

See discussions, stats, and author profiles for this publication at: <https://www.researchgate.net/publication/352771409>

Accounting the financial statements Basis of preparation and presentation of financial statements

Book · June 2021

CITATIONS

0

READS

11

3 authors, including:



Boshra Hassan mohamad التوبي

جامعة المثنى

1 PUBLICATION 0 CITATIONS

[SEE PROFILE](#)



Akeel Dakheel Kareem

Al Muthanna University

44 PUBLICATIONS 0 CITATIONS

[SEE PROFILE](#)

Some of the authors of this publication are also working on these related projects:



المحاسبة المالية المتقدمة في الشركات [View project](#)



التدقيق البيئي [View project](#)

محاسبة القوائم المالية

محاسبة القوائم المالية

أسس إعداد وعرض وتحليل القوائم المالية

ACCOUNTING THE FINANCIAL STATEMENTS
BASIS OF PREPARATION AND PRESENTATION OF
FINANCIAL STATEMENTS

تأليف

م.م بشري حسن محمد النوبي
أ.م.د. عقيل د خيل الأعاجيبي
أ.م.ميثم عبد كاظم الموسوي

مراجعة وتقييم

أ.م.د.د. وعد هادي الحساني



الكتاب: محاسبة القوائم المالية
الكاتب: بشرى حسن مُجدّ التوي، عقيل دخيل الاعاجيبي، ميثم عبد كاظم الموسوي

الطبعة الأولى
2021

© جميع الحقوق محفوظة

تصميم الغلاف: مُجدّ الجندي

التنقيح اللغوي: هاجر جابر

الإخراج الفني: القسم الفني في دار الحلاج

جميع حقوق الطبع والنسخ والترجمة محفوظة للدار والمؤلف، حسب قوانين الملكية الفكرية لعام 1988، ولا يجوز نسخ أو طبع أو
اجتزاء أو إعادة نشر أي معلومات أو صور من هذا الكتاب بطريقة إلكترونية أو ميكانيكية أو أي وسيلة أخرى بما في ذلك النسخ
الضوئي إلا بإذن خطي من الطرفين.



دار الحلاج للطباعة والنشر والتوزيع
DAR AL HALLAJ PUBLISHING AND DISTRIBUTION

محلة حسن باشا – شارع المتنبي
بغداد – العراق

009647801991695 – 009647718539445

Email: daralhallaaj@yahoo.com

ISBN 978-9922-9485-7-7

رقم الإيداع في دار الكتب والوثائق في بغداد (1519) لسنة 2021

الإهداء

الى من أضاء الكون بحبه...
الى من تفتح على يديه دروب المعرفة....
الى من حصد التعب ليزرع بنا حب العلم.....
الى ذكرى روح أبي الطاهرة...
أسكنه الله فسيح جناته.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿فَتَعَالَى اللَّهُ الْمَلِكُ الْحَقُّ وَلَا تَعْجَلْ بِالْقُرْآنِ مِنْ قَبْلِ
أَنْ يُقْضَىٰ إِلَيْكَ وَحْيُهُ وَقُلْ رَبِّ زِدْنِي عِلْمًا﴾

صدق الله العلي العظيم

سورة طه الآية (114)

المقدمة

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيد المرسلين النبي الأكرم (ص)، وعلى آل بيته الطيبين الطاهرين (ع).

تمثل المحاسبة أداة للقياس والإفصاح عن المعلومات المالية، يُركّز هذه الكتاب على تأهيل القارئ نظرياً بأحدث المفاهيم النظرية للمحاسبة وفق أحدث إصدارات مجلس معايير المحاسبة المالية في مجال الاعتراف والقياس والإفصاح والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وعناصر القوائم المالية وكذلك أهداف المحاسبة، وعملياً على كيفية إعداد وعرض القوائم المالية، وكيفية قياسها والإفصاح عنها، وكذلك تحليل عناصرها؛ لتتولد لديه فكرة واسعة حول هذه الموضوع نظرياً وعملياً.

لقد سعى المؤلف في هذه الكتاب إلى تبسيط بعض المعالجات المحاسبية، ولا سيما في الاعتراف والقياس لعناصر القوائم المالية، مدعمة بالأمثلة والتمارين العملية والأسئلة النظرية، ومعمّداً بتأليف هذه الكتاب على مصادر رصينة وحديثة في اللغتين العربية والإنكليزية.

جاء هذا الكتاب في سبعة فصول، إذ يتكون الفصل الأول من: الإطار النظري للقوائم المالية، ويتضمّن هذه الفصل أيضاً الإطار المفاهيمي للمحاسبة، موضّحاً بذلك مستويات الفكر المحاسبي الثلاثة، وبشكل مُفصّل.

بينما يتكون الفصل الثاني من: مفهوم قائمة الدخل موضّحاً إطارها النظري وبشكل مُفصّل، بالإضافة إلى الأمثلة والتمارين العملية والأسئلة النظرية التي تعزز ذلك، وكيفية تطبيقها في مختلف الشركات.

في حين يتكون الفصل الثالث من: مفهوم قائمة التدفق النقدي موضّحاً إطارها النظري، بالإضافة إلى التمارين والأمثلة والأسئلة النظرية المعززة له، وكيفية تطبيقها في مختلف الشركات.

ويتكون الفصل الرابع من: مفهوم قائمة الأرباح المحتجزة موضحًا إطارها النظري وكيفية تطبيقها في الشركات، معززًا بالأمثلة والتمارين العملية والأسئلة النظرية.

بينما يتكون الفصل الخامس من: مفهوم قائمة التغير في حقوق المساهمين موضحًا إطارها النظري وكيفية تطبيقها في الشركات، معززًا بالأمثلة والتمارين العملية والأسئلة النظرية.

في حين يتكون الفصل السادس من: مفهوم قائمة المركز المالي موضحًا في ذلك عناصرها الأساسية من موجودات ومطلوبات وحقوق المساهمين وبشكل مُفصّل مع أمثلة توضيحية لذلك، وكذلك كيفية إعداد قائمة المركز المالي في مختلف الشركات، معززًا بالأمثلة والتمارين العملية والأسئلة النظرية.

ويتكون الفصل السابع من: مفهوم تحليل القوائم المالية موضحًا إطارها النظري وطرق التحليل الثلاثة لعناصر القوائم المالية، معززًا بالأمثلة والتمارين العملية والأسئلة النظرية.

ويتضمن هذا الكتاب مُلحقًا بعنوان "معيّار المحاسبة الدولي رقم (1)": عرض القوائم المالية. إذ يتضمّن هذه الملحق بيان لهذه المعيار وفق ما جاء بآخر تحديث لعام 2019 وبشكل مبسط وواضح حول كيفية عرض القوائم المالية.

وأخيرًا أرجو أن أكون قد وفقت في إنجاز هذا العمل المتواضع، وليكون ذو منفعة للدارسين في مجال المحاسبة، ولا سيّما المتخصصين في دراسة القوائم المالية من حيث إعدادها وقياسها وكيفية تحليلها من باحثين وطلبة الدراسات الأولية والعليا، وأعتذر عن أي تقصير قد حدث في عملي هذا، وسيسعدني استلام أي ملاحظات من الزملاء والباحثين وأبنائي الطلبة؛ تهذّب إلى رفع مستوى هذا الكتاب وتطويره وتعديل الأخطاء وسد الثغرات -إن وجدت- حتى تكون هذه الملاحظات موثقة أصوليًا وفي الإصدارات المستقبلية إن شاء الله.

والله ما وراء القصد

المؤلف

م.م. بشرى حسن مُحمّد

تقدمة:

بعد مراجعة الكتاب المعنون (محاسبة القوائم المالية - أسس إعداد وعرض وتحليل القوائم المالية) المؤلف من قبل كل من م. م. بشرى حسن مُجدّ التوي، و أ. م. د. عقيل دخيل كريم الأعاجيبي، و أ. م. ميثم عبد كاظم الموسوي.. وجدت أنه يتميز بميزات عدة ومهمة، منها الآتي:

أولاً: الكتاب شامل لموضوع القوائم المالية؛ فقد جاء الكتاب ليعرض أسس إعداد وعرض القوائم المالية في سبعة فصول، إذ تناول القوائم المالية جميعاً من قائمة دخل، وقائمة التدفق النقدي، وقائمة الأرباح المحتجزة، وقائمة حقوق المساهمين، وقائمة المركز المالي، كما تناول تحليل هذه القوائم وتم دعم هذه الفصول بالعديد من الأمثلة؛ لتمكين المعلومات، وأيضاً مجموعة من الأسئلة، فضلاً عن وجود العديد من أسئلة الحل القصير والطويل والتي تقيس المهارات المعرفية والمهارات التحليلية.

ثانياً: الكتاب معدّ على وفق المصادر الحديثة، سواء كانت أجنبية أو عربية فيما يتعلق بالقياس والإفصاح المحاسبي، ومسند إلى الاصدارات الحديثة لمجلس معايير المحاسبة المالية (FASB)، مما يدعوني لتوصية المؤلفين إلى إصدار طبعات مستمرة ومحدّثة منه مستقبلاً على وفق التحديثات في هذه المعايير، كون هذه التعديلات تهم جميع شرائح المهتمين بالمجال المحاسبي.

ثالثاً: تميّز الكتاب بالأسلوب العلمي المتسلسل في عرض المواضيع التي يناقشها بشكل مدروس، والقارئ للكتاب يعرف مستوى الجهود المبذولة التي بذلت لإخراج الكتاب الغني علمياً، فضلاً عن الأسلوب اللغوي الواضح والبسيط، والذي يمكّن القارئ من فهم محتواه.

رابعاً: يُعد الكتاب إضافة علمية ممتازة للمكتبات العراقية في حقل المحاسبة؛ لما يحتويه من مواضيع مهمة للباحثين ولكل من يهتم بهذا الجانب، وندعوهم للاستمرار بإنتاج مثل هذه الكتب خدمة لبلدنا الحبيب.

أ.م. د وعد هادي الحساني

جامعة المثنى

2021

الفصل الأول

مفهوم القوائم المالية

الأهداف التعليمية للفصل الأول:

يشير هذا الفصل إلى بيان مفهوم القوائم المالية، موضّحًا أهم مزايا وعيوب القوائم المالية وأهدافها، وكذلك استخدامات وأهمية القوائم المالية، مشيرًا إلى المستخدمين وحاجاتهم من المعلومات وطبيعة البيانات المالية، وكذلك نطاق القوائم المالية للأغراض العامة، موضّحًا الحاجة إلى الإطار المفاهيمي للمحاسبة ومستوياته الثلاثة، موضّحًا بذلك أهداف المحاسبة بشكل عام، وعناصر القوائم المالية والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، وكذلك مفاهيم الاعتراف والقياس مشيرًا بذلك إلى الافتراضات المحاسبية والمبادئ المحاسبية وقيود التكلفة وكيفية الإبلاغ عن القوائم المالية والعلاقة بينهما.

مفهوم القوائم المالية

The concept of financial statements

تَهْيِيد:

تُعد القوائم المالية منتجًا نهائيًا من منتجات المحاسبة، ووسيلة من وسائل توصيل المعلومات للمستفيدين، فمن خلالها يمكن توفير متابعة مستمرة لكل التطور الآتي من المالية في الشركة، وتمثل القوائم المالية الناتج النهائي والأساسي للعمل المحاسبي في أي شركة، وهي تنشأ نتيجة إجراء مجموعة من المعالجات المحاسبية على البيانات التي ترتبط بالأحداث والأنشطة التي تقوم بها الشركة؛ لغرض تقديمها بصورة إجمالية وملخصة إلى كافة الجهات التي يمكن أن تستفيد منها في اتخاذ القرارات المختلفة، ويتحدد الهدف العام للقوائم المالية من خلال الهدف العام للمحاسبة، وذلك بتوفير البيانات والمعلومات اللازمة والمفيدة للعديد من الجهات التي لها علاقة -مباشرة أو غير مباشرة- بالشركة؛ بهدف اتخاذ القرارات المختلفة.

تعريف القوائم المالية:

تُعرف القوائم المالية بأنها عبارة عن مجموعة من البيانات المالية الخاصة بشركة ما، وتحتوي على معلومات عن الدخل والميزانية والأرباح والتدفقات النقدية، وتعرف أيضًا بأنها تقارير تُساهم بتوضيح الحالة المالية للشركة خلال مدة زمنية معينة، وكذلك تعرف بأنها بيانات تُنظم بناءً على إجراءات منطقيّة، وتهدف إلى نقل معلومات عن أغلب المكونات

المالية للشركة، وقد تُظهر معلومات عن لحظة زمنية معينة، أو قد تُساهم بتوضيح مجموعة من العمليات المالية خلال مُدة زمنية معينة.

مزايا وعيوب القوائم المالية:

مزايا القوائم المالية:

تتسم القوائم المالية بعدد من المزايا، يمكن إيضاحها على النحو الآتي:

- 1- توفر مناخًا استثماريًا ملائمًا، وتزيد من فرصة نمو وازدهار واستمرارية السوق المالي، والذي بدوره يؤثر على نمو وازدهار الاقتصاد ككل.
- 2- تعد من العوامل الأساسية في تحديد اتجاه أسعار الأسهم في السوق المالي.
- 3- تعد من مصادر المعلومات الأساسية لاتخاذ القرارات الرشيدة.
- 4- تجعل التعامل في السوق المالي أكثر عدالة؛ لأنها توفر فرصًا متكافئة للمستثمرين في الحصول على المعلومات.
- 5- تتصف بتنوع المعلومات التي تتضمنها، وتساعد في توضيح نشاطات الشركة المتنوعة.

عيوب القوائم المالية:

إلى جانب المزايا التي تتمتع بها القوائم المالية، إلا إن هنالك بعض العيوب التي تتسم بها، والتي يمكن إيضاحها على النحو الآتي:

- 1- الدقة والموضوعية في الإثبات قد تكون على حساب دقة وموضوعية القياس المحاسبي، حيث تتغير الأسعار في الوقت الذي ما تزال فيه الشركة تحتفظ بالموجودات والمطلوبات على أساس الكلفة التاريخية.
- 2- لا تبين الظروف الخارجية المحيطة بالشركة وكفاءة الإدارة والمستويات المهنية والعلمية للعاملين، لذلك فإنها لا تهتم بالأحداث والمعاملات غير المالية.

- 3- أنها محددة بحدود الفرضيات والمبادئ التي تُبنى عليها، مما يجعل الكثير من القيم الظاهرة فيها غير مطابقة مع الواقع.
- 4- الحاجة إلى إجراء تقديرات للأرقام الواردة في القوائم المالية كما هو الحال عند احتساب المخصصات وغيرها.
- 5- أنها تحتاج إلى لغة خاصة للتفاهم لما تحتويه من مصطلحات، وما تقوم عليه من فروض ومبادئ.

أهداف القوائم المالية:

- تَهْتَمُّ القوائم المالية بتحقيق مجموعة من الأهداف، يمكن إيضاحها على النحو الآتي:
- 1- العمل على متابعة المعلومات التي تساعد في تقدير حجم ودرجة المخاطرة المؤثرة على التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن الشركة.
 - 2- تقديم معلومات حول التغيرات الظاهرة في إجمالي الموارد، والناجمة عن الأنشطة الموجهة لتحقيق الأرباح؛ وذلك بهدف معرفة العوائد المتوقعة من الاستثمار، وتحديد مدى قدرة الشركة على سداد ديونها.
 - 3- الإفصاح عن كافة المعلومات المناسبة لحاجات الأفراد الذين يستخدمون القوائم المالية.
 - 4- استخدام مقاييس التغير في المطلوبات، والموارد المرتبطة بقياس الدخل الخاص بالشركة من خلال الاعتماد على قائمة الدخل.
 - 5- تقديم معلومات موثوقة عن العناصر الاقتصادية للشركات؛ وذلك بهدف قياس أماكن الضعف والقوة، ومعرفة مصادر الاستثمار والتمويل.
 - 6- الاهتمام بكافة الجهات المرتبطة مع القوائم المالية، ولا سيَّما المستثمرين والدائنين الحاليين والمتوقعين، حيث تُعدّ هذه الفئات من أهمّ المتابعين للقوائم المالية.

- 7- تمكين مستخدمي القوائم المالية من التنبؤ بالنسبة لتطورات الأوضاع الاقتصادية المستقبلية للشركة وقدرتها على تحقيق التدفقات النقدية وسداد متطلباتها وتوزيع الأرباح على المساهمين.
- 8- تقييم قدرة الشركة على استخدام أموالها وتحقيق أهدافها، وتقييم كفاءة الإدارة بالقيام بالمسؤوليات الموكلة إليها.

استخدامات وأهمية القوائم المالية:

يتمثل مستخدمي القوائم المالية بالإدارة والمستثمرين والمساهمين، والدائنين والحكومة والمصرفيين والموظفين والجمهور ككل، فالأموال المالية والبيانات وتوفير المعلومات اللازمة حول أداء الإدارة لهذه الأطراف المهمة بالشركة وتساعدتها بأخذها القرارات الاقتصادية المناسبة، وتجدر الإشارة إلى أن البيانات المالية تشكل جزءاً لا يتجزأ من التقرير السنوي للشركة، بالإضافة إلى تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراجعي الحسابات وتقرير حوكمة الشركات ومناقشة الإدارة والتحليل، إذ إن الاستخدامات المختلفة وأهمية القوائم المالية يمكن بيانها على النحو الآتي:

1- التقرير عن وظيفة الإشراف: إن القوائم المالية هي بيان أداء الإدارة للمساهمين، إذ إن الفجوات بين الأداء الإداري وتوقعات الملكية لا يمكن فهمها إلا عن طريق البيانات المالية.

2- أساس السياسات المالية: إذ إن السياسات المالية، وخاصة سياسات الضرائب من الحكومة ترتبط مع الأداء المالي، وعليه تتعهد الشركات بتوفر البيانات المالية عن المدخلات الأساسية للسياسات الصناعية والضريبية وغيرها من السياسات الاقتصادية للحكومة.

- 3- أساس منح الائتمان: إذ تتعهد الشركات باقتراض أموال من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأغراض مختلفة، وعليه فإن المؤسسات المانحة للائتمان تتخذ القرارات على أساس أداء التعهدات المالية، وبالتالي فإن البيانات المالية تشكّل أساسًا لمنح الائتمان.
- 4- أساس المستثمرين المحتملين: إذ يشمل كلا المستثمرين قصيري الأجل، والمستثمرين على الأجل الطويل، وكذلك اعتباراتهم الرئيسة في قرارات استثماراتهم وهي الأمن والسيولة لاستثماراتهم، وتساعد البيانات المالية المستثمرين على تقييم الأجل الطويل والملائمة مع الأجل القصير.
- 5- دليل قيمة الاستثمار: إذ إن حملة أسهم الشركات مهتمون بمعرفة الوضع والسلامة، فقد يحتاجون أيضًا إلى معلومات لاتخاذ القرار حول استمرار أو وقف استثماراتهم في أعمال الشركات، وعليه، فإن البيانات المالية توفر المعلومات للمساهمين في اتخاذ مثل هذه القرارات الهامة.
- 6- مساعدة البورصات: إذ إن البيانات المالية تساعد البورصات لفهم مدى الشفافية في القوائم المالية وتمكّنهم من طلب المعلومات المطلوبة؛ لحماية مصلحة المستثمرين، وعليه فإن البيانات المالية تمكن السماسرة بالحكم على الوضع المالي للشركة، وذلك للمخاوف المختلفة واتخاذ القرارات حول الأسعار التي سيتم نقلها.

المستخدمون وحاجاتهم من المعلومات:

إن للقوائم المالية عددًا كبيرًا من الاستخدامات، وتستخدم أساسًا للقرارات التشغيلية والاستثمارية داخل الشركة نفسها، والقرارات الاستثمارية والتمويلية من خارج الشركة، ويشمل مستخدمي القوائم المالية المستثمرين الحاليين والمحتملين والموظفين والمقرضين والموردين والدائنين التجاريين والزبائن والحكومات والجمهور، ولا شك أن مستخدمي

البيانات والمعلومات المحاسبية على اختلاف ثقافتهم وتنوع اهتماماتهم تنحصر في ثلاث فئات رئيسية، يمكن إيضاحها على النحو الآتي:

1- إدارة الشركة: والتي تقوم بدراسة ومتابعة سير النشاط اليومي لتحقيق أهداف الشركة، وذلك من خلال متابعة نتائج الأداء السابق، ومقارنته بالمستهدف؛ للوصول إلى أفضل القرارات الخاصة باستغلال الموارد المتاحة.

2- المالكين والدائنين والمقرضين: وتهتم هذه الفئة بعامل الربح المتحقق والظاهر بالقوائم المالية؛ بهدف المواصلة على هذا الطريق أو الوقوف عند نقطة معينة أو التخلي عنه مستقبلاً.

3- الهيئات الرقابية المشرفة والسلطة الضريبية: وتهدف هذه الجهات إلى التأكد من أن عملية استثمار الأموال في الشركة لا تتعرض لعملية سكون أو تآكل في رأس المال، وتؤدي بعملية التنمية في المجتمع، وعليه فإن مهمة المحاسبة في قياس الدخل المتحقق قياساً صحيحاً يؤدي إلى ربط الضريبة بالدخل على أسس عادلة وصحيحة لا تسمح باستقطاع أرباح وهمية تؤدي إلى تآكل رأس المال.

طبيعة البيانات المالية:

إذ إن الحقائق المسجلة زمنياً حول الأحداث التي أعرب عنها من الناحية النقدية لفترة محددة من الزمن هي الأساس لإعداد القوائم المالية الدورية، والتي تكشف عن الوضع المالي للشركة، وعليه فإن هنالك مجموعة من النقاط والتي تعكس طبيعة البيانات المالية، وكالآتي:

1- الحقائق مسجلة: إذ يتم إعداد البيانات المالية على أساس الحقائق في شكل بيانات التكلفة المسجلة في الدفاتر المحاسبية، والتكلفة الأصلية أو التكلفة التاريخية هي أساس تسجيل المعاملات.

- 2- اتفاقيات المحاسبة: يتم اتباع بعض الاتفاقيات المحاسبية أثناء إعداد البيانات المالية، وبموجب اتفاقية التقييم يتم متابعة المخزون بالتكلفة أو سعر السوق، أيهما أقل، وتقييم الموجودات بالتكلفة مطروحاً منها مبدأ الاستهلاك لقائمة المركز المالي، بينما يتبع اتفاق المادية في التعامل مع العناصر الصغيرة مثل أقلام الرصاص والطوابع البريدية.
- 3- الافتراض: يتم إعداد البيانات المالية على بعض الافتراضات الأساسية المعروفة كافتراض قياس المال، إذ إن المفترض يفترض أن الشركة تعامل كمنشأة مستمرة وهي مستمرة لفترة طويلة، لذلك يتم عرض الموجودات على أساس التكلفة التاريخية.
- 4- الأحكام الشخصية: تحت أكثر من ظرف واحد، إذ إن حقائق الأرقام المقدمة من خلال البيانات المالية تستند إلى الرأي الشخصي والتقديرية والأحكام، وبموجب الأحكام يتم إجراء الديون المشكوك في تحصيلها بناءً على تقديرات وأحكام شخصية، وكذلك عند تقييم المخزون أو التكلفة أو القيمة السوقية أيهما أقل.

نطاق القوائم المالية للأغراض العامة:

إذ يحدد نطاق القوائم المالية الحدود حول المعاملات، وغيرها من الأحداث والأنشطة التي قد يتم الإبلاغ عنها، والاستجابة لاحتياجات المعلومات من قبل مستخدمي المعلومات المحاسبية، ويعكس إطار العمل المفاهيمي نطاقاً أكبر للإبلاغ المالي، ويوفر عرض داخلي للمعلومات الإضافية، بينما يعكس إطار العمل المفاهيمي نطاقاً أكبر من القوائم المالية، ويكون أشمل من تلك الواردة في البيانات المالية، والمعلومات المقدمة في البيانات المالية لا تزال في صميم القوائم المالية. أما بالنسبة للمعلومات المقدمة من القوائم المالية للأغراض العامة كالوضع المالي، والأداء المالي، والتدفقات النقدية، فيتم الإبلاغ عن المعلومات حول الأداء المالي للحكومة أو كيان القطاع العام مثل ما إذا كان الكيان قد حصل على الموارد اقتصادياً، واستخدمها بكفاءة وفعالية لتقديم الخدمات لها والمعلومات

حول تكاليف تقديم الخدمات والمبالغ ومصادرها، وعليه فإن استرداد التكاليف خلال فترة إعداد التقرير سيساعد المستخدمين على تحديد ما إذا كان سيتم التشغيل أو تم استرداد التكاليف منهم، على سبيل المثال الضرائب ورسوم المستخدم والمساهمات والتحويلات أو تحويلها عن طريق زيادة مستوى مديونية الحكومة أو الكيان، وفيما يلي بيان للمعلومات المقدمة من قبل القوائم المالية وللأغراض العامة، وكالآتي:

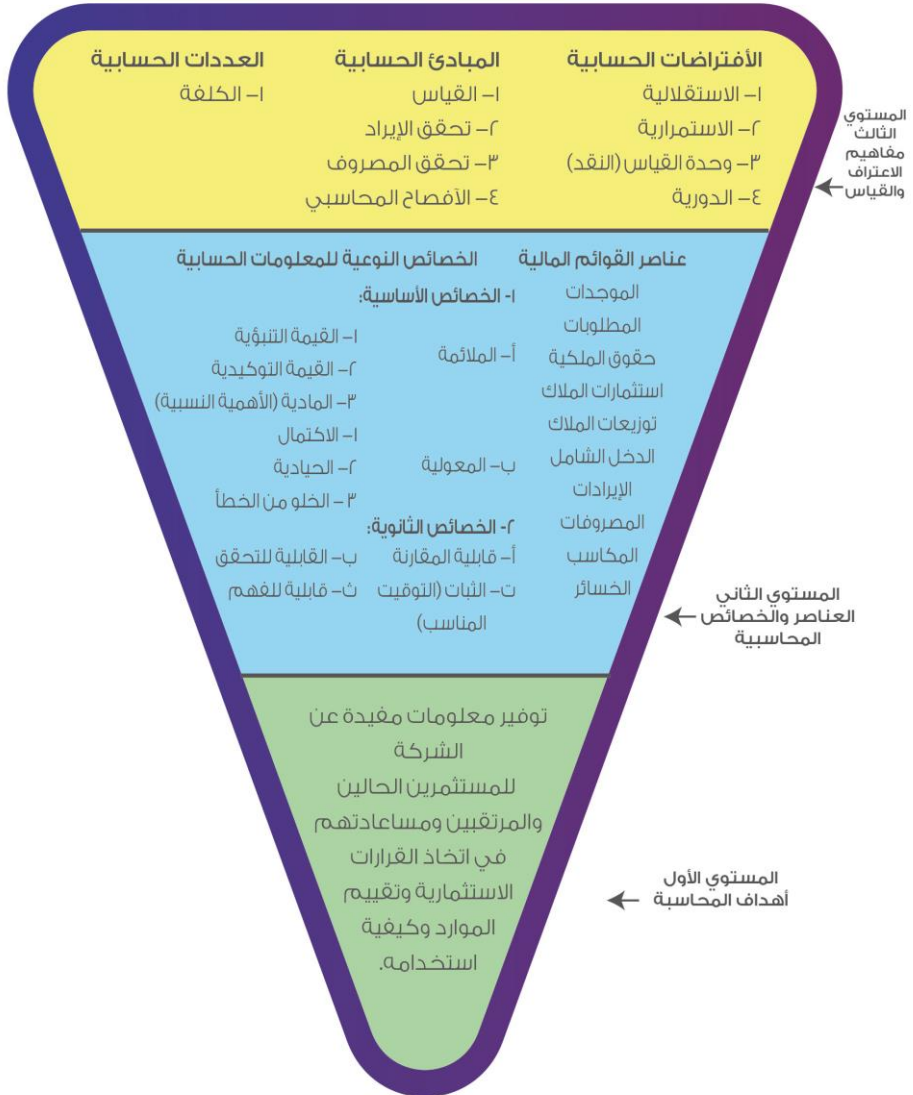
1- تساهم المعلومات حول التدفقات النقدية للحكومة أو كيانات القطاع العام في تقييم الأداء المالي والسيولة والكيان في الشركة، إذ إنه يشير كيف قامت الشركة بجمع واستخدام النقد خلال الفترة، بما في ذلك الاقتراض وسداد الاقتراض وحيازته وبيعه، كما يحدد النقد الذي تم استلامه على سبيل المثال، الضرائب والاستثمارات والتحويلات النقدية التي تمت إلى الحكومات الأخرى أو الوكالات الحكومية أو المنظمات الدولية. والمعلومات حول التدفقات النقدية يمكن أن تدعم أيضاً تقييمات امتثال الكيان لولايات الإنفاق المعبر عنها بشروط التدفق النقدي، وإبلاغه بتقييم المبالغ المحتملة ومصادر التدفقات النقدية اللازمة في الفترات المقبلة لدعم أهداف تقديم الخدمات.

2- عادة ما تكون المعلومات حول المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية المقدمة في البيانات المالية لغرض مساعدة المستخدمين على فهم وتفسير بيئة أفضل في سياق المعلومات المقدمة في البيانات المالية، وكذلك قد توفر أيضاً المعلومات المالية وغير المالية التي تعزز وتستكمل وتكمل البيانات المالية، بما في ذلك معلومات حول مسائل مثل الحكومة أو العامة أي كيان القطاع، وكالآتي:

- أ- الامتثال للميزانيات المعتمدة والسلطة الأخرى التي تحكم عملياتها.
- ب- أنشطة تقديم الخدمات والإنجازات خلال الفترة المشمولة بالتقرير.
- ت- توقعات بشأن تقديم الخدمات وغيرها من الأنشطة في الفترات المقبلة، وعواقب طويلة الأجل للقرارات المتخذة والأنشطة المطّلع بها خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

الحاجة إلى الإطار المفاهيمي للمحاسبة:

فقد أصدر في أيلول 2010 البيان (8) الذي على وفقه عدل الإطار المفاهيمي السابق المنشور في الفترة السابقة، وفيه نوع من الاتساق مع الإطار المفاهيمي الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية "IASB" باعتبار أن الولايات المتحدة ستلتزم بالمعايير المحاسبية الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولي اعتباراً من عام 2015م. ويقسم هذا الإطار إلى ثلاثة مستويات رئيسة، إذ يتمثل المستوى الأول بأهداف القوائم المالية، بينما يتكون المستوى الثاني بعناصر القوائم المالية والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، في حين يتمثل المستوى الثالث بمفاهيم الاعتراف والقياس، وفيما يلي شكل يوضح الإطار المفاهيمي للمحاسبة المالية، وكالاتي:



الشكل رقم (1)
التداخل المفاهيمي للمحاسبة

وفيما يلي شرح موجز للإطار المفاهيمي للمحاسبة، وعلى النحو الآتي:

المستوى الأول: أهداف المحاسبة

إن الهدف من إعداد القوائم المالية للأغراض العامة حول الشركة والذي يعد مفيداً للمستثمرين الحاليين المقرضين، والدائنين الآخرين في اتخاذ القرارات بشأن توفير الموارد للشركة، بدون تحديد أهداف التقارير المالية لا يمكن للمحاسبين تحديد معايير الاعتراف المطلوب، أي قياسات مفيدة، وأفضل طريقة للإبلاغ عن المعلومات المحاسبية. وفيما يلي أهداف الإبلاغ المالي الرئيسية المحددة في الإطار المفاهيمي، وكالاتي:

1- **الفائدة:** إذ إن الهدف العام من القوائم المالية هو توفير المعلومات التي هي مفيدة لصنع القرار. إذ يجب أن تقدم القوائم المالية معلومات مفيدة لتقديمها وإمكانات المستثمرين والدائنين والمستخدمين الآخرين في جعل الاستثمار الرشيد والائتمان.

2- **عدم إمكانية فهم التقارير المالية:** إذ إن الهدف من الفهم يعترف إلى حد ما بمستخدم متطور للقوائم المالية، وهذا هو الذي لديه فهم معقول للمحاسبة والأعمال التجارية وعلى استعداد لدراسة وتحليل المعلومات المقدمة.

3- **الجمهور المستهدف:** على الرغم من وجود العديد من المستخدمين المحتملين للقوائم المالية، يتم توجيه الأهداف في المقام الأول نحو المستثمرين والدائنين، وللمستخدمين الخارجيين الآخرين، مثل مصلحة الضرائب أو طلب معلومات محددة من الأفراد والشركات المستثمرين والدائنين، ومع ذلك يجب أن تعتمد على مدى كبير من المعلومات الواردة في القوائم المالية الدورية المقدمة من الإدارة.

4- **تقييم التدفقات النقدية المستقبلية:** إذ يهتم المستثمرون والدائنون في المقام الأول في التدفقات النقدية المستقبلية، ويتوقع الدائنون أن يتم دفع فوائد القروض والقروض نقدًا،

بينما يرغب المستثمرون في الحصول على أرباح نقدية وتدفقات نقدية كافية للسماح للنمو التجاري بالتقدم.

5- **تقييم الموارد الاقتصادية:** إذ يجب أن تقدم القوائم المالية أيضاً معلومات حول موجودات الشركة ومتطلباتها وحقوق المساهمين لمساعدة المستثمرين والدائنين، ويقوم البعض الآخر بتقييم نقاط القوة والضعف المالية للشركة والسيولة والملائمة، وهذه المعلومات سوف تساعد المستخدمين على تحديد الحالة المالية للشركة.

6- **التركيز الأساسي على الأرباح:** إذ تقسم الأرباح بالاستحقاق، وعموماً يوفر أساساً أفضل للتنبؤ بالأداء في المستقبل مما يقدم معلومات حول الإيصالات النقدية الحالية والمصروفات. وهكذا، ينص FASB على ذلك "التركيز الأساسي للتقارير المالية هو معلومات حول أداء الشركة مقدمة من مقاييس الأرباح ومكوناتها النقدية المستقبلية".

المستوى الثاني: المفاهيم الأساسية

(عناصر القوائم المالية والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية)

إذ يركز المستوى الثاني على الغرض من القوائم المالية. وعليه، فإن الغرض من هذا المستوى يوفر اللبنات الأساسية المفاهيمية، وذلك بشرح عناصر القوائم المالية والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية. وبشكل مختصر يمكن القول بأن المستوى الثاني (المفاهيم الأساسية) يشكل جسراً بين المستوى الأول: الهدف الأساسي (سبب المحاسبة) والمستوى الثالث: الاعتراف والقياس (كيفية المحاسبة)، وفيما يلي شرح موجز للعناصر والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، وكالآتي:

عناصر القوائم المالية:

إذ يتم إدراج تعريفات FASB لعشرة عناصر من القوائم المالية الأساسية، وهذه العناصر تؤلف لبنات البناء التي بنيت عليها البيانات المالية، وفيما يلي بيان لتلك العناصر، وكالاتي:

الجدول رقم (1)

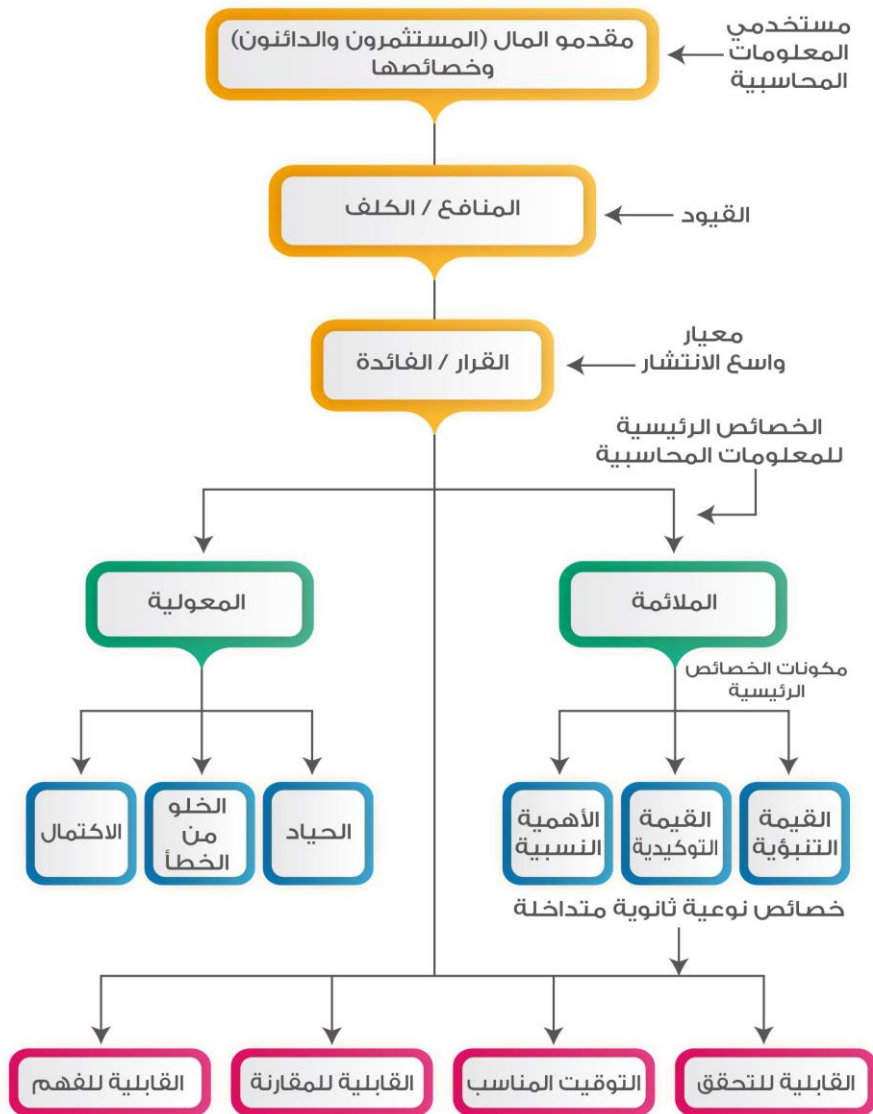
عناصر القوائم المالية

البيان	ت
الموجودات: وهي الفوائد الاقتصادية المستقبلية المحتملة التي تم الحصول عليها أو التحكم فيها من قبل كيان معين نتيجة للمعاملات أو الأحداث الماضية.	1.
المطلوبات: وهي التضحية المحتملة في المستقبل بالفوائد الاقتصادية الناشئة عن المطلوبات الحالية كيان معين لنقل الموجودات، أو تقديم خدمات لكيانات أخرى في المستقبل نتيجة للمعاملات أو الأحداث الماضية.	2.
حقوق المساهمين: وهي الفائدة المتبقية في موجودات الشركة والتي تبقى بعد خصم متطلباتها.	3.
الاستثمارات من قبل المالكين: وهي الزيادات في صافي الموجودات لمشروع معين الناتجة من التحويلات إليها من كيانات أخرى ذات قيمة للحصول على أو زيادة مصالح الملكية (أو الأسهم) في ذلك. عادة ما يتم استلام الموجودات كاستثمارات من قبل المالكين، ولكن ما تم استلامه قد يشمل أيضًا الخدمات أو الرضا أو تحويل المطلوبات للمشروع.	4.
التوزيعات من قبل المالكين: وهي النقص في صافي الموجودات لمشروع معين الناتجة من نقل الموجودات أو تقديم الخدمات أو تكبد الشركة للمطلوبات لأصحابها. التوزيعات إلى	5.

