

الفصل الثالث: اعداد التقارير المالية

التقارير المالية التي سوف نعدّها هي التقارير التي تعدّها المنشأة في نهاية سنتها المالية المتعلقة بمركزها المالي ونتيجة عملياتها.

التقارير المالية:

١- قائمة المركز المالي.

٢- قائمة الدخل.

قائمة المركز المالي (الميزانية):

- هي قائمة أو كشف أو تقرير يبين ما للمنشأة وما عليها في لحظة معينة وتبين حقوق ملاكها.
- هي قائمة بموجودات المنشأة والتزاماتها وحقوق ملاكها في لحظة معينة.
- كشف يظهر جميع أرصدة الحسابات من أصول وخصوم وحقوق ملاك.

أنواع الحسابات في قائمة المركز المالي: الحسابات التي تظهر في هذه القائمة هي:

١. الأصول بأنواعها.

٢. الخصوم بأنواعها.

٣. حقوق الملاك.

(١) أنواع الأصول:

أ- أصول متداولة.

ب- أصول ثابتة.

ت- أصول غير ملموسة.

أ/ الأصول المتداولة:

هي النقدية أو الأصول الأخرى القابلة للتحويل إلى نقدية خلال دورة العمليات أو السنة المالية أيهما أطول.

- ماهي دورة العمليات؟ هي تحول البضائع المشتراة بغرض إعادة بيعها إلى نقدية مرة أخرى

شراء بضاعة ← تعرض للبيع ← تحول إلى نقدية

أنواع الأصول المتداولة:

١- النقدية وما في حكمها

الحساب الجاري في البنك - الصندوق

٢- المدينون التجاريون - آخرون (موظفون وغيرهم)

مادام التحصيل سيكون خلال السنة أو دورة العمليات أيهما أطول.

ويدخل من ضمنها أوراق القبض (أ.ق) وأي وعد بالدفع.

٣- المخزون السلعي – من البضائع في المخزن.

٤- الاستثمارات في الأسهم – السندات القابلة للبيع في أي لحظة

(مادام الاستثمار لأغراض تجارية وليست استثمارية- قصير الأجل)

٥- المصروفات المدفوعة مقدما

يكون المصروف مقدم إذا كان مقابل خدمة سيتم الاستفادة منها تجاريا خلال الفترة المحاسبية أو دورة العمليات أيهما أطول.

٦- الإيرادات المستحقة:

الإيراد المستحق هو الإيراد الذي يخص الفترة المحاسبية السابقة ولكنة لم يدفع للمنشأة بعد.

ب/ الأصول الثابتة:

هي ما حازته المنشأة من مباني وأراضي ومعدات وتجهيزات لاستخدامها في الإنتاج أو في تسهيل أمور العمليات التجارية.

- يحسب لكل حساب من الأصول الثابتة استهلاك ما عدا الأراضي.

- يكتب الحساب ويطرح منه مجمع الاستهلاك الخاص به حتى يعطي صافي الحساب.

مثال: السيارات ١٠٠,٠٠٠

- مجمع الإستهلاك (١٠,٠٠٠)

صافي السيارات ٩٠,٠٠٠

- الأصول الثابتة تكون بعد الأصول المتداولة

- لو كان هناك استثمارات طويلة الأجل فستكون بين الأصول المتداولة والأصول الثابتة.

ت/ الأصول غير الملموسة:

هي ما دفعته المنشأة أو التزمت بدفعه لتحصل على منفعة ليس لها وجود مادي.

مثال: حقوق الإمتياز- حقوق الإختراع – حقوق التأليف

الشهرة – مصروفات التأسيس

- الأصول غير الملموسة توزع تكلفتها على الفترات المحاسبية التي استفادت منها بطريقة تسمى الإستهلاك (الإطفاء).

- تكون بعد الأصول الثابتة.

قائمة المركز المالي في / / ١٤ هـ

الأصول:-الأصول المتداولة:

نقدية

×× بنك

×× صندوق

×× أوراق قبض

×× مدينون

×× مخزون سلعي

×× مصروف مقدم

×× إيراد مستحق

××× إجمالي الأصول المتداولة

الأصول الثابتة:

×× الأثاث (الصافي بعد الإستهلاك)

×× الآلات

×× المباني

×× الأراضي

××× إجمالي الأصول الثابتة

الأصول غير الملموسة:

×× شهرة محل

×× براءات اختراع

××× إجمالي الأصول غير الملموسة

×××× إجمالي الأصول

(٢) أنواع الخصوم:

أ- الخصوم المتداولة (قصيرة الأجل).

