

محاسبة مالية - ١

القوائم المالية

القوائم المالية

٤

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

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

الجدارة :

القدرة على إعداد القوائم المالية.

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٥٪.

الوقت المتوقع للتدريب: ١٢ ساعة

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

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

متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدة الأولى والثانية والثالثة من هذه الحقيبة

مقدمة

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

تنبیه :

يمكن الرجوع إلى معيار العرض والإفصاح العام (وزارة التجارة ١٤١٠هـ) للاطلاع على القوائم المالية وكيفية عرض المعلومات فيها.

Income Statement قائمة الدخل

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

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

تنبه :

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

نماذج قائمة الدخل

يوجد نموذجان لإعداد قائمة الدخل وهما كما يلي:

النموذج الأول:

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

الشركة الخليجية للتسويق

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

إيرادات استشارات هندسية	٥٠.٠٠٠	رواتب وأجور	٥٠٠٠
إيرادات استثمارات	١٥.٠٠٠	إيجار	٤٥٠٠
		كهرباء	١٥٠٠
		مياه	٥٠٠
		مطبوعات	٢٥٠٠
		صافي الربح	٥١.٠٠٠
	٦٥.٠٠٠		٦٥.٠٠٠

النموذج الثاني:

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

الشركة الخليجية للتسويق

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٢٣هـ

الإيرادات:		
إيرادات استشارات هندسية		٥٠,٠٠٠
إيرادات استثمارات		١٥,٠٠٠
إجمالي الإيرادات		٦٥,٠٠٠
المصروفات:		
رواتب وأجور	٥٠٠	
إيجار	٤٥٠	
كهرباء	١٥٠	
مياه	٥٠	
مطبوعات	٢٥٠	
إجمالي المصروفات		١٤,٠٠٠
صافي الربح		٥١,٠٠٠

تنبیه :

- يجب أن يذكر في أعلى قائمة الدخل اسم المنشأة ونوع القائمة والفترة التي تغطيها.
- تقيس قائمة الدخل نتيجة النشاط من ربح أو خسارة **خلال فترة معينة** قد تكون سنة أو أكثر أو أقل. فهي تقيس النشاط لمدة معينة، فإذا قلنا للسنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٢٣هـ فهذا يعني أنها تقيس النشاط خلال الفترة من ١/١/١٤٢٣هـ حتى ٣٠/١٢/١٤٢٣هـ

قائمة المركز المالي (الميزانية) Balance Sheet

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

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

نماذج قائمة المركز المالي

يوجد نموذجان لإعداد قائمة المركز المالي وهما كما يلي:

النموذج الأول:

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

قائمة المركز المالي كما في ١٢/٣٠/٢٠٢٣ هـ

أصول متداولة:			خصوم متداولة:	
بنك	٧٥,٠٠٠		أوراق دفع	٨٥,٠٠٠
صندوق	٢٥,٠٠٠		دائنون	١٢٠,٠٠٠
مدينون	٣٥,٠٠٠		إجمالي الخصوم المتداولة	٢٠٥,٠٠٠
أوراق قبض	١٥,٠٠٠			
إجمالي الأصول المتداولة	١٥٠,٠٠٠		خصوم غير متداولة:	
			القروض طويلة الأجل	٩٥٠,٠٠٠
			إجمالي الخصوم غير المتداولة	٩٥٠,٠٠٠
أصول ثابتة:			حقوق الملكية:	
أراضي	٤٥٠,٠٠٠		رأس المال	١,٢٠٠,٠٠٠
مباني	٦٥٠,٠٠٠		أرباح العام	٠
آلات ومعدات	٨٠٠,٠٠٠		مجموع حقوق الملكية	٣٨٥,٠٠٠
أثاث	١٤٠,٠٠٠			
إجمالي الأصول الثابتة	٢,٠٤٠,٠٠٠			
أصول غير ملموسة:				
براءة اختراع	٢٥٠,٠٠٠			
شهرة المحل	٣٠٠,٠٠٠			
إجمالي الأصول غير الملموسة	٥٥٠,٠٠٠			
إجمالي الأصول	٢,٧٤٠,٠٠٠		إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	٢,٧٤٠,٠٠٠

النموذج الثاني:

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

قائمة المركز المالي كما في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ

أصول متداولة:			
بنك	٧٥,٠٠٠		
صندوق	٢٥,٠٠٠		
مدينون	٣٥,٠٠٠		
أوراق قبض	١٥,٠٠٠		
إجمالي الأصول المتداولة		١٥٠,٠٠٠	
أصول ثابتة:			
أراضي	٤٥٠,٠٠٠		
مباني	٦٥٠,٠٠٠		
آلات ومعدات	٨٠٠,٠٠٠		
أثاث	١٤٠,٠٠٠		
إجمالي الأصول الثابتة		٢,٠٤٠,٠٠٠	
أصول غير ملموسة:			
براءة اختراع	٢٥٠,٠٠٠		
شهرة المحل	٣٠٠,٠٠٠		
إجمالي الأصول غير الملموسة		٥٥٠,٠٠٠	
إجمالي الأصول			٢,٠٤٠,٠٠٠
خصوم متداولة:			
أوراق دفع	٨٥,٠٠٠		
دائتور	١٢٠,٠٠٠		
إجمالي الخصوم المتداولة		٢٠٥,٠٠٠	
خصوم غير متداولة:			
القروض طويلة الأجل	٩٥٠,٠٠٠		
إجمالي الخصوم غير المتداولة		٩٥٠,٠٠٠	
حقوق الملكية:			
رأس المال	١,٢٠٠,٠٠٠		
أرباح العام	٣٨٥,٠٠٠		
مجموع حقوق الملكية		١,٥٨٥,٠٠٠	
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية			٢,٠٤٠,٠٠٠

إعداد القوائم المالية

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

قائمة الدخل:

مؤسسة التاج لصيانة المباني

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ

إيرادات	١١٥.٠٠٠	إيجار	٢٠.٠٠٠
		كهرباء	١٥٠٠
		رواتب وأجور	٢٥.٠٠٠
		صافي الربح	٦٨.٥٠٠
	١١٥.٠٠٠		١١٥.٠٠٠

قائمة المركز المالي:

مؤسسة التاج لصيانة المباني
قائمة المركز المالي كما في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ

أصول متداولة:		حقوق الملكية:	
بنك	٢٠١,٠٠٠	رأس المال	٣٥٠,٠٠٠
صندوق	١٣,٥٠٠	أرباح العام	٦٨,٥٠٠
مدينون	٤٥,٠٠٠	مجموع حقوق الملكية	٤١٨,٥٠٠
إجمالي الأصول المتداولة	٢٥٩,٥٠٠		
أصول ثابتة:			
آلات ومعدات	١٢٠,٠٠٠		
أثاث	٩,٠٠٠		
سيارات	٣٠,٠٠٠		
إجمالي الأصول الثابتة	١٥٩,٠٠٠		
إجمالي الأصول	٤١٨,٥٠٠	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	٤١٨,٥٠٠

تتبعه :

- توضح قائمة الدخل أن مؤسسة التاج قد حققت صافي ربح قدره ٦٨,٥٠٠ ريال.
- تم نقل صافي الدخل إلى قائمة المركز المالي ضمن حقوق الملكية.
- يتضح توازن قائمة المركز المالي (الأصول = الخصوم + حقوق الملكية) مما يدل على صحة إعدادها.

ولزيادة الإيضاح نقوم بإعداد قائمة الدخل والمركز المالي لمنشأة أخرى وهي شركة الشرق حسب ميزان المراجعة التالي^١:

ميزان المراجعة لشركة الشرق للخدمات

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
٧٥,٠٠٠		البنك
	١,٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥,٠٠٠		صندوق
	٨٥,٠٠٠	أوراق دفع
٣٥,٠٠٠		مدينون
١٥,٠٠٠		أوراق قبض
	٩٥٠,٠٠٠	القروض طويلة الأجل
٤٥٠,٠٠٠		أراضي
١٢٠,٠٠٠		مصاريف خدمية وتسويقية
٦٥٠,٠٠٠		مباني
٨٠٠,٠٠٠		آلات ومعدات
	١٢٠,٠٠٠	دائنون
١٤٠,٠٠٠		أثاث
٢٥٠,٠٠٠		براءة اختراع
	٨٥,٠٠٠	إيرادات استثمار
٣٠٠,٠٠٠		شهرة المحل
٢٥٠,٠٠٠		مصاريف إدارية وعمومية
	٦٧٠,٠٠٠	إيرادات استشارات هندسية
٣,١١٠,٠٠٠	٣,١١٠,٠٠٠	الإجمالي

^١ لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الواابل ، "أسس المحاسبة المالية" . عبدالله الفيصل ، "المحاسبة: مبادئها وأسسها" ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، "المحاسبة المتوسطة" الجزء الأول.

أولاً:

إعداد قائمة الدخل حيث تشتمل على الإيرادات والمصروفات ويمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة ، على النحو التالي:

شركة الشرق للخدمات

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ

إيرادات استشارات هندسية	٦٧٠,٠٠٠	مصاريف خدمية وتسويقية	١٢٠,٠٠٠
إيرادات استثمار	٨٥,٠٠٠	مصاريف إدارية وعمومية	٢٥٠,٠٠٠
		صافي الربح	٢٨٥,٠٠٠
	٧٥٥,٠٠٠		٧٥٥,٠٠٠

ثانياً:

إعداد قائمة المركز المالي وتشتمل على الأصول والخصوم وحقوق الملكية ، ويمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة ، كما أننا نحتاج إلى قيمة الأرباح (أو الخسائر) لإضافتها (أو خصمها) إلى (من) حقوق الملكية ويمكن الحصول عليها من قائمة الدخل ، وذلك على النحو التالي:

شركة الشرق للخدمات

قائمة المركز المالي كما في ٣٠/١٢/٢٠٢٣هـ

أصول متداولة:			خصوم متداولة:		
بنك	٧٥,٠٠٠		أوراق دفع	٨٥,٠٠٠	
صندوق	٢٥,٠٠٠		دائنون	١٢٠,٠٠٠	
مدينون	٣٥,٠٠٠		إجمالي الخصوم المتداولة		٢٠٥,٠٠٠
أوراق قبض	١٥,٠٠٠				
إجمالي الأصول المتداولة		١٥٠,٠٠٠	خصوم غير متداولة:		
			القروض طويلة الأجل	٩٥٠,٠٠٠	
			إجمالي الخصوم غير المتداولة		٩٥٠,٠٠٠
أصول ثابتة:			حقوق الملكية:		
أراضي	٤٥٠,٠٠٠		رأس المال	١,٢٠٠,٠٠٠	
مباني	٦٥٠,٠٠٠		أرباح العام	٣٨٥,٠٠٠	
آلات ومعدات	٨٠٠,٠٠٠		مجموع حقوق الملكية		١,٥٨٥,٠٠٠
أثاث	١٤٠,٠٠٠				
إجمالي الأصول الثابتة		٢,٠٤٠,٠٠٠			
أصول غير ملموسة:					
براءة اختراع	٢٥٠,٠٠٠				
شهرة المحل	٣٠٠,٠٠٠				
إجمالي الأصول غير الملموسة		٥٥٠,٠٠٠			
إجمالي الأصول		٢,٧٤٠,٠٠٠	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية		٢,٧٤٠,٠٠٠

قيود إقفال الحسابات

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

١. قيد قفل المصروفات:

٣٧٠,٠٠٠ من ح/ الدخل

إلى مذكورين

١٢٠,٠٠٠ ح/ مصاريف خدمية وتسويقية

٢٥٠,٠٠٠ ح/ مصاريف إدارية وعمومية

(إقفال حسابات المصروفات في حساب الدخل)

٢. قيد إقفال الإيرادات:

من مذكورين

٦٧٠,٠٠٠ ح/ إيرادات استشارات هندسية

٨٥,٠٠٠ ح/ إيرادات استثمار

٧٥٥,٠٠٠ إلى ح/ الدخل

(إقفال حسابات الإيرادات في حساب الدخل)

٣. قيد إقفال نتيجة النشاط:**في حالة الربح :**

٣٨٥,٠٠٠ من ح/ الدخل

٣٨٥,٠٠٠ إلى ح/ جاري المالك (أو أرباح مبقاة)

(إقفال صافي الربح في حساب جاري المالك)

تتبيه :

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

في حالة الخسارة:

٣٨٥,٠٠٠ من ح/ جاري المالك (أو أرباح مبقاة)

٣٨٥,٠٠٠ إلى ح/ الدخل

(إقفال صافي الخسارة في حساب جاري المالك)

تدريبات (٤)

التدريب الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

١. () تعتبر ورقة العمل جزءا من السجلات المحاسبية التي يجب استخدامها.
٢. () يتم إعداد قائمة المركز المالي في لحظة زمنية معينة لأنها تختص بقياس ثروة المنشأة .
٣. () تشتمل قائمة الدخل على المصروفات والإيرادات التي تخص السنة.
٤. () يتم إعداد قائمة الدخل في لحظة زمنية معينة لأنها تظهر نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة.
٥. () تشتمل قائمة المركز المالي على جميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية التي تخص السنة فقط.

التدريب الثاني:

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة التوفيق للاستشارات المالية في ٣٠/١٢/٢٠١٤ هـ :

٢٥٠,٠٠٠ رواتب وأجور ، ٦٠,٠٠٠ نقدية بالصندوق ، ١٨٥٠٠ دائنون ، ٤٥٠,٠٠٠ إيرادات استشارات ،
١٥٠٠٠ قرطاسية ، ١٢٠,٠٠٠ مصاريف إيجار ، ٢٥٠٠٠ إيرادات أخرى ، ١٥٠٠٠ مصاريف إدارية
وعمومية ، ٢٠,٠٠٠ أثاث ، ٦٠,٠٠٠ قرض طويل الأجل ، ٧٠,٠٠٠ سيارات ، ١٠٠,٠٠٠ نقدية بالبنك
، ١٦٥٠٠ مدينون ، ١١٣,٠٠٠ رأس المال.

المطلوب:

١. إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية ٢٠١٤ هـ.
٢. إعداد قائمة المركز المالي عن السنة المالية ٢٠١٤ هـ.