	أصحابها تقلل من حصص الملكية (أو حقوق الملكية) في مشروع معين.
6.	الدخل الشامل: وهو التغير في حقوق المساهمين (صافي الموجودات) للشركة خلال فترة ما من المعاملات وغيرها من الأحداث والظروف من مصادر غير مالك. ويشمل جميع التغيرات في حقوق الملكية خلال فترة، ما عدا تلك الناتجة عن استثمارات الملاك وتوزيعات لأصحابها.
7.	الإيرادات: وهي تدفقات أو تحسينات أخرى لموجودات أي كيان أو تسوية مطلوبات (أو مزيج من الاثنين) خلال فترة من تسليم أو إنتاج البضائع، تقديم الخدمات، أو غيرها من الأنشطة التي تشكل الكيان الرئيسي أو المركزي مستمر العمليات.
8.	النفقات: وهي التدفقات الخارجة أو غيرها من استخدام ما يصل من الموجودات أو كيان من المطلوبات (أو أ مزيج من الاثنين معاً) خلال فترة من تسليم أو إنتاج البضائع، مما يجعل الخدمات، أو القيام بأنشطة أخرى تشكل الكيان المستمر الرئيسي أو العمليات المركزية.
9.	المكاسب: وهي الزيادات في حقوق المساهمين (صافي الموجودات) من المعاملات الطرفية أو عرضية من كيان ومن جميع المعاملات الأخرى وغيرها من الأحداث والظروف التي تؤثر على كيان خلال فترة ما عدا تلك التي تنتج عن إيرادات أو استثمارات من قبل الملاك.
10.	الخسائر: وهي النقص في حقوق المساهمين (صافي الموجودات) من المعاملات الطرفية أو عرضية من كيان ومن جميع المعاملات الأخرى وغيرها من الأحداث والظروف التي تؤثر على كيان خلال فترة ما عدا تلك التي تنتج عن النفقات.

الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية:

إذ إن الطلب على المعلومات المحاسبية من قبل المستثمرين والمقرضين والدائنين وما إلى ذلك، يخلق الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية. وعليه، هناك ست خصائص نوعية للمعلومات المحاسبية. اثنين من الخصائص النوعية الست هي خصائص أساسية، ويتفرع من كل واحدة منها ثلاثة فروع، في حين أن الخصائص النوعية الأربع المتبقية هي تعزيزية "ثانوية"، وفيما يلي بيان لشكل الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، وكالاتي:



الشكل رقم (2)

الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

الخصائص النوعية الرئيسية للمعلومات المحاسبية:

وفيما يلي بيان للخصائص النوعية الرئيسية للمعلومات المحاسبية، وعلى النحو الآتي:

1- **الملائمة:** وهي عندما تكون المعلومات ذات الصلة، أي أنه يمكن التأثير على القرارات الاقتصادية لمن يستخدموها كلما كانت المعلومات أكثر فائدة، وتكون خاصية الملائمة من الخصائص الآتية:

أ- **القيمة التنبؤية:** وهي التي توفر قوة تنبؤية بخصوص الأحداث المستقبلية المحتملة. إذ إن المعلومات المالية لها قيمة تنبؤية إذا كانت لها قيمة كمدخل في العمليات التنبؤية المستخدمة من قبل المستثمرين؛ لتشكيل توقعاتهم الخاصة حول المستقبل.

ب- **القيمة التأكيدية:** وهي التي توفر معلومات حول الأحداث الماضية؛ أي تساعد المعلومات ذات الصلة المستخدمين أيضاً على تأكيد أو تصحيح التوقعات السابقة.

ت- **الأهمية النسبية:** إذ إن المعلومات مهمة إذا كان حذفها أو إساءة فهمها قد يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون على أساس المعلومات المالية المبلغ عنها، وتحدد الشركة الفردية ما إذا كانت المعلومات جوهرية؛ لأن طبيعة أو حجم العناصر التي تتعلق بها المعلومات يجب أن يؤخذ في الاعتبار في سياق التقرير المالي لشركة فردية. والمعلومات غير مادية، وبالتالي لا صلة لها بالموضوع إذا لم يكن لها أي تأثير على صانع القرار.

2- **التمثيل الصادق "المعولية":** وهي أن الأرقام والأوصاف التي تتطابق مع موجود بالفعل أو الحدث، والتمثيل الصادق هو ضروري لأن معظم المستخدمين ليس لديهم الوقت ولا الخبرة لتقييم المحتوى الفعلي للمعلومات، ويتكون التمثيل الصادق من ثلاث خصائص، هي كالاتي:

أ- **الاكتمال**: وهو توفير جميع المعلومات اللازمة للتمثيل الأمين، إذ يمكن أن يتسبب الإغفال في أن تكون المعلومات خاطئة أو مضللة، وبالتالي لا تكون مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

ب- **الحياذية**: أي يعني أنه لا يمكن لشركة تحديد المعلومات لصالح مجموعة من الأطراف المعنية على أخرى؛ أي الاعتبار الرئيسي لها يجب أن تكون المعلومات غير متحيزة.

ت- **الخلو من الخطأ**: أي سيكون عنصر المعلومات الخالية من الخطأ عبارة عن تمثيل أكثر دقة للعنصر المالي، ومع ذلك، فإن التمثيل الصادق لا يعني التحرر التام من الخطأ، وذلك لأن معظم تدابير إعداد القوائم المالية تتضمن تقديرات لأنواع مختلفة تتضمن حكم الإدارة. على سبيل المثال يجب على الإدارة تقدير مقدار الحسابات غير القابلة للتحصيل لتحديد مصاريف الديون المعدومة، ويتطلب تحديد مصاريف الاستهلاك تقدير العمر الإنتاجي للمصنع والمعدات، وكذلك قيمة إنقاذ الموجودات.

الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات المحاسبية:

1- **القابلية للمقارنة**: إذ تعد المعلومات التي يتم قياسها والإبلاغ عنها بطريقة مماثلة للشركات المختلفة قابلة للمقارنة، وتتيح المقارنة للمستخدمين إمكانية تحديد أوجه التشابه والاختلاف الحقيقية في الأحداث الاقتصادية بين الشركات.

2- **القابلية للفهم**: إذ يختلف صناع القرار اختلافاً كبيراً في أنواع القرارات التي يتخذونها، وكيف يتخذون القرارات، والمعلومات التي لديهم بالفعل أو يمكنهم الحصول عليها من مصادر أخرى، وقدرتهم على معالجة المعلومات، ولكي تكون المعلومات مفيدة يجب أن يكون هناك اتصال بين هؤلاء المستخدمين والقرارات التي يتخذونها، وعليه فإن

قابلية الفهم هي نوعية المعلومات التي تتيح للمستخدمين المطلعين على معلومات معقولة رؤية أهميتها، ويتم تعزيز الفهم عند تصنيف المعلومات وتقديمها بوضوح ودقة.

3. **التوقيت المناسب:** إذ يعني وجود معلومات متاحة لصانعي القرار من قبيل تفقد قدرتهم على التأثير على القرارات، بينما وجود المعلومات ذات الصلة المتاحة عاجلاً يمكن أن تعزز قدرتها على التأثير في القرارات.

4. **القابلية للتحقق:** إذ يحدث التحقق عند إجراء مقاييس مستقلة باستخدام نفس الأساليب للحصول على نتائج مماثلة.

المستوى الثالث: مفاهيم الاعتراف والقياس

يتكون المستوى الثالث من الإطار المفاهيمي للمحاسبة من مفاهيم تنفذ الهدف الأساسي من المستوى الأول. إذ تشرح هذه المفاهيم كيف يجب على الشركات التعرف على العناصر والأحداث المالية وقياسها والإبلاغ عنها. وعليه، يحدد مجلس معايير المحاسبة المالية معظم هذه العناصر في بيان مفاهيم المحاسبة المالية رقم 5، "الاعتراف والقياس في البيانات المالية للمؤسسات التجارية". وفقاً لمعرف SFAC رقم 5، إذ يجب الاعتراف بعنصر (حدث أو معاملة) وفقاً لمعايير SFAC. وتعريف "عنصر البيانات المالية" على النحو المحدد في SFAC رقم 6 ويجب أن يكون قابلاً للقياس، وتتبع معظم جوانب الممارسة الحالية مفاهيم التقدير والقياس هذه وتواصل مهنة المحاسبة استخدام المفاهيم في SFAC رقم 5 كإرشادات تشغيلية. وعليه، نحدد المفاهيم على أنها الافتراضات الأساسية والمبادئ وقيود التكلفة.

الاعتراف والقياس في المحاسبة:

يوفر الإطار المفاهيمي إرشادات في تحديد المعلومات التي ينبغي دمجها رسمياً في البيانات المالية، وتناقش هذه المفاهيم هنا تحت العناوين الثلاثة الآتية:

1- **معايير الاعتراف:** لكي يتم الاعتراف بعنصر رسمي يجب أن يفي أحد العناصر بتعاريف عناصر القوائم المالية، فمثلاً يجب أن يفي الموجود المطلوب تسجيله والإبلاغ عنه في قائمة المركز المالي، وينطبق الشيء نفسه على المطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والنفقات وغيرها من العناصر، أي أن هذه العناصر يجب أن تكون قابلة للقياس بشكل موثوق من الناحية النقدية حتى يتم الاعتراف بها، فمثلاً العديد من الشركات لديها التزامات لتنظيف الأضرار البيئية، وهذه المطلوبات تتناسب مع تعريف المسؤولية، والمعلومات المتعلقة بها ذات صلة بالمستخدمين، ومع ذلك لا ينبغي الاعتراف بها حتى يمكن تحديدها بشكل موثوق. وإفشاء الأفضل في المواقف التي لا يمكن فيها الاعتماد على المعلومات ذات الصلة بالقياس.

2- **القياس:** إذ يرتبط القياس ارتباطاً وثيقاً بالاعتراف، وعليه، فإن هناك خمسة قياسات مختلفة السمات، والتي يتم استخدامها حالياً في الممارسة العملية، والتي يمكن بيانها على النحو الآتي:

- **التكلفة التاريخية:** وهي سعر النقد المعادل المتبادل للسلع أو الخدمات في تاريخ الاستحواذ. مثل العناصر المقاسة بالتكلفة التاريخية: الأرض، المباني، المعدات، ومعظم المخزونات.

- **تكلفة الاستبدال الحالية:** وهي المكافئ للسعر النقدي الذي سيتم استبداله حالياً بالشراء أو استبدال السلع أو الخدمات المكافئة، مثل بعض المخزونات التي انخفضت في قيمة منذ الاستحواذ.

- **القيمة العادلة:** وهي السعر المعادل للنقد الذي يمكن أن يكون الحصول عليه عن طريق بيع الموجود في معاملة الشركة، مثل العديد من الأدوات المالية.

- **صافي القيمة القابلة للتحقيق:** وهو مقدار النقد المتوقع ليتم استلامها من تحويل الموجودات في المسار الطبيعي للعمل، مثل الحسابات المستحقة.

- **القيمة الحالية (أو المخصومة):** وهي مقدار صافي التدفقات النقدية المستقبلية أو التدفقات الخارجية المخصومة إلى القيمة الحالية بمعدل مناسب من الفائدة، مثل ذمم مدينة طويلة الأجل، ذمم دائنة طويلة الأجل، والموجودات التشغيلية طويلة الأجل.

في تاريخ اقتناء الموجود، تنشأ الاختلافات مع تقدم عمر الموجود كتغير ظروف العمل تتغير وسعر الشراء الأصلي يصبح أقل أهمية في قياس المستقبل الاقتصادي. كما هو موضح، يتم استخدام كل من خصائص القياس الخمس. مع ذلك، فإن التكلفة التاريخية هي المقياس السائد، ويتم استخدامها بسبب موثوقيتها العالية. إذ إن الكثير من المستخدمين يعتقدون بأن تكاليف الاستبدال الحالية أو القيم العادلة، على الرغم من أنها أقل موثوقية، ولكنها أكثر صلة من التكاليف التاريخية للقرارات الموجهة نحو المستقبل، وفيما يلي توضيح لكل من الافتراضات والمبادئ والمحددات وكالاتي:

أولاً: الافتراضات الأساسية

تكمّن أربعة افتراضات أساسية في هيكل المحاسبة المالية وهي: (1) الكيان الاقتصادي، (2) الاستمرارية، (3) وحدة القياس النقدي، (4) الدورية. وفيما يلي بيان لتلك الافتراضات، وعلى النحو الآتي:

1- **الكيان الاقتصادي:** يعني أنه يمكن تحديد النشاط الاقتصادي بوحدة اقتصادية معينة من المسألة، بمعنى آخر تحتفظ الشركة بنشاطها منفصلة ومستقلة عن مالكيها وأي وحدة أعمال أخرى، إذ لا ينطبق مفهوم الكيان فقط على الفصل بين الأنشطة بين الشركات المنافسة، وعليه يمكن اعتبار الفرد أو الإدارة أو القسم أو الصناعة بأكملها كياناً منفصلاً إذا اخترنا تعريفه بهذه الطريقة.

2- **الاستمرارية:** إذ تعتمد معظم أساليب المحاسبة على فرض الاستمرارية بأن الشركة ستستمر لفترة طويلة، على الرغم من وجود العديد من حالات فشل الأعمال، فإن معظم

الشركات لديها معدل استمرارية مرتفع إلى حد ما. وكقاعدة عامة يتوقع أن تستمر الشركات لفترة طويلة لتحقيق أهدافها والتزاماتها.

3- **وحدة القياس النقدي:** يعني أن المال هو القاسم المشترك للنشاط الاقتصادي، ويوفر أساسًا مناسبًا للقياس والتحليل المحاسبي، إذ الوحدة النقدية هي أكثر الوسائل فعالية للتعبير عن الاهتمام بتغيرات الأطراف في رأس المال وتبادل السلع والخدمات. والوحدة النقدية بسيطة ومتاحة ومفهومة ومفيدة. إذ يعتمد تطبيق هذا الافتراض على الافتراض الأكثر أهمية؛ وهو أن البيانات الكمية مفيدة في توصيل المعلومات الاقتصادية وفي اتخاذ القرارات الاقتصادية العقلانية.

4- **الدورية:** لقياس نتائج نشاط الشركة بدقة سنحتاج إلى الانتظار حتى تصفيتها، ومع ذلك لا يمكن لصانعي القرار انتظار هذا الوقت الطويل لمثل هذه المعلومات، وعليه يحتاج المستخدمون إلى معرفة أداء الشركة ووضعها الاقتصادي في الوقت المناسب؛ حتى يتمكنوا من تقييم الشركات ومقارنتها واتخاذ الإجراءات المناسبة، لذلك يجب على الشركات الإبلاغ عن المعلومات بشكل دوري.

ثانيًا: المبادئ الأساسية للمحاسبة

نستخدم عمومًا أربعة مبادئ أساسية للمحاسبة لتسجيل المعاملات والإبلاغ عنها: (1) القياس، (2) الاعتراف بالإيرادات، (3) الاعتراف بالنفقات، (4) الإفصاح الكامل. وفيما يلي بيان لتلك المبادئ، وعلى النحو الآتي:

1- **مبدأ القياس:** إذ تعتمد القياسات الأكثر استخدامًا على التكلفة التاريخية والقيمة العادلة، وهنا نناقش كل منهما. فالتكلفة التاريخية تتطلب مبادئ المحاسبة المقبولة عمومًا، وتقوم الشركات بحساب العديد من الموجودات والمطلوبات والإبلاغ عنها على أساس سعر الشراء. وعليه، تتميز التكلفة التاريخية بميزة مهمة مقارنة بالتقييمات الأخرى،

إذ يُعتقد عمومًا أنها قابلة للتحقق. لتوضيح هذه الميزة، ضع في اعتبارك المشاكل، فإذا حددت الشركات عمليات البيع الحالية السعر بدلاً من ذلك فقد تواجه الشركات صعوبة في تحديد قيمة للعناصر غير المباعة، ويمكن لكل عضو في قسم المحاسبة تقييم الموجودات بطريقة مختلفة، علاوة على ذلك كم مرة سيكون من الضروري تحديد قيمة المبيعات؟ تغلق جميع الشركات حساباتها سنويًا على الأقل، لكن البعض يحسب دخلهم الصافي كل شهر. وعليه، سيتعين على هذه الشركات أن تضع قيمة مبيعات على كل موجود في كل مرة ترغب في تحديد الدخل، وهنالك اعتراضات مماثلة ضد التكلفة الحالية (تكلفة الاستبدال، القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية) وأي أساس آخر للتقييم باستثناء التكلفة التاريخية. ماذا عن المطلوبات؟ إذ تقوم الشركات بإصدار المطلوبات، مثل السندات والمذكرات والحسابات المستحقة الدفع مقابل الموجودات وبمقابل سعر متفق عليه. هذا السعر الذي تحدده معاملة التبادل هو "تكلفة" الالتزام، وتستخدم الشركة هذا المبلغ لتسجيل الالتزام في الحسابات والإبلاغ عنه في بيانات مالية، وبالتالي يفضل العديد من المستخدمين التكلفة التاريخية؛ لأنها توفر لهم معيارًا موثوقًا للتحقق من الاتجاهات التاريخية.

القيمة العادلة إذ تعرف بأنها "السعر الذي يتم استلامه لبيع موجود، أو يتم دفعه لنقل مطلوب في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس". وبالتالي فإن القيمة العادلة هي إجراء قائم على السوق. في الآونة الأخيرة فإن المبادئ المحاسبية المقبولة عمومًا دعت بشكل متزايد إلى استخدام قياسات القيمة العادلة في البيانات المالية، وغالبًا ما يُشار إلى مبدأ القيمة العادلة، وقد تكون معلومات القيمة العادلة أكثر فائدة من التكلفة التاريخية لأنواع معينة من الموجودات والمطلوبات وفي بعض الصناعات.

على سبيل المثال، تبلغ الشركات عن العديد من الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات، بالقيمة العادلة. وتقوم بعض الصناعات، مثل شركات السمسرة وصناديق الاستثمار المشتركة بإعداد بياناتها المالية الأساسية على أساس القيمة العادلة عند

الاستحواذ المبدئي، وتساوي التكلفة التاريخية القيمة العادلة. في الفترات اللاحقة مع تغير الظروف السوقية والاقتصادية، غالبًا ما توفر مقاييس أو تقديرات القيمة العادلة مزيدًا من المعلومات ذات الصلة حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات. على سبيل المثال، عندما تنخفض القيمة للموجودات طويلة الأجل، يحدد مقياس القيمة العادلة أي خسائر انخفاض في القيمة. في هذه الحالة يعتقد مجلس معايير المحاسبة المالية أن معلومات القيمة العادلة أكثر أهمية للمستخدمين من التكلفة التاريخية. وعليه، فإن قياس القيمة العادلة يوفر نظرة أفضل على قيمة موجودات الشركة ومتطلباتها وأساسًا أفضل لتقييم آفاق التدفقات النقدية المستقبلية، وفي الآونة الأخيرة اتخذ مجلس الإدارة خطوة إضافية لإعطاء الشركات خيار استخدام القيمة العادلة كأساس لقياس الموجودات والمطلوبات، ويعتبر المجلس بأن القيمة العادلة أكثر أهمية من التكلفة التاريخية؛ لأنها تعكس القيمة النقدية الحالية المكافئة للأدوات المالية، ونتيجة لذلك أصبح لدى الشركات الآن خيار تسجيل القيمة العادلة في حساباتها لمعظم الأدوات المالية، بما في ذلك العناصر مثل المستحقات وأوراق الدين، وأن استخدام القيمة العادلة في التقارير المالية يتزايد، ومع ذلك فإن القياس على أساس القيمة العادلة يقدم زيادة في التقارير المحاسبية عندما تكون معلومات القيمة العادلة غير متاحة بسهولة، ولزيادة الاتساق وقابلية المقارنة في مقاييس القيمة العادلة أنشأ مجلس معايير المحاسبة المالية تسلسلاً هرمياً للقيمة العادلة، ويوفر نظرة ثاقبة على أولوية أساليب التقييم التي يجب استخدامها لتحديد القيمة العادلة.

2- الاعتراف بالإيرادات: عندما توافق شركة على أداء خدمة أو بيع منتج إلى عميل، يكون عليها التزام بالأداء وعندما تفي الشركة بالتزام الأداء هذا فإنها تحقق الإيرادات، لذلك يتطلب مبدأ الاعتراف بالإيرادات أن تدرك الشركات الإيرادات في الفترة المحاسبية التي يتم فيها الوفاء بالتزام الأداء. وتشكل العديد من معاملات الإيرادات بعض المشكلات؛ نظرًا لأن المعاملة قد بدأت وانتهت في نفس الوقت، ومع ذلك عند الاعتراف

بالإيرادات في حالات أخرى يتم الوفاء بالتزام الأداء مع مرور الوقت وتحدث مثل هذه الحالة في عقود البناء طويلة الأجل.

3- الاعتراف بالمصروفات: إذ إن الاعتراف بالمصروفات يرتبط بصافي التغيرات في الموجودات وكسب الإيرادات، وتتمثل الطريقة المتبعة للتعرف على المصروفات في "السماح للنفقات بمتابعة الإيرادات". وهذا النهج هو مبدأ التعرف بالمصروفات، وعليه، لا تتعرف الشركات على المصروفات عندما تدفع الأجور أو تصنع منتجًا، ولكن عندما يساهم العمل (الخدمة) أو المنتج فعليًا في الإيرادات من خلال مطابقة الجهود (النفقات) مع الإنجاز (الإيرادات)، يتم تطبيق مبدأ الاعتراف بالمصروفات وفقًا لمصطلح "المصروفات".

4- مبدأ الإفصاح الكامل: يقوم مبدأ الإفصاح الكامل على أساس قيام الشركة بالإبلاغ عن جميع المعلومات اللازمة عن بياناتها المالية وغيرها من المعلومات ذات الصلة إلى أي شخص معتاد على قراءة هذه المعلومات، وعند تحديد المعلومات التي يجب الإبلاغ عنها، تتبع الشركات الممارسة العامة المتمثلة في توفير المعلومات ذات الأهمية الكافية للتأثير على قرارات المستخدم، ووفقًا لمبادئ المحاسبة المقبولة عمومًا (GAAP)، يضمن مبدأ الإفصاح الكامل أن القراء والمستخدمين للمعلومات المالية الخاصة بالعمل التجاري ليسوا مضللين بأي نقص في المعلومات، وبهذه الطريقة، تؤكد لأصحاب المصلحة مثل الدائنين والمستثمرين أنهم على دراية بأي معلومات ذات صلة، وأنهم على علم تام بالشركة عند اتخاذ القرارات التجارية المتعلقة بالشركة.

والغرض الرئيسي من مبدأ الإفصاح الكامل هو تجنب المديرين أو المحاسبين عدم الكشف عن أي معلومات قد تكون ذات أهمية كبيرة وتؤثر على الوضع المالي للشركات، فقد يكون سبب عدم الإفصاح عن المعلومات هو التلاعب في بياناتها المالية لتبدو أقوى من العمل الفعلي، ويتم الإفصاح عن معلومات الشركة في واحد من ثلاثة أماكن، وهي:

- أ- في الجزء الرئيسي من البيانات المالية.
- ب- في الملاحظات على تلك البيانات.
- ت- معلومات تكميلية.

ثالثاً: قيود التكلفة

عند تقديم المعلومات ذات الخصائص النوعية التي تجعلها مفيدة، يجب على الشركات أن تفكر في عامل هام يحد من إعداد القوائم المالية. يشار إلى ذلك باسم قيد التكلفة (علاقة التكلفة مع المنفعة). بمعنى أنه يجب على الشركات موازنة تكاليف تقديم المعلومات مقابل المستفيدين الذين يمكن استخلاصها من استخدامها، وتستخدم هيئات صنع القرار والوكالات الحكومية تحليل التكلفة المستفيدة قبل اتخاذ متطلبات المعلومات الخاصة بهم.

الإبلاغ عن القوائم المالية:

إذ يشير الإطار المفاهيمي إلى أن "مجموعة كاملة من البيانات المالية" هي ضرورية لتحقيق أهداف القوائم المالية والمدرجة في المجموعة الموصى بها من البيانات المالية للأغراض العامة، إذ إن القوائم تظهر ما يلي:

- الوضع المالي في نهاية الفترة.
- الأرباح (صافي الدخل) للفترة.
- التدفقات النقدية خلال الفترة.
- استثمارات وتوزيعات لأصحابها خلال الفترة.
- الدخل الشامل (إجمالي التغيرات غير المالك في حقوق المساهمين) للفترة.

إذ تتضمن البنود الثلاثة الأولى إشارة واضحة إلى البيانات المالية الأولية الثلاثة: قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية، وفي الوقت الذي تمت فيه صياغة

الإطار المفاهيمي، ولم يكن هناك شرط لإعداد قائمة التدفقات النقدية، كان واحدًا من العواقب المبكرة للإطار المفاهيمي وزيادة التركيز على التدفق النقدي وإضافة قائمة التدفق النقدي إلى المجموعة من البيانات المالية الأولية. والتوصية الرابعة لتقديم قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. وأخيرًا، فإن قائمة الدخل الشامل والذي يهدف إلى تلخيص جميع الزيادات والنقصان في حقوق المساهمين باستثناء تلك الناشئة من استثمارات المالك والسحوبات. فالدخل الشامل يختلف عن الأرباح، حيث تتضمن الأرباح والخسائر غير المحققة غير المعترف بها في قائمة الدخل، وتتضمن أمثلة هذه الأرباح والخسائر غير المحققة تلك الناتجة عن العملات الأجنبية للترجمات، والتغيرات في قيمة الأوراق المالية المتاحة للبيع، والتغيرات في قيمة بعض العقود المشتقة.

العلاقة بين القوائم المالية:

إذ تتمثل العلاقة بين قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغير في حقوق المساهمين وقائمة الأرباح المحتجزة على النحو الآتي:

1- قائمة الدخل: إذ إن قائمة الدخل لسنة معينة يتم فيها التقرير عن الإيرادات والمصروفات وصافي الدخل للسنة المعنية، وتعد القائمة الوحيدة التي يتم فيها التقرير عن الإيرادات والمصروفات.

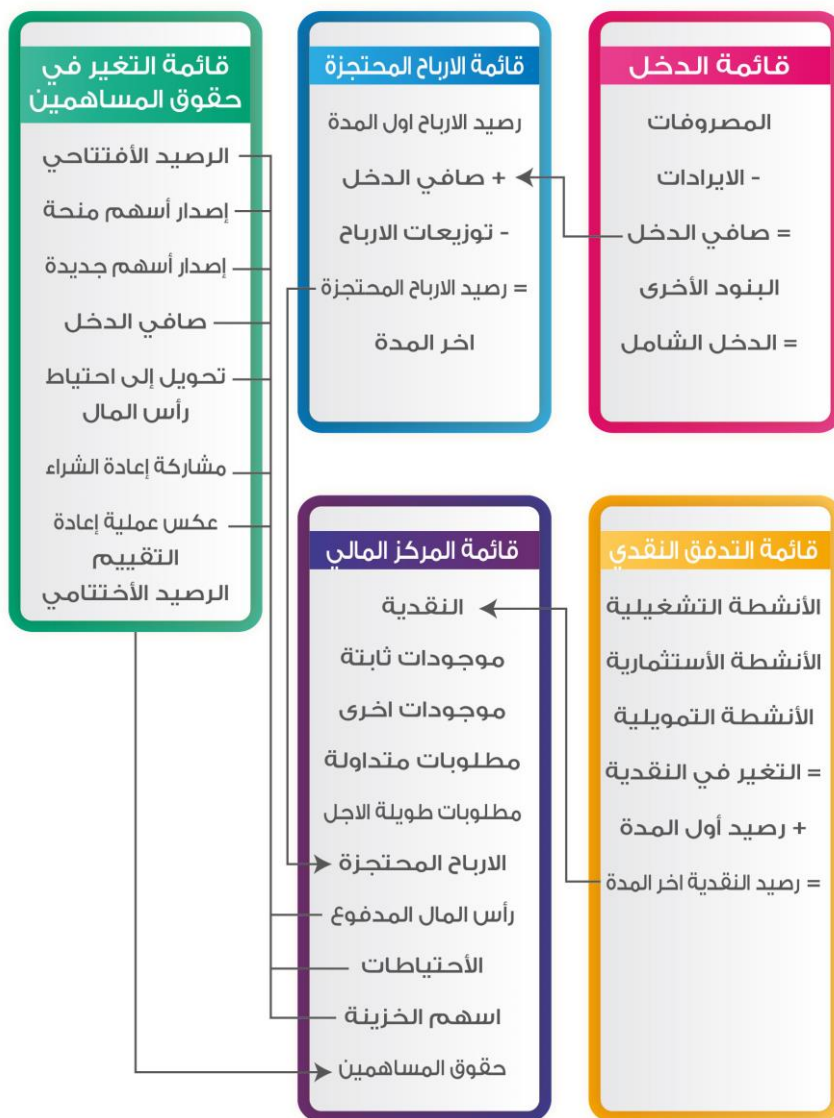
2- قائمة التدفقات النقدية: إذ إن هذه القائمة يتم فيها التقرير عن صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية، والاستثمارية والتمويلية، وتأثير كل نشاط منها على صافي النقد المستلم "بالزيادة" أو المستخدم "بالنقصان"، وكذلك التقرير فيما إذا كان النقد قد زاد أو انخفض خلال المدة، وتظهر القائمة رصيد النقد في آخر المدة وكما يظهر في قائمة المركز المالي.

3- قائمة الأرباح المحتجزة: تُعد قائمة الأرباح المحتجزة حلقة الوصل بين قائمتي الدخل والمركز المالي، والتي يتم إعدادها نهاية السنة المالي، وتظهر هذه القائمة رصيد الأرباح المحتجز أول المدة مضافاً إليه "الأرباح / الخسائر" التي تمت خلال الفترة، ويطرح من ذلك مجموع ما تم توزيعه من أرباح خلال العام، كما يتم معالجة تسويات سنوات سابقة في هذه القائمة، ويكون الرقم النهائي هو رصيد الأرباح المحتجزة.

4- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين: إذ تبدأ هذه القائمة برصيد حقوق المساهمين في أول المدة، ويضاف إليها صافي الربح "أو يطرح صافي الخسارة"، والذي يتم الحصول عليه مباشرة من قائمة الدخل، وتطرح توزيعات الأرباح للوصول إلى رصيد حقوق الملكية في آخر المدة.

5- قائمة المركز المالي: إذ إن هذه القائمة يتم فيها التقرير عن الموجودات، والمطلوبات وحقوق المساهمين في نهاية المدة، والتي يتم الإبلاغ عنها فقط في قائمة المركز المالي، فضلاً عن التقرير بأن الموجودات تساوي المطلوبات وحقوق المساهمين، وتشير خاصية التوازن تلك إلى المعادلة المحاسبية والتي تعطي قائمة الميزانية هذا الاسم، كما ويتم في قائمة المركز المالي التقرير عن إجمالي حقوق المساهمين، والذي يتم الحصول عليه من قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

والشكل الآتي يوضح العلاقة بين القوائم المالية، وكالاتي:



الشكل رقم (3)
العلاقة بين القوائم المالية

الأسئلة النظرية

- س 1/ ما هي مزايا وعيوب القوائم المالية؟
- س 2/ وضح أهداف القوائم المالية.
- س 3/ عدد عناصر القوائم المالية.
- س 4/ ما هي الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية؟ وضح ذلك وبشكل مختصر.
- س 5/ ما هي الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات المحاسبية؟
- س 6/ وضح معايير الاعتراف.
- س 7/ تكلم عن وحدة القياس النقدي.
- س 8/ تكلم عن مبدأ القياس. موضِّحًا الجدل القائم حول التكلفة التاريخية والقيمة العادلة.
- س 9/ تكلم عن قيود التكلفة.
- س 10/ كيف يتم الإبلاغ عن القوائم المالية؟
- س 11/ ارسم مخططاً يوضح العلاقة بين القوائم المالية.
- س 12/ وضح استخدامات وأهمية القوائم المالية.
- س 13/ تكلم عن طبيعة البيانات المالية.

الفصل الثاني

قائمة الدخل

الأهداف التعليمية للفصل الثاني:

يشير هذا الفصل إلى مفهوم قائمة الدخل وأهمية هذه القائمة، موضّحًا بذلك أهم المزايا والعيوب التي تتسم بها قائمة الدخل وأهدافها والعناصر الأساسية لقائمة الدخل، مشيرًا إلى المكاسب والخسائر الناجمة عن التغيرات في قيم السوق، وكذلك الإبلاغ عن عناصر الدخل المختلفة والمبادئ التوجيهية لتقديم التقارير المفاهيمية، وكذلك توضح محتوى قائمة الدخل، وكيفية إعدادها بطريقة الخطوة الواحدة، وطريقة الخطوات المتعددة، كذلك يشير هذا الفصل إلى الدخل الشامل وكيفية إعداد هذه قائمة الدخل الشامل، وعلاقتها بقائمة الدخل الاعتيادية.

قائمة الدخل

Income Statement

تقديم:

تتلخص قائمة الدخل بالإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر، وتنتهي بصافي الدخل، ويتم ذلك إما من خلال استخدام قائمة الدخل ذات المراحل المتعددة، أو قد تستخدم بعض الشركات قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة، ومن خلال تحليل المكونات المختلفة لقائمة الدخل، سوف يتم فهم كيف يتم الإبلاغ عن أداء الأعمال في البيان المالي للمستخدمين، وكيف يمكن أن يتغير الأداء المبلغ عنه بمرور الوقت مع تغير الشركة طبيعة عملياتها، فقد ذكر مجلس معايير المحاسبة المالية في إطاره المفاهيمي بأن المعلومات حول الأرباح ومكوناتها تقاس بمحاسبة الاستحقاق، وعمومًا يوفر مؤشرًا أفضل لأداء الشركة من المعلومات حول الإيصالات النقدية الحالية والمدفوعات.

تعريف قائمة الدخل:

تعرف قائمة الدخل بأنها: جدول حسابات للنتائج المالية للشركة. وكذلك تعرف: بأنها قائمة تحدد نتيجة النشاط للشركة عن فترة زمنية معينة وهي تتضمن جميع بنود الإيرادات والمصروفات. وتعرف أيضًا بأنها: قائمة تكشف نتائج الأعمال النهائية للشركة، وتكمل دور القوائم المالية الصادرة عن الشركة في نهاية السنة المالية أو في فترات معينة تحددها الشركة. وكذلك تعرف بأنها: كشف بإيرادات الشركة خلال فترة زمنية معينة والمصروفات التي أنفقتها؛ لغرض الحصول على تلك الإيرادات.

أهمية قائمة الدخل:

- تكتسب قائمة الدخل أهمية خاصة، يمكن إيضاحها على النحو الآتي:
- 1- توفر المعلومات المحاسبية اللازمة لمستخدمي المعلومات لمساعدتهم في اتخاذ القرارات الرشيدة.
- 2- بيان العلاقة ما بين البنود المختلفة للدخل (الإيرادات، المصروفات).
- 3- الفصل بين الأداء التشغيلي الرئيسي للشركة والجوانب الأخرى للأداء.

مزايا وعيوب قائمة الدخل

مزايا قائمة الدخل:

- إذ تساعد قائمة الدخل مستخدمي البيانات المالية من مستثمرين ودائنين بمعلومات، وكالاتي:
- 1- تقييم الأداء السابق للشركة: إذ إن المستثمرون يستثمرون رأس المال في شركة معينة، وتوفر قائمة الدخل المعلومات التي تساعد المستثمرين الحاليين والمحتملين في تقييم مدى أداء إدارة الشركة في الوفاء بالتزاماتها ويقدم معلومات عن إنجازات الشركة والجهود المبذولة لكسب الدخل الصافي.
- 2- توفير أساس للتنبؤ بالأداء المستقبلي: إذ إن الدخل الماضي من الشركة مفيدة للتنبؤ بإيرادات الشركة المستقبلية والتدفقات النقدية، وعليه يستعرض المستخدمون الخارجيين مكونات صافي دخل الشركة؛ لتقييم جودة الأرباح، أو القدرة على التنبؤ بأرباحها المستقبلية. وفي المقابل، فإن هذه المعلومات هي تفيد في التنبؤ بالتدفقات النقدية التي ستضطر الشركة إلى تحقيقها.
- 3- المساعدة في تقييم مخاطر أو عدم اليقين لتحقيق التدفقات النقدية المستقبلية: إذ إن المعلومات عن المكونات المختلفة للدخل -الإيرادات والمصاريف والمكاسب والخسائر-

يسلط الضوء على العلاقات بينهم، كما أنه يساعد على تقييم خطر لتحقيق مستوى معين من التدفقات النقدية في المستقبل.

4- للمساعدة في المقارنات مع الشركات الأخرى: إذ إن المستثمرون مهتمون بتقييم مخاطر الاستثمار في شركة مقارنة بالشركات الأخرى في نفس شركة الصناعة أو الصناعات الأخرى. كما أنهم مهتمون بمقارنة العائد على الاستثمار للشركة، والقدرة التشغيلية لتلك الشركات الأخرى.

عيوب قائمة الدخل:

على الرغم من المزايا التي تتمتع بها قائمة الدخل، إلا إنها قد تعرضت إلى انتقادات شديدة، وفيما يلي بيان لتلك الانتقادات، وكالاتي:

1- تتجاهل الشركات عناصر من قائمة الدخل لا يمكن قياسها بشكل موثوق: إذ إن الممارسة الحالية تحظر الاعتراف بعناصر معينة من القرار من الدخل على الرغم من أن آثار هذه العناصر يمكن أن تؤثر على أداء الشركة.

2- تتأثر أرقام الدخل بالطرق المحاسبية المستخدمة: أي أن شركة واحدة قد تنخفض موجودات مصنعها على أساس متسارع.

3- قياس الدخل ينطوي على الحكم: قد تجعل بعض الشركات تقديرات متفائلة لتكاليف الضمان المستقبلية وشطب الديون المعدومة، والتي تنتج عنها في انخفاض حساب وارتفاع الدخل.

4- إن أرقام الدخل تتأثر عند استخدام الطرق المحاسبية: فمثلاً إن الشركة قد تخفض قيمة موجودات مصنعها بشكل سريع عند اختيار الاندثار بطريقة القسط الثابت.

5- إن الدخل المحاسبي يستند إلى التكلفة التاريخية: إذ تختلف طرق تحميل وتوزيع التكاليف؛ مما يجعل عملية المقارنة بين تلك البيانات المالية تكون صعبة للغاية.