ب- الخصوم طويلة الأجل.

أ/ الخصوم المتداولة: (الإلتزامات قصيرة الأجل)

هي ما على المنشأة من إلتزامات يلزم تسديدها خلال سنة. غالباً ما تنشأ بسبب حاجة دورة العمليات إلى استخدام أصل نشأ بسببه الإلتزام.

أنواع الخصوم المتداولة

١. الدائنين.
٢. أوراق الدفع (أ.د).
٣. مصروف مستحق (مستحقات موظفين وعمال).
٤. الزكاة والضرائب واجبة الدفع.
٥. أرباح معطن عن توزيعها.
٦. الإيراد المقدم (إيرادات مدفوعة مقدماً).
٧. أقساط الدين طويل الأجل المستحقة (القسط المستحق من القرض طويل الأجل).
٨. البنك (سحب على المكشوف).

ب/ الخصوم طويلة الأجل

هي ما يجب على المنشأة دفعه للغير بعد مدة تزيد في الغالب عن سنة.

انواع الخصوم طويلة الأجل:

- قروض من البنك لأكثر من سنة.
- قروض صناديق التنمية الصناعية/ الزراعية / العقارية.
- صندوق الإستثمارات (طويلة الأجل).
- السندات.

ملاحظات:

١- تحديد الأصول المتداولة والخصوم المتداولة مهم لقراء القوائم المالية لأنه يحدد صافي رأس المال العامل.

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

رأس المال العامل يشير إلى السيولة التي في يد الشركة.

٢- أقساط الدين طويل الأجل المستحقة خلال فترة أقل من سنة تدخل ضمن الخصوم المتداولة وليست ضمن الخصوم طويلة الأجل.. وذلك تحقيقاً لمعيار الإفصاح العام.

(٣) حقوق الملكية:

- هي ما يملكه أصحاب المنشأة من أموال في هذه المنشأة مهما كان شكلها القانوني.
- الفرق بين إجمالي الأصول وإجمالي الخصوم يساوي صافي حقوق الملاك.

$$\boxed{\text{صافي حقوق الملاك} = \text{إجمالي الأصول} - \text{إجمالي الخصوم}}$$

أنواع حقوق الملاك:

- أ- رأس المال.
ب- جاري المالك (جاري الملاك).
ت- الأرباح المبقة.

أ/ رأس المال:

- ما خصصه المالك من أمواله الخاصة للإستثمار في هذه المنشأة.
راس المال قد يكون من :
- أموال حصل عليها صاحب المنشأة من مصادر خارجية وخصصها لرأس المال.
- أو أموال تحققت من أرباح المنشأة، وقرر صاحبها إعادة إستثمارها في المنشأة.

ب/ جاري المالك:

ينظم العلاقة المؤقتة بين المنشأة وبين مالكيها.

ت/ الأرباح المبقة:

أي أرباح بقيت لم توزع على الملاك أو المساهمين توضع في حساب الأرباح المبقة.

مثال:

الخصوم:-

الخصوم المتداولة:

×× البنك (سحب على المكشوف)

×× أوراق دفع (أ.د)

×× الدائنون

×× مصروف مستحق

×× إيراد مقدم

×× القسط المستحق من القرض طويل الأجل

××× إجمالي الخصوم المتداولة

الخصوم طويلة الأجل

×× قروض طويلة الأجل

×× قرض صندوق التنمية

×× السندات

××× إجمالي الخصوم طويلة الأجل

×××× إجمالي الخصوم

حقوق الملكية:

×× رأس المال

×× جاري المالك

××× إجمالي حقوق الملكية

×××× إجمالي الخصوم وحقوق الملكية

أشكال قائمة المركز المالي:

- ١- على شكل حساب حرف T.
- ٢- على شكل تقرير عمودي يسرد الأصول يليها الخصوم ثم حقوق الملاك.
- ٣- على شكل تقرير يظهر رأس المال العامل.

(١) قائمة المركز المالي على شكل حساب حرف T:

- ١- تظهر الأصول في الجانب الأيمن وترتب حسب درجة سيولتها (متداولة - ثابتة - غير ملموسة)، ونحسب إجمالي الأصول في النهاية.
- ٢- تظهر الخصوم في الجانب الأيسر وترتب حسب قرب موعد تسديدها (قصيرة - طويلة) ونحسب إجمالي الخصوم.
- ٣- تظهر حقوق الملكية تحت الخصوم في الجانب الأيسر ونبدأ برأس المال، ونحسب إجمالي حقوق الملكية.
- ٤- نحسب إجمالي الخصوم وحقوق الملكية.
- ٥- يجب أن يتساوى مجموع جانب الأصول مع مجموع جانب الخصوم وحقوق الملاك.

