الروابط الموجودة في صفحة هذا الدرس.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

الشركة السعودية للصناعات الأساسية (شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

بآلاف الريالات السعودية

	٢٠٠٦م	٢٠٠٥م
الأنشطة التشغيلية		
الربح الصافي قبل الزكاة	٢١,٣٤٢,٩٤٢	١٩,٩٠٩,٦٨٥
تعديلات:		
استهلاكات وإطفاءات	٦,١١٩,٢٣٦	٦,٥٣٠,٧٢٣
حصة الشركة في نتائج الشركات الزميلة	(١٩٦,٩٧٤)	(٥٢٦,١٦٨)
حقوق الأقلية في صافي أرباح الشركات التابعة	١٠,٥٢٧,٥٠٥	٩,١٠٠,٤٦٤
التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:		
المدينون الآخرون والمدفوعات المقدمة	(١,٦٢٢,٦٢١)	(٩٦٨,٤٨٠)
المخزون	(٣,٠١٥,٧٩٩)	(١,٤٨٧,٨٢٢)
دائنون ومطلوبات مستحقة ومخصصات	٤,٠٦٥,٤٠٤	(٨٨٩,٣٢٧)
مطلوبات غير متداولة أخرى	(١,٧٧٨)	١,٧٩٧,٩٤٠
زكاة مدفوعة	(٨١٣,٠٢٨)	(٢٣١,٠١٩)
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية	**٣٦,٤٠٥,٨٧٧**	**٣٣,١٣٥,٩٩٦**
الأنشطة الاستثمارية		
إضافات ممتلكات وآلات ومعدات، بالصافي	(١٨,٧٥٢,٦٤٠)	(٧,٥٩٩,٥٦٣)
استثمارات، بالصافي	٢,٥٦٣,٢٣٣	(٢,٦٨١,٩٥٩)
موجودات غير ملموسة، بالصافي	(٦٤١,٥٥٤)	٥٦١,٢٤١
موجودات غير متداولة أخرى، بالصافي	(١,٠٣٣,٠١٥)	(٩٠٦,٣٦٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(١٧,٨٦٧,٠٠٦)**	**(١٠,٦٢٦,٦٤٩)**
الأنشطة التمويلية		
تسهيلات بنكية قصيرة الأجل، بالصافي	٢٥٥,٩٣٧	(١٣١,٨٢٤)
قروض طويلة الأجل، بالصافي	٩,٧١٣,٣٥٨	(٢,٩٧٣,٥٩٦)
توزيعات أرباح مدفوعة	(٩,٧٠١,٦١٣)	(٧,٤٢١,٥٦٤)
حقوق الأقلية، بالصافي	(٥,٨٠١,٢١٧)	(٦,٠٥١,٩١٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(٥,١٨٣,٧٠٥)**	**(١٧,٥٨١,٩٠٩)**
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	١٣,٠٥٥,١٦٦	٤,٩٢٧,٤٣٨
النقد وما في حكمه في بداية السنة	**٢٨,١٧٢,٥٦٩**	**٢٣,٢٤٥,١٣١**
النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح ٢)	**٤١,٢٢٧,٧٣٥**	**٢٨,١٧٢,٥٦٩**

ومرة أخرى فإن النقد في نهاية الفترة السنة يجب أن يساوي المبلغ الذي تم رصده في قائمة المركز المالي للشركة. فلو رجعنا إلى قائمة المركز المالي لشركة سابك لعام 2006 لوجدنا ان النقد وما في حكمه كان بمبلغ 41,227,735,000 ريال.

وبقى أن نذكّر بأن قائمة التدفقات النقدية تهتم فقط بالعمليات المحاسبية ذات الطبيعة النقدية فقط. فهي تهمل العمليات المحاسبية الغير نقدية فنرى على سبيل المثال بأن سابك قامت بخصم ما يفوق على ستة مليارات ريال صافي دخلها لعام 2006 بسبب أن هذا المبلغ يخص الإستهلاكات والإطفاءات وهي تدفقات غير نقدية كما اشرنا سابقا.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

إنتظرنا في الدرس الثاني (أبجديات المحاسبة: نقدي ومستحق) قريبا إن شاء الله.

آمل أن تكون أستفدت من هذا الكتاب....



تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.