أهداف قائمة الدخل:

- هنالك هدفين أساسيين من إعداد قائمة الدخل، يمكن إيضاحهما على النحو الآتي:
- 1- معرفة القدرة الكسبية للشركة من خلال مقارنة الدخل الحالي مع دخل السنوات السابقة، والدخل المتوقع للسنة القادمة؛ فلهذا عند إعداد التقارير المالية يتم وضع قائمة دخل السنة الحالية بين قائمة دخل السنة السابقة وقائمة الدخل المتوقعة للسنة اللاحقة؛ كي نمكّن أصحاب القرار من مقارنة الدخول ومعرفة أداء الشركة في تحقيق الدخل.
 - 2- إن إعداد قائمة الدخل يشير إلى الالتزام بمبدأ الإفصاح الكامل؛ لكي يستطيع أصحاب القرار معرفة البنود بالتفصيل، وتحديد الدخل الناتج عن نشاط الشركة من ذلك الدخل المتحقق من الأنشطة الأخرى.

العناصر الأساسية لقائمة الدخل:

ينتج الدخل الصافي من معاملات الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر. إذ إن الدخل هو بيان يلخص هذه المعاملات، ويركّز على الأنشطة المتعلقة بالدخل التي حدثت خلال فترة زمنية معينة. وعليه، يمكن بيان تصنيف الدخل حسب العميل والمنتج خط، أو وظيفة، أو عن طريق التشغيل وعدم التشغيل، استمرار وتوقف، والفئات العادية وغير المتكررة، فيما يلي بيان لعناصر الدخل الرئيسية، وكالآتي:

- 1- **الإيرادات:** وهو تدفقات أو تحسينات أخرى لموجودات الكيان أو تسويات متطلباته خلال فترة من تسليم أو إنتاج السلع أو تقديم الخدمات أو غيرها من الأنشطة التي تشكل العمليات الرئيسية أو المركزية المستمرة للكيان. مثل: المبيعات والرسوم والفوائد وأرباح الأسهم والإيجارات، وتمثّل الإيرادات التدفقات النقدية الفعلية أو المتوقعة (أو ما يعادلها) التي تحدث على شكل نتيجة لأنشطة التشغيل الأساسية المستمرة للشركة، وبالتالي فإن الإيرادات هي القياس من إنجازات الأنشطة التشغيلية خلال الفترة المحاسبية.

إذ يحدد الإطار المفاهيمي لـ FASB عاملان يجب مراعاتهما عند تحديد متى يجب أن تكون الإيرادات والمكاسب معترف بها:

- 1- أنها تتحقق أو قابلة للتحقيق.
- 2- اكتسابها؛ أي تم اكتسابها من خلال استكمال كبير للأنشطة المشاركة في عملية الأرباح.

أي يتم الاعتراف بالإيرادات عند قيام الشركة بتوليد الإيرادات، والتي تقدم الجزء الأكبر من السلع أو الخدمات التي وعدت بها، فالإيرادات قابلة للتحقيق عندما تكون الموجودات المحتفظ بها أو الموجودات المستلمة في البورصة جاهزة وقابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة أو مطالبات نقدية. ويتعلق معيار عملية الأرباح في المقام الأول بالتحقق من الإيرادات، إذ إن معظم المكاسب ناتجة عن المعاملات والأحداث، مثل بيع الأراضي أو براءة الاختراع، التي لا تنطوي على أي عملية أرباح. وبالتالي تتحقق أو تكون قابلة للتحقيق هو أكثر أهمية في الاعتراف بالمكاسب، أما بالنسبة لأسباب الاهتمام بالكشف عن الإيرادات والمكاسب بشكل منفصل يمكن إيضاحها على النحو الآتي:

أ- التمييز بين الأرباح الناتجة عن أعمال الشركة الأساسية والأرباح الناتجة عن الأعمال الثانوية أو الأنشطة الفرعية.

ب- التمييز بين الأرباح الناتجة عن بيع البضائع، والأرباح الناتجة عن خدمات البيع.

ت- التمييز بين الأرباح الناتجة عن أعمال الأنشطة والأرباح الناتجة عن الاستثمارات من قبل أصحابها.

ث- التمييز بين الأرباح الناتجة عن تعزيز الموجودات والأرباح المتولدة من خلال تسوية المطلوبات.

2- النفقات: وهي التدفقات الخارجة أو غيرها من استخدام الموجودات أو مكتبة

المطلوبات خلال الفترة من تسليم أو إنتاج السلع أو تقديم الخدمات أو القيام بأنشطة

أخرى التي تشكل العمليات الرئيسة أو المركزية المستمرة للكيان. مثل: تكلفة البضائع المباعة والاستهلاك والفوائد والإيجار والرواتب والأجور والضرائب، ولتحديد الدخل المتعلق بالعمليات الرئيسة للشركة أثناء الفترة المحاسبية، يتم الاعتراف بالنفقات ومقارنتها بالإيرادات، وعليه، فقد حددت FASB ثلاثة مبادئ للتعرف على النفقات بشكل صحيح، وهي كالآتي:

أ- رابطة السبب والنتيجة: إذ يتم إدراج بعض التكاليف كمصروفات على أساس ارتباط مباشر مفترض مع إيرادات محددة، فإن بعض المعاملات تؤدي في وقت واحد في كل من الإيرادات والمصروفات. الإيرادات والنفقات ترتبط مباشرة مع بعضها البعض، بحيث يتم التعرف على حسابها في نفس الوقت مثل الإيرادات.

ب- تخصيص منهجي وعقلاني: إذ يتم الاعتراف ببعض التكاليف كمصروفات بشكل خاص خلال فترة المحاسبة على أساس تخصيص منهجي وعقلاني بين الفترات التي يتم فيها تقديم الفوائد.

ت- الاعتراف الفوري: إذ يتم إدراج بعض التكاليف كمصروفات في المحاسبة للفترة الحالية؛ لأن (1) التكاليف المتكبدة خلال الفترة لا توفر أي تمييز للفوائد المستقبلية. (2) تخصيص التكاليف بين الفترات المحاسبية، أو بسبب علاقات السبب والنتيجة.

3- المكاسب: وهي الزيادات في حقوق المساهمين من المعاملات الطرفية أو عرضية من كيان، باستثناء تلك التي تنتج عن إيرادات أو استثمارات من قبل أصحابها.

4- الخسائر: انخفاض في حقوق المساهمين من المعاملات الطرفية أو عرضية من كيان، باستثناء تلك التي تنتج عن النفقات أو توزيعات لأصحابها.

ويمكن تصنيف الأرباح والخسائر إلى ثلاث فئات على أنها مستمدة من:

أ- المعاملات التبادلية.

ب- الاحتفاظ بالموارد أو المطلوبات أثناء تغيير قيمها.

ت- التحويلات غير التبادلية أي "الاتجاه الواحد" بين شركة وأخرى غير مملوكة. إذ تتضمن أمثلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة تلك الواردة من تدوين المخزون من التكلفة إلى السوق، من تغيير في قيمة مشتقة من الأدوات مالية، أو من انخفاض قيمة الممتلكات أو المنشآت أو المعدات أو الممتلكات غير الملموسة، ومن التغيير في سعر صرف العملات الأجنبية بين وقت معاملة الائتمان والتدفق النقدي ذات الصلة. وأخيراً، تشمل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التحويلات غير التبادلية تلك التي هي بسبب الدعاوى القضائية، وتقييم الغرامات أو الأضرار من قبل المحكمة، أو كوارث الطبيعة، مثل: الزلازل أو الحرائق.

وعليه، يتم تصنيف وقياس الإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر، على النحو المحدد هنا باستخدام مبادئ المحاسبة المقبولة عمومًا نتائج الأنشطة التشغيلية الرئيسية، وكذلك الأنشطة الطرفية، يتم الإبلاغ عنها في قائمة الدخل، وذلك على النحو الآتي:

أ- لتحقيق أفضل أغراض قائمة الدخل، FASB والمجموعات الأخرى وضع مبادئ توجيهية مفاهيمية عامة ومحددة فيما يتعلق بالتقرير وتصنيف مكونات الدخل.

ب- تتألف قائمة الدخل من أربعة عناصر: الإيرادات، النفقات، الأرباح، والخسائر.

المكاسب والخسائر الناتجة عن التغييرات في قيم السوق:

إذ ينشأ استثناء لنهج المعاملة في الاعتراف بالأرباح والخسائر عندما يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر في أعقاب التغييرات في قيم السوق. فمثلاً بعض الأوراق المالية الاستثمارية، تُسمى الأوراق المالية التجارية، بحيث يتم شراؤها من قبل شركة بقصد صريح لكسب المال على المدى القصير؛ حتى في حالة عدم وجود صفقة لبيع وتداول الأوراق المالية، ربح "إذا ارتفع سعر الأوراق المالية" أو خسارة "إذا كان سعر الأوراق المالية قد

انخفضت" يتم الاعتراف. وبالمثل قد تنخفض الموجودات طويلة الأجل، مثل المبنى بشكل كبير في القيمة، ويتم الاعتراف بالخسارة، على الرغم من أن المبنى لم يتم بيعها ولم تحدث أي معاملة. إن نهج المعاملة متأصل بعمق في الممارسة المحاسبية، وعليه يعد عامل جذب أساسي، فنهج المعاملة هو موثوقيتها - الزيادات والنقصان في قيم الموجودات- يمكن التحقق منها من خلال مراقبة أسعار المعاملات.

الإبلاغ عن عناصر الدخل المختلفة:

إذ يسمح للشركات عمومًا بالمرونة في عرض مكونات الإيرادات، ويتعين على الشركات أيضًا إبراز هذه العناصر في البيانات المالية، بحيث يمكن للمستخدمين تحديد أفضلها على الأجل الطويل في كسب القوة للشركة، وتنقسم بنود الدخل هذه إلى أربع فئات عامة، هما كالآتي:

1- المكاسب والخسائر غير العادية والنادرة: إذ إن الشركات التي لديها مكاسب وخسائر غير عادية أو نادرة أو كليهما، مطلوب منها الكشف عن هذه المعلومات في قائمة الدخل أو في الملاحظات على صياغات المالية، فغالبًا ما تكون هناك حاجة إلى إفصاح إضافي في الملاحظات على البيانات المالية، بحيث يفهم مستخدمو قائمة الدخل تأثير هذه المكاسب أو الخسائر على صافي الدخل والتدفقات النقدية المستقبلية. إذ يتم تعريف هذه المكاسب أو الخسائر كما يلي:

أ- غير عادي: وهي درجة عالية من الشذوذ، ونوع لا علاقة له بالوضوح، والأنشطة العادية والنموذجية للشركة مع الأخذ في الاعتبار البيئة التي تعمل فيها.

ب- ندرة الحدوث: وهي نوع المعاملة غير المتوقعة بشكل معقول، وتكرر في المستقبل المنظور، مع مراعاة البيئة التي تعمل فيها الشركة.

فيما يلي الأنواع الشائعة من الأرباح والخسائر غير العادية أو النادرة أو كلاهما، وكالاتي:

أ- خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة كالاختبارات والممتلكات والمعدات أو غيرها من الموجودات غير الملموسة.

ب- رسوم إعادة الهيكلة.

ت- المكاسب والخسائر الأخرى من بيع أو التخلي عن الممتلكات والآلات والمعدات.

ث- آثار الإضراب بما في ذلك ضد المنافسين والموردين الرئيسيين.

ج- المكاسب والخسائر الناجمة عن إطفاء (استرداد) التزامات الديون.

ح- المكاسب والخسائر المتعلقة بالإصابات، مثل الحرائق والفيضانات والزلازل.

خ- مكاسب أو خسائر بيع الأوراق المالية الاستثمارية.

2- العمليات المتوقفة: إذ تحدث العملية المتوقفة عند حدوث شيئين، هما كالاتي:

أ- تتخلص الشركة من نتائج عمليات عنصر الأعمال، إذ يتكون هذا المكون من عمليات وتدفقات نقدية يمكن تمييزها بوضوح تشغيلياً ولأغراض الإبلاغ المالي.

ب- القضاء على عنصر يمثل تحولاً استراتيجياً أو وجود رئيسي التأثير على عمليات الشركة ونتائجها المالية. إذ إن التحول الاستراتيجي عمومًا يشمل التخلص من، أولاً: خط رئيسي من الأعمال، ثانيًا: منطقة جغرافية رئيسية، ثالثًا: استثمار كبير في طريقة حقوق المساهمين.

3- الفائدة غير المسيطرة: وهو تخصيص الدخل للمساهمين غير المسيطر عليهم،

فمثلاً تمتلك إحدى الشركات مصالح كبيرة في شركات أخرى. إذ تقوم هذه الشركة بدمج النتائج المالية لهذه الشركات بشكل عام ضمن قوائمها المالية. وهذا ما يعرف بالشركة الأم والشركات التابعة، إذ يمكن تعريف الشركة الأم: بأنها الشركة المستثمرة، والتي تحصل على

مصلحة سيطرة في الأسهم العادية لشركة تابعة، بينما يتم تعريف الشركة التابعة بأنها: الشركة التي تكون خاضعة لسيطرة مباشرة أو غير مباشرة من قبل وحدة أخرى هي الشركة الأم، أما بالنسبة للفائدة غير المسيطرة: هي جزء من حقوق ملكية المساهمين في شركة التابعة لا تنسب إلى الشركة الأم.

4) **ربحية السهم:** عادة ما تلخص الشركة نتائج عملياتها في عنصر واحد وهو الإيرادات، ومع ذلك، فإن العالم المالي قد قبل على نطاق واسع الرقم المضغوط باعتباره أهم مؤشر تجاري - ربحية السهم (EPS). إذ إن حساب ربحية السهم عادة ما يكون بسيطاً، فالأرباح لكل سهم هو صافي الدخل مطروحاً منه الأرباح الموزعة (الدخل متاح للمساهمين العاديين)، مقسوماً على المتوسط المرجح للأسهم العادية.

المبادئ التوجيهية لتقديم التقارير المفاهيمية:

تتم FASB بكيفية قيام الشركة بالإبلاغ عن صافي الدخل ومكوناته وتحقيق أفضل أغراض قائمة الدخل. وعلى وجه الخصوص، فإن FASB مهتمة في تحسين الإبلاغ عن معلومات قائمة الدخل المتعلقة بعائد الاستثمار، المخاطر، المرونة المالية، والقدرة التشغيلية، والتي يمكن إيضاحها على النحو الآتي:

1- **العائد على الاستثمار:** هو مقياس الأداء العام للشركة فالأسهم (المستثمرين) هي استثمار رأس المال؛ للحصول على عائد على رأس المال، وعلى الشركة قبل أن تقدم العائد على الاستثمار يجب الحفاظ على رأس مالها.

2- **المخاطرة:** هي عدم اليقين أو عدم القدرة على التنبؤ بالنتائج المستقبلية للشركة، وكلما زاد المدى والإطار الزمني الذي من المحتمل أن تنخفض فيه النتائج المستقبلية كلما زادت المخاطر المرتبطة بالاستثمار أو في تمديد الائتمان إلى شركة، وبشكل عام، كلما زادت المخاطر ارتفع معدل العائد المتوقع.

- 3- **المرونة المالية:** وهي قدرة الشركة على التكيف مع الاحتياجات غير المتوقعة وفرض المرونة المالية تنبع من بين الصفات الأخرى، والقدرة على ضبط العمليات لزيادة صافي التدفقات النقدية التشغيلية، والقدرة على بيع الموجودات دون تعطيل العمليات.
- 4- **القدرة التشغيلية:** تشير القدرة التشغيلية إلى قدرة الشركة على الحفاظ على مستوى مادي معين من العمليات. إذ يمكن قياس هذا المستوى من العمليات بواسطة كمية البضائع أو الخدمات المنتجة في فترة زمنية معينة.

محتوى قائمة الدخل:

- على الرغم من أن شكل قائمة الدخل قد يختلف من شركة إلى أخرى، والمكونات الرئيسة لقائمة الدخل للشركة هي كالاتي:
- أولاً: الدخل من العمليات المستمرة:
- 1- الإيرادات.
 - 2- تكلفة البضائع المباعة.
 - 3- نفقات التشغيل.
 - 4- الإيرادات والمكاسب الأخرى.
 - 5- المصاريف والخسائر الأخرى.
 - 6- ضرائب الدخل على العمليات المستمرة.
- ثانياً: نتائج العمليات المتوقفة.
- ثالثاً: البنود غير العادية (الاستثنائية).
- وفيما يلي بيان لتلك العناصر، وبشكل ومفصل، وكالاتي:
- أولاً: **الدخل من العمليات المستمرة:** إذ تتضمن قائمة الدخل للشركة فئتين رئيسيتين من الدخل: (1) الدخل من العمليات المستمرة و(2) البنود غير النظامية أو غير العادية.

فالدخل من العمليات المستمرة تشمل جميع الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر الناشئة عن العمليات المستمرة للشركة. تشمل العمليات ستة أقسام منفصلة على النحو الآتي:

1- **الإيرادات:** تعرف الإيرادات بأنها تقارير إجمالي المبيعات للعملاء، وهذا المجموع لا ينبغي أن يشمل الإضافات إلى الفواتير لضرائب المبيعات والضرائب غير المباشرة التي يتعين على الشركة تحصيلها، إذ يتم التعرف على زيادات الفواتير هذه بشكل صحيح كالتزامات جارية بدلاً من أن تكون إيرادات؛ لأنه يجب إعادة توجيه ضريبة المبيعات ومبالغ ضريبة الاستهلاك إلى الوكالة الحكومية المناسبة. وعليه، فإن عوائد المبيعات والبدلات وخصومات المبيعات يجب طرحها من إجمالي المبيعات للوصول إلى صافي إيرادات المبيعات، إذ يتم زيادة السعر لتغطية تكلفة الشحن للعميل، ويتم إصدار فاتورة للعميل، وينبغي أيضاً أن يتم خصم رسوم الشحن التي تدفعها الشركة من المبيعات في الوصول إلى صافي المبيعات، ويتم احتساب رسوم الشحن التي لم يتم تمريرها إلى المشتري.

2- **تكلفة البضائع المباعة:** إذ يمكن بيان تكلفة البضاعة المباعة، وذلك بتحديد أولاً بيان الدخل للشركة، وتكلفة السلع المتاحة للبيع. هذا هو مجموع بضاعة أول المدة وصافي المشتريات وجميع عمليات الشراء والشحن وتكاليف التخزين المتعلقة بشراء البضائع. إذ تم تطوير رصيد المشتريات الصافي عن طريق طرح عوائد الشراء والبدلات وخصومات الشراء من إجمالي المشتريات، ثم تُحسب تكلفة البضائع المباعة بطرح بضاعة آخر المدة من تكلفة البضائع المتاحة للبيع. وعندما يتم تصنيع البضاعة من قبل البائع، تدخل عناصر إضافية فتكلفة البضاعة المباعة إلى جانب تكاليف المواد، إذ تتحمل الشركة تكاليف العمالة والتكاليف العامة لتحويل المواد من حالة المواد الخام إلى سلعة تامة الصنع.

3- **إجمالي الربح:** إن إجمالي الربح بالنسبة لمعظم شركات التجارة والتصنيع تتمثل بتكلفة السلع المباعة؛ وهو أهم حساب في قائمة الدخل بسبب حجمها، وتهتم الشركات

بشكل خاص بالتغيرات في تكلفة البضائع المباعة نسبة إلى التغيرات في المبيعات. إذ إن إجمالي الربح هو الفرق بين الإيرادات من صافي المبيعات وتكلفة البضائع المباعة، أما بالنسبة لإجمالي الربح بالنسبة المئوية فهو محسوب بقسمة الربح الإجمالي على الإيرادات من صافي المبيعات، ويوفر مقياس الربحية التي تسمح بإجراء مقارنات لشركة من عام إلى آخر.

4- مصاريف التشغيل: إذ قد يتم الإبلاغ عن مصاريف التشغيل في جزأين، هما: أولاً: مصاريف البيع والتسويق. ثانياً: المصاريف العمومية والإدارية. إذ تشمل مصاريف البيع عناصر، مثل: الدعاية والإعلان ورواتب موظفي المبيعات والعمولات وتخزين اللوازم المستخدمة، استهلاك أثاث ومعدات التخزين، ونفقات التوصيل. بينما تشمل المصاريف العمومية والإدارية رواتب الموظفين والمكاتب، واللوازم المكتبية المستخدمة وانخفاض قيمة أثاث المكاتب والتجهيزات، والهاتف، رسوم البريد، تراخيص العمل والرسوم، الخدمات القانونية والمحاسبية، والمساهمات.

5- الدخل التشغيلي (دخل العمليات المستمرة): إذ إن العمليات التجارية التي تجريها الشركة ويتم حسابها كإجمالي ربح ناقص نفقات التشغيل تعرف بالدخل التشغيلي. أي أن جميع النفقات هي نفقات التشغيل، باستثناء مصاريف الفوائد ومصاريف ضريبة الدخل. ويوضح الدخل التشغيلي المستخدمين بمدى جودة أداء الأعمال في الأنشطة الفريدة لتلك الأعمال، منفصلة عن سياسات إدارة التمويل وضريبة الدخل التي يتم التعامل معها على مستوى مقر الشركة.

6- الإيرادات والمكاسب الأخرى: إذ يشتمل هذا القسم عادة على العناصر المحددة مع محيط أنشطة الشركة، وتشمل الأمثلة على الإيرادات من الأنشطة المالية، مثل: الإيجارات، الفوائد، الأرباح، والمكاسب من بيع الموجودات مثل المعدات أو الاستثمارات، ويمثل الربح المبلغ عنه في قائمة الدخل، أي أن الفرق بين سعر البيع والتكلفة يختلف عن الإيرادات، والتي يتم الإبلاغ عنها في المجموع بشكل منفصل عن النفقات ذات الصلة.

7- **المصروفات والخسائر الأخرى:** إذ إن هذا القسم موازٍ للقسم السابق، ولكنه يؤدي إلى استقطاعات منه بدلاً من الزيادات في الدخل التشغيلي، ومن الأمثلة على ذلك حساب الفائدة والخسائر الناتجة عن بيع الأصول، وينشأ نوع من الخلاف المثير للجدل بشكل خاص عندما تقترح الشركات إعادة الهيكلة من عملياتها. عادة ما تؤدي إعادة الهيكلة إلى خسارة بعض الموجودات؛ بسبب أنها لم تعد تلائم الخطط الاستراتيجية للشركة، وإعادة الهيكلة يخلق تكاليف إضافية أيضاً مرتبطة بإنهاء أو نقل الموظفين.

8- **الدخل من العمليات المستمرة قبل ضرائب الدخل:** إذ يتم طرح الإيرادات الأخرى والمكاسب والمصروفات والخسائر الأخرى من الدخل التشغيلي؛ ينتج عنها استمرار الدخل من العمليات المستمرة قبل الضرائب.

9- **ضرائب الدخل على العمليات المستمرة:** إذ إن مصروف ضريبة الدخل هو مجموع كل الدخل من التبعات الضريبية لجميع المعاملات التي تقوم بها الشركة خلال عام، وقد تحدث هذه العواقب الضريبية في السنة الحالية، وقد تحدث بعضها في المستقبل، وعندما يتم الإبلاغ عن البنود العابرة أو غير النظامية أو الاستثنائية، فإن إجمالي الضرائب يجب عليها تخصيص الفترة بين مختلف عناصر الدخل. إذ إن ضريبة الدخل واحدة لجميع مبالغ العناصر المدرجة في قائمة الدخل من فئة العمليات المستمرة، ويتم الإبلاغ عن فئة البنود غير النظامية أو غير العادية بعد خصمها من ضريبة الدخل ويشار إليها باسم "صافي ضريبة الدخل".

10- **الدخل الصافي:** إذ إن الغرض الرئيس من المحاسبة المالية هو توفير المعلومات المناسبة للأطراف المعنية التي يمكن استخدامها للتنبؤ بكيفية أداء الشركة في المستقبل، لذلك يرغب مستخدمي البيانات المالية في الحصول على مبلغ دخل يعكس جوانب أداء الشركة التي من المتوقع أن تستمر في المستقبل، إذ يتم حساب العمليات عن طريق طرح مصروفات الفوائد، ومصروف ضريبة الدخل من الدخل التشغيلي.

ثانيًا: العمليات المتوقفة: إذ يتضمن العنصر غير المنتظم الشائع التخلص بشكل منفصل من مكون محدد للعمل، إما من خلال البيع أو التخلي، وقد يكون مكون الشركة التي تم التخلص منها خطأ رئيسيًا للأعمال أو فئة رئيسية من العملاء أو شركة تابعة أو حتى مجرد متجر واحد مع تحديد منفصل، إذ إن حجم النشاط المتوقف ليس هو العامل الذي يحدد ما الذي يمكن الإبلاغ عنه كعملية متوقفة. إذ يجب أن يكون العنصر واضحًا عن العمليات الأخرى والتدفقات النقدية لـ "شركة"، وكذلك لأغراض التقارير المالية، وقد تقرر الإدارة التخلص من أحد مكونات العمل لأسباب عديدة، مثل ما يلي:

- 1- قد يكون المكون غير مربح.
 - 2- قد لا يتناسب المكون مع الخطط طويلة الأجل للشركة.
 - 2- قد تكون الإدارة خائفة من الاستحواذ على الشركات من قبل مستثمرين جدد يرغبون في السيطرة على الشركة.
- وبينما تسعى الشركات باستمرار إلى تحسين تركيزها الاستراتيجي، فإنها تسعى في بعض الأحيان إلى بيع المكونات التشغيلية الطرفية، وخاصة غير المربحة فيها.

ثالثًا: العناصر الاستثنائية: تُعرف العناصر الاستثنائية بأنها الأحداث والمعاملات غير العادية بطبيعتها والنادرة الحدوث، وبالتالي لكي يكون العنصر غير عادي يجب أن يتمتع العنصر بدرجة عالية من الشذوذ، وأن يكون من النوع الذي لا علاقة له بشكل واضح، أو ذا صلة بالمصادفة العادية والنموجية، والقصد من هذا المعيار هو تقييد العناصر التي يمكن تصنيفها على أنها غير عادية. وافترض FASB هو أنه ينبغي اعتبار أي عنصر عاديًا وجزئيًا من عمليات الشركة المستمرة ما لم يكن الدليل يدعم بوضوح تصنيفها كبند غير عادي. أمثلة على المكاسب والخسائر التي لا ينبغي الإبلاغ عنها هي على النحو الآتي:

- 1- شطب الذمم المدينة والمخزونات والمعدات المستأجرة للآخرين أو الموجودات غير المملوكة.

- 2- المكاسب أو الخسائر من التبادلات أو إعادة قياس العملات الأجنبية، بما في ذلك تلك المتعلقة بتخفيضات قيمة كبيرة وإعادة التقييم.
- 3- المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التصرف في قطاع من الأعمال.
- 4- مكاسب أو خسائر أخرى من بيع أو التخلي عن الممتلكات أو المصنع أو المعدات المستخدمة في الأعمال.
- 5- الآثار الضريبية.
- 6- تعديل المستحقات على العقود طويلة الأجل.

بالنسبة لبعض الشركات، قد تحدث عناصر غير عادية تؤدي إلى مكاسب أو خسائر مادية؛ فقد أوصى APB بالإبلاغ عن العناصر غير العادية في قسم منفصل في قائمة الدخل للشركة، وتم تقديم هذه التوصية حتى يتمكن المستخدمون من تقييم أداء الشركة التشغيلي بشكل منفصل عن الجوانب الأخرى من أدائها، والتي لديها سيطرة محدودة. فالعنصر الاستثنائي هو حدث أو معاملة غير عادية بطبيعتها ونادرة الحدوث، وعليه، يجب استيفاء كلا المعيارين التاليين لتصنيف الشركة بحدث أو معاملة كبند استثنائي:

- 1- **طبيعة غير عادية:** يمتلك الحدث أو المعاملة الأساسية درجة عالية من الشذوذ، وهو من النوع الذي لا علاقة له بشكل واضح أو يرتبط فقط بمصادفة الأنشطة العادية والنموذجية للشركة، مع الأخذ بعين الاعتبار البيئة التي تعمل فيها الشركة.
- 2- **تكرار الحدوث:** إذ يكون الحدث أو المعاملة الأساسية من النوع الذي ليس من المتوقع أن تتكرر في المستقبل المنظور، مع الأخذ في الاعتبار البيئة التي تعمل فيها الشركة.

قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة:

تستخدم بعض الشركات غالباً نسقاً يُعرف باسم قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة بدلاً من قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة، وتتكون قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة

من مجموعتين فقط، هما: الإيرادات والنفقات، ويتم خصم المصروفات من الإيرادات للوصول إلى صافي الدخل أو الخسارة، ومن هنا يأتي التعبير "خطوة واحدة". في كثير من الأحيان، تقوم الشركات بالإبلاغ عن ضريبة الدخل بشكل منفصل باعتباره العنصر الأخير، وهنالك مجموعة من المعادلات التي لا بُد من معرفتها أثناء إعداد قائمة الدخل، وهي كالآتي:

الجدول رقم (2)

معادلات احتساب الدخل

1.	صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - مردودات ومسموحات المبيعات - الخصم المسموح به
2.	صافي المشتريات = إجمالي المشتريات + مصاريف الشراء - مردودات ومسموحات المشتريات - خصم مكتسب
3.	كلفة البضاعة المعدة للبيع (المتاحة) = بضاعة أول المدة + صافي المشتريات
4.	مجمل الربح = صافي المبيعات - كلفة البضاعة المباعة
5.	مجمل الربح = صافي المبيعات × نسبة مجمل الربح
6.	كلفة البضاعة المباعة = كلفة البضاعة المعدة للبيع - بضاعة آخر المدة
7.	بضاعة آخر المدة = كلفة البضاعة المعدة للبيع - كلفة البضاعة المباعة
8.	صافي ربح النشاط = مجمل الربح - المصاريف التشغيلية
9.	صافي الربح النهائي قبل الضريبة = صافي ربح النشاط + الإيرادات الأخرى - المصاريف الأخرى
10.	صافي الربح بعد الضريبة = صافي الربح النهائي قبل الضريبة - مبلغ الضريبة
11.	بضاعة آخر المدة للسنة الحالية = بضاعة أول المدة للسنة القادمة
12.	نصيب السهم الواحد من الأرباح = صافي الدخل بعد الضريبة ÷ الأسهم المتداولة

وفيما يلي بيان لقائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة، وكالآتي:

الجدول رقم (3)

قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة لإحدى الشركات

كما في 31/12/....

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
XXX		صافي المبيعات
	XXX	+ إيرادات الأرباح
	XXX	+ إيرادات الإيجار
XXX		= إجمالي الإيرادات
	(XXX)	- تكلفة البضائع المباعة
	(XXX)	- مصاريف البيع
	(XXX)	- المصاريف الإدارية
	(XXX)	- حساب الفائدة
	(XXX)	- حساب ضريبة الدخل
XXXXX		= الدخل الصافي

مثال 1/ أعطيت المعلومات التالية من شركة بابل فيما يتعلق بعام 2018، وكالاتي:

المبلغ	البيان
2160000	المبيعات
1280000	تكلفة البضاعة المباعة
480000	مصاريف أجور العمال
100000	مصاريف ضريبة الدخل
60000	الزيادة في سمعة الشركة
40000	المصاريف التشغيلية الأخرى
80000	ربح غير متحقق من براءة الاختراع

المطلوب: إعداد قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة لعام 2018، علمًا بأن عدد الأسهم المتداولة 400000 دينار، وكان إيراد الإيجار 200000 دينار.

الحل:

قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة لشركة الخليل

كما في 2018/12/31

البيان	الجزئي	الكلي
المبيعات		2160000
إيراد إيجار	200000	
مجموع الإيرادات		2360000
المصاريف		
تكلفة البضاعة المباعة	1280000	
مصاريف إيجار للعمال	480000	
مصاريف تشغيلية أخرى	40000	
مصاريف ضريبة الدخل	100000	
مجموع المصاريف		1900000
صافي الدخل		460000
نصيب السهم الواحد من الأرباح		1.15 دينار/ سهم*

* نصيب السهم الواحد من الأرباح = صافي الدخل بعد الضريبة ÷ الأسهم المتداولة

نصيب السهم الواحد من الأرباح = $460000 \div 400000 = 1.15$ دينار/

سهم

قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة:

في بعض الحالات لا يمكن لقائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة أن تقدم كل ما هو مطلوب بتفاصيل الحساب، ولحل هذه المشكلة لا تتضمن الشركة سوى مجاميع النفقات في قائمة الدخل. تُعد أيضًا الجداول الزمنية التكميلية لدعم المجمع، وقد يقلل هذا التنسيق من قائمة الدخل نفسه إلى عدد قليل من الخطوط على ورقة واحدة. ويمكن إيضاحها وفق الجدول الآتي:

الجدول رقم (4)

قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة لشركة معينة

كما في 12/31/....

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
XXX		صافي المبيعات
	(XXX)	- تكلفة البضائع المباعة
XXX		= إجمالي الربح
	(XXX)	- مصاريف البيع
	(XXX)	- مصاريف إدارية
XXX		= الدخل من العمليات
	XXX	+ الإيرادات والمكاسب الأخرى
	(XXX)	- المصاريف والخسائر الأخرى
XXX		= الدخل قبل ضريبة الدخل
	(XXX)	- ضريبة الدخل
XXX		= الدخل الصافي

مثال 2/ أعطيت بعض الأرصدة من دفاتر شركة الزهور التجارية في 2019/12/31:

المبيعات 3200000 دينار، إيراد فوائد 120000 دينار، مصروف التأمين مدفوع مقدماً 100000 دينار، المصاريف البيعية 40000 دينار، مردودات المبيعات 140000 دينار، المصاريف الإدارية والعمومية 200000 دينار، خصم المبيعات 60000 دينار، مصاريف الفائدة 80000 دينار، تكلفة البضاعة المباعة 1600000 دينار، خسائر الزلازل 60000 دينار، الأرباح المحتجزة 400000 دينار. بافتراض أن معدل الضريبة 30% المطلوب: إعداد قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة إذا علمت بأن عدد الأسهم المتداولة العادية 200000 خلال العام.

الحل:

قائمة الدخل لشركة الزهور التجارية

كما في 2019/12/31

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
3200000		المبيعات
	140000	مردودات المبيعات
	60000	خصم المبيعات
3000000		صافي المبيعات
	1600000	تكلفة البضاعة المباعة
1400000		مجمّل الربح
	40000	المصاريف التشغيلية
	200000	المصاريف البيعية
		المصاريف الإدارية والعمومية
1160000		الدخل من العمليات التشغيلية
	120000	أرباح وإيرادات أخرى
		إيراد الفوائد
	(80000)	مصاريف وخسائر أخرى
		مصاريف فوائد
1200000		الدخل قبل الضريبة والعناصر الاستثنائية
	(360000)	ضريبة الدخل
840000		الدخل قبل العناصر الاستثنائية
	(42000)	خسائر الزلازل
798000		صافي الربح
* 4.2		نصيب السهم الواحد من الأرباح قبل العناصر الاستثنائية
* 0.21		نصيب السهم الواحد من خسائر الزلازل
* 3.99		نصيب السهم الواحد من صافي الأرباح

* نصيب السهم الواحد من الأرباح قبل العناصر الاستثنائية = الدخل قبل العناصر الاستثنائية ÷ الأسهم المتداولة
نصيب السهم الواحد من الأرباح قبل العناصر الاستثنائية = $840000 \div 200000 = 4.2$
* نصيب السهم الواحد من خسائر الزلازل = خسائر الزلازل ÷ الأسهم المتداولة
نصيب السهم الواحد من خسائر الزلازل = $42000 \div 200000 = 0.21$
* نصيب السهم الواحد من صافي الأرباح = صافي الربح ÷ الأسهم المتداولة
نصيب السهم الواحد من صافي الأرباح = $798000 \div 200000 = 3.99$

الدخل الشامل:

تدرج الشركات عمومًا في صافي الدخل جميع الإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر المعترف بها خلال الفترة. إذ يتم تصنيف هذه العناصر في قائمة الدخل، بحيث يمكن لقراء البيانات المالية فهم أهمية المكونات المختلفة بشكل أفضل من صافي الدخل، ويتم استبعاد التغييرات في مبادئ المحاسبة وتصحيح الأخطاء من حساب صافي الدخل؛ لأن آثارها تتعلق بفترات سابقة. وفي السنوات الأخيرة تم استخدام القيم العادلة لقياس الموجودات والمطلوبات، ونتيجة لذلك، فإن الإبلاغ عن الأرباح والخسائر المتعلقة بالتغيرات في القيمة العادلة لها وضعت ضغوطًا على تقارير الدخل؛ لأن القيم العادلة تتغير باستمرار، فقد حدد FASB عددًا محدودًا من المعاملات التي يجب تسجيلها في الدخل الشامل الآخر، ويتم إدراج العنصر في حقوق المساهمين كإيرادات متراكمة أخرى شاملة، ومن الأمثلة على ذلك المكاسب والخسائر غير المحققة من استثمارات الديون المتاحة للبيع، ويتم استبعاد هذه المكاسب والخسائر من صافي الدخل، مما يقلل من التقلبات في صافي الدخل الناتج عن التقلبات في القيمة العادلة.

وعليه، تتضمن هذه الشركات العناصر التي تتجاوز قائمة الدخل في إجراء ما، فالدخل الشامل يشمل جميع التغييرات في حقوق المساهمين خلال فترة ما عدا تلك الناتجة عن استثمارات الملاك والتوزيعات لأصحابها، وبالتالي يشمل ما يلي: جميع الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المبلغ عنها في صافي الدخل، وجميع المكاسب والخسائر التي تتجاوز صافي الدخل، ولكنها تؤثر على حقوق المساهمين.

قائمة الدخل الشامل:

تُقدم قائمة الدخل الشامل ملخصاً لصافي موجودات الشركة خلال فترة زمنية محددة، إذ يسلط الضوء على التعديلات على حقوق المساهمين خلال فترة زمنية محددة. إذ يتم استخدامه لتقديم ملخص لجميع مصادر الإيرادات والمصروفات، بما في ذلك الضرائب المستحقة ورسوم الفائدة من الناحية المثالية، وعليه، فإن الهدف من إعداد قائمة الدخل هو العثور على صافي دخل الشركة، إذ لا يمثل صافي الدخل سوى الدخل المكتسب والمصروفات المتكبدة، وهناك أوقات تحقق فيها الشركات مكاسب أو خسائر ناتجة عن التقلبات في قيمة موجوداتها، ويتم الاعتراف بنتائج مثل هذه الأحداث في قائمة التدفق النقدي، ولكن ليس في قائمة الدخل، وهو المكان الذي يأتي فيه الدخل الشامل الآخر.

استخدامات قائمة الدخل الشامل:

تشمل قائمة الدخل الشامل بيان الدخل والإيرادات الشاملة الأخرى. وإعداد قائمة الدخل يلقي الضوء على الأحداث المالية للشركة، وفيما يلي بعض استخدامات قائمة الدخل، وكالاتي:

1- **معلومات مفصلة للإيرادات:** إذ إن الغرض الأساسي من قائمة الدخل هو توفير معلومات حول كيفية قيام الشركة بزيادة إيراداتها والتكاليف المتكبدة في القيام بذلك.

وعليه، فإن قائمة الدخل دقيقة للغاية في إبراز هذه التفاصيل، فلا تفسر فقط تكلفة البضائع المباعة، والتي تتعلق بالأنشطة التشغيلية؛ ولكنها تشمل أيضًا التكاليف الأخرى غير المرتبطة، مثل: الضرائب.