قائمة المركز المالي في ١٤٣٢/١٢/٣٠ هـ

الخصوم	الأصول
xx الخصوم المتداولة	xx الأصول المتداولة
xx الخصوم طويلة الأجل	
xx إجمالي الخصوم	xx الأصول الثابتة
حقوق الملكية	
xx رأس المال	xx الأصول غير الملموسة
xx جاري المالك	
xx إجمالي حقوق الملكية	
xxx إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	xxx إجمالي الأصول

٢) قائمة المركز المالي على شكل تقرير عمودي:

قد تظهر قائمة المركز المالي في شكل تقرير أو في شكل عمود يبدأ بالأصول ثم تليه الخصوم وحقوق الملكية. كما في الشكل التالي:

قائمة المركز المالي بتاريخ ٣٠/١٢/١٤٣٢هـ

الأصول:-

الأصول المتداولة:

بنك	xx
مخزون سلعي	xx
إجمالي الأصول المتداولة	xxxx

الأصول الثابتة:

الأثاث	xx
الأراضي	xx
إجمالي الأصول الثابتة	xxxx

الأصول غير الملموسة:

براءات اختراع	xx
إجمالي الأصول غير الملموسة	xxxx
إجمالي الأصول	xxxxx

الخصوم:-

الخصوم المتداولة:

الدائنون	xx
مصروف مستحق	xx
إجمالي الخصوم المتداولة	xxxx

الخصوم طويلة الأجل

قروض طويلة الأجل	xx
إجمالي الخصوم طويلة الأجل	xxx
إجمالي الخصوم	xxxxx

حقوق الملكية:

رأس المال	xx
جاري المالك	xx
إجمالي حقوق الملكية	xxx
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	xxxxx

٣) قائمة المركز المالي على شكل تقرير يظهر رأس المال العامل:

قد تظهر قائمة المركز المالي في شكل تقرير يعرض الأصول المتداولة ثم تطرح منها الخصوم المتداولة ليظهر صافي رأس المال العامل. ثم تضاف إليه الأصول الثابتة وغير الملموسة. ثم تطرح من ذلك الخصوم طويلة الأجل ليظهر الصافي كحقوق الملاك. كما في الشكل التالي:

قائمة المركز المالي بتاريخ ١٤٣٢/١٢/٣٠ هـ

	××	الأصول المتداولة
	(××)	(-) الخصوم المتداولة
	××	صافي رأس المال العامل
	××	(+) الأصول الثابتة
	××	(+) الأصول غير الملموسة
	(××)	(-) الخصوم طويلة الأجل
	××	صافي الأصول (صافي حقوق الملكية)
		<u>حقوق الملكية</u>
	××	رأس المال
	××	جاري المالك
	××	إجمالي حقوق الملاك
متساويان	→	→

ملاحظة:

قد لا يكفي سرد المعلومات في قائمة المركز المالي للوصول إلى المعلومات المتعلقة بالوضع المالي للمنشأة إلى درجة الإفصاح التام، ولذا تضاف بعض الشروحات في شكل تذييل لقائمة المركز المالي. كما قد ترفق بها جداول إضافية لرفع درجة الإفصاح.

قائمة الدخل:

هي كشف أو تقرير يظهر نتيجة أعمال المنشأة خلال فترة معينة

عناصر قائمة الدخل:

- ١- الإيرادات
- ٢- المصروفات

(١) الإيرادات

هي أي زيادة في أصول المنشأة أو نقص في خصومها ينتج من غير استئانة أو استثمار مال جديد من قبل ملاك المنشأة.

مثال: ثمن بيع أصل – ثمن تقديم خدمة

(٢) المصروفات

هي أي نقص في أصول المنشأة أو زيادة في خصومها دون تسدس دين أو إعادة استثمارات للملاك.

مثال: رواتب الموظفين – أجور العمال – المصروفات الإدارية/ البيعية/ العامة.

شكل قائمة الدخل:

١- ترتب المعلومات المتعلقة بالإيرادات ثم تطرح منها المصروفات للوصول إلى صافي الدخل.