2- أداة تحليل للمستثمرين: يهتم المستثمرون بالتقييم قبل أن يقرروا الاستثمار في الشركة، وتوضح البيانات ربحية السهم أو صافي الربح وكيف يتم توزيعها على الأسهم القائمة، وكلما ارتفعت أرباح كل سهم زاد الاستثمار في هذا النشاط التجاري.

حدود قائمة الدخل الشامل:

على الرغم من استخدامات قائمة الدخل الشامل ألا إن هناك بعض الحدود عليها، والتي يمكن إيضاحها على النحو الآتي:

1- التحريف: على الرغم من أن قائمة الدخل عبارة عن مستند خاص بتقييم الحالة المالية للشركة، إلا أنه يفتقر إلى جوانب قليلة، وتشمل قائمة الدخل كل من الإيرادات الحالية الناتجة عن المبيعات والذمم المدينة والتي لم تدفعها الشركة بعد وبالمثل فإنه يسلط الضوء على كل من المصروفات الحالية والمستحقة -النفقات- التي لم تدفعها الشركة بعد، ولكن إذا كان هناك حساب كبير مستحق أو دخل مستحق فقد يؤثر ذلك على صافي الدخل بشكل كبير.

2- صعوبات في وضع التوقعات: إذ إن قائمة الدخل لا تعطي الكثير من المعلومات فيما يتعلق بنجاح الشركة في المستقبل، وتعد قائمة الدخل مفيدة في تحديد ربحية السهم والسجلات المالية السابقة الأخرى. ومع ذلك، فإنه لا يكشف عن الاتجاهات المستقبلية التي ستأخذها العناصر المختلفة، سواء كانت مبيعات أو نفقات.

يأخذ مفهوم الدخل الشامل تأثير بعض العناصر، مثل: تسويات ترجمة العملة الأجنبية، وتعديلات الحد الأدنى من التزامات المعاشات التقاعدية، والأرباح/ الخسائر غير

المحقق على بعض الاستثمارات في الديون وحقوق المساهمين، وعليه، يواصل مجتمع الاستثمار التركيز على صافي الدخل. وفيما يلي بيان لقائمة الدخل الشامل، وكالآتي:

الجدول رقم (5)

قائمة الدخل الشامل

كما في 12/31/.....

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
XXX		الدخل الصافي
	XXX	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
	XXX	التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط
		الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة
	XXX	الخسائر المعاد تصنيفها من أداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر
XXX		= الدخل الشامل
XXXX		= إجمالي الدخل الشامل للسنة

إعداد قائمة الدخل في الشركات:

أولاً: إعداد قائمة الدخل في الشركات التجارية: يتم إعداد قائمة الدخل في الشركات التجارية، وذلك بعد طرح كلفة البضاعة المباعة من صافي إيرادات المبيعات خلال الفترة التي جرى إعداد قائمة الدخل عنها، وبشكل مُدمج مع قائمة الدخل الشامل، وتختلف هذه الشركات عن الشركات الصناعية بتركيزها على الكلف المرتبطة بالبضاعة من حيث شراء وبيع البضاعة وترويجها وتسويقها، وفيما يلي بيان لتلك القائمة، وكالآتي:

الجدول رقم (6)

قائمة الدخل لشركة تجارية

كما في 31/12/....

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
XXX		إجمالي المبيعات
	(XXX)	- مردودات ومسموحات وخصوم المبيعات
XXX		= صافي المبيعات
	XXX	بضاعة أول المدة
	XXX	صافي المشتريات
	XXX	البضاعة المتاحة للبيع
	(XXX)	- بضاعة آخر المدة
XXX		كلفة البضاعة المباعة
XXX		= إجمالي الربح
	(XXX)	- مصاريف البيع
	(XXX)	- مصاريف إدارية
XXX		= الدخل من العمليات
	XXX	+ الإيرادات والمكاسب الأخرى
	(XXX)	= المصاريف والخسائر الأخرى
XXX		= الدخل قبل ضريبة الدخل
	(XXX)	- ضريبة الدخل
XXXX		= الدخل الصافي
		قائمة الدخل الشامل
	XXX	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
	XXX	التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط
	XXX	الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة
	XXX	الخسائر المعاد تصنيفها من أداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر
XXX		= الدخل الشامل
XXXX		= إجمالي الدخل الشامل للسنة

مثال 3/ إليك البيانات التالية الواردة من شركة الفرات التجارية، وكالآتي:

إيراد إيجار 90000 دينار، إيراد بيع 60000 دينار، مصاريف أخرى 60000 دينار، خسائر الحريق 140000 دينار، ضريبة الدخل 100000 دينار، مردودات مبيعات 65000 دينار، مسموحات المبيعات 35000 دينار، بضاعة أول المدة 150000 دينار، صافي المشتريات 400000 دينار، فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية 900000 دينار، التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط 120000 دينار، الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة 100000 دينار، البضاعة المتاحة للبيع 50000 دينار، بضاعة آخر المدة 100000 دينار، مصاريف البيع 70000 دينار، مصاريف إدارية 80000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل الاعتيادية وقائمة الدخل الشامل لشركة الفرات التجارية

في 2019/12/31

قائمة الدخل لشركة الفرات التجارية

كما في 2019/12/31

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
8000000		إجمالي المبيعات
	(65000)	- مردودات مبيعات
	(35000)	- مسموحات المبيعات
7900000		= صافي المبيعات
	150000	بضاعة أول المدة
	400000	صافي المشتريات
	50000	البضاعة المتاحة للبيع
	(100000)	- بضاعة آخر المدة
500000		كلفة البضاعة المباعة
7400000		= إجمالي الربح
	(70000)	- مصاريف البيع
	(80000)	- مصاريف إدارية
7250000		= الدخل من العمليات
	90000	+ إيراد إيجار
	60000	+ إيراد بيع
	(60000)	- المصاريف أخرى
	(140000)	- خسائر الحريق
7200000		= الدخل قبل ضريبة الدخل
	(100000)	- ضريبة الدخل
7100000		= الدخل الصافي
		قائمة الدخل الشامل
	900000	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
	(120000)	التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط
	(100000)	الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة
680000		= الدخل الشامل
7780000		= إجمالي الدخل الشامل للسنة

ثانيًا: إعداد قائمة الدخل في الشركات الصناعية: يتم إعداد قائمة الدخل في الشركات الصناعية وبشكل مُدمج مع قائمة الدخل الشامل، إذ تتضمن هذه القائمة الحسابات المتعلقة بكيفية صنع المنتج من مواد أولية آخر المدة، ومواد تحت التشغيل وتامة الصنع آخر المدة، وكذلك الكلف المترتبة عليها بشكل مباشر وغير مباشر، وفيما يلي بيان لهذه القائمة، وكالآتي:

الجدول رقم (7)

قائمة الدخل لشركة صناعية

كما في 12/31/.....

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
XXX		إيراد المبيعات
	XXX	مخزون الإنتاج التام أول المدة
	XXX	الإنتاج التام خلال الفترة
	XXXX	الإنتاج التام المتاح للبيع
	(XXX)	-مخزون الإنتاج التام آخر المدة
XXX		كلفة الإنتاج التام المُباع
XXX		= إجمالي الربح
	(XXX)	- مصاريف البيع
	(XXX)	- مصاريف إدارية
XXX		= الدخل من العمليات
	XXX	+ الإيرادات والمكاسب الأخرى
	(XXX)	= المصاريف والخسائر الأخرى
XXX		= الدخل قبل ضريبة الدخل
	(XXX)	- ضريبة الدخل
XXX		= الدخل الصافي
		قائمة الدخل الشامل
	XXX	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
	XXX	التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط
	XXX	الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة
	XXX	الخسائر المعاد تصنيفها من أداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر
XXX		= الدخل الشامل
XXXX		= إجمالي الدخل الشامل للسنة

مثال 4/ إليك البيانات الواردة من شركة الكفيل الصناعية، وكانت بياناتها كالاتي:

خسائر الحريق 50000 دينار، ضريبة الدخل 1%، مخزون الإنتاج التام أول المدة 120000 دينار، الإنتاج التام خلال الفترة 80000 دينار، التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط 13000 دينار، مخزون الإنتاج التام آخر المدة 50000 دينار، مصاريف البيع 120000 دينار، مصاريف إدارية 130000 دينار، إيراد بيع الأصول 100000 دينار، الخسائر المعاد تصنيفها من أداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر 15000 دينار، فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية 683000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل الاعتيادية وقائمة الدخل الشامل لشركة الكفيل

الصناعية في 2020/12/31

قائمة الدخل لشركة الكفيل الصناعية

كما في 2020/12/31

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
4650000		إيراد المبيعات
	120000	مخزون الإنتاج التام أول المدة
	80000	الإنتاج التام خلال الفترة
	200000	الإنتاج التام المتاح للبيع
	(50000)	-مخزون الإنتاج التام آخر المدة
150000		كلفة الإنتاج التام المباع
4800000		= إجمالي الربح
	(120000)	- مصاريف البيع
	(130000)	- مصاريف إدارية
4550000		= الدخل من العمليات
	100000	+ إيراد بيع الأصول
	(50000)	- خسائر الحريق
4600000		= الدخل قبل ضريبة الدخل
	(46000)	- ضريبة الدخل 1%
4554000		= الدخل الصافي
		قائمة الدخل الشامل
	683000	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
	(13000)	التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط
	(15000)	الخسائر المعاد تصنيفها من أداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر
655000		= الدخل الشامل
5209000		= إجمالي الدخل الشامل للسنة

ثالثًا: إعداد قائمة الدخل في الشركات الخدمية: يتم إعداد قائمة الدخل في الشركات الخدمية بشكل يختلف عن بقية القوائم، وذلك من حيث اختلاف عناصر قائمتها، فلا يوجد مخزون مواد أولية أو إنتاج تحت التشغيل أو تام الصنع، وإنما تبدأ بحساب (إيراد الخدمات الرئيسة) مطروحًا منه المصاريف التشغيلية، وفيما يلي بيان لتلك القائمة، وكالاتي:

الجدول رقم (8)

قائمة الدخل لشركة خدمية

كما في 12/31/....

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
XXX		إيراد الخدمات الرئيسية
		- المصاريف التشغيلية
	(XXX)	أجور ورواتب
	(XXX)	إيجارات
	(XXX)	قرطاسية ومطبوعات
	(XXX)	مصاريف عمومية
	(XXX)	مصاريف أخرى
XXX		كلفة البضاعة المباعة
XXX		= الدخل من العمليات
	XXX	+ الإيرادات والمكاسب الأخرى
	(XXX)	= المصاريف والخسائر الأخرى
XXX		= الدخل قبل ضريبة الدخل
	(XXX)	- ضريبة الدخل
XXX		= الدخل الصافي
		قائمة الدخل الشامل
	XXX	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
	XXX	التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط
	XXX	الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة
	XXX	الخسائر المعاد تصنيفها من أداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر
XXX		= الدخل الشامل
XXXX		= إجمالي الدخل الشامل للسنة

مثال 5/ البيانات التالية واردة من نقابة المحامين العراقية، وكانت بياناتها كالتالي:

إيراد الخدمات 1485000 دينار، أجور ورواتب 15000 دينار، إيرادات 7000 دينار، قرطاسية ومطبوعات 8000 دينار، فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية 374000 دينار، مصاريف عمومية 45000 دينار، مصاريف السفر 10000 دينار، إيراد عقار 15000 دينار، الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة 23000 دينار، إيرادات أخرى 25000 دينار، خسائر بيع الأصول 28000 دينار، خسائر أخرى 22000 دينار، ضريبة الدخل 30000 دينار، الخسائر المعاد تصنيفها من أداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر 11000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل الاعتيادية وقائمة الدخل الشامل لنقابة المحامين العراقية

في 2020/12/31

قائمة الدخل لنقابة المحامين العراقية

كما في 2020/12/31

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
1485000		إيراد الخدمات الرئيسية
		- المصاريف التشغيلية
	(15000)	أجور ورواتب
	(7000)	إيجارات
	(8000)	قرطاسية ومطبوعات
	(45000)	مصاريف عمومية
	(10000)	مصاريف السفر
(85000)		= إجمالي المصاريف التشغيلية
1400000		= الدخل من العمليات
	15000	+ إيراد عقار
	25000	+ إيرادات أخرى
	(28000)	= خسائر بيع الأصول
	(22000)	- خسائر أخرى
1390000		= الدخل قبل ضريبة الدخل
	(30000)	- ضريبة الدخل
1360000		= الدخل الصافي
		قائمة الدخل الشامل
	374000	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
	(23000)	الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة
	(11000)	الخسائر المعاد تصنيفها من أداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر
340000		= الدخل الشامل
1700000		= إجمالي الدخل الشامل للسنة

رابعًا: إعداد قائمة الدخل في المصارف: يتم إعداد قائمة الدخل في المصارف بشكل يختلف تمامًا عن بقية الحسابات، إذ يوجه المصرف معظم استخدامات أمواله نحو الاقتراض والاستثمار في الأوراق المالية، ويحصل مقابل ذلك على إيراد الفوائد، وبناءً على ذلك فإن الفوائد المحصلة من القروض واستثمارات الأوراق المالية هي التي تحقق أكبر قدر في العوائد، كما تمثل مدفوعات الفوائد عن الودائع والاقتراض المصروف الأساسي، وبطبيعة الحال فإن إدارة المصرف تعمل على زيادة الإيرادات الأخرى ما عدا الفوائد، وخفض المصروفات الأخرى ما عدا الفوائد، وأخيرًا، يتم خصم ضرائب الدخل وأي تعديلات محاسبية أخرى لينتج لدينا صافي الدخل، وفيما يلي بيان لتلك القائمة، وكالآتي:

الجدول رقم (9)
قائمة الدخل للمصرف
كما في 12/31/....

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
		إيراد النشاط الجاري
	XXX	إيراد الاستثمار
	XXX	إيرادات العمليات المصرفية
	XXX	أرباح موجودات مالية
	XXX	أرباح تحويل عملات أجنبية
	XXX	إيراد فوائد
XXX		مجموع الإيرادات
		- مصروفات النشاط الجاري
	(XXX)	مصروفات العمليات التأمينية
	(XXX)	نفقات موظفين
	(XXX)	مصاريف إدارية
	(XXX)	استهلاكات وإطفاءات
(XXX)		= مجموع المصروفات
XXX		= الدخل من العمليات
	XXX	+ الإيرادات والمكاسب الأخرى
	(XXX)	- المصاريف والخسائر الأخرى
XXX		= الدخل قبل ضريبة الدخل
	(XXX)	- ضريبة الدخل
XXX		= الدخل الصافي
		قائمة الدخل الشامل
	XXX	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
	XXX	التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط
	XXX	الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة
	XXX	الخسائر المعاد تصنيفها من أداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر
XXX		= الدخل الشامل
XXXX		= إجمالي الدخل الشامل للسنة

مثال 6/ البيانات التالية واردة مصرف أشور الدولي، وكانت بياناته كالآتي:

إيراد الاستثمار 45000 دينار، إيرادات العمليات المصرفية 64000 دينار، أرباح موجودات مالية 32000 دينار، أرباح تحويل عملات أجنبية 56000 دينار، إيراد فوائد 57000 دينار، مصروفات العمليات التأمينية 23000 دينار، الخسائر المعاد تصنيفها من أداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر 9000 دينار، فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية 80000 دينار، التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط 8000 دينار، الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة 12000 دينار، نفقات موظفين 12000 دينار، مصاريف إدارية 38000 دينار، استهلاكات وإطفاءات 9000 دينار، إيرادات أخرى 10000 دينار، مصاريف أخرى 8000 دينار، ضريبة الدخل 10000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل الاعتيادية وقائمة الدخل الشامل لمصرف أشور الدولي

في 2020/12/31.

قائمة الدخل لمصرف أشور الدولي

كما في 2020/12/31

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
		إيراد النشاط الجاري
	45000	إيراد الاستثمار
	64000	إيرادات العمليات المصرفية
	32000	أرباح موجودات مالية
	56000	أرباح تحويل عملات أجنبية
	57000	إيراد فوائد
254000		مجموع الإيرادات
		- مصروفات النشاط الجاري
	(23000)	مصروفات العمليات التأمينية
	(12000)	نفقات موظفين
	(38000)	مصاريف إدارية
	(9000)	استهلاكات وإطفاءات
(82000)		= مجموع المصروفات
172000		= الدخل من العمليات
	10000	+ إيرادات أخرى
	(8000)	- مصاريف أخرى
174000		= الدخل قبل ضريبة الدخل
	(10000)	- ضريبة الدخل
164000		= الدخل الصافي
		قائمة الدخل الشامل
	80000	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
	(8000)	التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط
	(12000)	الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة
	(9000)	الخسائر المعاد تصنيفها من أداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر
51000		= الدخل الشامل
215000		= إجمالي الدخل الشامل للسنة

خامسًا: إعداد قائمة الدخل في شركات التأمين: إذ يتم إعداد قائمة الدخل لشركات التأمين بشكل يركز على حسابات التأمين كعمولات التأمين، والأقساط، ومخصصات أقساط التأمين، والعمولات البنكية، وإيرادات الاستثمار، والمطالبات المتكبدة، ويتضمن كذلك خسائر فروقات العملة، ويبيع الممتلكات والمصاريف، والخسائر الأخرى، وفيما يلي بيان لتلك القائمة، وكالآتي:

الجدول رقم (10)
قائمة الدخل لإحدى الشركات
كما في 12/31/....

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
XXX		إجمالي أقساط التأمين
	(XXX)	التغير في مخصص أقساط التأمين
XXX		إجمالي إيرادات أقساط التأمين
	XXX	أقساط معيدي التأمين
	XXX	عمولات معيدي التأمين
	XXX	إيرادات الاستثمار
	XXX	المطالبات المتكبدة
XXX		مجموع الإيرادات
		- عمولات بنكية
	(XXX)	خسائر فروقات العملة
	(XXX)	خسائر بيع ممتلكات وآلات
	(XXX)	مصاريف إدارية
	(XXX)	استهلاكات وإطفاءات
(XXX)		= مجموع المصروفات
XXX		= الدخل من العمليات
	XXX	+ الإيرادات والمكاسب الأخرى
	(XXX)	- المصاريف والخسائر الأخرى
XXX		= الدخل قبل ضريبة الدخل
	(XXX)	- ضريبة الدخل
XXX		= الدخل الصافي
		قائمة الدخل الشامل
	XXX	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
	XXX	التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط
	XXX	الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة
	XXX	الخسائر المعاد تصنيفها من أداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر
XXX		= الدخل الشامل
XXXX		= إجمالي الدخل الشامل للسنة

مثال 7/ البيانات التالية واردة من شركة البسام للتأمين، وكانت بياناتها كالاتي:

ضريبة الدخل 10000 دينار، إجمالي أقساط التأمين 1867000 دينار، التغير في مخصص أقساط التأمين 7000 دينار، أقساط معيدي التأمين 15000 دينار، عمولات معيدي التأمين 10000 دينار، إيرادات الاستثمار 12000 دينار، المطالبات المتكبدة 13000 دينار، عمولات بنكية 9000 دينار، خسائر فروقات العملة 7000 دينار، فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية 845000 دينار، التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط 12000 دينار، الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة 23000 دينار، خسائر بيع ممتلكات وآلات 9000 دينار، مصاريف إدارية 12000 دينار، استهلاكات وإطفاءات 33000 دينار، الإيرادات الأخرى 15000 دينار، المصاريف الأخرى 25000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل الاعتيادية وقائمة الدخل الشامل لشركة البسام للتأمين

في 2020/12/31.

قائمة الدخل لشركة البسام للتأمين

كما في 2020/12/31

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
1867000		إجمالي أقساط التأمين
	(7000)	التغير في مخصص أقساط التأمين
1860000		إجمالي إيرادات أقساط التأمين
	15000	أقساط معيدي التأمين
	10000	عمولات معيدي التأمين
	12000	إيرادات الاستثمار
	13000	المطالبات المتكبدة
1910000		مجموع الإيرادات
	(9000)	- عمولات بنكية
	(7000)	خسائر فروقات العملة
	(9000)	خسائر بيع ممتلكات وآلات
	(12000)	مصاريف إدارية
	(33000)	استهلاكات وإطفاءات
(70000)		= مجموع المصروفات
1840000		= الدخل من العمليات
	15000	+ الإيرادات الأخرى
	(25000)	= المصاريف الأخرى
1830000		= الدخل قبل ضريبة الدخل
	(10000)	- ضريبة الدخل
1820000		= الدخل الصافي
		قائمة الدخل الشامل
	845000	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
	(12000)	التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط
	(23000)	الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة
810000		= الدخل الشامل
2630000		= إجمالي الدخل الشامل للسنة

سادسًا: إعداد قائمة الدخل في شركة الاستكشافات النفطية: إذ يتم إعداد قائمة الدخل في شركات الاستكشافات النفطية بشكل يركّز على إيرادات بيع النفط والغاز، مطروحًا منها تكاليف البحث والاستكشاف والتكاليف الأخرى المتعلقة باستخراج النفط وتكريره، فهو يتضمن العديد من الحسابات كمصاريف الحفر والإعداد غير الملموسة والاستهلاك والإطفاءات ومصاريف الإنتاج والتشغيل، وفيما يلي بيان لتلك القائمة، وكالآتي:

الجدول رقم (11)

قائمة الدخل لشركة نفطية

كما في 12/31/.....

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
		إيراد النشاط الجاري
	XXX	مبيعات النفط الخام
	XXX	مبيعات الغاز الطبيعي
	XXX	إيرادات أخرى متعلقة بالمشتقات النفطية
XXX		مجموع الإيرادات
		تكاليف النشاط الجاري
	(XXX)	مصاريف البحث والاستكشاف
	(XXX)	مصاريف الحفر والإعداد غير الملموسة
	(XXX)	مصاريف الإنتاج والتشغيل مصاريف إدارية
	(XXX)	استهلاكات وإطفاءات
(XXX)		= مجموع المصروفات
XXX		= الدخل من العمليات
	XXX	+ إيرادات الاستثمار
	XXX	إيراد بيع الموجودات
	(XXX)	- خسائر مالية
	(XXX)	فوائد مدينة
XXX		= الدخل قبل ضريبة الدخل
	(XXX)	- ضريبة الدخل
XXX		= الدخل الصافي
		قائمة الدخل الشامل
	XXX	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
	XXX	التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط
	XXX	الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة
	XXX	الخسائر المعاد تصنيفها من أداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر
XXX		= الدخل الشامل
XXXX		= إجمالي الدخل الشامل للسنة

مثال 8/ البيانات التالية واردة من شركة برينكو للبترول، وكانت بياناتها كالآتي:

إيرادات الاستثمار 85000 دينار، مبيعات النفط الخام 8632000 دينار، خسائر مالية 55000 دينار، مبيعات الغاز الطبيعي 1000000 دينار، مصاريف البحث والاستكشاف 120000 دينار، مصاريف ضريبة الدخل 73000 دينار، الحفر والإعداد غير الملموسة 40000 دينار، فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية 1246000 دينار، التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط 124000 دينار، الخسائر المعاد تصنيفها من أداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر 64000 دينار، مصاريف الإنتاج والتشغيل مصاريف إدارية 75000 دينار، استهلاكات وإطفاءات 35000 دينار، إيراد بيع الموجودات 163000 دينار، فوائد مدينة 63000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل الاعتيادية وقائمة الدخل الشامل لشركة برينكو للبترول في 2020/12/31.

قائمة الدخل لشركة برينكو للبترول

كما في 2020/12/31

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
		إيراد النشاط الجاري
	8632000	مبيعات النفط الخام
	1000000	مبيعات الغاز الطبيعي
9632000		مجموع الإيرادات
		تكاليف النشاط الجاري
	(120000)	مصاريف البحث والاستكشاف
	(40000)	مصاريف الحفر والإعداد غير الملموسة
	(75000)	مصاريف الإنتاج والتشغيل مصاريف إدارية
	(35000)	استهلاكات وإطفاءات
(270000)		= مجموع المصروفات
9362000		= الدخل من العمليات
	85000	+ إيرادات الاستثمار
	163000	إيراد بيع الموجودات
	(55000)	= خسائر مالية
	(63000)	فوائد مدينة
9492000		= الدخل قبل ضريبة الدخل
	(73000)	- ضريبة الدخل
9419000		= الدخل الصافي
		قائمة الدخل الشامل
	1246000	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
	(124000)	التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط
	(64000)	الخسائر المعاد تصنيفها من أداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر
1058000		= الدخل الشامل
10477000		= إجمالي الدخل الشامل للسنة

سابعًا: إعداد قائمة الدخل في الشركات الزراعية: يتم إعداد قائمة الدخل في الشركات الزراعية بشكل يركز على الحسابات المتعلقة بالعمليات الزراعية من الكلف والإيرادات، كمصاريف بيع المنتجات الزراعية والمصاريف التسويقية والزراعية وإيرادات بيع الموجودات الحيوية والاستثمارات في الأنشطة الزراعية والمصاريف الزراعية الأخرى، وفيما يلي بيان لتلك القائمة، وكالاتي:

الجدول رقم (12)

قائمة الدخل لشركة زراعية

كما في 12/31/....

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
XXX		إيراد المبيعات
	XXX	- كلفة البضاعة المباعة
XXX		= مجمل الربح
	(XXX)	- مصاريف بيع المنتجات الزراعية
	(XXX)	- المصاريف التسويقية الزراعية
	(XXX)	- مصاريف إدارية
	(XXX)	- استهلاكات وإطفاءات
(XXX)		= مجموع المصروفات
XXX		= الدخل من العمليات
	XXX	+ إيرادات الاستثمارات الزراعية
	XXX	إيراد بيع الموجودات الحيوية (منتجات زراعية تحت التطوير)
	(XXX)	- خسائر مالية
	(XXX)	فوائد مدينة
XXX		= الدخل قبل ضريبة الدخل
	(XXX)	- ضريبة الدخل
XXX		= الدخل الصافي
		قائمة الدخل الشامل
	XXX	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
	XXX	التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط
	XXX	الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة
	XXX	الخسائر المعاد تصنيفها من أداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر
XXX		= الدخل الشامل
XXXX		= إجمالي الدخل الشامل للسنة

مثال 9/ البيانات التالية واردة من الشركة الوطنية للتنمية الزراعية، وكالاتي:

استهلاكات وإطفاءات 10000 دينار، مصاريف إدارية 6000 دينار، كلفة البضاعة المباعة 175000 دينار، المصاريف التسويقية الزراعية 7000 دينار، إيرادات الاستثمارات الزراعية 360000 دينار، إيراد المبيعات 2800000 دينار، إيراد بيع الموجودات الحيوية (منتجات زراعية تحت التطوير) 185000 دينار، التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط 30000 دينار، الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة 23000 دينار، خسائر مالية 98000 دينار، فوائد مدينة 42000 دينار، ضريبة الدخل 12000 دينار، مصاريف بيع المنتجات الزراعية 12000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل الاعتيادية وقائمة الدخل الشامل للشركة الوطنية للتنمية

الزراعية في 2020/12/31.

قائمة الدخل لشركة الوطنية للتنمية الزراعية

كما في 2020/12/31

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
2800000		إيراد المبيعات
	175000	- كلفة البضاعة المباعة
1625000		= مجمل الربح
	(12000)	- مصاريف بيع المنتجات الزراعية
	(7000)	- المصاريف التسويقية الزراعية
	(6000)	- مصاريف إدارية
	(10000)	- استهلاكات وإطفاءات
(35000)		= مجموع المصروفات
1590000		= الدخل من العمليات
	360000	+ إيرادات الاستثمارات الزراعية
	185000	إيراد بيع الموجودات الحيوية (منتجات زراعية تحت التطوير)
	(98000)	= خسائر مالية
	(42000)	فوائد مدينة
1995000		= الدخل قبل ضريبة الدخل
	(12000)	- ضريبة الدخل
1983000		= الدخل الصافي
		قائمة الدخل الشامل
	(30000)	التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط
	(23000)	الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة
(53000)		= الدخل الشامل
1930000		= إجمالي الدخل الشامل للسنة

أسئلة الفصل الثاني

الأسئلة النظرية

- س 1/ ما هي مزايا وعيوب قائمة الدخل؟
- س 2/ ما هي العناصر الأساسية لقائمة الدخل؟
- س 3/ ما هي أسباب الاهتمام بالكشف عن الإيرادات والمكاسب بشكل منفصل؟
- س 4/ ما هي المبادئ التي حددتها FASB للتعرف على النفقات؟
- س 5/ ما هي المكونات الوسيطة في قائمة الدخل؟
- س 6/ كيف يتم الإبلاغ عن عناصر الدخل المختلفة؟
- س 7/ ما هي المبادئ التوجيهية لتقديم التقارير المفاهيمية؟
- س 8/ تكلم عن محتوى قائمة الدخل.
- س 9/ ما هي أهداف قائمة الدخل؟

التمارين العملية

التمرين الأول: البيانات التالية واردة من شركة العاتك للمنتجات الزراعية، وكالآتي:

مصاريف إدارية 5000 دينار، كلفة البضاعة المباعة 160000 دينار، المصاريف التسويقية الزراعية 9000 دينار، إيرادات الاستثمارات الزراعية 320000 دينار، إيراد المبيعات 3600000 دينار، إيراد بيع الموجودات الحيوية (منتجات زراعية تحت التطوير) 155000 دينار، التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط 50000 دينار، الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة 13000 دينار، خسائر مالية 78000 دينار، فوائد مدينة 38000 دينار، ضريبة الدخل 2%، مصاريف بيع المنتجات الزراعية 14000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل الاعتيادية وقائمة الدخل الشامل لشركة العاتك للمنتجات

الزراعية في 2020/12/31

التمرين الثاني: البيانات التالية واردة من نقابة المحاسبين والمدققين العراقية، وكانت بياناتها

كالآتي:

أجور ورواتب 19000 دينار، إيجارات 4000 دينار، قرطاسية ومطبوعات 11000 دينار، فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية 410000 دينار، مصاريف عمومية 39000 دينار، مصاريف السفر 13000 دينار، إيراد عقار 18000 دينار، الخسائر الاكتوارية من خطط تقاعد المنافع المحددة 34000 دينار، إيرادات أخرى 22000 دينار، خسائر بيع الأصول 36000 دينار، خسائر أخرى 19000 دينار، ضريبة الدخل 15000 دينار، الخسائر المعاد تصنيفها من أداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر 16000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل الاعتيادية وقائمة الدخل الشامل لنقابة المحاسبين والمدققين

العراقية في 2020/12/31

التمرين الثالث: أعطيت المعلومات التالية لشركة الهدى التجارية بما يتعلق بأرصدة الحسابات لعام 2019:

المبيعات 12212324 دينار، مخزون آخر المدة 1958852 دينار، مخزون أول المدة 1844876 دينار، معدل ضريبة الدخل 28.9%، المشتريات 7958772 دينار، خصم المشتريات 77080 دينار، خصم المبيعات 96964 دينار، مردودات المبيعات مسموحاتها 225708 دينار، إيرادات الأرباح الموزعة 394000 دينار، عمولة ورواتب بمندوبي المبيعات 810576 دينار، رواتب مدير المبيعات 236800 دينار، مصاريف التنقل والسفر للبيع 195760 دينار، عدد الأسهم المصدرة العادية 196000 سهم، مصاريف النقل الداخلي 162448 دينار، مصاريف النقل الخارجي 164836 دينار، مصاريف القرطاسية للإعلانات 98848 دينار، مصاريف الطوابع البريد للتسويق 67152 دينار، مصاريف متنوعة 10448 دينار، مصاريف الإنترنت والهاتف 48860 دينار، مصاريف رواتب الموظفين 744000 دينار، مصاريف مدراء المكاتب 244800 دينار، مصاريف طوابع البريد و القرطاسية الإدارية 11500 دينار، مصاريف منافع 93100 دينار، مصاريف الدعاية والإعلان 153260 دينار، مصاريف الاهتلاك للمعدات البيعية 36020 دينار، مصاريف الاهتلاك للمباني 72236 دينار، مصاريف الاهتلاك للمعدات 64000 دينار، مصاريف التأمين 68116 دينار، إيرادات الإيجارات 291640 دينار، فوائد على السندات وأوراق الدفع 504240 دينار، مصاريف قانونية واستشارية 94884 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل متعددة الخطوات لعام 2019.

التمرين الرابع: بتاريخ 2019/1/1 كان لدى شركة البسام نقدية وأسهم عادية بقيمة 240000 دينار، ولم يكن لديها أي موجودات ومطلوبات وحقوق المساهمين أخرى، وبتاريخ 2019/1/13 اشترت الشركة أوراق مالية نقداً بتكلفة 80000 دينار، وتم تصنيفها على أنها أوراق مالية متاحة للبيع، وخلال العام استلمت شركة البسام مبلغ 12000 دينار كأرباح موزعة نقدية على الأوراق المالية التي تم شراؤها بالإضافة إلى الأرباح غير المحققة على هذه الاستثمارات بقيمة 20000 دينار (صافي الضريبة)

المطلوب: احسب ما يلي:

1. صافي الدخل خلال العام.

2. الدخل الشامل خلال العام.

التمرين الخامس: فقدت شركة المنصور سجلاتها المحاسبية خلال حريق في نهاية عام 2019، فإذا علمت بأنه تم إيجاد بعض البيانات الإحصائية المتعلقة بقائمة الدخل كما هو موضح أدناه:

1- رصيد المخزون في بداية المدة بلغ 368000 دينار وقد انخفض نسبة 20% خلال السنة الحالية.

2- بلغ خصم المبيعات 200000 دينار.

3- عدد الأسهم المتداولة من الأسهم العادية 80000 سهماً خلال العام.

4- بلغت مصاريف الفوائد 200000 دينار.

5- معدل الضريبة 30%.

6- تكلفة البضاعة المباعة 2000000 دينار.

7- قدرت المصاريف الإدارية بنسبة 20% من تكلفة البضاعة المباعة، ولكن تمثل فقط نسبة

8% من إجمالي المبيعات.

8- 80% من المصاريف التشغيلية متعلقة بأنشطة بيعيه.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة لعام 2019.

التمرين السادس: أعطيت المعلومات التالية من دفاتر شركة النسيم الصناعية للسنة المنتهية في

2019/12/31:

ارتفاع القيمة السوقية للأراضي عن التكلفة 60000 دينار، إيراد الإيجار 40000 دينار،
مصاريف الفائدة على أوراق دفع 80000 دينار، مصاريف الرواتب لقسم المبيعات 300000
دينار، مصاريف عدد وأدوات لقسم المبيعات 80000 دينار، مصروف ضريبة الدخل 140000
دينار، مصاريف رواتب وأجور الإدارية 100000 دينار، مصاريف إدارية أخرى 120000 دينار،
تكلفة البضاعة المباعة 1000000 دينار، صافي المبيعات 2400000 دينار، الإعلان عن توزيع
أرباح للمساهمين 60000 دينار، عدد الأسهم المتداولة خلال العام 40000 سهم. علماً بأن
مصاريف الاستهلاك للموجودات الثابتة 70% تعتبر مصاريف البيعة و30% مصاريف إدارية
وعملية.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة لشركة النسيم لعام 2019.

الفصل الثالث

قائمة التدفق النقدي

الأهداف التعليمية للفصل الخامس:

يشير هذا الفصل إلى مفهوم قائمة التدفقات النقدية وأهميتها والمميزات التي تتمتع بها، وكذلك أهداف إعداد قائمة التدفق النقدي ومصادر المعلومات لقائمة التدفقات النقدية، وكيفية تصنيف التدفقات النقدية، والفرق بين الطريقة المباشرة والطريقة غير المباشرة للأنشطة التشغيلية، مشيرًا إلى التدفقات النقدية بالعملة الأجنبية والمكاسب والخسائر غير المحققة، وكذلك العناصر الاستثنائية وتقديم التقارير على أساس صافي، موضِّحًا التدفق النقدي الحر وكيفية إعداد قائمة التدفقات النقدية في الشركات.

قائمة التدفق النقدي

CASH FLOW STATEMENT

تهديد:

النقدية هي شريان الحياة لأي شركة وحاسمة لنجاحها، وإن معلومات التدفق النقدي تستخدم من قبل كل من المديرين والمحللين لفهم عمليات الشركة وتقييمها، واكتساب نظرة حول قدرتها على الاستثمار في الموجودات الجديدة، وتقييم تمويلها. وعليه، فإن الغرض الأساسي من قائمة التدفقات النقدية هو توفير معلومات حول الإيصالات النقدية للشركة والمدفوعات النقدية خلال فترة ما، وكذلك توفير معلومات نقدية حول تشغيل الشركة واستثمارها وتمويل أنشطتها، وبالتالي فإن قائمة التدفقات النقدية تبلغ عن الإيصالات النقدية والمدفوعات النقدية والتغير الصافي في النقد الناتج عن تشغيل الشركة واستثمارها وأنشطة التمويل خلال الفترة. إذ إن قائمة التدفق النقدي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم موقف الشركة من السيولة قصيرة الأجل، وسداد الالتزامات في مواعيدها والمرونة المالية للشركة، كما تساعد في الحصول على المعلومات التي تمكنهم من الحكم على جودة الأرباح، وبالتالي كلما زادت نسبة التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية إلى صافي الدخل كلما زادت جودة رقم الربح.

تعريف قائمة التدفقات النقدية:

تعرف قائمة التدفقات النقدية بأنها عبارة عن بيان مالي لشركة توضح التدفقات النقدية الداخلة والخارجة والتغير الصافي في النقد من أنشطة التشغيل والاستثمار والتمويل خلال الفترة المحاسبية، بطريقة توفق بين الأرصدة النقدية للبداية والنهاية، وكذلك تعرف بأنها القائمة التي تعرض التدفقات

النقدية الداخلة والخارجة للشركة خلال فترة زمنية معينة مع التفرقة بين الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية.

أهمية قائمة التدفق النقدي:

1. يمكن إيضاح أهمية قائمة التدفق النقدي، وذلك من خلال:
 1. تبين الأثر النقدي لكافة النشاطات التي قامت بها الشركة خلال الفترة المالية، مع بيان طبيعة هذا الأثر من كونه يشكل تدفقاً نقدياً داخلياً للشركة أو خارجياً منها.
 2. تقسيم هذه القائمة للتدفقات النقدية ضمن نشاطات لها طبيعة مشتركة تساعد في التعرف على نقاط القوة والضعف.
 3. تقييم قدرة الشركة على توليد صافي تدفقات نقدية إيجابية في المستقبل.
 4. تقييم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها وسداد توزيعات الأرباح ومدى حاجتها لتمويل خارجي.
 5. التعرف على أسباب الاختلاف بين صافي الأرباح وصافي التغير في الأرصدة النقدية.

مميزات قائمة التدفقات النقدية:

- توفر قائمة التدفقات النقدية معلومات لمساعدة المستثمرين والدائنين وغيرهم في تقييم ما يلي:
1. قدرة الشركة على توليد التدفقات النقدية المستقبلية: إذ إن الهدف الرئيسي للمالية هو توفير المعلومات التي يمكن التنبؤ بها بالمبالغ وعدم اليقين من التدفقات النقدية المستقبلية؛ من خلال دراسة العلاقات بين العناصر، مثل: المبيعات وصافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية، أو صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية وزيادة أو نقصان في النقد، فمن الممكن التنبؤ بشكل أفضل بالتدفقات النقدية المستقبلية.

2. قدرة الكيان على دفع الأرباح وتلبية الالتزامات: إذ لا يمكن للشركة دفع رواتب الموظفين وتسوية الديون ودفع أرباح الأسهم أو الحصول على المعدات، وعليه، فإن التدفقات النقدية تشير إلى مصدر أموال الشركة وكيف استخدام النقدية. إذ يجب أن يكون الموظفون والدائنون وحملة الأسهم والعملاء على وجه الخصوص مهتمين في هذه القائمة.
3. أسباب الفرق بين صافي الدخل وصافي التدفق النقدي من أنشطة التشغيل: إذ إن رقم الدخل الصافي يوفر معلومات عن أداء شركة من فترة إلى أخرى؛ إلا إن البعض ينتقد صافي الدخل على أساس الاستحقاق لأن الشركات يجب أن تضع تقديرات للوصول إليها.
4. معاملات الاستثمار النقدية وغير النقدية خلال الفترة: إلى جانب الأنشطة التشغيلية تتعهد الشركات بمعاملات الاستثمار والتمويل، وتشمل أنشطة الاستثمار شراء وبيع موجودات أخرى غير المنتجات أو الخدمات، بينما تشمل أنشطة التمويل القروض والسداد من القروض والاستثمارات من قبل الملاك والتوزيعات على أصحابها، بواسطة فحص أنشطة الاستثمار.

أهداف إعداد قائمة التدفق النقدي:

- يمكن إيضاح الهدف من إعداد قائمة التدفق النقدي على النحو الآتي:
1. تظهر النقدي التدفق النقدي والخارجي للنقد وما يعادله من أنشطة مختلفة للشركة خلال فترة محددة تحت الرؤساء، أي أنشطة التشغيل وأنشطة الاستثمار وأنشطة التمويل.
 2. المعلومات من خلال قائمة التدفق النقدي مفيدة في تقييم قدرة أي شركة على توليد النقد وما في حكم النقد واحتياجات الشركة لاستخدام هذه التدفقات النقدية.
 3. يتطلب اتخاذ القرارات الاقتصادية تقييمًا لقدرة الشركة على توليد النقد وما في حكم النقد، والذي يتم توفيره بواسطة بيان التدفق النقدي.

مصادر المعلومات لقائمة التدفقات النقدية:

1. من النقاط المهمة التي يجب تذكرها عند إعداد قائمة التدفقات النقدية هي كالاتي:
2. توفر الميزانيات المقارنة للمعلومات الأساسية التي يمكن من خلالها إعداد التقرير.
3. تحليل حساب الأرباح المحتجزة ضروري، إذ إن زيادة صافي أو انخفاض في الأرباح المحتجزة دون أي تفسير هو مبلغ لا معنى له في القائمة.
4. تتضمن القائمة جميع التغييرات التي مرت نقدًا أو التي نتجت عنها زيادة أو نقصان في النقد.
4. عمليات شطب ورسوم الاستهلاك وإدخالات "دفتر" مماثلة، مثل الاستهلاك الموجودات لا تمثل التدفقات النقدية الخارجة؛ لأنها ليس لها أي تأثير على النقد.

تصنيف التدفقات النقدية:

- يتم تصنيف قائمة التدفقات النقدية إلى الإيصالات النقدية والمدفوعات النقدية عن طريق التشغيل، أنشطة الاستثمار والتمويل، وفيما يلي بيان لتلك الأنشطة، وكالاتي:
1. تتضمن الأنشطة التشغيلية الآثار النقدية للمعاملات التي تدخل في القرار من صافي الدخل، مثل المقبوضات النقدية من مبيعات السلع والخدمات، والمدفوعات النقدية للموردين والموظفين لاقتناء المخزون والنفقات.
 2. تتضمن أنشطة الاستثمار عمومًا موجودات طويلة الأجل، وتشمل جمع القروض وحياسة الاستثمارات والإنتاجية والتصرف في الموجودات طويلة الأجل.
 3. تشمل أنشطة التمويل بنود حقوق الملكية والمساهمين، وتشمل الحصول على النقد من الدائنين وسداد المبالغ المقرضة والحصول على رأس المال من مالكيها، وتزويدهم بالعائد على الاستثمار.

وفيما يلي شرح موجز لتلك الأنشطة وكالاتي:

أولاً: أنشطة التشغيل: إذ إن حجم التدفقات النقدية الناشئة عن الأنشطة التشغيلية هو مؤشر رئيسي على فعالية الشركة في توليد النقد الكافي لسداد القروض والحفاظ على القدرة التشغيلية للكيان، ودفع الأرباح وإجراء استثمارات جديدة دون اللجوء إلى مصادر التمويل الخارجية، وعليه، فإن التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية مشتقة في المقام الأول من الأنشطة الرئيسة للإيرادات التي يحققها الكيان. وتتضمن أمثلة التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل ما يلي:

الجدول رقم (13)

الفرق بين المتحصلات النقدية والمدفوعات النقدية لأنشطة التشغيل

المتحصلات النقدية	المدفوعات النقدية
1. إيصالات نقدية من بيع السلع والخدمات.	1. المدفوعات النقدية للموردين للسلع والخدمات.
2. المقبوضات النقدية من الإتاوات (أي التعويض عن استخدام براءات وحقوق النشر والرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى).	2. المدفوعات النقدية للموظفين ومصروفات التشغيل الأخرى.
3. انخفاض في المخزونات.	3. زيادة في المخزونات.
4. زيادة في المطلوبات المتداولة.	5. دفع الضرائب.
	6. دفع الفائدة.
	7. انخفاض في المطلوبات المتداولة.

عادة ما يكون حساب صافي التدفقات النقدية للشركة من الأنشطة التشغيلية هو أكثر جزء مفصل من قائمة التدفقات النقدية، ومن المفيد فهم العلاقة بين إيرادات المبيعات والمصاريف والتدفقات النقدية في الشركة، وعليه فإن دورة تشغيل شركة البيع بالتجزئة هي إن متوسط وقتها يستغرق إنفاق النقد على المخزون، بيع المخزون، وجمع الحسابات المدينة وتحويلها مرة أخرى إلى نقد؛

لبداء دورة تشغيل الشركة، أخيراً، تقوم الشركة بجمع حساباتها المدينة وتحويلها مرة أخرى إلى نقد. هذه الخطوة تكمل دورة التشغيل، وفيما يلي بيان للطريقة المباشرة وغير المباشرة، وكالآتي:

1. الطريقة المباشرة: إذ يسمح GAAP للشركة باختيار واحدة من طريقتين لحساب صافي النقد الخاص بها والإبلاغ عن التدفق من الأنشطة التشغيلية في قائمة التدفقات النقدية. وبموجب هذه الطريقة تخصم الشركة التدفقات النقدية التشغيلية من التدفقات النقدية التشغيلية إلى الداخل؛ لتحديد صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية، وباستخدام هذه الطريقة يتم حساب التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية للشركة، هي كالآتي:

- مجموعات من العملاء.
- مجموعات الفائدة والأرباح.
- إيصالات التشغيل الأخرى.
- وعليه، يتم حساب التدفقات النقدية الخارجة لأنشطة التشغيل والإبلاغ عن التدفقات النقدية الداخلة إلى الخارج، هي كالآتي:
- المدفوعات للموردين.
- المدفوعات للموظفين.
- مدفوعات التشغيل الأخرى.
- مدفوعات الفائدة.
- مدفوعات ضرائب الدخل.

مثال 1/ تقدم شركة الهدى بياناتها عن قائمة الدخل المبسطة للسنة المنتهية في

2019/12/31

قائمة الدخل لشركة الهدى

كما في 2019/12/31

البيان	الجزئي	الكلي
إيراد المبيعات		70000
تكلفة البضائع المباعة	(29000)	
مصروفات الرواتب	(13000)	
مصاريف الاستهلاك	(8000)	
الدخل قبل ضرائب الدخل		20000
مصاريف ضريبة الدخل	(6000)	
الدخل الصافي		14000

إذ يكشف التحليل الإضافي عن التغييرات التالية في الموجودات الحالية، وكانت حسابات الموجودات الحالية لعام 2019 كالآتي:

- انخفضت حسابات القبض بمبلغ 2600 دينار.
 - زاد المخزون بمقدار 2000 دينار.
 - انخفضت الحسابات المستحقة الدفع بمقدار 7000 دينار.
 - زيادة الرواتب المستحقة بمبلغ 800 دينار.
- المطلوب: إعداد قائمة التدفقات النقدية لشركة الهدى بموجب الطريقة المباشرة.

الحل:

قائمة التدفقات النقدية لشركة الهدى

كما في 2019/12/31

البيان	الجزئي	الكلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية:		
النقدية التي تم جمعها من العملاء	72600	
إجمالي الإيرادات		72600
التدفقات النقدية		
المبالغ النقدية المدفوعة للموردين	(38000)	
النقدية المدفوعة للموظفين	(12200)	
النقدية المدفوعة لضرائب الدخل	(6000)	
التدفقات النقدية الخارجية لأنشطة التشغيل		(56200)
صافي النقد المقدم من الأنشطة التشغيلية		16400

إذ تتمتع الطريقة المباشرة بميزة الإبلاغ عن التدفقات النقدية التشغيلية للشركة بشكل منفصل عن التدفقات النقدية التشغيلية، والتي قد تكون مفيدة في تقدير النقد في المستقبل، ومع ذلك يتم انتقاد الطريقة المباشرة؛ لأنها لا تربط صافي الدخل المبلغ عنها في قائمة الدخل للشركة إلى صافي النقد المقدم من الأنشطة التشغيلية المبلغ عنها في قائمة التدفقات النقدية.

2. الطريقة غير المباشرة: يتم استخدام الطريقة غير المباشرة للإبلاغ عن التدفق النقدي الصافي للشركة من الأنشطة التشغيلية في قائمة التدفقات النقدية الخاص به، ويحل انتقادات الطريقة المباشرة، وبموجب الطريقة غير المباشرة يتم تعديل صافي دخل الشركة وفقاً

لصافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية في قائمة التدفقات النقدية. وعليه، يتم سرد الدخل أولاً ثم يتم إجراء التعديلات على شبكة الإيرادات، وذلك:

- لإزالة مبالغ معينة (مثل مصروفات الاستهلاك) المضمنة في صافي الدخل، ولكن لا تنطوي على إيصال نقدي أو مدفوعات نقدية للأنشطة التشغيلية.

- لإدراج أي تغييرات في الموجودات الحالية (بخلاف النقدية) والمطلوبات الجارية المشاركة في دورة تشغيل الشركة التي تؤثر على تدفقاتها النقدية بشكل مختلف عن أنها تؤثر على صافي الدخل.

بموجب الطريقة غير المباشرة، يتم تحويل تدفقات دخل الشركة من أساس الاستحقاق على أساس التدفق النقدي، وبهذه الطريقة تُظهر الطريقة غير المباشرة الجودة من دخل الشركة من خلال توفير معلومات حول فترات التأخير بين تدفقات الدخل والتدفقات النقدية التشغيلية.

مثال 2/ على افتراض نفس بيانات المثال السابق، ولكن شركة الهدى تتبع الطريقة غير المباشرة في إعداد قائمة التدفقات النقدية.

الحل:

قائمة التدفقات النقدية لشركة الهدى

كما في 2019/12/31

البيان	الجزئي	الكلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية:		
الدخل الصافي	14000	
إجمالي الإيرادات		14000
إضافة: حساب الاستهلاك	8000	
النقص في الحسابات المستحقة القبض	2600	
زيادة في الرواتب المستحقة	800	
مخصوماً منه: الزيادة في المخزون	(2000)	
النقص في الحسابات المستحقة الدفع	(7000)	
صافي النقد المقدم من الأنشطة التشغيلية		16400

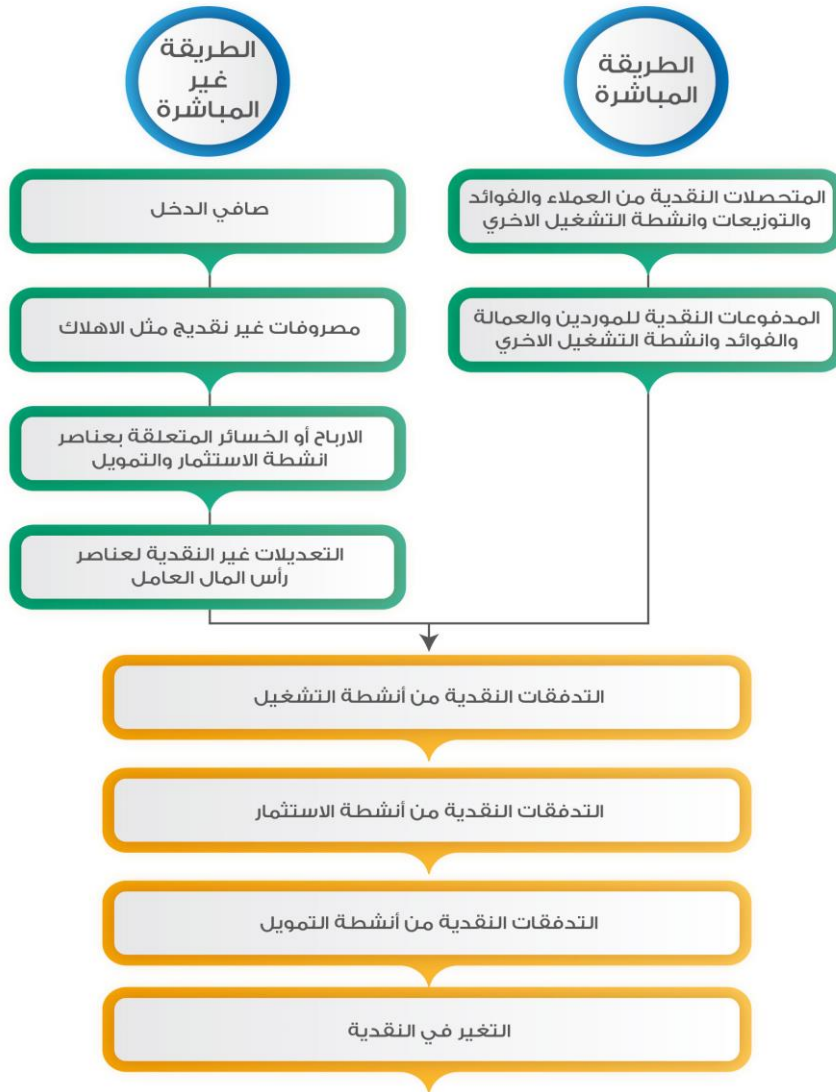
الفرق بين الطريقة المباشرة والطريقة غير المباشرة للأنشطة التشغيلية:
وفيما يلي جدول يوضح الفرق بين الطريقة المباشرة والطريقة غير المباشرة، وكالآتي:

الجدول رقم (14)

الفرق بين الطريقة المباشرة والطريقة غير المباشرة للأنشطة التشغيلية

الطريقة المباشرة	الطريقة غير المباشرة
تعتمد الطريقة المباشرة لإعداد قائمة التدفقات النقدية على إظهار التدفقات النقدية الناتجة من عمليات التشغيل، وتحليل صافي الدخل إلى عناصر مصاريف وإيرادات، ويتم إظهار صافي التدفقات النقدية لكل منهما مثل صافي النقد المدفوع عن المشتريات وصافي النقد المحصل من المبيعات.	تعتمد الطريقة غير المباشرة على إعداد التدفقات النقدية من عمليات التشغيل، وتحليل صافي الدخل إلى عناصر مصاريف وإيرادات، ويتم إظهار صافي التدفقات النقدية لكل منهما مثل صافي النقد المدفوع عن المشتريات وصافي النقد المحصل من المبيعات.

والشكل الآتي يوضح الفرق بين الطريق المباشرة والطريقة غير المباشرة للأنشطة التشغيلية، وكالآتي:



الشكل رقم (4)

الفرق بين الطريقة المباشرة والطريقة غير المباشرة

ثانيًا: الأنشطة الاستثمارية: إذ يعتبر الإفصاح المنفصل عن التدفقات النقدية الناشئة عن أنشطة الاستثمار أمرًا مهمًا؛ لأن التدفقات النقدية تمثل المدى الذي تم فيه تحديد المصروفات على الموارد المخصصة لتوليد التدفقات المستقبلية والتدفقات النقدية، ومن الأمثلة على التدفقات النقدية الناشئة عن أنشطة الاستثمار هي كالاتي:

الجدول رقم (15)

الفرق بين المتحصلات النقدية والمدفوعات النقدية للأنشطة الاستثمارية

متحصلات نقدية	مدفوعات نقدية
1. إيصالات نقدية من مبيعات الأراضي والآلات والمعدات والموجودات غير الملموسة، وغيرها من الموجودات طويلة الأجل.	1. مدفوعات نقدية للحصول على الأراضي والمنشآت والمعدات، والموجودات غير الملموسة، وغيرها من الموجودات طويلة الأجل، والمدفوعات المتعلقة بتكاليف التطوير المرسمة، وكذلك بالنسبة للمعدات والتجهيزات ذاتية البناء.
2. المقبوضات النقدية من مبيعات الأسهم أو أدوات الدين الخاصة بالمؤسسات الأخرى (بخلاف المدفوعات الخاصة بتلك الأدوات المصنفة كمحتفظ بها للبيع وفقًا للمعيار رقم 14KAS).	2. مدفوعات نقدية للحصول على أسهم أو أدوات دين لمؤسسات أخرى (بخلاف مدفوعات تلك الأدوات المصنفة كمحتفظ بها للبيع وفقًا لـ 14KAS، الأدوات المالية).
3. إيصالات نقدية من سداد السلف والقروض المقدمة للكيانات.	3. السلف النقدية والقروض المقدمة للكيانات الأخرى.
4. إيصالات نقدية لأرباح الأسهم والفوائد على الاستثمارات.	

ثالثًا: أنشطة التمويل: إذ يعتبر الإفصاح المنفصل عن التدفقات النقدية الناشئة عن أنشطة التمويل أمرًا مهمًا؛ لأنه مفيد في التنبؤ بالمطالبات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية من قبل موردي رأس المال إلى الشركة. وعليه، فإن الأنشطة التمويلية هي أنشطة تؤدي إلى تغييرات في حجم وتكوين رأس المال الأسهم الخاص بالشركات المبلغة والقروض. فيما يلي أمثلة للتدفقات النقدية الناشئة عن أنشطة التمويل، وكالاتي:

الجدول رقم (16)

الفرق بين المتحصلات النقدية والمدفوعات النقدية لأنشطة التمويل

المتحصلات النقدية	المدفوعات النقدية
1. عائدات نقدية من إصدار الأسهم.	1. المدفوعات النقدية لاسترداد أسهم الشركة.
2. العائدات النقدية من إصدار السندات والسندات والرهون العقارية والقروض الأخرى قصيرة الأجل أو طويلة الأجل.	2. سداد القروض (بخلاف الفوائد أو مدفوعات الدائنين المتعلقة بالأنشطة التشغيلية).
	3. دفعات أرباح الأسهم للمساهمين.
	4. المدفوعات النقدية من قبل المستأجر لتقليل المسؤولية القائمة المتعلقة بالإيجار التمويلي.

المعاملات غير النقدية:

إن المعاملات غير النقدية ذات الطبيعة الاستثمارية أو المالية غير مدرجة في قائمة التدفقات النقدية، وتشمل هذه الاستحواذ على الموجودات الثابتة بواسطة ائتمانات طويلة الأجل أو عقود إيجار تمويلي أو تسوية الحسابات المستحقة الدفع بواسطة وسائل غير نقدية، مثل: إصدار ونقل أسهم إضافية للدائنين، أو التحويلات بين بند غير نقدي، وآخر على سبيل المثال: قد تحصل الشركة

على الأراضي والمباني من خلال الاقتراض تحت رهن طويل الأجل أو يمكنها تحويل السندات طويلة الأجل إلى أسهم عادية، وعليه، فإن هذه المعاملات تقدم أنشطة استثمارية وتمويلية مشتركة، ولكنها لا تنعكس في قائمة التدفقات النقدية؛ لأنها لا تنطوي على أي تحركات في النقد أو النقد المعادل للشركة، وبدلاً من ذلك ينبغي الإفصاح عن معاملات جوهرية غير نقدية كلاً على حدة في مكان آخر في البيانات المالية بطريقة توفر جميع المعلومات ذات الصلة حول أنشطة الاستثمار والتمويل.

طريقة العرض لقائمة التدفق النقدي:

إذ يجب على الشركة الإبلاغ عن التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية باستخدام الطريقة المباشرة؛ أي عن طريق الإفصاح عن الفئات الرئيسة لإجمالي الإيرادات النقدية والمدفوعات النقدية الإجمالية. وعليه، يمكن الحصول على هذه المعلومات إما من السجلات المحاسبية، أو عن طريق تعديل عائدات البيع وتكلفة المبيعات، وغيرها من عناصر قائمة الدخل، وذلك من أجل:

1. التغييرات التي حدثت في الفترة المشمولة بالتقرير في أرصدة المخزونات والمبالغ المستحقة القبض والذمم الدائنة.
2. العناصر غير النقدية.
3. العناصر الأخرى التي يتم تسجيلها كاستثمار أو تمويل للتدفقات النقدية، مثل: إيرادات الفوائد على الاستثمارات.

التدفقات النقدية بالعملة الأجنبية:

ينبغي تسجيل التدفقات النقدية الناشئة عن المعاملات التي تتم بعملة أجنبية بعملة الإبلاغ الخاصة بالشركات، باستخدام سعر الصرف في تاريخ التدفق النقدي، ويتم تسجيل التدفقات النقدية المسجلة بعملة أجنبية وتأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، والذي يسمح باستخدام سعر الصرف.

المكاسب والخسائر غير المحققة:

الأرباح والخسائر غير المحققة الناشئة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ليست تدفقات نقدية، ومع ذلك فإن آثار تغيرات سعر الصرف على النقد والنقد المعادل المحتفظ بها أو المستحقة بعملة أجنبية يتم تسجيلها في قائمة التدفقات النقدية من أجل التوفيق بين النقد والنقد المعادل في بداية ونهاية الفترة، ويتم عرض هذا المبلغ بشكل منفصل عن التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل والاستثمار والتمويل ويشمل الفرق -إن وجد-، لو تم الإبلاغ عن هذه التدفقات النقدية في نهاية أسعار الصرف في نهاية الفترة.

العناصر الاستثنائية في قائمة التدفق النقدية:

إذ يجب تصنيف التدفقات النقدية المرتبطة بالعناصر غير العادية على أنها ناشئة عن أنشطة التشغيل أو التمويل أو الاستثمار، حسب الاقتضاء، والمفصح عنها بشكل منفصل، وعليه، يهدف ذلك إلى تمكين المستخدمين من فهم طبيعتهم وتأثيرهم على التدفقات النقدية الحالية والمستقبلية للشركة، فضلاً عن الإفصاحات المنفصلة عن طبيعة ومقدار العناصر غير العادية التي يتطلبها صافي الربح أو الخسارة للفترة، والأخطاء الأساسية والتغيرات في المحاسبة.

تقديم التقارير على أساس صافي:

يجب على الكيان أن يقدم تقارير منفصلة عن فئاته الرئيسة من المتحصلات النقدية الإجمالية والمدفوعات النقدية الإجمالية الناشئة عن أنشطته الاستثمارية والتمويلية، باستثناء الحالات الموضحة أدناه عندما يتم الإبلاغ عنها على أساس صافي، والإبلاغ على أساس صافي يعني الإبلاغ فقط عن الفرق المحسوب بين المقبوضات النقدية والمدفوعات النقدية. وعليه، يتم تسجيل التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل والاستثمار والتمويل على أساس صافي؛ إذا كانت هذه المقبوضات والمدفوعات النقدية كالاتي:

1. نيابة عن العملاء مثلاً عندما تعكس التدفقات النقدية أنشطة العميل بدلاً من أنشطة الكيان. وكذلك استلام وتسديد أرصدة العملاء في حساب وديعة تحت الطلب لمصرف أو الإيجارات التي يتم جمعها نيابة عن مالكي العقار ودفعهم إلى ذلك.
2. بالنسبة للبنود التي يكون معدل دورانها سريعاً يكون المبلغ كبيراً، وتكون آجال الاستحقاق قصيرة. على سبيل المثال، شراء وبيع استثمارات قصيرة الأجل للغاية وقروض قصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

الجدول رقم (17)

المعادلات المستخدمة في قائمة التدفق النقدي

1.	السيولة النقدية من الإيصالات + انخفاض في الحسابات المدينة أو الحسابات المستحقة - زيادة في القبض النقدية
2.	السيولة النقدية = كلفة - زيادة في انخفاض في المخرزون البضاعة المباعة - انخفاض في الحسابات الدائنة للمدفوعات والمشتريات + انخفاض في المخرزون الحسابات مستحقة الدفع
3.	السيولة النقدية - مصاريف التشغيل - زيادة في المصروفات المدفوعة مسبقاً، أو انخفاض في النفقات المدفوعة مسبقاً - انخفاض في المطلوبات المتراكمة والمتداولة، أو الزيادة في المطلوبات الجارية الأخرى - الاستهلاك - المدفوعات التشغيل والمصروفات غير النقدية الأخرى
4.	التسديد نقداً لخصائض = الإيرادات (الخصائض) الدخل - انخفاض في خصائض الدخل أو الزيادة في ضريبة الدخل المستحقة

التدفق النقدي الحر:

يُعرف التدفق النقدي الحر بأنه النقد الذي تنتجه الشركة من خلال عملياتها، مطروحًا منه تكلفة النفقات على الموجود. ويعرف أيضًا بأنه النقد المتبقي بعد أن تدفع الشركة نفقاتها التشغيلية ونفقاتها الرأسمالية.

حساب التدفق النقدي الحر

لحساب التدفق النقدي الحر من قائمة التدفق النقدي، حدد موقع التدفق النقدي للبند من العمليات (المشار إليها أيضًا باسم "النقد التشغيلي" أو "صافي النقد من الأنشطة التشغيلية")، وطرح النفقات الرأسمالية المطلوبة للعمليات الحالية. صيغة التدفق النقدي الحر هي:

$$\text{التدفق النقدي الحر} = \text{التدفق النقدي التشغيلي} - \text{نفقات رأس المال}$$

مثال/ تقدم شركة الريان بياناتها عن قائمة التدفق النقدي المالية المنتهية في 2019: التدفق النقدي من أنشطة التشغيل 230000 والنفقات الرأسمالية 90000 دينار. المطلوب: إيجاد التدفق النقدي الحر لشركة الريان.

الحل:

$$\text{التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية} = 23000 \text{ دينار.}$$

$$\text{النفقات الرأسمالية} = 90000 \text{ دينار.}$$

$$\text{التدفق النقدي الحر} = \text{التدفق النقدي التشغيلي} - \text{نفقات رأس المال.}$$

$$\text{التدفق النقدي لشركة الريان} = 230000 - 90000 = 140000 \text{ دينار.}$$

إذ إن التدفقات النقدية المجانية المتزايدة غالبًا ما تكون مقدمة لزيادة الأرباح، ويمكن للشركات التي تواجه ارتفاعًا سريعًا في التدفق النقدي الحر بسبب نمو الإيرادات، أو تحسين الكفاءة، أو تخفيض التكاليف، أو إعادة شراء الأسهم، أو توزيعات الأرباح، أو إلغاء الديون -مكافأة المستثمرين غدًا-. هذا هو السبب في أن العديد من مجتمع الاستثمار يعترفون بـ التدفق النقدي الحر كمقياس للقيمة.

عندما يكون سعر سهم الشركة منخفضاً والتدفق النقدي الحر في ارتفاع، فإن الاحتمالات جيدة؛ أن الأرباح وقيمة الأسهم ستتجه قريباً.

على النقيض من ذلك، قد يشير تقلص التدفق النقدي الحر إلى أن الشركات غير قادرة على الحفاظ على نمو الأرباح.

ولحساب التدفق النقدي المجاني بطريقة أخرى، حدد موقع قائمة الدخل وقائمة المركز المالي، وابدأ بصافي الدخل، وأضف رسوماً على الاستهلاك والإهلاك. قم بإجراء تعديلاً إضافياً للتغيرات في رأس المال العامل، ويتم ذلك عن طريق طرح المطلوبات الحالية من الموجودات الحالية، ثم اطرح النفقات الرأسمالية (أو الإنفاق على المصانع والمعدات):

$$= \text{التدفق النقدي الحر} = \text{صافي الدخل} + \text{الاستهلاك} - \text{التغير في العمل} - \text{النفقات الرأسمالية}$$

إعداد قائمة التدفقات النقدية:

تعد قائمة التدفق النقدي من مصدرين، يمكن إيضاحهما على النحو الآتي:

1. **المصدر الأول:** الميزانيات المقارنة: وذلك من خلال توفير معلومات عن مقدار التغيرات الحاصلة في الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين من بداية الفترة إلى نهايتها، ويتم استخدامها لتحديد التغير في النقدية عن طريق الآتي:

$$\text{التغير في النقدية} = \text{النقدية نهاية الفترة المالية} - \text{النقدية في بداية الفترة المالية}$$

2. **المصدر الثاني:** قائمة الدخل عن الفترة: ويتم ذلك من خلال توفر معلومات عن مقدار النقدية الذي توفره أو تستخدمه العمليات خلال الفترة المالية للشركة، ويكون الهدف منه احتساب صافي التدفقات النقدية عن العمليات التشغيلية، وعليه، يتم تحويل صافي الدخل المحسوب على أساس الاستحقاق إلى صافي الدخل محسوب على أساس نقدي، ويتم ذلك من خلال الآتي:

أ. تطرح الزيادة في رصيد المدينين من صافي الدخل المحسوب على أساس الاستحقاق؛ وذلك لأن زيادة حسابات المدينين خلال العام تعني أن هناك بضاعة مباعة بالأجل تم التقرير عنها ضمن الإيرادات، ولتحويل هذه الإيرادات من أساس الاستحقاق إلى الأساس النقدي ينبغي طرح الزيادة الحاصلة في حسابات المدينين من صافي دخل الفترة.

ب. تضاف الزيادة في رصيد الدائنين إلى صافي دخل الفترة المحسوب على أساس الاستحقاق؛ وذلك لأن زيادة حسابات الدائنين خلال العام تعني أن هناك مصروفات آجلة تم الانتفاع بها لتحقيق الإيرادات خلال العام تم التقرير عنها ضمن المصروفات التشغيلية، ولتحويل هذه المصروفات من أساس الاستحقاق إلى الأساس النقدي ينبغي إضافة الزيادة الحاصلة في حسابات الدائنين إلى صافي دخل الفترة.

مثال 3/ فيما يلي توضيحًا لإعداد بيان التدفق النقدي على أساس الميزانية العمومية وقائمة الدخل ومعلومات المعاملة الإضافية المقدمة.

قائمة المركز المالي لشركة إيلاف

كما في 2019/12/31

	الفرق	2019/12/13	2018/12/31	
				الموجودات
				الموجودات المتداولة
زيادة	31000	46000	15000	النقدية
تخفيض	-8000	47000	55000	حسابات مدينة
زيادة	34000	144000	110000	المخزون
تخفيض	-4000	1000	5000	أوراق قبض
زيادة	53000	238000	185000	المباني
تخفيض	-12000	115000	127000	الاستثمارات المالية
زيادة	210000	715,000	505000	الموجودات الثابتة
زيادة	-35000	-103000	-68000	مخصص الاندثار المتراكم
	175000	612000	437000	مجموع الموجودات الثابتة
	216000	965000	749000	مجموع الموجودات
				المطلوبات
				المطلوبات المتداولة
زيادة	7000	50000	43000	أوراق دفع
زيادة	3000	12000	9000	الدائنون
تخفيض	-2000	3000	5000	ضرائب مستحقة
	8000	65000	57000	مجموع المطلوبات المتداولة
زيادة	50000	295000	245000	المطلوبات طويلة الأجل
	58000	360000	302000	سندات مستحقة
	7000	50000	43000	إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
زيادة	76000	276000	200000	أسهم عادية قيمتها 5 دينار
زيادة	74000	189000	115000	يدفع في رأس المال الزائد عن القيمة الاسمية
زيادة	8000	140000	132000	الأرباح المحتجزة
	158000	60500	447000	مجموع الأسهم
	216000	965000	749000	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل لشركة إيلاف

كما في 2018/12/31

البيان	الجزئي	الكلي
صافي المبيعات	698000	
- تكلفة البضاعة المباعة	520000	
مجموع الربح		178000
نفقات التشغيل (بما في ذلك انخفاض قيمة الموجودات الثابتة)	147000	
37000 دينار)		
الربح من الأنشطة العادية		31000
الإيرادات والمصروفات الأخرى من الأنشطة غير التشغيلية		
مصروفات الفائدة	23000	
إيرادات الفائدة	6000	
مكاسب لبيع الأوراق المالية	12000	
خسارة بيع الموجودات الثابتة	3000	
مجموع الإيرادات والنفقات الأخرى		(8000)
الربح قبل الضرائب		23000
ضرائب الدخل		7000
صافي الربح		16000

إذ إن المعاملات الأخرى التي لا تتعلق بأنشطة التشغيل وقعت خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وكالاتي:

1. الأوراق المالية المشتراة بمبلغ إجمالي قدره 78000 دينار.
2. الأوراق المالية المباعة مقابل 102000 دينار وبلغت القيمة الدفترية لتلك الأوراق المالية 90000 دينار.
3. الموجودات الثابتة المشتراة بمبلغ 120000 دينار.
4. بيع الموجودات الثابتة مقابل 5000 دينار والتكلفة الأصلية كانت 10000 دينار، وبلغ إجمالي الاستهلاك المتراكم 2000 دينار.
5. إصدار 100000 دينار من السندات في سوق غير نقدية للموجودات الثابتة.
6. سدد 50000 دينار من السندات عند الاستحقاق.
7. إصدار 15200 سهم من الأسهم العادية بقيمة 5 دينار بقيمة 150000 دينار.
8. أرباح الأسهم المدفوعة في مبلغ 8000 دينار.

أولاً: تحديد التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية باستخدام الطريقة المباشرة:

قائمة الدخل لا تكشف عن التدفقات النقدية الداخلة والخارجة؛ لأنه يتم إعدادها وفقاً لمفهوم الاستحقاق، وفي إطار المحاسبة على أساس الاستحقاق يتم إثبات الدخل عند اكتسابه بغض النظر عن التدفقات النقدية الداخلة، ويتم إثبات المصروفات عند تكبدها بغض النظر عما إذا تم السداد، ولتحديد التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية من الضروري تحويل العناصر في بيان الإيرادات من أساس الاستحقاق إلى الأساس النقدي، وتسجل هذه التسويات المحسوبة الدخل فقط إذا تم استلامها نقداً.

تحديد التدفقات النقدية من الأنشطة:

قائمة الدخل لا تتحقق عن التدفقات النقدية الداخلة والخارجة في تحقيق المحاسبة على أساس الاستحقاق، وفيما يلي توضيح للمعادلة أدناه:

السيولة النقدية من الإيصالات النقدية	+ انخفاض في الحسابات المدينة أو الحسابات المستحقة	- زيادة في القبض
--------------------------------------	---	------------------

بالإشارة إلى الميزانيات العمومية وقائمة الدخل بإلاف، لاحظ أن المبيعات كانت 698000 دينار، وأن الحسابات المستحقة انخفضت بمقدار 8000 دينار، وبالتالي فإن المبالغ النقدية المستلمة من المبيعات هي $698000 + 8000 = 706000$ دينار.

إيصالات نقدية من الفوائد وأرباح الأسهم:

تصنف المتحصلات النقدية من الفوائد وأرباح الأسهم كتدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية؛ لأنها عوائد على الاستثمارات، استنادًا إلى قائمة الدخل فإن إيرادات الفوائد تساوي 6000 دينار، نظرًا لعدم وجود فائدة مستحقة القبض موضحة في أحدث ميزانية عمومية؛ فإن مبلغ 6000 دينار هو مبلغ الفائدة المستلمة نقدًا.

المدفوعات النقدية للمشتريات:

يتم احتساب مبلغ المدفوعات النقدية للمشتريات على أساس المعادلة الآتية:

السيولة النقدية	= كلفة البضاعة المباعة	- زيادة في المخزون	- انخفاض في الحسابات الدائنة للمدفوعات والمشتريات	+ انخفاض في المخزون	+ زيادة في الحسابات مستحقة الدفع
-----------------	------------------------	--------------------	---	---------------------	----------------------------------

واستنادًا إلى البيانات المالية، تبلغ تكلفة السلع المباعة 520000 دينار، وزاد المخزون بمقدار 34000 دينار، وزادت الحسابات المستحقة الدفع بمقدار 7000 دينار، وبالتالي فإن المدفوعات النقدية للمشتريات هي: $520000 + 34000 - 7000 = 547000$

المدفوعات النقدية لمصروفات التشغيل:

يتم احتساب المدفوعات النقدية لمصروفات التشغيل باستخدام المعادلة الآتية:

السيولة النقدية	- مصاريف التشغيل	- زيادة في المصروفات المدفوعة مسبقاً أو انخفاض في النفقات المدفوعة مسبقاً	- انخفاض في المطلوبات المتراكمة والمتداولة أو الزيادة في المطلوبات الجارية الأخرى	- الاستهلاك
				للمدفوعات التشغيل والمصروفات غير النقدية الأخرى

وفقًا لقائمة الدخل، فقد بلغت نفقات التشغيل (بما في ذلك انخفاض قيمة 37000 دينار) 147000 دينار. في الميزانية العمومية انخفضت المصروفات المدفوعة مقدماً بمقدار 4000 دينار، وازدادت المطلوبات المستحقة بمبلغ 3000 دينار، والمدفوعات النقدية لمصروفات التشغيل هي:

$$301000 = 3000 - 4000 - 37000 - 147000$$

المدفوعات النقدية للفوائد:

يتم تصنيف المدفوعات النقدية للفوائد على أنها أنشطة تشغيلية استنادًا إلى قائمة الدخل، وتبلغ مدفوعات الفائدة 23000 دينار. نظرًا لعدم وجود فائدة مستحقة تظهر في أحدث ميزانية عمومية، فإن مبلغ 23000 دينار هو مبلغ الفائدة المدفوعة نقدًا.