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٣٢/١٢/٣٠ هـ

الإيرادات

××	إيراد المبيعات
××	إيراد تقديم خدمات استشارية
××	إجمالي الإيرادات

المصروفات

××	مصروف الرواتب والأجور
××	مصاريف إدارية
××	إجمالي المصروفات
××	صافي الدخل (ربح/ خسارة)

كيفية العمل في ورقة العمل:

- ١- تنقل أرصدة ميزان المراجعة إلى ورقة العمل وتجمع خانتي الميزان للتأكد من تساوي الطرفين.
- ٢- تنقل الإيرادات والمصروفات إلى قائمة الدخل، بحيث المصروفات في الجهة المدينة من القائمة، والإيرادات في الجهة الدائنة من القائمة.
- ٣- تنقل بنود قائمة المركز المالي حسب طبيعة الأرصدة إلى الجهة المدينة والدائنة في قائمة المركز المالي.

٤- التأكد من نقل كل الحسابات في ميزان المراجعة وتوزيعها على قائمتي الدخل والمركز المالي.

٥- في قائمة الدخل.. نجمع الإيرادات، ونجمع المصروفات.. الفرق بينهما هو الدخل

إذا كانت.. - الإيرادات < المصروفات ← يكون هناك ربح

(الجهة الدائنة < الجهة المدينة ← ربح)

- الإيرادات > المصروفات ← يكون هناك خسارة

(الجهة الدائنة < الجهة المدينة ← خسارة)

ويوضع هذا الفرق كمتعم حسابي كما في الترصيد، ويسجل في عمود البيان باسم

- صافي الدخل في حالة الربح.

- صافي الخسارة في حالة الخسارة.

ينقل الفرق إلى قائمة المركز المالي بالشكل التالي

في قائمة الدخل	في قائمة المركز المالي	
متعم في الجهة المدينة	ينقل للجهة الدائنة	صافي الربح
متعم في الجهة الدائنة	ينقل للجهة المدينة	صافي الخسارة

- ٦- نجمع أعمدة قائمة المركز المالي للتأكد من تساويهما، وإذا كانت متساوية يكون هذا مؤشرا قويا على أن العمل صحيح، وأن القوائم المالية أصبحت معدة.

في حالة الربح

قائمة المركز المالي		قائمة الدخل		ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة		البيان
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
			مصرفات							صافي ربح
xx		ايرادات >	xx							

↑
 ↓
 متمم حسابي ينقل إلى المركز المالي في الجهة الدائنة

في حالة الخسارة

قائمة المركز المالي		قائمة الدخل		ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة		البيان
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
			مصرفات							صافي خسارة
	xx	ايرادات <	xx							

↑
 ↓
 متمم حسابي ينقل إلى المركز المالي في الجهة المدينة

نقل المعلومات من ورقة العمل إلى القوائم المالية

بعد الإنتهاء من ورقة العمل يتم وضع القوائم المالية في نموذج العرض المناسب..

أي حسب الشكل المتعارف عليه محاسبيا.

١ - نبدأ بقائمة الدخل..

مثال:

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٣٢/١٢/٣٠ هـ لشركة س

××	الإيرادات
(××)	(-) المصروفات
××	صافي الدخل

٢- يقفل صافي الدخل في حساب جاري المالك.

٣- نأثر على حساب جاري المالك بقيمة الدخل لإيجاد رصيده النهائي.

٤- نعد قائمة المركز المالي المبوبة.. ويوضح فيها رصيد جاري المالك الجديد بعد تأثره بصافي

الدخل

مثال:

فيما يلي أرصدة ميزان المراجعة بعد التسويات والظاهرة في ورقة العمل الخاصة بمؤسسة المختار لخدمات النقل في ١٤٣٢/١٢/٣٠ هـ :

بنك ٧٥,٠٠٠ - لوازم مكتبية ١٢,٥٠٠ - إيراد نقل ١٠٢,٥٠٠ - رأس المال ١٢٥,٠٠٠ -
مصروفات تأمين ٢٠,٠٠٠ - جاري المالك (دائن) ١٠,٠٠٠ - مجمع استهلاك سيارات ٥٠,٠٠٠ -
مصروف استهلاك سيارات ١٠,٥٠٠ - مصروف لوازم مكتبية ٤,٥٠٠ - مصروف تأمين مقدم
١٠,٠٠٠ - سيارات ١٣٥,٠٠٠ - دائنون ٢٠,٠٠٠ - إيراد نقل مقدم ٥,٠٠٠ - مصروف رواتب
٤٥,٠٠٠ ريال.

المطلوب : تصوير قائمة المركز المالي وقائمة الدخل لمؤسسة المختار في ١٤٣٢/١٢/٣٠ هـ.