المدفوعات النقدية لضرائب الدخل:

يتم احتساب مبلغ المدفوعات النقدية لضرائب الدخل على أساس المعادلة الآتية:		
التسديد نقدًا لضرائب =	الإيرادات (الضرائب)	- انخفاض في ضرائب
	الدخل	الدخل أو الزيادة في ضريبة
	المستحقة	الدخل

ووفقًا لقائمة الدخل، فقد بلغت ضرائب الدخل للفترة المشمولة بالتقرير 7000 دينار، ووفقًا للميزانية العمومية، انخفضت ضرائب الدخل المستحقة بمقدار 2000 دينار، وعليه يتم احتساب المدفوعات النقدية لضرائب الدخل على النحو الآتي: $9000 = 2000 + 7000$

إذ يجب الإفصاح عن التدفقات النقدية الناشئة عن الضرائب على الدخل بشكل منفصل، وتصنيفها كتدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية، ما لم يكن من الممكن تحديدها بشكل محدد مع أنشطة التمويل أو الاستثمار.

ثانيًا: تحديد التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

تنعكس أنشطة الاستثمار عادة في قائمة المركز المالي في قسم "المطلوبات طويلة الأجل". إذ تنعكس المعاملات التي تؤثر على الاستثمارات قصيرة الأجل في قسم "الموجودات الحالية"، وتدرج الأرباح والخسائر من بيع الأوراق المالية والموجودات الثابتة في قائمة الدخل، إذ لا يمكن العثور على جميع المعلومات اللازمة لحساب التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية مباشرة في قائمة الدخل والميزانية العمومية، ولكن قد تكون في قائمة المعاملات الأخرى التي لا تتعلق بالأنشطة العادية. الاستثمارات:

تظهر معلومات إضافية عن معاملات أخرى لا تتعلق بالأنشطة العادية، إذ خلال الفترة المشمولة بالتقرير قامت الشركة بشراء أوراق مالية بمبلغ 78000 دينار، وكان هذا التدفق النقدي.

والأوراق المالية المباعة التي كلفت 90000 دينار و 102000 دينار، مما أدى إلى تدفق نقدي قدره 102000 دينار.

يمكن التوفيق بين الانخفاض البالغ 12000 في قائمة المركز المالي تحت عنوان "الاستثمارات المالية" على النحو الآتي:

- رصيد أول المدة 127000 دينار
- المشتريات 780000 دينار
- مبيعات (90000) دينار
- رصيد آخر المدة 115000 دينار

الموجودات الثابتة:

في حالة الموجودات الثابتة، فإنه من الضروري تحليل حسابات الموجودات وحسابات الإهلاك المتراكمة ذات الصلة. وفيما يلي ثلاثة عناصر مدرجة في جدول المعاملات الأخرى، والتي تؤثر على الموجودات الثابتة، وكالآتي:

شراء الموجودات الثابتة بمبلغ 120000 دينار نتائج في التدفق النقدي.
بيع موجود ثابت يكلف 10000 دينار مع انخفاض في القيمة المتراكمة يبلغ 2000 دينار مقابل 5000 دينار في تدفقات نقدية قدرها 5000 دينار.

إصدار سندات بقيمة 100000 دينار في سوق غير نقدية للموجودات الثابتة: على الرغم من أن هذه الصفقة لا تنطوي على تدفق أو تدفق نقدي إلا أنها معاملة مهمة تنطوي على نشاط استثماري "شراء الموجودات الثابتة" ونشاط تمويل "مسألة السندات المستحقة". وتم الإفصاح عن هذه المعاملة في الملاحظات على البيانات المالية. إذ تظهر الزيادات البالغة 120000 دينار و 35000 دينار في قائمة المركز المالي تحت بند "الموجودات الثابتة" و "الاستهلاك المتراكم"، ويتم التوفيق بينها على النحو التالي:

الموجودات الثابتة	المبلغ
رصيد أول المدة	505000
المشتريات	120000
مشتريات غير نقدية	100000
تخفيض السعر	(10000)
رصيد آخر المدة	715000
الاستهلاك المتراكم	المبلغ
رصيد أول المدة	(68000)
نفقات الاستهلاك	(37000)
استهلاك على أساس الموجودات المباعة	2000
رصيد آخر المدة	(103000)

ثالثاً: تحديد التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

يتضمن هذا القسم من قائمة التدفقات النقدية المتعلقة بالمطلوبات طويلة الأجل وحسابات أسهم المساهمين، فضلاً عن معلومات حول توزيعات الأرباح التي تم دفعها.

السندات المستحقة:

تظهر قائمة المركز المالي بأن السندات المستحقة الدفع زادت بمقدار 50000 دينار، وكالاتي:

1. إصدار سندات في بورصة غير نقدية للموجودات الثابتة.
2. ينتج عن سداد 50000 دينار من السندات عند الاستحقاق تدفق خارجي للنقد.

إذ يمكن تسوية الزيادة البالغة 50000 دينار في قائمة المركز المالي تحت بند "سندات مستحقة

الدفع"، على النحو الآتي:

- رصيد أول المدة 245000

- قضية غير نقدية 100000
- السداد (50000)
- رصيد آخر المدة 295000

الأسهم العادية:

وفقاً لقائمة المركز المالي يتم ارتفاع حساب "الأسهم عامة" بمقدار 76000 دينار و "رأس المال المدفوع في القيمة الزائدة" بقيمة 74000 دينار خلال الفترة المشمولة بالتقرير، ويتم تفسير هذه التغييرات من خلال المعاملة 7 من جدول المعاملات الأخرى، حيث أصدرت شركة إيلاف 15200 سهم من الأسهم بقيمة اسمية 5 دينار وباعتها بمبلغ 150000 دينار، وهذا يتوافق مع التغييرات في حسابات الأسهم في الميزانية العمومية: $(74000 + 76000 = 150000)$

الأرباح المحتجزة:

ينعكس انخفاض بقيمة 8000 دينار في قائمة المركز المالي تحت "الأرباح المحتجزة"، هذا التغيير ناتج عن عاملين: صافي ربح قدره 16000 دينار، كما هو موضح في بيان الدخل، ومدفوعات الأرباح البالغة 8000 دينار، وتنعكس دفعة التوزيعات في بيان التدفقات النقدية كتدفق نقدي قدره 8000 دينار. ويمكن توضيح العلاقة المتبادلة بين قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل، وقائمة التدفقات النقدية المتعلقة بحساب "الأرباح المحتجزة" على النحو الآتي:

- رصيد أول المدة 132000
- صافي الدخل 16000
- أرباح (8000)
- رصيد آخر المدة 140000

قائمة التدفق النقدي لشركة إيلاف

كما في 2019/12/31

البيان	الجزئي	الكلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية:		
المبيعات	706000	
إجمالي الإيرادات		706000
التدفقات النقدية		
المدفوعات النقدية للمشتريات	547000	
نفقات التشغيل	103000	
الفائدة المدفوعة	23000	
ضرائب الدخل	9000	
مجموع التدفقات		682000
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		24000
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
الفائدة والأرباح	6000	
شراء الأوراق المالية	-78000	
بيع الأوراق المالية	102000	
شراء الموجودات الثابتة	-120000	
بيع الموجودات الثابتة	5000	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار		-85000
سداد السندات		
إصدار الأسهم العادية	-50000	
الأرباح الموزعة	150000	
صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	-8000	
صافي الزيادة (النقص) نقدًا		92000
النقدية في بداية السنة		31000
النقدية في نهاية السنة		15000

التحليل:

ولدت الشركة تدفقات نقدية صافية قدرها 24000 دينار من الأنشطة التشغيلية و 92000 دينار من الأنشطة التمويلية، ولكنها استخدمت التدفقات النقدية الصافية البالغة 85000 دينار في الأنشطة الاستثمارية، وعليه، فإن مبلغ التدفقات النقدية الناشئة عن الأنشطة التشغيلية (24000 دينار) لم يولد تدفقات نقدية كافية لسداد القروض (50000 دينار)، وإجراء استثمارات جديدة (مبلغ صاف قدره 96000 دينار) دون الحاجة إلى الاعتماد على مصادر تمويل خارجية (150000 دينار).

أشكال قائمة التدفق النقدي:

وفيما يلي بيان لكيفية إعداد قائمة التدفق النقدي في الشركات أدناه:

أولاً: قائمة التدفقات النقدية في الشركات التجارية: يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية في الشركات التجارية بشكل يركّز على الحسابات التجارية كحساب خسائر بيع الموجودات، والاستهلاك، وحسابات القبض، والمخزون، وأرباح الأسهم، واسترداد السندات، والمصاريف المدفوعة مقدماً التي تتناولها الشركة، وفيما يلي توضيح لتلك القائمة، وكالاتي:

الجدول رقم (18)

قائمة التدفق النقدي لشركة تجارية

كما في 12/31/....

البيان	الجزئي	الكلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل الصافي		XXX
التعديلات للتسوية بين صافي الدخل وصافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل:		
حساب الاستهلاك	XXX	
خسارة بيع المعدات	XXX	
الزيادة في حسابات القبض	(XXX)	
زيادة المخزون	(XXX)	
انخفاض المصاريف المدفوعة مقدماً	XXX	
النقص في الحسابات المستحقة الدفع	(XXX)	
صافي النقد المقدم من الأنشطة التشغيلية		XXX
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
بيع الأرض	XXX	
بيع المعدات	XXX	
شراء المعدات	(XXX)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		XXX
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
استرداد السندات	(XXX)	
بيع الأسهم العادية	XXX	
دفع أرباح الأسهم	(XXX)	
صافي النقد المقدم من أنشطة التمويل		XXX
صافي زيادة في النقدية		XXX
رصيد النقدية أول المدة		XXX
رصيد النقدية آخر المدة		XXX

مثال 4/ البيانات التالية واردة من شركة المنصور التجارية، وكانت بياناتها كالاتي:

زيادة المخزون 40000 دينار، الزيادة في حسابات القبض 63000 دينار، الدخل الصافي 1580000 دينار، حساب الاستهلاك 116000 دينار، خسارة بيع المعدات 57000 دينار، انخفاض المصاريف المدفوعة مقدماً 92000 دينار، النقص في الحسابات المستحقة الدفع 12500 دينار، بيع الأرض 55000 دينار، بيع المعدات 49000 دينار، شراء المعدات 22000 دينار، استرداد السندات 41000 دينار، بيع الأسهم العادية 140000 دينار، دفع أرباح الأسهم 12000 دينار، رصيد النقدية أول المدة 325000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة التدفق النقدي بالطريقة غير المباشرة لشركة المنصور التجارية في

2020/12/31.

قائمة التدفق النقدي لشركة المنصور التجارية

كما في 2020/12/31

البيان	الجزئي	الكلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل الصافي		1580000
التعديلات للتسوية بين صافي الدخل وصافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل:		
حساب الاستهلاك	116000	
خسارة بيع المعدات	57000	
الزيادة في حسابات القبض	(63000)	
زيادة المخزون	(40000)	
انخفاض المصاريف المدفوعة مقدماً	92000	
النقص في الحسابات المستحقة الدفع	(12500)	
صافي النقد المقدم من الأنشطة التشغيلية		149500
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
بيع الأرض	55000	
بيع المعدات	49000	
شراء المعدات	(22000)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		82000
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
استرداد السندات	(41000)	
بيع الأسهم العادية	140000	
دفع أرباح الأسهم	(12000)	
صافي النقد المقدم من أنشطة التمويل		87000
صافي زيادة في النقدية		1898500
رصيد النقدية أول المدة		325000
رصيد النقدية آخر المدة		2223500

ثانيًا: قائمة التدفقات النقدية في الشركات الصناعية: يتم إعداد قائمة التدفق النقدي في الشركات الصناعية بشكل يركّز على حسابات الشركة الصناعية والكلف المترتبة عليها، وكذلك الآلات والمعدات المستخدمة في الإنتاج والتشغيل، وتكون بعض حساباتها مشابهة للشركات التجارية، وفيما يلي بيان لتلك القائمة، وكالآتي:

الجدول رقم (19)
قائمة التدفق النقدي لشركة صناعية
كما في 12/31/....

البيان	الجزئي	الكلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل الصافي		XXX
التعديلات للتسوية بين صافي الدخل وصافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل:		
حساب الاستهلاك	XXX	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	XXX	
مصرفات التمويل المدفوعة	(XXX)	
خسائر بيع الموجودات	XXX	
أرباح من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع	(XXX)	
مصرفات مؤجلة	XXX	
النقص في الحسابات المستحقة الدفع	(XXX)	
صافي النقد المقدم من الأنشطة التشغيلية		XXX
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
استثمارات في شركات مرتبطة	(XXX)	
إضافات للممتلكات والمعدات	(XXX)	
شراء المعدات	(XXX)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		XXX
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
صافي التغيرات في القروض والتسهيلات البنكية	(XXX)	
بيع الأسهم العادية	XXX	
صافي التغير في حقوق الملكية	(XXX)	
صافي النقد المقدم من أنشطة التمويل		XXX
صافي زيادة في النقدية		XXX
رصيد النقدية أول المدة		XXX
رصيد النقدية آخر المدة		XXX

مثال 5/ إليك البيانات التالية والواردة من شركة الزبير لصناعة الحديد والصلب، وكالاتي:

مصروفات التمويل المدفوعة 75000 دينار، خسائر بيع الموجودات 53000 دينار، أرباح من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع 21000 دينار، الدخل الصافي 1320000 دينار، حساب الاستهلاك 183000 دينار، محصل مكافأة نهاية الخدمة 25000 دينار، مصروفات مؤجلة 43000 دينار، النقص في الحسابات المستحقة الدفع 31000 دينار، استثمارات في شركات مرتبطة 61000 دينار، إضافات للممتلكات والمعدات 24000 دينار، صافي التغيرات في القروض 18000 دينار، بيع الأسهم العادية 190000 دينار، صافي التغير في حقوق الملكية 11000 دينار، رصيد النقدية أول المدة 248000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة التدفق النقدي بالطريقة غير المباشرة لشركة الزبير لصناعة الحديد والصلب

في 2019/12/31.

قائمة التدفق النقدي لشركة الزبير لصناعة الحديد والصلب

كما في 2019/12/31

البيان	الجزئي	الكلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل الصافي		1320000
التعديلات للتسوية بين صافي الدخل وصافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل:		
حساب الاستهلاك	183000	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	25000	
مصروفات التمويل المدفوعة	(75000)	
خسائر بيع الموجودات	53000	
أرباح من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع	(21000)	
مصروفات مؤجلة	43000	
النقص في الحسابات المستحقة الدفع	(31000)	
صافي النقد المقدم من الأنشطة التشغيلية		177000
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
استثمارات في شركات مرتبطة	(61000)	
إضافات للممتلكات والمعدات	(24000)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(85000)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
صافي التغيرات في القروض	(18000)	
بيع الأسهم العادية	190000	
صافي التغير في حقوق الملكية	(11000)	
صافي النقد المقدم من أنشطة التمويل		161000
صافي زيادة في النقدية		1573000
رصيد النقدية أول المدة		248000
رصيد النقدية آخر المدة		1821000

ثالثًا: قائمة التدفقات النقدية في الشركات الزراعية: يتم إعداد قائمة التدفق النقدي في الشركات الزراعية بشكل يركز على حسابات الشركة الزراعية، وهي لا تختلف كثيرًا عن الشركات الصناعية، وفيما يلي بيان لتلك القائمة، وكالآتي:

الجدول رقم (20)
قائمة التدفق النقدي لشركة زراعية
كما في 12/31/....

البيان	الجزئي	الكلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل الصافي		XXX
التعديلات للتسوية بين صافي الدخل وصافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل:		
حساب الاستهلاك	XXX	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	XXX	
مخصصات اتفنى الغرض منها	(XXX)	
المحقق من الأرباح المؤجلة	(XXX)	
الخسائر من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع	XXX	
مصروفات مؤجلة	XXX	
صافي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المخزون	(XXX)	
صافي النقد المقدم من الأنشطة التشغيلية		XXX
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
استثمارات في شركات مرتبطة	(XXX)	
إضافات للممتلكات والمعدات	(XXX)	
مدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ	XXX	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		XXX
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
صافي التغيرات في القروض والتسهيلات البنكية	(XXX)	
بيع الأسهم العادية	XXX	
مدفوعات قروض بالمراجعة	(XXX)	
توزيعات الأرباح	(XXX)	
صافي النقد المقدم من أنشطة التمويل		XXX
صافي زيادة في النقدية		XXX
رصيد النقدية أول المدة		XXX
رصيد النقدية آخر المدة		XXX

مثال 6/ البيانات التالية واردة من شركة القاسم الزراعية، وكانت بياناتها كالتالي:

إضافات للممتلكات والمعدات 32000 دينار، مدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ 221000 دينار، بيع الأسهم العادية 68000 دينار، مدفوعات قروض بالمربحة 55000 دينار، توزيعات الأرباح 34000 دينار، رصيد النقدية أول المدة 429000 دينار الدخل الصافي 1732000 دينار، مخصص مكافأة نهاية الخدمة 189000 دينار، مخصصات انتفى الغرض منها 45000 دينار، المحقق من الأرباح المؤجلة 62000 دينار، الخسائر من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع 72000 دينار، صافي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المخزون 23000 دينار، استثمارات في شركات مرتبطة 21000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة غير المباشرة لشركة القاسم الزراعية في 2019/12/31.

قائمة التدفق النقدي لشركة القاسم الزراعية

كما في 2019/12/31

البيان	الجزئي	الكلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل الصافي		1732000
التعديلات للتسوية بين صافي الدخل وصافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل:		
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	189000	
مخصصات انتفى الغرض منها	(45000)	
الحقق من الأرباح المؤجلة	(62000)	
الخسائر من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع	72000	
صافي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المخزون	(23000)	
صافي النقد المقدم من الأنشطة التشغيلية		131000
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
استثمارات في شركات مرتبطة	(21000)	
إضافات للممتلكات والمعدات	(32000)	
مدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ	221000	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		168000
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
بيع الأسهم العادية	68000	
مدفوعات قروض بالمراجحة	(55000)	
توزيعات الأرباح	(34000)	
صافي النقد المقدم من أنشطة التمويل		(21000)
صافي زيادة في النقدية		2010000
رصيد النقدية أول المدة		429000
رصيد النقدية آخر المدة		2439000

رابعًا: قائمة التدفقات النقدية في الشركات الخدمية: يتم إعداد قائمة التدفق النقدي للشركات الخدمية بشكل يركز على حسابات الشركات الخدمية كالجمعيات والنقابات والاتحاد، والتي غرضها تحقيق النفع العام للمجتمع كالاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطي والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها والممتلكات والآلات الزراعية، وفيما يلي بيان لتلك القائمة، وكالآتي:

الجدول رقم (21)
قائمة التدفق النقدي لشركة خدمية
كما في 12/31/....

البيان	الجزئي	الكلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل الصافي		XXX
التعديلات للتسوية بين صافي الدخل وصافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل:		
الاستهلاك	XXX	
اكتراكات غير مكتسبة	(XXX)	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	XXX	
عمولة من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	(XXX)	
مطالبات مكتوبة لم يتم الإبلاغ عنها	(XXX)	
اكتراكات مستحقة القبض	(XXX)	
احتياطي وحدات	XXX	
احتياطي حسابي	(XXX)	
صافي النقد المقدم من الأنشطة التشغيلية		XXX
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء أثاث وتجهيزات	(XXX)	
إضافات للممتلكات والمعدات	(XXX)	
مدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ	XXX	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		XXX
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
بيع الأسهم العادية	XXX	
مدفوعات قروض بالمرابحة	(XXX)	
توزيعات الأرباح	(XXX)	
صافي النقد المقدم من أنشطة التمويل		XXX
صافي زيادة في النقدية		XXX
رصيد النقدية أول المدة		XXX
رصيد النقدية آخر المدة		XXX

مثال 7/ البيانات التالية واردة من اتحاد الجمعيات الفلاحية، وكالآتي:

شراء أثاث وتجهيزات 44000 دينار، مدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ 71000 دينار، بيع الأسهم العادية 143000 دينار، مدفوعات قروض بالمراجحة 33000 دينار، رصيد النقدية أول المدة 388000 دينار، الدخل الصافي 864000 دينار، اشتراكات غير مكتسبة 48000 دينار، مخصص مكافأة نهاية الخدمة 175000 دينار، مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها 20000 دينار، اشتراكات مستحقة القبض 35000 دينار، احتياطي وحدات 88000 دينار، احتياطي حسابي 16000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة غير المباشرة لاتحاد الجمعيات الفلاحية في 2020/12/31.

قائمة التدفق النقدي لاتحاد الجمعيات الفلاحية

كما في 2020/12/31

البيان	الجزئي	الكلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل الصافي		864000
التعديلات للتسوية بين صافي الدخل وصافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل:		
اشتراكات غير مكتسبة	(48000)	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	175000	
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	(20000)	
اشتراكات مستحقة القبض	(35000)	
احتياطي وحدات	88000	
احتياطي حسابي	(16000)	
صافي النقد المقدم من الأنشطة التشغيلية		144000
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء أثاث وتجهيزات	(44000)	
مدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ	71000	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		27000
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
بيع الأسهم العادية	143000	
مدفوعات قروض بالمراجحة	(33000)	
صافي النقد المقدم من أنشطة التمويل		110000
صافي زيادة في النقدية		1145000
رصيد النقدية أول المدة		388000
رصيد النقدية آخر المدة		1533000

خامسًا: قائمة التدفقات النقدية في المصارف: يتم إعداد قائمة التدفق النقدي في المصارف بشكل مختلف عن بقية الشركات، فهي تركز على بعض الحسابات المتمثلة بالقروض، والتسهيلات المصرفية، والودائع، والمطلوبات من البنوك، وحصة أرباح شركة زميلة، ومخصص الانخفاض في قيمة التمويل، ومدفوعات قروض المراجعة، وبيع الأسهم العادية، وإلى آخره من العمليات المصرفية، وكالاتي:

الجدول رقم (22)
قائمة التدفق النقدي للمصرف
كما في 31/12/....

البيان	الجزئي	الكلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل الصافي		XXX
التعديلات للتسوية بين صافي الدخل وصافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل:		
استهلاك الاستثمارات العقارية	XXX	
وديعة نظامية	(XXX)	
مطلوبات من البنوك	(XXX)	
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	XXX	
مكاسب بيع ممتلكات	XXX	
حصة في أرباح شركة زميلة	(XXX)	
صافي النقد المقدم من الأنشطة التشغيلية		XXX
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء أثاث وتجهيزات	(XXX)	
شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة	XXX	
متحصلات من استحقاق استثمارات	(XXX)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		XXX
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
بيع الأسهم العادية	XXX	
مدفوعات قروض بالمربحة	(XXX)	
توزيعات الأرباح	(XXX)	
صافي النقد المقدم من أنشطة التمويل		XXX
صافي زيادة في النقدية		XXX
رصيد النقدية أول المدة		XXX
رصيد النقدية آخر المدة		XXX

مثال 8/ البيانات التالية واردة من مصرف جيهان، وكالآتي:

وديعة نظامية 14000 دينار، مطلوبات من البنوك 20000 دينار، مخصص الانخفاض في قيمة التمويل 84000 دينار، حصة في أرباح شركة زميلة 22000 دينار، الدخل الصافي 1221000 دينار، استهلاك الاستثمارات العقارية 184000 دينار، شراء أثاث وتجهيزات 35000 دينار، متحصلات من استحقاق استثمارات 23000 دينار، بيع الأسهم العادية 121000 دينار، مدفوعات قروض بالمربحة 70000 دينار، توزيعات الأرباح 32000 دينار، رصيد النقدية أول المدة 284000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة غير المباشرة لمصرف جيهان في 2020/12/31.

قائمة التدفق النقدي لمصرف جيهان

كما في 2020/12/31

البيان	الجزئي	الكلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل الصافي		1221000
التعديلات للتسوية بين صافي الدخل وصافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل:		
استهلاك الاستثمارات العقارية	184000	
وديعة نظامية	(14000)	
مطلوبات من البنوك	(20000)	
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	84000	
حصة في أرباح شركة زميلة	(22000)	
صافي النقد المقدم من الأنشطة التشغيلية		212000
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء أثاث وتجهيزات	(35000)	
متحصلات من استحقاق استثمارات	(23000)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(58000)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
بيع الأسهم العادية	121000	
مدفوعات قروض بالمراجحة	(70000)	
توزيعات الأرباح	(32000)	
صافي النقد المقدم من أنشطة التمويل		19000
صافي زيادة في النقدية		1394000
رصيد النقدية أول المدة		284000
رصيد النقدية آخر المدة		1678000

سادسًا: قائمة التدفقات النقدية في شركات التأمين: يتم إعداد قائمة التدفق النقدي في شركات التأمين بشكل يركز على حسابات التأمين، كأقساط التأمين وإعادة التأمين وحصّة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، وتكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة وضمم دائرة لمعيدي التأمين، وإصدار أسهم حقوق أولية، وفيما يلي بيان لتلك القائمة، وكالآتي:

الجدول رقم (23)
قائمة التدفق النقدي لشركة التأمين
كما في 12/31/....

البيان	الجزئي	الكلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل الصافي		XXX
التعديلات للتسوية بين صافي الدخل وصافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	XXX	
مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها	XXX	
أقساط التأمين وإعادة التأمين	XXX	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	XXX	
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	XXX	
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	(XXX)	
مطالبات تحت التسوية	(XXX)	
صافي النقد المقدم من الأنشطة التشغيلية		XXX
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء أثاث وتجهيزات	(XXX)	
شراء استثمارات	(XXX)	
ودائع بالأجل	XXX	
متحصلات من بيع الاستثمارات	XXX	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		XXX
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
إصدار أسهم حقوق أولية	XXX	
تكاليف إصدار أسهم أولية	(XXX)	
توزيعات الأرباح	(XXX)	
ضريبة دخل مستردة من مساهمين أجنبية	XXX	
صافي النقد المقدم من أنشطة التمويل		XXX
صافي زيادة في النقدية		XXX
رصيد النقدية أول المدة		XXX
رصيد النقدية آخر المدة		XXX

مثال 9/ البيانات التالية للشركة المتحدة لتأمين التعاوني، وكالآتي:

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة 115000 دينار، ذمم دائنة لمعيدي التأمين 88000 دينار، مطالبات تحت التسوية 62000 دينار، الدخل الصافي 1822000 دينار، مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها 73000 دينار، أقساط التأمين وإعادة التأمين 91000 دينار، حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية 136000 دينار، شراء أثاث وتجهيزات 48000 دينار، ودائع بالأجل 55000 دينار، متحصلات من بيع الاستثمارات 14000 دينار، إصدار أسهم حقوق أولية 63000 دينار، تكاليف إصدار أسهم أولية 56000 دينار، ضريبة دخل مستردة من مساهمين أجنب 27000 دينار، رصيد النقدية أول المدة 299000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة غير المباشرة للشركة المتحدة لتأمين التعاوني في

2019/12/31.

قائمة التدفق النقدي لشركة التأمين التعاوني

كما في 2019/12/31

البيان	الجزئي	الكلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل الصافي		1822000
التعديلات للتسوية بين صافي الدخل وصافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل:		
مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها	73000	
أقساط التأمين وإعادة التأمين	91000	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	136000	
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	115000	
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	(88000)	
مطالبات تحت التسوية	(62000)	
صافي النقد المقدم من الأنشطة التشغيلية		265000
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء أاثات وتجهيزات	(48000)	
ودائع بالأجل	55000	
متحصلات من بيع الاستثمارات	14000	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		21000
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
إصدار أسهم حقوق أولية	63000	
تكاليف إصدار أسهم أولية	(56000)	
ضريبة دخل مستردة من مساهمين أجنب	27000	
صافي النقد المقدم من أنشطة التمويل		34000
صافي زيادة في النقدية		2142000
رصيد النقدية أول المدة		299000
رصيد النقدية آخر المدة		2441000

سابعًا: قائمة التدفقات النقدية في شركة الاستكشافات النفطية: يتم إعداد قائمة التدفق النقدي في شركة الاستكشافات النفطية بشكل يركز على حسابات الحفر والاستكشاف على المخزون النفطي، والمعدات المستخدمة، ومخصص المخزون النفطي بطيء الحركة، وفيما يلي بيان لتلك القائمة، وكالآتي:

الجدول رقم (24)
قائمة التدفق النقدي لشركة نفطية
كما في 12/31/....

البيان	الجزئي	الكلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل الصافي		XXX
التعديلات للتسوية بين صافي الدخل وصافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل:		
استهلاك	XXX	
مخصص مخزون بطيء الحركة	XXX	
خسائر استبعاد ممتلكات ومصانع ومعدات	XXX	
ذمم مدينة تجارية	(XXX)	
مكافآت للموظفين	(XXX)	
ضريبة دخل مستحقة	(XXX)	
صافي النقد المقدم من الأنشطة التشغيلية		XXX
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
صافي الحركة في أرصدة القروض	(XXX)	
شراء استثمارات	(XXX)	
ودائع بالأجل	XXX	
إضافات لموجودات غير ملموسة	(XXX)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		XXX
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
سداد عقود إيجار رأسمالية	(XXX)	
المسدد من القروض والسلف	(XXX)	
المحصل من القروض والسلف	XXX	
صافي النقد المقدم من أنشطة التمويل		XXX
صافي زيادة في النقدية		XXX
رصيد النقدية أول المدة		XXX
رصيد النقدية آخر المدة		XXX

مثال 10/ البيانات التالية واردة من شركة بترو براغ النفطية/ وكالاتي:

سداد عقود إيجار رأسمالية 97000 دينار، المسدد من القروض والسلف 89000 دينار،
المحصل من القروض والسلف 234000 دينار، رصيد النقدية أول المدة 485000 دينار، الدخل
الصافي 2588000 دينار، استهلاك 66000 دينار، مخصص مخزون بطيء الحركة 42000
دينار، خسائر استبعاد ممتلكات ومصانع ومعدات 125000 دينار، ذمم مدينة تجارية 34000
دينار، ضريبة دخل مستحقة 21000 دينار، صافي الحركة في أرصدة القروض 183000 دينار،
ودائع بالأجل 166000 دينار، إضافات لموجودات غير ملموسة 58000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة غير المباشرة لشركة بترو براغ النفطية في

2020/12/31.

قائمة التدفق النقدي لشركة بترو براغ النفطية

كما في 2020/12/31

البيان	الجزئي	الكلي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل الصافي		2588000
التعديلات للتسوية بين صافي الدخل وصافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل:		
استهلاك	66000	
مخصص مخزون بطيء الحركة	42000	
خسائر استبعاد ممتلكات ومصانع ومعدات	125000	
ذمم مدينة تجارية	(34000)	
ضريبة دخل مستحقة	(21000)	
صافي النقد المقدم من الأنشطة التشغيلية		178000
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
صافي الحركة في أرصدة القروض	(183000)	
ودائع بالأجل	166000	
إضافات لموجودات غير ملموسة	(58000)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(75000)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
سداد عقود إيجار رأسمالية	(97000)	
المسدد من القروض والسلف	(89000)	
المحصل من القروض والسلف	234000	
صافي النقد المقدم من أنشطة التمويل		48000
صافي زيادة في النقدية		2739000
رصيد النقدية أول المدة		485000
رصيد النقدية آخر المدة		3224000

الأسئلة النظرية

- س 1/ ما هي مميزات قائمة التدفقات النقدية؟
- س 2/ ما هي مصادر المعلومات لقائمة التدفقات النقدية؟
- س 3/ كيف يتم تصنيف التدفقات النقدية؟
- س 4/ ما هي طرق أنشطة التشغيل؟
- س 5/ ما هو الفرق بين الطريقة المباشرة والطريقة غير المباشرة للأنشطة التشغيلية؟
- س 6/ وضح المعاملات غير النقدية؟
- س 7/ كيف يتم تسجيل التدفقات النقدية على أساس صافي؟
- س 8/ ما هي أهمية قائمة التدفق النقدي؟
- س 9/ ما هي أهداف إعداد قائمة التدفق النقدي؟

التمارين العملية

التمرين الأول: البيانات التالية واردة من مصرف بغداد، وكانت بياناته كالتالي:

حصة في أرباح شركة زميلة 19000 دينار، شراء أثاث وتجهيزات 29000 دينار، متحصلات من استحقاق استثمارات 31000 دينار، الدخل الصافي 1345000 دينار، استهلاك الاستثمارات العقارية 163000 دينار، وديعة نظامية 13000 دينار، مطلوبات من البنوك 7000 دينار، مخصص الانخفاض في قيمة التمويل 92000 دينار، بيع الأسهم العادية 142000 دينار، مدفوعات قروض بالمراجعة 57000 دينار، توزيعات الأرباح 24000 دينار، رصيد النقدية أول المدة 284000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة غير المباشرة لمصرف بغداد في 2019/12/31.

التمرين الثاني: البيانات التالية واردة من شركة حمورابي الصناعية، وكانت بياناتها كالتالي:

استثمارات في شركات مرتبطة 68000 دينار، إضافات للممتلكات والمعدات 33000 دينار، صافي التغيرات في القروض 21000 دينار، بيع الأسهم العادية 26000 دينار، صافي التغير في حقوق الملكية 16000 دينار، الدخل الصافي 1467000 دينار، حساب الاستهلاك 165000 دينار، مخصص مكافأة نهاية الخدمة 31000 دينار، مصروفات التمويل المدفوعة 63000 دينار، خسائر بيع الموجودات 61000 دينار، أرباح من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع 18000 دينار، مصروفات مؤجلة 39000 دينار، النقص في الحسابات المستحقة الدفع 27000 دينار، رصيد النقدية أول المدة 63000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة التدفق النقدي بالطريقة غير المباشرة لشركة حمورابي الصناعية في 2020/12/31.

التمرين الثالث: أعطيت المعلومات التالية عن شركة الطيف الصناعية فيما يتعلق بعام 2019:
صافي الدخل 160000 دينار، أرباح موزعة 360000 دينار، الزيادة في المدينين 40000 دينار، الزيادة في الدائنين 20000 دينار، شراء معدات نقدًا 32000 دينار، مصروف الاهتلاك 16000 دينار، أوراق الدفع (كمبيالات) 80000 دينار، بيع أرض ومباني 724000 دينار، شراء أسهم الخزينة 160000 دينار، شراء أرض 148000 دينار، إصدار أسهم عادية 588000 دينار، سداد سندات 400000 دينار، شراء مباني 212000 دينار.
المطلوب: إعداد قائمة التدفق النقدية لشركة الطيف في 2019/12/31.

التمرين الرابع: أعطيت المعلومات التالية عن شركة البسمة فيما يتعلق بعام 2018:
صافي الدخل 240000 دينار، أرباح موزعة 540000 دينار، الزيادة في المدينين 60000 دينار، الزيادة في الدائنين 30000 دينار، شراء المعدات نقدًا 48000 دينار، مصروف الاهتلاك 24000 دينار، أوراق الدفع (كمبيالات) 120000 دينار، بيع أرض وعمارات 1086000 دينار، شراء أسهم الخزينة 240000 دينار، شراء الأرض 222000 دينار، إصدار أسهم عادية 882000 دينار، سداد سندات 600000 دينار، شراء مباني 318000 دينار.
المطلوب: إعداد قائمة التدفق النقدي لشركة البسمة في 2018/12/31.

الفصل الرابع

قائمة الأرباح المحتجزة

الأهداف التعليمية للفصل الرابع:

يشير هذا الفصل إلى مفهوم الأرباح المحتجزة، موضحًا مزايا وعيوب قائمة الأرباح المحتجزة وأهداف قائمة الأرباح المحتجزة، وكذلك نطاق استخدام الأرباح المحتجزة، وكيفية إدارة الأرباح المحتجزة، وكذلك يوضح علاقة أرباح الأسهم بالأرباح المحتجزة والأرباح المحتجزة والإيرادات والأرباح المحتجزة وصافي الدخل، وأيضًا الأرباح المحتجزة والاحتياطيات، ويشير كذلك إلى قيود الأرباح المحتجزة، وأشكال قائمة الأرباح المحتجزة.

قائمة الأرباح المحتجزة

RETAINED EARNINGS STATEMENT

تهديد:

تتعرض الشركات في كافة المجالات إلى الربح والخسارة، وهذا أمر طبيعي جدًا، إذ تحاول جني أكبر نسبة من الأرباح مقابل تقليل الخسائر؛ لذلك تعقد إدارة الشركات قائمة المركز المالي لمعرفة حجم الأرباح والخسائر، وهناك الكثير من أشكال الأرباح، أهمها الأرباح المحتجزة، والتي تحقيقها ولو بشكل جزئي حتى لا تدخل في نطاق الديون المعدومة بعد ذلك، ومنها إلى خسائر الشركات. وتعد قائمة الأرباح المحتجزة أحد القوائم المالية الأربعة التي تلتزم الشركات بإصدارها سنويًا، وذلك بالإضافة إلى قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية، إذ تمثل قائمة الأرباح المحتجزة تصويرًا شاملاً لأي تغييرات تحدث في الأرباح خلال الفترة المعدة عنها، وبحيث تكون وسيلة للإفصاح عن التغييرات في الأرباح التي تطرأ على رصيد الأرباح المحتجزة في بداية الفترة وصولاً إلى رصيد الأرباح المحتجزة في نهاية الفترة.

تعريف الأرباح المحتجزة:

تُعرف الأرباح المحتجزة بأنها الأرباح التي حققتها الشركة مطروحًا منها أي توزيعات أرباح أو توزيعات أخرى تم دفعها للمستثمرين، ويتم ضبط هذا المبلغ كلما كان هناك إدخال في السجلات المحاسبية التي تؤثر على حساب الإيرادات أو المصاريف، إذ تمثل الأرباح المحتجزة أرباحًا حققتها الشركة من عملياتها، ولم تقم بتوزيعها على المساهمين "حملة الأسهم العادية" سواء كانت كل الأرباح

أو جزء منها ضمن نسبة محددة مسبقاً، ولكنها بكل الأحوال تعد متاحة للتوزيع إذا قررت الشركة ذلك.

مزاياء وعيوب قائمة الأرباح المحتجزة:

يمكن تلخيص أهم مزايا وعيوب قائمة الأرباح المحتجزة من وجهة نظر الشركة على النحو الآتي:

مزاياء قائمة الأرباح المحتجزة:

تتمتع قائمة الأرباح المحتجزة ببعض المزايا، والتي يمكن إضاحها على النحو الآتي:

1. لا يترتب على استخدام هذه الأرباح إضافة أي حقوق على الشركة، بما فيها حقوق المساهمين، كما لا يترتب عليها أي ضمان أو رهن لموجودات الشركة.
2. تعد تكلفة استخدام هذه الأرباح قليلة نسبياً وتعادل تكلفة الفرصة البديلة لاستثمار هذه الأموال في مجالات أخرى.
3. لا يتطلب الحصول على هذه الأرباح معاملات وتكاليف كثيرة بالمقارنة مع تكاليف إصدار الأسهم والسندات.

عيوب قائمة الأرباح المحتجزة:

إلى جانب المزايا التي تتمتع بها قائمة الأرباح المحتجزة إلا إن هناك بعض العيوب التي تتسم بها، والتي يمكن إضاحها على النحو الآتي:

1. لا تحقق الأرباح المحتجزة أي وفراء ضريبية.

2. لا تعد الأرباح المحتجزة خيارًا متوفرًا أمام الشركة في العديد من الحالات، ولا سيما إذا كانت الشركة في بداية تأسيسها.
3. لا تستطيع الشركة استخدام الأرباح المحتجزة بشكل متكرر.

وعندما تصل الشركة إلى مرحلة النضج وتتباطأ في نموها، فإنها أقل حاجة إلى أرباحها المحتجزة، وبالتالي فهي أكثر ميلًا لتوزيع جزءًا منها للمستثمرين على شكل أرباح، وقد ينشأ نفس الموقف إذا كانت الشركة تنفذ سياسات قوية لرأس المال العامل؛ لتقليل متطلباتها النقدية. وعند تقييم مقدار الأرباح المحتجزة لدى الشركة في ميزانيتها العمومية، فهناك بعض الأمور التي لا بد من أخذها بنظر الاعتبار، وكالاتي:

1. **عمر الشركة:** إذ يكون لدى الشركة الأقدم مزيدًا من الوقت لتجميع المزيد من الأرباح المحتجزة.
2. **سياسة توزيع الأرباح:** إذ إن الشركة التي تقوم بإصدار توزيعات الأرباح بشكل روتيني سيكون لها أرباح أقل محتجزة.
3. **الربحية:** تؤدي نسبة الربح المرتفعة في نهاية المطاف إلى تحقيق قدر كبير من الأرباح المحتجزة.
4. **الصناعة الدورية:** عندما يكون العمل التجاري في صناعة دورية، فقد تحتاج الإدارة إلى بناء احتياطات كبيرة من الأرباح المحتجزة خلال الجزء المربح من الدورة؛ لحمايتها أثناء فترات الركود. وبالتالي يكون الهدف الأساسي هو إعادة توظيف هذه الأموال لغرض الحصول على عائد استثماري حتى لو حصل عليها المساهمون على شكل توزيعات نقدية. إذ تمثل هذه الأرباح رأسمالًا مكتسبًا تمييزًا لها عن رأس المال المدفوع، وتتأثر الأرباح المحتجزة بعدة عوامل، وهي كالاتي:

1. الاحتياطات الرأسمالية.
 2. الأرباح أو الخسائر التي تتحقق دوريًا.
 3. الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين.
- ومن وجهة نظر الشركة، فإن تكلفة التمويل من الأرباح المحتجزة هي نفس تكلفة الأسهم العادية لها، أو قد تكون حتى أقل من ذلك لأن احتجاز الأرباح لا يتضمن أية تكلفة إضافية قد

تتحملها الشركة، مثل: تكلفة إصدار وتسويق وبيع الأسهم عند إصدار أسهم جديدة. ويمكن حساب تكلفة الأرباح المحتجزة على الشركة بنفس طريقة حساب تكلفة الأسهم العادية، وبالتالي يمكن استخدام الطرق التي سبق ذكرها في احتساب تكلفة الأسهم العادية.

$$\text{تكلفة الأرباح المحتجزة} = \text{تكلفة الأسهم العادية}$$

أهداف قائمة الأرباح المحتجزة:

هنالك هدفين أساسيين تسعى قائمة الأرباح المحتجزة إلى تحقيقهما، وهما:

1. اكتساب ثقة السوق والمستثمر في الشركة، ويتم استخدامه كمؤشر للمساعدة في تحليل أوضاع الشركة، ولا تعتبر الأرباح المحتجزة فائضاً؛ بل يتم إعادة استخدامها، وغالباً ما تكون إعادة استثمار.
2. زيادة رأس المال في الشركة بشكل أكبر عند إعادة استخدامها في تطوير الموجودات.

نطاق استخدام الأرباح المحتجزة:

هناك العديد من الخيارات وعلى نطاق واسع لدى الشركة حول كيفية استخدام فائض الأموال:

1. يمكن توزيع أموال الدخل (كلياً أو جزئياً) بين أصحاب الأعمال (المساهمين) في شكل أرباح.
2. يمكن استثماره لتوسيع الأعمال الحالية، مثل: زيادة الطاقة الإنتاجية للمنتجات الحالية أو توظيف المزيد من ممثلي المبيعات.
3. يمكن استثماره لإطلاق (منتج / متغير) جديد، مثل: صانع الثلاثجات الذي يتجه نحو إنتاج مكيفات الهواء.

4. يمكن استخدام الأموال في أي عملية اندماج أو استحواذ أو شراكة محتملة تؤدي إلى تحسين فرص العمل.
5. يمكن أيضًا أن تستخدم لإعادة شراء الأسهم.
6. يمكن استخدام الأرباح لسداد أي قرض مستحق (دين) للشركة.

إدارة الأرباح المحتجزة:

عادة ما يتم ترك قرار الاحتفاظ بالأرباح أو توزيعها بين المساهمين لإدارة الشركة، ومع ذلك يمكن الطعن فيها من قبل المساهمين؛ من خلال التصويت بالأغلبية لأنهم المالكين الحقيقيين للشركة. وعليه، فقد ترغب الإدارة والمساهمون في الاحتفاظ بأرباح الشركة لعدة أسباب مختلفة، ولكي تكون على دراية أفضل بالسوق وأعمال الشركة، فقد يكون لدى الإدارة مشروع نمو مرتفع في نظرهم، والذي قد يعتبرونه مرشحًا لتحقيق عوائد كبيرة في المستقبل على المدى الطويل، قد تؤدي مثل هذه المبادرات إلى عوائد أفضل لمساهمي الشركة بدلًا من تلك المكتسبة من دفعات أرباح الأسهم، ويفضل أيضًا سداد الديون مرتفعة الفائدة من قبل كل من الإدارة والمساهمين، بدلًا من مدفوعات الأرباح. في معظم الأحيان، يتم اتباع نهج متوازن من قبل إدارة الشركة، وعليه، ينطوي على دفع مبلغًا رمزيًا من الأرباح والاحتفاظ بجزء كبير من الأرباح، مما يوفر ربحًا.

أرباح الأسهم والأرباح المحتجزة:

يمكن توزيع الأرباح على شكل نقود أو أسهم، إذ إن كل من أشكال التوزيع تقلل من الأرباح المحتجزة، فالدفع النقدي للأرباح يؤدي إلى التدفق النقدي الخارجي، ويتم تسجيله في الدفاتر والحسابات كتخفيضات صافية؛ نظرًا لأن الشركة تفقد ملكية موجوداتها السائلة في شكل توزيعات نقدية، فإنها تقلل من قيمة موجودات الشركة في قائمة المركز المالي، مما يؤثر على الطاقة المتجددة. على الرغم من أن توزيعات الأرباح لا تؤدي إلى تدفق نقدي خارجي، فإن مدفوعات الأسهم تنقل جزءًا من الأرباح المحتجزة إلى أسهم عادية. على سبيل المثال: إذا دفعت شركة واحدة سهمًا كأرباح عن كل سهم يملكه المستثمر، فإن سعر السهم الواحد سينخفض إلى النصف؛ لأن عدد الأسهم

سيتضاعف بشكل أساسي نظرًا لأن الشركة لم تخلق أي قيمة حقيقية بمجرد الإعلان عن توزيع أرباح الأسهم، ويتم تعديل سعر السوق لكل سهم وفقًا لنسبة توزيع الأسهم. وبما أن الزيادة في عدد الأسهم قد لا تؤثر على قائمة المركز المالي للشركة لأن سعر السوق يتم تعديله تلقائيًا، إلا أنه يقلل من تقييم كل سهم، وهو ما ينعكس في حسابات رأس المال، إذ لا يجوز للشركة التي تركز على النمو دفع أرباح على الإطلاق أو دفع مبالغ صغيرة جدًا، حيث قد تفضل استخدام الأرباح المحتجزة لتمويل أنشطة، مثل: البحث، والتطوير، والتسويق، ومتطلبات رأس المال العامل، والنفقات الرأسمالية، وعمليات الاستحواذ؛ من أجل تحقيق نموًا إضافيًا.

الأرباح المحتجزة مقابل الإيرادات:

تعد كل من الإيرادات والأرباح المحتجزة مهمة في تقييم الحالة المالية للشركة، لكنها تسلط الضوء على الجوانب المختلفة للصورة المالية. إذ تقع الإيرادات في أعلى قائمة الدخل وغالبًا ما يشار إليها برقم السطر الأعلى عند وصف الأداء المالي للشركة؛ نظرًا لأن الإيرادات هي إجمالي الدخل الذي تحققه الشركة فهي الإيرادات الناتجة قبل مصاريف التشغيل، ويتم خصم التكاليف العامة في بعض الصناعات، وتسمى الإيرادات إجمالي المبيعات؛ لأن الرقم الإجمالي يقع قبل أي خصومات.

فالأرباح المحتجزة هي جزء من أرباح الشركة التي يتم الاحتفاظ بها وحفظها للاستخدام في المستقبل، ويمكن استخدام الأرباح المحتجزة لتمويل التوسع أو دفع الأرباح للمساهمين في وقت لاحق.

الأرباح المحتجزة مقابل صافي الدخل:

إذ إن إجمالي المبيعات (الإيرادات) هو الدخل قبل خصم النفقات؛ لكن طرح النفقات من الإيرادات لا يزال لا يمنحك أرباحًا محتجزة، وعليه، تأتي الأرباح المحتجزة بعد كل الدفعات، فالأرباح الموزعة هي الدفعة التي تتم بعد كل المدفوعات الأخرى، إذ إن توزيعات الأرباح لا يتم دفعها إلى الدائن، فالدخل الصافي هو الأموال التي تركتها بعد طرح جميع النفقات التشغيلية من الإيرادات. هذا

هو الحساب الذي يحدد ما إذا كنت قد حققت ربحًا أم خسارة، وبعد تحقيق الربح يمكن الحصول على المال من الأرباح.

الأرباح المحتجزة مقابل الاحتياطيات:

الأرباح والاحتياطيات المحتجزة هي طبيعة متشابهة للغاية، لكنها ليست بالضبط نفس الشيء. إذ إن الفرق الرئيسي بين الاثنين هو أن الاحتياطيات هي جزء من الأرباح المحتجزة، ولكن الأرباح المحتجزة ليست جزءًا من الاحتياطيات؛ فالاحتياطيات هي جزء من أرباح الشركة، والتي تم الاحتفاظ بها جانبًا لتعزيز الوضع المالي للأعمال التجارية في المستقبل، وتلبية الخسائر - إن وجدت -، ويتم تحويل الاحتياطيات بعد دفع الضرائب ولكن قبل دفع الأرباح، في حين أن الأرباح المحتجزة هي ما تبقى بعد دفع الأرباح إلى المساهمين.

قيود الأرباح المحتجزة:

غالبًا ما تقيد الشركات الأرباح المحتجزة بالامتثال للمتطلبات التعاقدية كسياسة مجلس الإدارة أو الضرورة الحالية، وبشكل عام تكشف الشركات في الملاحظات إلى البيانات المالية مبالغ الأرباح المحتجزة المقيدة، في بعض الحالات تقوم الشركات بنقل مقدار الأرباح المحتجزة المقيدة بحساب "الأرباح المحتجزة المخصصة". لذلك قد يُبلغ قسم الأرباح المحتجزة عن اثنين منفصلين من المبالغ، هما كالآتي:

- الأرباح المحتجزة (غير المقيدة).

- الأرباح المحتجزة المخصصة (محددة).

وعليه، فإن الشركة التي تكبدت خسائر أكثر من الأرباح حتى الآن، أو التي وزعت بشكل أرباح أكثر مما كانت عليه في رصيد الأرباح المحتجزة، سيكون لها رصيد سلبي في حساب الأرباح المحتجزة. إذا كان الأمر كذلك، فإن هذا الرصيد السلبي يسمى العجز المتراكم، ويتم الإبلاغ عن رصيد الأرباح المحتجزة أو رصيد العجز المتراكم في قسم حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي للشركة. وعادة ما تتجنب الشركة المتنامية مدفوعات الأرباح، بحيث يمكنها استخدام أرباحها المحتجزة لتمويل نمو إضافي للأعمال في مجالات الشركة مثل رأس المال العامل، والنفقات الرأسمالية، وعمليات

الاستحواذ، والبحث والتطوير، والتسويق. وقد تختار أيضاً استخدام الأرباح المحتجزة لسداد الديون، بدلاً من دفع الأرباح. وعليه، تتأثر الأرباح المحتجزة أساساً بأرقام صافي الربح أو (الخسارة) المحققة دورياً. والأرباح التي تقرر الشركة توزيعها على المساهمين، وتسمى توزيعات الأرباح المعلن عنها، وكذلك أية مبالغ تقرر الشركة تنفيذاً لقواعد قانونية خصمها من الأرباح المحتجزة. وبالتالي، لا تعتبر أرباحاً محتجزة متاحة للتوزيع، وإنما أرباحاً مقيد توزيعها وغير متاحة كمصدر لإجراء توزيع للأرباح. وعليه، يتم تسجيل قيد الأرباح المحتجزة، وعلى النحو الآتي:

XXX من ح/ الأرباح والخسائر

XXX إلى ح/ الأرباح المحتجزة

(إقفال حساب الأرباح والخسائر)

وعند توزيع الأرباح على المساهمين يتم تسجيل القيد كآتي:

XXX من ح/ الأرباح المحتجزة

XXX إلى ح/ توزيعات أرباح نقدية مستحقة

(الإعلان عن توزيع أرباح نقدية على المساهمين)

وعندما تقوم الشركة بسداد الأرباح المعلن عنها يتم تسجيل القيد كآتي:

XXX من ح/ توزيعات أرباح نقدية مستحقة

XXX إلى ح/ النقدية

(سداد توزيعات الأرباح المستحقة نقداً)

مثال 1/ أعلنت شركة البشائر عن صافي أرباحها، والبالغ 3840000 دينار، وقد أعلنت الشركة عن توزيع أرباح نقدية على المساهمين بلغت قيمتها 1648000 دينار، منها 645000 دينار للمساهمين الممتازين، و 1003000 دينار على المساهمين العاديين، وبالتالي قامت الشركة بسداد الأرباح المعلن عنها بعد اثني عشر يومًا.

المطلوب: تسجيل القيود اليومية اللازمة.

الحل:

3840000 من ح/ الأرباح والخسائر

3840000 إلى ح/ الأرباح المحتجزة

(إقفال حساب الأرباح والخسائر)

1648000 من ح/ الأرباح المحتجزة

1648000 إلى ح/ توزيعات أرباح نقدية مستحقة

(وذلك عن الإعلان عن توزيع أرباح نقدية على المساهمين)

1648000 من ح/ توزيعات أرباح نقدية مستحقة

1648000 إلى ح/ الصندوق

(سداد توزيعات الأرباح المستحقة نقدًا)

إعداد قائمة الأرباح المحتجزة:

أولاً: إعداد قائمة الأرباح المحتجزة في الشركات التجارية: يتم إعداد قائمة الأرباح المحتجزة في الشركات التجارية بشكل يشبه إعدادها في الشركات الصناعية والزراعية، وفيما يلي توضيح لتلك القائمة، وكالآتي:

الجدول رقم (25)
قائمة الأرباح المحتجزة لإحدى الشركات
كما في 12/31/....

المبلغ	البيان
XXX	رصيد الأرباح بداية الفترة
(XXX)	التغيرات في السياسة المحاسبية
XXX	= رصيد الأرباح المحتجزة المعدل
XXX	الفائض في إعادة تقييم الممتلكات
(XXX)	عجز إعادة تقييم الاستثمارات
(XXX)	توزيعات الأرباح خلال العام
XXX	رصيد الأرباح المحتجزة آخر الفترة

مثال 2/ البيانات التالية واردة من شركة النورس، وكانت كالتالي: رصيد الأرباح بداية الفترة 467500 دينار، التغيرات في السياسة المحاسبية 46000 دينار، الفائض في إعادة تقييم الممتلكات 73000 دينار، توزيعات الأرباح خلال العام 44000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة الأرباح المحتجزة لشركة النورس في 2020/12/31.

قائمة الأرباح المحتجزة لشركة النورس

كما في 2020/12/31

المبلغ	البيان
467500	رصيد الأرباح بداية الفترة
(46000)	التغيرات في السياسة المحاسبية
421500	= رصيد الأرباح المحتجزة المعدل
73000	الفائض في إعادة تقييم الممتلكات
(44000)	توزيعات الأرباح خلال العام
450500	رصيد الأرباح المحتجزة آخر الفترة

مثال 3/ أعطيت المعلومات التالية عن شركة الأندلس الصناعية عن عام 2018: الأرباح المحتجزة في بداية السنة 2700000 دينار، صافي الدخل 9600000 دينار، أرباح موزعة للمساهمين التي تم إعلانها نقدًا خلال العام 300000 دينار، وقد تم اكتشاف خطأ تسجيل من قبل المحاسب تم تحميل تكلفة الأرض 320000 دينار، أما (صافي الضريبة) إلى مصاريف الصيانة في عام 2014.

المطلوب: إعداد قائمة الأرباح المحتجزة في نهاية 2018.

الحل:

قائمة الأرباح المحتجزة لشركة الأندلس الصناعية

كما في 2018/12/31

المبلغ	البيان
دينار 2700000	الأرباح المحتجزة بداية الفترة
دينار 320000	تصحيح الخطأ في تضخيم المصاريف في الفترات السابقة (صافي الضريبة)
دينار 3020000	الأرباح المحتجزة المعدلة
دينار 9600000	يضاف: صافي الدخل
دينار 300000	يطرح: الأرباح الموزعة النقدية
دينار 12320000	الأرباح المحتجزة آخر الفترة

مثال 4/ أعطيت المعلومات التالية المتعلقة بشركة التسامح، وهي كآآتي: رصيد الأرباح المحتجزة في 2018/12/31 800000 دينار، المبيعات 4000000 دينار، المصاريف الإدارية والبيعية 240000 دينار، الخسائر الناتجة عن الزلزال قبل الضريبة 320000 دينار، الإعلان عن توزيع أرباحًا للمساهمين 80000 دينار، تكلفة البضاعة المباعة 1600000 دينار، أرباح ناتجة عن أخطاء سنوات سابقة قبل الضريبة (تتعلق بالاستهلاك) 100000 دينار، الإيرادات الأخرى 200000 دينار، المصاريف الأخرى 160000 دينار.

المطلوب:

- 1- إعداد قائمة الدخل متعددة الخطوات لعام 2019 علمًا بأن معدل الضريبة هو 30% والأسهم المتداولة من الأسهم العادية 2000000 سهم.
- 2- إعداد قائمة الأرباح المحتجزة في 2019.

الحل:

1. قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة

قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة لشركة التسامح

كما في 2019/12/31

البيان	المبلغ الجزئي	المبلغ الكلي
صافي المبيعات		4000000
تكلفة البضاعة المباعة	1600000	
إجمالي الربح		2400000
المصاريف الإدارية والبيعية	240000	
الدخل من العمليات التشغيلية		2160000
أرباح وإيرادات أخرى	200000	
مصاريف وخسائر أخرى	160000	
صافي الربح قبل العناصر الاستثنائية وقبل الضريبة		2200000
مصروف ضريبة الدخل	660000	
صافي الدخل قبل العناصر الاستثنائية		1540000
خسائر الزلازل (صافي الضريبة (عناصر استثنائية))	210000	
صافي الدخل		1330000
حصة السهم الواحد من صافي الربح قبل العناصر الاستثنائية		* 7.70
حصة السهم الواحد من العناصر الاستثنائية		* 1.05
حصة السهم الواحد من صافي الربح		* 6.65

* نصيب السهم الواحد من الأرباح قبل العناصر الاستثنائية = الدخل قبل العناصر الاستثنائية ÷ الأسهم المتداولة
نصيب السهم الواحد من الأرباح قبل العناصر الاستثنائية = $1540000 \div 2000000 = 7.70$
* نصيب السهم الواحد من خسائر الزلازل = خسائر الزلازل ÷ الأسهم المتداولة
نصيب السهم الواحد من خسائر الزلازل = $210000 \div 200000 = 1.05$
* نصيب السهم الواحد / من صافي الأرباح = صافي الربح ÷ الأسهم المتداولة
نصيب السهم الواحد / من صافي الأرباح = $1330000 \div 2000000 = 6.65$

2. قائمة الأرباح المحتجزة

قائمة الأرباح المحتجزة لشركة التسامح

كما في 2019/12/31

المبلغ	البيان
800000	رصيد الأرباح المحتجزة بداية الفترة
100000	أرباح ناتجة عن أخطاء سنوات سابقة قبل الضريبة (تتعلق بالاستهلاك)
700000	رصيد الأرباح المحتجزة المعدل
1330000	تضاف: صافي الدخل
80000	تطرح: الأرباح الموزعة على المساهمين
1950000	رصيد الأرباح المحتجزة آخر الفترة

الأسئلة النظرية

- س 1/ ما هي مزايا وعيوب قائمة الأرباح المحتجزة؟
- س 2/ ما هي أهداف قائمة الأرباح المحتجزة؟
- س 3/ ما هو نطاق استخدام الأرباح المحتجزة؟
- س 4/ كيف تتم إدارة الأرباح المحتجزة؟
- س 5/ ماذا يقصد بالأرباح المحتجزة مقابل صافي الدخل؟
- س 6/ ماذا يقصد بالأرباح المحتجزة مقابل الاحتياطات؟
- س 7/ ما هي قيود الأرباح المحتجزة؟

التمارين العملية

التمرين الأول:

في 2020/1/1 بلغت الأرباح المحتجزة لدى إحدى الشركات 1350000 دينار، وبلغ صافي الدخل خلال نفس العام 2800000 دينار، وتوزيعات الأرباح النقدية المعلنة والمدفوعة 150000 دينار.

مطلوب: إعداد قائمة الأرباح المحتجزة عن العام المنتهي في 2020/12/31

التمرين الثاني: أعطيت المتغيرات التي حدثت في أرصدة الحسابات لشركة القاهرة خلال العام 2019 (باستثناء الأرباح المحتجزة)

البيان	زيادة (نقصان)	البيان	زيادة (نقصان)
النقدية	240000	دائنون	(150000)
المدينون (بالصافي)	120000	رأس المال - أسهم عادية	450000
المخزون	390000	رأس المال الإضافي	45000
الاستثمارات	(120000)	سندات مستحقة الدفع	240000

المطلوب: احتساب صافي الربح للسنة الحالية بافتراض أنه لم يتم إعداد قيود تؤثر على حساب الأرباح المحتجزة، باستثناء قيد إقفال ملخص الدخل والإعلان عن الأرباح البالغة قيمتها 60000، علمًا بأنها دفعت خلال السنة الحالية.

التمرين الثالث:

البيانات التالية واردة من شركة السماح للسنة المالية 2018، وكالاتي:

أرباح بيع الاستثمارات متكررة الحدوث 80000 دينار، خسائر الفيضان 120000 دينار،
خسائر التخلص من قطع الغيار 80000 دينار، الإعلان عن توزيع الأرباح لحملة الأسهم العادية
180000 دينار، الإعلان عن توزيع الأرباح لحملة الأسهم الممتازة 160000 دينار، الأرباح
المحتجزة بداية الفترة 20000 دينار، المبيعات خلال العام 10000000 دينار، كلفة البضاعة
المباعة 4000000 دينار، إيراد الفوائد 60000 دينار، مصاريف إدارية وتسويقية 100000
دينار، مصاريف أخرى 120000 دينار، ضريبة الدخل 1000000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة وقائمة الأرباح المحتجزة، علماً أن الشركة
قررت التخلص من قسم قطع الغيار 2018/6/3 وقامت ببيع كامل القسم لشركة الرحمة، علماً أن
عدد الأسهم المتداولة 600000 سهم.

التمرين الرابع:

البيانات التالية واردة من شركة الحنين لعام 2019، وكالاتي:

مصاريف شحن المشتريات 6000 دينار، الأراضي 570000 دينار، الآلات 424000 دينار، سندات مستحقة الدفع 120000 دينار، أرباح بيع الأراضي 20000 دينار، استهلاك المباني 50000 دينار، المخزون في بداية المدة 600000 دينار، المباني 3400000 دينار، المشتريات 600000 دينار، خصم المشتريات 40000 دينار، مدينون 680000 دينار، النقدية 60000 دينار، إيراد إيجار 30000 دينار، أرباح محتجزة 400000 دينار، مصاريف رواتب 60000 دينار، المبيعات 1600000 دينار، أوراق قبض 300000 دينار، دائنون 40000 دينار، استهلاك الآلات 80000 دينار، خصم المبيعات 50000 دينار، مردودات المبيعات 70000 دينار، أوراق دفع 90000 دينار، مصاريف تسويقية 34000 دينار، مصاريف إدارية 36000 دينار، أسهم عادية 4400000 دينار، ضريبة الدخل 30000 دينار، توزيعات نقدية 60000 دينار، مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 14000 دينار، قرطاسية 24000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة وقائمة الأرباح المحتجزة، علمًا بأن الأسهم المتداولة 60000 سهم.

التمرين الخامس:

البيانات التالية واردة من شركة المنصور لعام 2017:

إيرادات أخرى 300000 دينار، مصاريف أخرى 240000 دينار، أرباح ناتجة عن أخطاء سنوات سابقة 1500000 دينار، كلفة البضاعة المباعة 2400000 دينار، توزيع الأرباح 120000 دينار، خسائر الزلازل قبل الضريبة 450000 دينار، المصاريف التسويقية 360000 دينار، المبيعات 6000000 دينار، الأرباح المحتجزة بداية الفترة 1200000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة لعام 2017 وقائمة الأرباح المحتجزة، وأن الضريبة المستقطعة هي 10%، والأسهم المتداولة 300000 دينار.

الفصل الخامس

قائمة حقوق المساهمين

الأهداف التعليمية للفصل الخامس:

يشير هذا الفصل إلى مفهوم قائمة التغير في حقوق المساهمين وأنواع هذه القائمة، وكيفية الإبلاغ عن حقوق المساهمين، مشيرًا إلى تميز فئات الأسهم ومفهوم القيمة الاسمية، وكيفية إصدار الأسهم وأنواع الأسهم، والاستحواذ على الأسهم وسياسة توزيع الأرباح وأنواع هذه الأرباح الأسهم الموزعة، ومكونات قائمة التغير في حقوق المساهمين، وكذلك آليات التغير في قائمة التغير في حقوق المساهمين، وأشكال قائمة التغير في حقوق المساهمين.

قائمة التغير حقوق المساهمين

STATEMENT OF CHANGE IN SHAREHOLDERS' EQUITY

تهديد:

بالإضافة إلى قائمة الدخل الشامل، تقدم الشركات أيضاً قائمة التغير عن حقوق المساهمين (يشار إليها غالباً باسم بيان التغيرات في حقوق المساهمين)، إذ توضح هذه القائمة التغيرات في حساب حقوق المساهمين وفي إجمالي حقوق المساهمين خلال العام، وتتألف هذه القائمة من رأس المال المساهم (الأسهم العادية والمفضلة والمدفوعة الإضافية) ورأس المال والأرباح المحتجزة، والأرصدة المتراكمة.

تعريف قائمة التغير في حقوق المساهمين:

تعرف قائمة التغير في حقوق المساهمين بأنها تسوية أرصدة البداية والنهاية في حقوق المساهمين خلال مدة زمنية معينة. وكذلك تعرف بأنها عبارة عن بيان مالي يقدم ملخصاً للتغيرات في حسابات حقوق المساهمين خلال الفترة المشمولة بالتقرير، ويقوم بتسوية الأرصدة الافتتاحية لحسابات الأسهم مع الأرصدة الختامية.

أنواع قائمة التغير في حقوق المساهمين:

هناك نوعان من التغيرات في حقوق المساهمين، هما كالآتي:

- 1) التغيرات التي تنشأ من المعاملات مع المساهمين، مثل: إصدار أسهم جديدة، ودفع أرباح الأسهم.
- 2) التغيرات الناتجة عن التغيرات في إجمالي الدخل الشامل، مثل: صافي الدخل للفترة، إعادة تقييم الموجودات الثابتة، والتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

الإبلاغ عن حقوق المساهمين:

تتعقب الشركات مدفوعات الفرد الإضافية المدفوعة من حسابات رأس المال في سجلات الشركة، ولكن عادةً ما يتم الإبلاغ عن هذه المبالغ كمجموع فرعي واحد وهو إضافة رأس المال المدفوع، والحقوق والامتيازات ذات الصلة لمختلف الأوراق المالية القائمة، مثل: تفضيلات الأرباح والتصفية، ومعلومات الاتصال والتحويل، والتصويت. إذ تشير قائمة المركز المالي إلى الأرصدة السنوية لحسابات حقوق المساهمين، ومع ذلك يجب على الشركات أيضًا الكشف عن مصادر التغييرات في تلك الحسابات.

تمييز فئات الأسهم:

ليس من غير المألوف أن تمتلك الشركة أكثر من فئة واحدة، وربما عدة فئات من الأسهم، ولكل منها حقوق وقيود مختلفة لجذب المستثمرين، وعليه، فقد وضعت الشركات مجموعة متنوعة من الأوراق المالية الملكية. فإذا كان أكثر من فئة واحدة من الأسهم من قبل بنود التأسيس، فإن حقوق كل منها يجب أن يذكر، وكذلك يجب إعطاء بعض التسمية لتمييز كل سهم عن الآخر. وفيما يلي بعض التسميات المميزة للأسهم المستخدمة في الغالب، وهي كالاتي:

مفهوم القيمة الاسمية:

تم تعريفها بواسطة قوانين الشركات المبكرة على أنها مقدار صافي الموجودات وليست متاحة للتوزيع على المساهمين (كأرباح أو غير ذلك). وبالتالي، بدأت العديد من الشركات في التحول إلى أسهم القيمة الاسمية ذات القيم الاسمية المنخفضة جدًا؛ للهروب من مسؤولية الأسهم المسقطه عن إصدار الأسهم دون المستوى التعسفي.

إصدار الأسهم:

تتبع الشركات عملية إصدار الأسهم من خلال تفويض الدولة بالأسهم وعمومًا في شهادة التأسيس أو الميثاق، بعد ذلك تقدم الشركة أسهم للبيع والدخول في عقود لبيع الأسهم، وبعد تلقي مبالغ الأسهم، تقوم الشركة بإصدار الأسهم. أما بالنسبة لأهم المشاكل المحاسبية المتعلقة بإصدار الأسهم يمكن إيضاحها على النحو الآتي:

- (1) المحاسبة عن القيمة الاسمية للسهم.
- (2) المحاسبة عن الأسهم لا الاسمية.
- (3) المحاسبة عن الأسهم الصادرة بالاشتراك مع الأوراق المالية الأخرى.
- (4) المحاسبة عن الأسهم الصادرة في المعاملات غير النقدية.
- (5) محاسبة تكاليف إصدار الأسهم.

ولإظهار المعلومات المطلوبة لإصدار الأسهم بالقيمة الاسمية والاحتفاظ بحسابات لكل فئة من الأسهم، وكما يلي:

- (1) الأسهم المفضلة أو الأسهم العادية.
- (2) رأس المال المدفوع في زيادة الاسمية.

أنواع الأسهم:

وفيما يلي بيان لأهم أنواع الأسهم، وكالآتي:

أولاً: الأسهم الممتازة: تعرف الأسهم الممتازة بأنها فئة خاصة من الأسهم التي تتمتع بتفضيلات معينة أو مميزات لا تمتلكها الأسهم المشتركة، فهي فئة خاصة من الأسهم تتمتع بتفضيلات معينة، فقد تكون المميزات التي تتميز بها الأسهم الممتازة عن الأسهم الشائعة هي أكثرها ذات الطبيعة التقييدية والسلبية من التفضيلات، والتفضيل فيما يتعلق بتوزيعات الأرباح لا يضمن دفع الأرباح،

إنما يؤكد أن الشركة يجب أن تدفع معدل توزيع الأرباح المعلن أو المبلغ المطبق للسهم المفضل قبل دفع أي أرباح على الأسهم العادية. في كثير من الأحيان هناك قضايا مرتبطة بالأسهم الممتازة، يمكن إيضاحها على النحو الآتي:

(1) عادةً ما يفضل المساهمون المفضلون مبلغًا محددًا من الأرباح إذا كان مجلس الإدارة يعلن عن توزيعات الأرباح، وسيحصل المساهمون المفضلون على الأرباح الموزعة قبل دفع أي أرباح إلى المساهمين العاديين.

(2) عادةً ما يكون للمساهمين المفضلين تفضيل على (المساهمين العاديين) من حيث توزيع الموجودات في حالة تصفية الشركة.

(3) إمكانية تحويل الأسهم إلى الأسهم المشتركة.

(4) خيار الشركة.

(5) عدم التصويت في مجلس إدارة الشركة.

ثانيًا: الأسهم العادية: تعرف الأسهم العادية بأنها الأوراق المالية التي تمثل الملكية في الشركة، وهناك أنواع مختلفة من الأسهم المتداولة في السوق. يمكن تعريفها بأنها الأسهم الأكثر إصدارًا وتداولًا بين الناس في السوق المالي، وتمثل ملكية خاصة للشركات ونسبة من أرباحها المالية. وعليه، يحق لكل مستثمر في الأسهم العادية المشاركة في انتخاب مجلس إدارة الشركة؛ فهو يحصل على صوت واحد مقابل كل سهم يمتلكه في الشركة وهكذا. وكذلك تعرف بأنها شهادات أو صكوك ملكية تثبت ملكية حاملها لجزء من الشركة، فهي تمنح حاملها بالمقابل العديد من المزايا والخصائص التي لا تتوفر في الأوراق المالية الأخرى للشركة. وعليه، يجب على المستثمرين تنويع محافظتهم عن طريق وضع أموال في أوراق مالية مختلفة بناءً على رغبتهم في المخاطرة.

ثالثًا: أسهم الخزينة: تعرف أسهم الخزينة بأنها ذلك الجزء من الأسهم التي تحافظ الشركة عليها في الخزنة الخاصة بها، وقد تأتي أسهم الخزنة من إعادة شراء أو الاسترجاع من المساهمين. وتعرف

أيضًا بأنها الأسهم التي تقوم الشركة المصدرة للأسهم بإعادة شرائها من السوق؛ عن طريق عملية شراء من سوق الأوراق المالية، وعليه، فإن أسهم الخزينة لا يحق لها توزيعات أو حق التصويت خلال فترة ملكية الشركة لها.

شراء أسهم الخزينة:

تستخدم الشركات طريقتين للتعامل مع أسهم الخزينة في الحسابات، وهما: طريقة التكلفة وطريقة القيمة الاسمية. وكلتا الطريقتين مقبولة عمومًا، وطريقة التكلفة تتمتع على نطاق واسع بالأموال الآتية:

1. تؤدي نسبة التكلفة إلى تخفيض حساب مخزون الخزينة؛ من أجل تكاليف إعادة الاقتراض وفي الإبلاغ عن هذا الحساب كخصم من إجمالي رأس المال المدفوع والأرباح المستقبلية في قائمة المركز المالي.
2. تسجل طريقة القيمة الاسمية (المعلنة) جميع المعاملات في أسهم الخزينة بقيمتها الاسمية، وتبلغ عن أسهم الخزينة كاستقطاع من رأس المال فقط.

بغض النظر عن الطريقة التي تستخدمها الشركة، فإن معظم الدول تعتبر تكلفة أسهم الخزينة المكتسبة كقيود على الأرباح المحتجزة. وتستخدم الشركات عمومًا طريقة التكلفة لحساب أسهم الخزينة، فمثلاً تكلفة الأسهم المشتراة 20 دينار بموجب طريقة التكلفة، تقيد الشركة حساب أسهم الخزينة مقابل تكلفة الأسهم المشتراة، عند إعادة إصدار الأسهم فإنه يضيف الحساب لنفس التكلفة، ولا يؤثر السعر الأصلي المستلم للسهم على الإدخالات لتسجيل اقتناء وإعادة إصدار أسهم الخزينة.

مثال 1/ أصدرت الربيع التجارية 200000 سهم بقيمة 1 دينار للسهم العادي بسعر 20 دينار للسهم. بالإضافة إلى ذلك، احتفظت بأرباح قدرها 600000 دينار، وفيما يلي بيان لقائمة حقوق المساهمين في 2019/12/31، قبل شراء أسهم الخزينة.

قائمة التغير في حقوق المساهمين المختصرة

كما 2019/12/31

المبلغ	البيان
	رأس المال المدفوع
200000 سهم	الأسهم العادية (القيمة الاسمية 1 دينار)
200000 دينار	الصادرة وغير المسددة
1800000	رأس المال المدفوع الإضافي
2000000	إجمالي رأس المال المدفوع
600000	أرباح محتجزة
2600000 دينار	إجمالي حقوق المساهمين

وفي 2020/1/12 استحوذت شركة الربيع على 20000 سهمًا من أسهمها بسعر 11 دينار للسهم. وعليه يتم تسجيل القيد كالتالي:

2020/1/12

220000 من ح/ أسهم الخزينة

220000 إلى ح/ النقدية

مثال 2/ نفس بيانات المثال السابق، ولكن بافتراض إعداد قائمة التغير في حقوق المساهمين بعد شراء أسهم الخزينة:

قائمة التغير في حقوق المساهمين المختصرة

كما 2019/12/31

المبلغ	البيان
	رأس المال المدفوع
200000 سهم	الأسهم العادية (القيمة الاسمية 1 دينار)
200000 دينار	الصادرة وغير المسددة
1800000	رأس المال المدفوع الإضافي
2000000	إجمالي رأس المال المدفوع
600000	أرباح محتجزة
2600000	إجمالي رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة
(220000)	- تكلفة أسهم الخزينة (20000)
2380000 دينار	إجمالي حقوق المساهمين

بيع أسهم الخزينة:

تقوم الشركات عادةً بإعادة إصدار أو تقاعد أسهم الخزانة عند بيع أسهم الخزينة ومحاسبة عمليات البيع يعتمد على السعر. إذا كان سعر البيع لسهم الخزينة يساوي تكلفته، وعليه تقوم الشركة بتسجيل بيع الأسهم عن طريق الخصم النقدي وإدراج أسهم الخزينة، وفي الحالات التي يكون فيها سعر البيع لسهم الخزينة لا يساوي التكلفة، ثم تباع أسهم الخزينة أعلى من فرق التكلفة عن محاسبة أسهم الخزانة المباعة بأقل من التكلفة. ومع ذلك، فإن بيع أسهم الخزينة إما أعلى أو أقل من التكلفة يزيد من إجمالي الموجودات وحقوق المساهمين.

بيع أسهم الخزينة أعلى من التكلفة:

عندما يتجاوز سعر بيع أسهم الخزينة تكلفتها، فإن الشركة تقيّد الفرق إلى رأس المال المدفوع من الخزينة. فمثلاً حصلت شركة البسام على 20000 سهم من أسهم الخزينة بسعر 11 دينار للسهم الواحد، وتبيع الآن 2000 سهم بسعر 15 دينار للسهم في 2020/1/3. وعليه، يتم تسجيل القيد كالآتي:

30000 من ح/ النقدية

إلى مذكورين

22000 ح/ أسهم الخزينة

8000 ح/ رأس المال المدفوع من الخزينة

هناك سببان وراء عدم قيام شركة البسام بائتمان 8000 دينار لكسب بيع مخزون الخزينة، هما

كالآتي:

1. مكاسب المبيعات تحدث عند بيع الموجودات، فأسهم الخزينة ليست موجودة.
 2. ربح أو لا ينبغي الاعتراف بالخسارة من معاملات الأسهم مع مساهميها.
- يجب ألا يشمل رأس المال المدفوع الناشئ عن بيع أسهم الخزينة في القياس من صافي الدخل. بدلاً من ذلك، يدرج رأس المال المدفوع من أسهم الخزينة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي.

بيع سندات الخزانة أقل من التكلفة:

عندما تباع شركة أسهم الخزانة أقل من تكلفتها، فإنها عادة ما تقيّد الفائض من التكلفة أكثر من سعر البيع لرأس المال المدفوع من الخزينة. فمثلاً تباع شركة البسام 2000 سهماً إضافياً من أسهم الخزينة في 2020/1/8 بسعر 8 دينار للسهم الواحد، ويتم تسجيل القيد كالآتي:

من مذكورين

16000 ح/ النقدية

6000 ح/ رأس المال المدفوع من الخزينة

22000 إلى ح/ أسهم الخزينة

أسهم الخزينة المتقاعدة:

قد يوافق مجلس الإدارة على سحب أسهم الخزينة، وينتج عن هذا القرار إلغاء أسهم الخزنة وتقليل عدد الأسهم المصدرة، وعليه تتمتع أسهم الخزينة المتقاعدة بوضع الأسهم المصرح بها وغير المصدرة. وتتشابه الآثار المحاسبية مع بيع أسهم الخزينة، باستثناء أن الشركات تقيد حسابات رأس المال المدفوع والمطبق على الأسهم المتقاعدة بدلاً من النقد، فمثلاً إذا كانت الشركة تبيع الأسهم في الأصل على قدم المساواة، فإنها تقرض "الأسهم العادية" بالقيمة الاسمية للسهم إذا كانت تبيع الأسهم في الأصل بسعر 3 دينار فوق القيمة الاسمية، فإنها تقرض أيضاً رأس المال المدفوع في زيادة القيمة الاسمية للأسهم العادية مقابل 3 دينار للسهم الواحد عند التقاعد.

الاستحواذ على الأسهم:

إن الشركات في كثير من الأحيان تقوم بإعادة شراء أسهمها الخاصة، وفي الواقع فإن عمليات إعادة شراء الأسهم تتجاوز الآن أرباح الأسهم كشكل من أشكال التوزيع لأصحاب الأسهم، إذ تقوم الشركات بشراء أسهمها المعلقة؛ لعدة أسباب منها كالاتي:

- (1) لتقديم توزيعات فعالة من الضرائب النقدية الزائدة للمساهمين.
- (2) لزيادة ربحية السهم والعائد على حقوق المساهمين.
- (3) لتوفير الأسهم لعقود تعويض أسهم الموظفين أو لتلبية احتياجات الاندماج المحتملة.
- (4) لإحباط محاولات الاستحواذ أو لتقليل عدد المساهمين.
- (5) لجعل الأسهم في السوق.

سياسة توزيع الأرباح:

إن الشركات التي تدفع توزيعات الأرباح تكون مترددة للغاية في الحد أو القضاء على أرباحهم، إذ إنهم يخشون أن ينظر سوق الأوراق المالية سلبيًا إلى هذا الإجراء، ونتيجة لذلك، ستبذل الشركات التي تدفع أرباحًا كل جهد ممكن لمواصلة القيام بها، وبالتالي فإن نوع المساهم الذي تملكه الشركة "الخاضع للضريبة أو غير قابل للتجزئة" يلعب دورًا كبيرًا في تحديد سياسة توزيع الأرباح. وعليه، فإن هناك عدد قليل جدًا من الشركات التي تدفع أرباحًا بمبالغ تعادل تلك المتاحة قانونًا، والأسباب الرئيسية لذلك هي كالتالي:

- (1) للحفاظ على الاتفاقات "عهود السندات" مع الدائنين للاحتفاظ بجزء من الأرباح، في شكل موجودات، لبناء حماية إضافية ضد الخسارة المحتملة.
- (2) لتلبية متطلبات الشركات الدولية؛ إذ أن الأرباح تعادل تكلفة الخزينة، ويتم تقييد الأسهم المشتركة مقابل إعلانات الأرباح.
- (3) الاحتفاظ بالموجودات التي يتم دفعها كأرباح أو نمو، وإعادة استثمار الأرباح.
- (4) لتسهيل مدفوعات الأرباح من سنة إلى أخرى من خلال تجميع الأرباح في سنوات جيدة، واستخدام هذه الأرباح المتراكمة كأساس لتوزيعات الأرباح خلال فترات معينة.
- (5) لبناء وسادة أو العازلة ضد الخسائر أو الأخطاء المحتملة.

أنواع الأرباح:

تعتمد الشركات عمومًا على توزيعات الأرباح، إما على الأرباح المتراكمة (الأرباح المحتجزة) أو على بعض العناصر الأخرى مثل رأس المال المدفوع الإضافي، وفيما يلي بيان لأهم أنواع الأرباح، وكالتالي:

(1) أرباح نقدية.

(2) أرباح الأسهم (أرباح الأسهم العينية).

(3) تصفية الأرباح.

فعلى الرغم من أن الشركات عادة ما تدفع نقدًا، إلا أنها تدفع أرباحًا من حين لآخر أو بعض الأصول الأخرى، إذ إن جميع توزيعات الأرباح، باستثناء توزيعات الأرباح، تقلل من إجمالي مساهمي الأسهم في الشركة عند إعلان توزيع الأسهم، وعليه، فإن التوقع الطبيعي لأي مساهم يحصل على أرباح هو أن الشركة عملت بنجاح. إذ يجب على الشركة الإفصاح عن توزيعات أرباح والتصفية لا بناءً على الأرباح المحتجزة - لحملة الأسهم - حتى لا يسيئون فهمها.

الأسهم الموزعة:

توزيعات الأسهم هي توزيع أسهم إضافية من الأسهم على المساهمين الحاليين في الشركة. إذ لا يؤثر توزيع الأسهم على موجودات الشركة ولا على التزاماتها، لأن كل مساهم يحصل على نفس النسبة المئوية للزيادة في الأسهم، والفائدة النسبية في (النسبة المئوية للملكية). وعليه، تتطلب المعالجة المحاسبية المقررة لتوزيعات الأسهم أن حقوق المساهمين يتم إعادة تصنيفها عن طريق تقليل واحد أو أكثر من حسابات حقوق المساهمين وفي وقت واحد وزيادة واحد أو أكثر من حسابات رأس المال المدفوعة، والمبلغ المعاد تصنيفه يعتمد على حجم الأسهم الموزعة لغرض الحصول على أرباح الأسهم الصغيرة.

مكونات قائمة التغير في حقوق المساهمين:

عادةً تتغير قائمة التغير في حقوق المساهمين في مكونات الأسهم، إذ يمكن إيضاحها على النحو

الآتي:

(1) **سهم عادي:** إذ يمثل رأس المال القانوني للشركة، ويساوي منتج الأسهم المصدرة والقيمة

المعلنة لكل سهم.

(2) رأس المال المدفوع الإضافي (يُسمى أيضًا علاوة الأسهم): وهو الزيادة في رأس المال المدفوع على رأس المال القانوني، إذ إن رأس المال المدفوع الإضافي = (سعر الإصدار - السعر المعلن) × إجمالي عدد الأسهم المصدرة.

(3) أسهم الخزينة: وهي الأسهم التي تمثل قيمة الأسهم المعاد شراؤها من قبل الشركة، أي أنه حساب مقابل رأس المال المدفوع.

(4) احتياطات رأس المال: وهو الاحتياطي الذي يتم إنشاؤه من أرباح الشركة الناتجة عن أنشطتها غير التشغيلية خلال فترة زمنية، ويتم الاحتفاظ به لغرض تمويل المشروع طويل الأجل للشركة، أو شطب نفقاته الرأسمالية في المستقبل.

(5) الأرباح المحتجزة: وهي الأرباح المتراكمة منذ بداية عمل الشركة بعد توزيعات الأرباح المدفوعة.

(6) أرباح وخسائر التحوط من التدفق النقدي: وهي جزء غير محقق من التغير في القيمة العادلة.

(7) المكاسب والخسائر في الأوراق المالية المتاحة للبيع: أي هو ذلك الجزء غير المحقق من التغير في القيمة العادلة.

(8) فائض إعادة التقييم: والذي يمثل تأثير إعادة تقييم الموجودات الثابتة.

أما بالنسبة للتغيرات الأكثر شيوعًا في حسابات قائمة التغير في حقوق المساهمين، فيمكن إيضاحها على النحو الآتي:

(1) إصدار رأس مال جديد للسهم: إذ يزيد من الأسهم العادية ورأس المال المدفوع الإضافي.

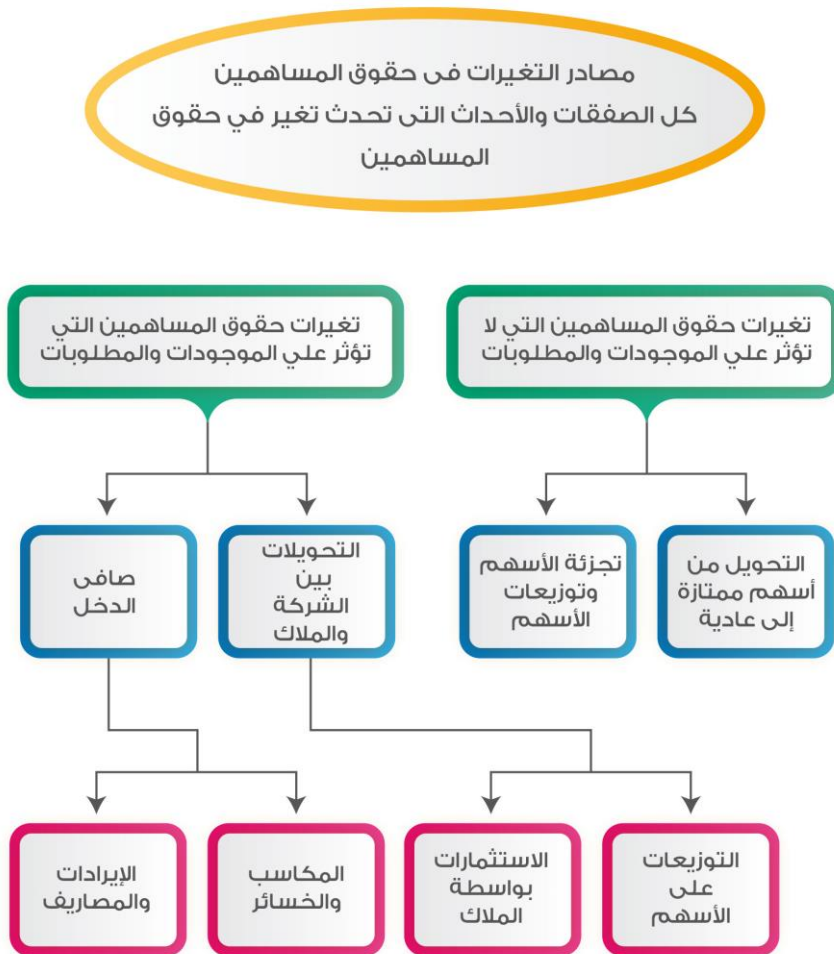
(2) صافي الدخل (الخسارة) للفترة: إذ يزيد (أو ينقص) الأرباح المحتجزة.

(3) دفع توزيعات نقدية: فهو يقلل الأرباح المحتجزة.

- (4) شراء أسهم الخزينة: فهو يزيد من مكون أسهم الخزينة، ويقلل في النهاية من مجموع حقوق المساهمين الصافية.
- (5) بيع أسهم الخزينة: فهو يقلل من مكون أسهم الخزينة، ويؤثر على الأرباح المحتجزة ورأس المال المدفوع الإضافي، ويزيد في النهاية من إجمالي حقوق المساهمين.
- (6) إصدار أسهم المنحة: إذ يؤثر على الأسهم العادية ورأس المال المدفوع الإضافي والأرباح المحتجزة.
- (7) إعادة تقييم الموجودات الثابتة: إذ يزيد من فائض إعادة التقييم.
- (8) عكس عملية إعادة تقييم الموجودات الثابتة: إذ قد يقلل من فائض إعادة التقييم.
- (9) تأثير ترجمة العملات الأجنبية: وهو الزيادة / النقصان في احتياطي النقد الأجنبي.
- (10) تأثير التغيرات في قيمة الأوراق المالية المتاحة للبيع: وهي الزيادة / النقصان في احتياطي الأوراق المالية المتاحة للبيع.

آليات التغير في قائمة التغير في حقوق المساهمين:

- يوضح المعيار المحاسبي الدولي رقم (1) آليتين يوضحان التغيرات التي تطرأ على هذه القائمة، وكالآتي:
- (1) الآلية الأولى: تقوم هذا الآلية على أساس قيام الشركة بتقديم الحقوق المصدرة في قائمة التغير في حقوق المساهمين، وعليه يجب أن تُعرض العناصر الآتية:
 - التغيرات التي تطرأ في حسابات حقوق المساهمين إلى جانب الأرصدة أول وآخر المدة.
 - صافي الربح والخسارة للفترة.
 - كل عنصر من عناصر الدخل أو المصروف أو الربح أو الخسائر.
 - (2) الآلية الثانية: تقوم هذا الآلية على أساس قيام الشركة بتقديم قائمة المكاسب والخسائر المحققة عن الفترة، وتشمل صافي المصروفات والخسائر، والشكل الآتي يوضح هذا الآلية:



الشكل رقم (5)
شكل مصادر التغيرات في حقوق المساهمين

إعداد قائمة التغير في حقوق المساهمين:

يتم إعداد قائمة التغير في حقوق المساهمين بنفس الشكل لكافة أنواع الشركات، ماعدا الشركات الخدمية؛ كونها لا تهدف إلى تحقيق الربح، وتستخدم حساب فائض إعادة التقييم، ولأن الغرض من هذه القائمة هو التوصل إلى صافي رأس المال.

مثال 3/ في 2019/1/1 كان رصيد حساب رأس المال لشركة الأنوار 1600000 دينار، وخلال السنة حدثت العمليات المالية الآتية:

في 2019/12/31 كان مجموع قيم المسحوبات الشخصية النقدية والعينية من قبل صاحب المكتب تساوي 600000 دينار.

في 2019/12/31 حققت شركة الأنوار صافي ربح مقداره 3260000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة التغيرات في حقوق المساهمين في 2019/12/31، واستخراج صافي رأس المال في نهاية الفترة:
الحل:

قائمة التغير في حقوق المساهمين

كما في 2019/12/31

المبلغ	البيان
1600000	رأس المال في بداية الفترة
(600000)	(-) المسحوبات الشخصية
3260000	(+) صافي الربح خلال الفترة
4260000	صافي رأس المال في 2019/12/31 (صافي حقوق المساهمين)

ويظهر حساب رأس المال في نهاية الفترة بالرصيد الجديد، وكالاتي:

ح/ رأس المال
كما في 2019/12/31

الدائن	المدين
600000 ح/ مسحوبات شخصية	1600000 ح/ الرصيد في بداية الفترة
4260000 ح/ الرصيد الدائن	3260000 ح/ صافي الدخل

أولاً: إعداد قائمة في الشركات التجارية والصناعية والزراعية والنفطية:

الجدول رقم (26)

قائمة التغير في حقوق المساهمين لإحدى الشركات

إجمالي حقوق المساهمين	فائض إعادة التقييم	الأرباح المحتجزة	أسهم الخزينة	احتياطي رأس المال	رأس المال المدفوع	البيان
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	الرصيد الافتتاحي لهذا العام
						الدخل الشامل
XXX	XXX	XXX				الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	إجمالي الدخل الشامل
XXX			XXX	XXX		المحول إلى احتياطي نظامي
XXX	XXX					احتياطات أخرى

XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	الرصيد الختامي لنهاية العام
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	الرصيد الافتتاحي للعام السابق
						الدخل الشامل
XXX			XXX			الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
XXX	XXX	XXX				إجمالي الدخل الشامل
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		إصدار أسهم منحة
XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	المحول إلى احتياطي نظامي
XXX		XXX		XXX	XXX	زيادة رأس المال
XXX	XXX	XXX	XXX		XXX	توزيعات الأرباح
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	الرصيد الاختتامي للعام السابق

كما في 31/12/....

ثانيًا: إعداد قائمة التغير في حقوق المساهمين في المصارف والتأمين:

الجدول رقم (27)

قائمة التغير في حقوق المساهمين لأحد المصارف

كما في 12/31/....

إجمالي حقوق المساهمين	فائض إعادة التقييم	الأرباح المحتجزة	أسهم الخزينة	احتياطي رأس المال	رأس المال المدفوع	البيان
XXX			XXX			الرصيد الافتتاحي لهذا العام
XXX	XXX	XXX				توزيعات أرباح مدفوعة عن العام السابق
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		المحوّل إلى الاحتياطي العام
XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	صافي الدخل الشامل -
XXX		XXX		XXX	XXX	المحوّل إلى الاحتياطي النظامي
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة عن النصف الأول من للعام الحالي
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	إجمالي أرباح مقترح توزيعها
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	الرصيد الاختتامي للعام الحالي
XXX			XXX			الرصيد الافتتاحي للعام السابق
XXX	XXX	XXX				توزيعات أرباح مدفوعة عن العام السابق
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		المحوّل إلى الاحتياطي العام

XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	صافي الدخل الشامل
XXX		XXX		XXX	XXX	المحوّل إلى الاحتياطي النظامي
XXX	XXX	XXX	XXX		XXX	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة عن النصف الأول من للعام الحالي
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	إجمالي أرباح مقترح توزيعها
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	الرصيد الاختتامي للعام السابق

مثال 4/ البيانات التالية واردة من شركة البسام التجارية في بداية الفترة، وكانت كالتالي: رأس مال الأسهم العادية 1200000 دينار، الأرباح المحتجزة 200000 دينار، تراكم بنود الدخل الشامل 240000 دينار، وهي مكاسب غير محققة عن الأسهم المحازة بغرض عدم المتاجرة، إذ لم تحدث أي تغيرات في حساب رأس مال الأسهم العادية أثناء الفترة، وتوزيعات الأرباح النقدية خلال الفترة 20000 دينار؛ بينما بلغ صافي دخل قدرة 440000 دينار، و 120000 دينار تتعلق بالأرباح غير المحققة.

المطلوب: إعداد قائمة التغير في حقوق المساهمين لعام 2020.

قائمة التغير في حقوق المساهمين لشركة البسام

كما في 2020/12/31

البيان	رأس مال الأسهم العادية	تراكم البنود الأخرى للدخل الشامل	الأرباح المحتجزة	مجموع
الرصيد الافتتاحي	1200000	240000	200000	1640000
صافي الدخل			440000	440000
توزيعات الأرباح			(40000)	(40000)
بنود أخرى للدخل الشامل				
مكاسب غير محققة من حيازة أسهم ملكية بعد الضريبة		120000		120000
الرصيد الاختتامي	1200000	360000	600000	2160000

مثال 5/ بصفتك محاسب وطلب منك المدير المالي لشركة الزبير إعداد قائمة بالتغيرات في حقوق المساهمين للشركة للسنة المنتهية في 2019/12/31، وكانت بياناتها على النحو الآتي:

1000000 سهم عادي، 20000000 مليون سهم مصرح به، 5000000 سهم و5000000 سهم معلق، رأس المال الإضافي المدفوع 120000000 دينار، احتياطات رأس المال 30000000 دينار، الأرباح المحتجزة 90000000 دينار، فائض إعادة التقييم 15000000 دينار.

(1) في 30 /9/ 2019، أعلنت الشركة عن إصدار 10٪ أسهم مجانية، سعر السهم 40 دينار.

(2) في 2019/10/1، أصدرت الشركة مليون سهم جديد بقيمة إجمالية قدرها 45000000 دينار، والسعر المعلن للسهم المشترك هو 10 دينار.

(3) بلغت أرباح السنة المالية المنتهية في 2019/11/30، 50000000 دينار ودفعت الشركة أرباحًا بلغ مجموعها 16000000 مليون دينار.

(4) مطلوب من الشركة بموجب القانون تعيين جانب بنسبة 10٪ من صافي الدخل للفترة والائتمان إلى احتياطي رأس المال.

(5) تم إعادة شراء 500000 سهم في 2019/12/30 بسعر 40 دينار للسهم.

(6) عكست الشركة إعادة التقييم الصعودي للأصل بمقدار 5000000 دينار. يتضمن فائض إعادة التقييم بالفعل 7000000 دينار من إعادة التقييم التصاعدي الأولي.

المطلوب: إعداد قائمة التغير في حقوق المساهمين في 2019/12/31

الحل:

عن إصدار أسهم المنحة زيادة في الأسهم العادية ورأس مال إضافي مدفوع وتقليل الأرباح المحتجزة. بعد إدخال دفتر اليومية وراء هذا التعديل:

20000000 من ح/ أرباح محتجزة ($40 \times 0.1 \times 5000000$ دينار)

إلى مذكورين

5000000 ح/ الأسهم العادية ($10 \times 0.1 \times 5000000$ دينار)

15000000 ح/ رأس مال إضافي مدفوع

وعندما يتم إصدار أسهم جديدة فإن رصيد الأسهم العادية يساوي منتج عدد الأسهم المصدرة والسعر المعلن للسهم. يذهب فائض النقد الذي تم استلامه عبر الرصيد إلى الحساب المشترك إلى رأس مال إضافي مدفوع. فيما يلي إدخال دفتر اليومية ذي الصلة:

45000000 من ح/ النقدية (45×45000000 دينار)

إلى مذكورين

10000000 ح/ الأسهم العادية (10×10000000 دينار)

35000000 ح/ رأس مال إضافي

نظرًا لأن 10٪ من أرباح السنة يتم تحويلها إلى احتياطي رأس المال وفقًا للقوانين ذات الصلة،

فإن إدخال دفتر اليومية بعد التعديل هو:

5000000 من ح/ أرباح محتجزة (0.1×50000000 دينار)

5000000 إلى ح/ احتياطي رأس المال

توزيعات الأرباح النقدية تقلل الأرباح المحتجزة.

يتم احتساب الأسهم المعاد شراؤها عن طريق الخصم من حساب أسهم الخزينة، وهو حساب

مقابل حقوق المساهمين. فيما يلي إدخال دفتر اليومية وراء التعديل:

2000000 من ح/ أسهم الخزينة (500000 × 40 دينار)

20000000 إلى ح/ النقدية

وفيما يلي بيان لقائمة التغير في حقوق المساهمين، وكالاتي:

قائمة التغير في حقوق المساهمين لشركة الزبير

كما في 2019/12/31

البيان	ملاحظة الأسهم المشتركة	إضافي رأس المال المدفوع	احتياطي رأس المال
الرصيد الافتتاحي	50000000	120000000	30000000
إصدار أسهم منحة	5000000	15000000	
إصدار أسهم جديدة	10000000	35000000	
صافي الدخل			
تحويل إلى احتياطي رأس المال			50000000
أرباح			
مشاركة إعادة الشراء			
عكس عملية إعادة التقييم			
الرصيد الاختتامي	65000000	170000000	35000000

أسهم الخزينة	الأرباح المحتجزة	فائض إعادة التقييم	مجموع
	90000000	15000000	305000000
	(20000000)		
			45000000
	50000000		50000000
	(5000000)		
	(16000000)		(16000000)
(2000000)			(2000000)
		(5000000)	(5000000)
(2000000)	99000000	10000000	377000000

وهذا التعديل مطلوب فقط بموجب المعايير الدولية للإبلاغ المالي. إذا تم إعادة تقييم أحد الموجودات الثابتة إلى الأعلى، فقد زاد من القيمة الدفترية للموجود، ويزيد أيضاً من فائض إعادة التقييم، وهو عنصر من حقوق المساهمين. عندما يتم إعادة تقييم نفس الموجود لاحقاً يتم شطب إعادة التقييم الهبوطي في حدود أي إعادة تقييم تصاعدي يرجع في الموجود إلى فائض إعادة التقييم فيما يتعلق بذلك الموجود في هذه الحالة بالذات تم إعادة تقييم الأصل، بحيث تم تقديم ائتمان بقيمة 7000000 دينار لفائض إعادة التقييم. وعليه، يمكن إلغاء إعادة تقييم التخفيض بمقدار 5000000 دينار بالكامل مقابل فائض إعادة التقييم، وبالتالي هذا الانخفاض في فائض إعادة التقييم.

الأسئلة النظرية

- س 1/ كيف يتم الإبلاغ عن حقوق المساهمين؟
- س 2/ وضح كيفية التميز بين فئات الأسهم؟
- س 3/ ما هو مفهوم القيمة الاسمية؟
- س 4/ ما هي مكونات قائمة التغير في حقوق المساهمين؟
- س 5/ تكلم عن آليات التغير في قائمة التغير في حقوق المساهمين؟
- س 6/ عدد أنواع الأسهم، مع شرح موجز لكل منها؟
- س 7/ كيف تتم سياسية توزيع الأرباح في الشركة؟

التمارين العملية

التمرين الأول:

البيانات التالية واردة من شركة الوحدة التجارية، وكانت بياناتها على النحو الآتي:

2000000 سهم عادي، 40000000 مليون سهم مصرح به، 10000000 سهم و
10000000 سهم معلق، رأس المال الإضافي المدفوع 240000000 دينار، احتياطات رأس
المال 60000000 دينار، الأرباح المحتجزة 180000000 دينار، فائض إعادة التقييم
30000000 دينار.

1. في 28 / 10 / 2018، أعلنت الشركة عن إصدار 10٪ أسهم مجانية. سعر السهم 80 دينار.

2. في 2018/11/4 أصدرت الشركة مليون سهم جديد بقيمة إجمالية قدرها 900000000 دينار، والسعر المعلن للسهم المشترك هو 20 دينار.

3. بلغت أرباح السنة المالية المنتهية في 2018/11/25 100000000 دينار، ودفعت الشركة أرباحًا بلغ مجموعها 160000000 مليون دينار.

4. مطلوب من الشركة بموجب القانون تعيين جانب بنسبة 10 ٪ من صافي الدخل للفترة والائتمان إلى احتياطي رأس المال.

5. تم إعادة شراء 1000000 سهم في 2018/12/29 بسعر 80 دينار للسهم.

6. عكست الشركة إعادة التقييم الصعودي للأصل بمقدار 100000000 دينار. يتضمن فائض إعادة التقييم بالفعل 140000000 دينار من إعادة التقييم التصاعدي الأولية.

المطلوب: إعداد قائمة التغير في حقوق المساهمين لشركة الوحدة التجارية في 2018/12/31

التمرين الثاني:

في 2017/2/6 كان رصيد حساب رأس المال لشركة الأنوار 3200000 دينار، وخلال السنة حدثت العمليات المالية الآتية:

في 2017/12/31 كان مجموع قيم المسحوبات الشخصية النقدية والعينية من قبل صاحب المكتب تساوي 1200000 دينار.

في 2017/12/31 حققت شركة الأنوار صافي ربح مقداره 6520000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة التغيرات في حقوق المساهمين في 2017/12/31، واستخراج صافي رأس المال في نهاية الفترة.

الفصل السادس

قائمة المركز المالي

الأهداف التعليمية للفصل السادس:

يشير هذا الفصل إلى مفهوم قائمة المركز المالي وأهمية هذه القائمة ومزايا وعيوب قائمة المركز المالي، وكذلك وظائف قائمة المركز المالي وأهداف قائمة المركز المالي، مشيرًا إلى عناصر قائمة المركز المالي، وبشكل مفصل يتضمن القسم الأول الموجودات موضحة أهم عناصره، والقسم الثاني المطلوبات وأهم عناصره، والقسم الثالث حقوق المساهمين مشيرًا إليه بشكل مختصر؛ لأنه تم ذكره بالفصل السابق وبشكل مفصل، وكذلك قياس عناصر قائمة المركز المالي وأشكال عرض قائمة المركز المالي.

قائمة المركز المالي

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

تهديد:

إن قائمة المركز المالي هي قائمة بموجودات الشركة ومتطلباتها، والفرق بين الموجودات المطلوبة يسمى حقوق المساهمين، وعليه يمكن اعتبار حقوق المساهمين مقدار الموجودات التي يملكها أصحاب الشركة، إذ تعد هذه القائمة في نهاية المدة المالية لتوضيح الوضع المالي للشركة خلال فترة زمنية معينة، فقائمة المركز المالي هي بيان محاسبي لشركة ما في تاريخ محدد، لا تزال قائمة المركز المالي هي البيان المالي الأساسي للشركة، أما بالنسبة للدخل والتدفقات النقدية فيمكن اعتبارها ببساطة تقديم معلومات إضافية حول بعض حسابات قائمة المركز المالي، فبيان الدخل يعطي وصفًا مفصلاً لبعض التغييرات السنوية للأرباح، أما بيان التدفقات النقدية يعطي تفاصيل أسباب التغيير في النقدية.

تعريف قائمة المركز المالي:

تعرف قائمة المركز المالي بأنها عبارة عن بيان موجز لما تملكه الشركة "أو المستحقة لها" وما تدين به الشركة "أو ما يمتلكه الآخرون" خلال فترة زمنية معينة. وتعرف أيضًا بأنها تقرير مالي يعرض الأرصدة للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين للشركة خلال فترة زمنية معينة. وتعرف بأنها القائمة التي تبين الحالة المالية للشركة خلال فترة زمنية معينة، وتتضمن ملخصًا للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين.

أهمية قائمة المركز المالي:

تتمثل أهمية قائمة المركز المالي بالسيولة والمرونة والهيكل التنظيمي، وفيما يلي توضيح لتلك البنود وكالاتي:

1. السيولة: وهي الموجودات التي تحتفظ بها الشركة، والتي تتسم بدرجة عالية من السيولة سواء أكانت على شكل نقد جاهز أم موجودات شبه سائلة قابلة للتحويل إلى نقد جاهز.

2. المرونة: إذ يعد مفهوم المرونة أوسع من مفهوم السيولة، إذ تقيس المرونة المالية قدرة الشركة على تعديل توقيت التدفقات النقدية وحجمها بشكل يمكنها من الاستجابة للتغيرات في بيئة الشركة.

3. الهيكل المالي للشركة: ويقصد بالهيكل المالي مجموع الأموال التي يتم بواسطتها تمويل موجودات الشركة، والذي يتكون من نوعين، هما:

أ. التمويل المقترض: والذي يتضمن التمويل المقترض القصير والطويل الأجل.

ب. التمويل الممتلك: الذي يتضمن رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة.

مزايا وعيوب قائمة المركز المالي

مزايا قائمة المركز المالي:

تتمتع قائمة المركز المالي بجملة من المميزات التي تميزها عن غيرها من القوائم، ويمكن إيضاح هذه المزايا على النحو الآتي:

1. إن معظم قرارات التمويل والاقتراض والحسابات الدائنة التي تقوم بها الشركة تعتمد على المعلومات التي تقدمها قائمة المركز المالي.

2. تتغير قائمة المركز المالي بشكل مستمر ويتم ذلك التغير ضمن الموجودات التي تترتب على الشركة.

3. تعد مؤشرًا لبيان حجم الشركة وقوتها الاقتصادية والمالية.
4. تساهم قائمة المركز المالي في تنظيم المطلوبات الحالية، كالديون قصيرة الأجل والمصاريف المستحقة وتحديد الديون طويلة الأجل كالقروض.
5. تسهم قائمة المركز المالي بتوفير مجموعة من النسب المفيدة لمستخدمي المعلومات المحاسبية، مما يساهم بتحديد الأرباح طويلة الأجل للشركة وتوقعات مالية قصيرة الأجل.

عيوب قائمة المركز المالي:

- على الرغم من الخصائص التي تتمتع فيها قائمة المركز المالي ألا أن هناك بعض العيوب التي تسودها، والتي يمكن إيضاحها على النحو الآتي:
- (1) تمثل قائمة المركز المالي تجميعًا لقيم مختلفة وغير متجانسة.
- (2) أن بعض الأرقام في قائمة المركز المالي تخضع للتقديرات والاجتهادات الشخصية.
- (3) يتم إعداد قائمة المركز المالي على أساس الكلفة التاريخية.
- (4) يتم الإبلاغ عن معظم الموجودات والمطلوبات بالتكلفة التاريخية. ونتيجة لذلك، فإن المعلومات المقدمة في قائمة المركز المالي غالبًا ما يتم انتقادها لعدم الإبلاغ عنها بالقيمة العادلة.
- (5) تستخدم الشركات الأحكام والتقديرات لتحديد العديد من العناصر المبلغ عنها في قائمة المركز المالي.
- (6) قائمة المركز المالي تغفل بالضرورة العديد من العناصر ذات القيمة المالية، ولكن الشركة لا يمكن أن تسجل بموضوعية، وعليه، يتم الإبلاغ عن العديد من الالتزامات في "خارج الميزانية".

وظائف قائمة المركز المالي:

هنالك بعض الوظائف التي تؤديها قائمة المركز المالي، يمكن إيضاحها على النحو الآتي:

1. تقدم قائمة المركز المالي ملخصًا بمقدار الموجودات التي تمتلكها الشركة والمطلوبات المستحقة على هذه الموجودات، وكذلك حقوق المساهمين، فهي تقرير بثروة الشركة والحقوق المترتبة على هذه الثروة.
2. تبين قائمة المركز المالي مدى السيولة لدى الشركة، وتعد رأس المال العامل سواء تم توضيحه في قائمة المركز المالي بصورة صحيحة أو ضمنية مقياسًا أساسيًا للسيولة.
3. تبين قائمة المركز المالي مدى قدرة الشركة على سداد المطلوبات المستحقة لها ومقابلة كل متطلباتها قصيرة وطويلة الأجل، وذلك في الأجل الطويل.

أهداف قائمة المركز المالي:

- تسعى قائمة المركز المالي إلى تحقيق مجموعة من الأهداف، منها:
1. إيضاح الوضع المالي للشركة خلال فترة زمنية معينة.
 2. توفير معلومات مالية مفيدة لمستخدمي القوائم المالية، سواء من داخل الشركة أو خارجها.
 3. الإفصاح الكامل عن الحقائق المهمة، وتبويب عناصرها وعرضها بطريقة تحقق أكبر قدر من الاستفادة لمستخدمي قائمة المركز المالي.

عناصر قائمة المركز المالي:

- هنالك ثلاثة عناصر أساسية في قائمة المركز المالي، يمكن تعريفها على النحو الآتي:
1. الموجودات: وهي الفوائد الاقتصادية المستقبلية المحتملة التي يتم الحصول عليها أو التحكم فيها من قبل كيان معين نتيجة للمعاملات أو الأحداث الماضية.
 2. المطلوبات: وهي التضحية المحتملة في المستقبل بالفوائد الاقتصادية الناشئة عن الالتزامات الحالية وفق كيان معين لنقل الموجودات أو تقديم الخدمات إلى كيانات أخرى في المستقبل نتيجة للمعاملات أو الأحداث الماضية.

3. حقوق المساهمين: وهي الفائدة المتبقية في موجودات الشركة التي تبقى بعد خصمها من المطلوبات، في شركة تجارية.

وفيما يلي شرح موجز لهذه العناصر، وكالآتي:

القسم الأول: الموجودات: هي الموارد الاقتصادية المستخدمة لتنفيذ الأنشطة الاقتصادية للشركة الاستهلاك والإنتاج والتبادل. إذ إن السمة الأساسية لجميع الموجودات هي الخدمة المحتملة والقدرة على تقديم الخدمات أو الفوائد للشركة التي تستخدمها. وعليه، يجب أن يكون للمورد الاقتصادي ثلاث خصائص، هي كالآتي:

(1) يجب أن يكون المورد قادرًا على المساهمة بشكل مباشر أو غير مباشر في مستقبل الشركة، فقد توجد هذه الخدمة المحتملة لأنه من المتوقع أن يكون الموجود تم استبداله بشيء آخر ذي قيمة للشركة، مثلاً حسابات القبض، إلى الموجودات التي يتم استخدامها في إنتاج السلع (مثل المصنع) أو الخدمات، لزيادة قيمة البضائع الأخرى كبراءة الاختراع، أو لاستخدامها لتسوية التزاماتها كحساب النقدية.

(2) يجب أن تكون الشركة قادرة على الحصول على المنفعة المستقبلية والتحكم في وصول الآخرين لذلك، وعليه، يعني التحكم أن الشركة يمكنها رفض أو تنظيم قدرة الآخرين على استخدام ذلك الموجود.

(3) المعاملة أو الحدث الذي يمنح الشركة الحق في السيطرة أو الاستفادة منها، ويجب أن يكون قد حدث كنتيجة طبيعية، وبمجرد أن تستحوذ الشركة على الموجود يستمر في كونه أحد الموجودات حتى يتم استبداله أو استخدامه أو يزيل قدرة الشركة على الحصول عليها أو التحكم فيها.

وعليه يتم تقسيم الموجودات إلى ما يلي:

أولاً: الموجودات المتداولة: وهي نقد وموجودات أخرى تتوقع الشركة تحويلها إلى نقد أو بيع أو استهلاك، إما في سنة واحدة أو في دورة التشغيل أيهما أطول. وكذلك تعرف بأنها الموجودات التي

يمكن تحويلها إلى نقد بسهولة أو تستخدم لدفع المطالبات خلال فترة زمنية معينة. وفيما يلي توضيح لأهم عناصر الموجودات المتداولة، وكالآتي:

1. المخزون "البضاعة": وهي السلع التي تمتلكها الوحدة الاقتصادية، والمخزون في الشركات التجارية هو عبارة عن بضاعة جاهزة للبيع، أما المخزون في الشركات الصناعية فيشتمل على المواد الأولية والبضاعة تحت التشغيل والبضاعة الجاهزة، وهناك نظامان للمخزون يمكن إيضاحهما على النحو الآتي:

أ - نظام الجرد الدوري: بموجب هذا النظام يتم احتساب مخزون آخر المدة عن طريق إجراء جرد مادي للمخزون مرة واحدة في نهاية العام، ومع ذلك، فإن أغلب الشركات تحتاج إلى مزيد من المعلومات التجارية عن مستويات المخزون بها؛ لغرض منع حالات نفاذ المخزون أو المغالاة في الشراء وللمساعدة في إعداد بيانات شهرية وربع سنوية، إذ يركز هذا النظام المحاسبي على ضرورة حصر تكلفة البضاعة المشتراة خلال فترة محاسبية معينة بواسطة فتح حساب/ المشتريات، على أن يكون مدينًا بالتكلفة الكلية للمشتريات خلال تلك الفترة المحاسبية سواء كانت طريقة السداد نقدًا أم آجلًا ، ففي حالة الشراء مثلاً كان مخزون أول المدة لشركة الطيف هو 300 وحدة بسعر 8 دينار للوحدة الواحدة، بينما بلغت مشتريات الشركة 1600 وحدة بسعر 8 دينار للوحدة الواحدة في حين كانت مبيعاتها 850 وحدة بسعر 16 دينار للوحدة الواحدة، أما بالنسبة لمخزون آخر المدة فقد بلغ 1050 وحدة بسعر 8 دينار للوحدة الواحدة.

المطلوب: تسجيل القيود أعلاه وفق نظام الجرد الدوري.

تسجيل المشتريات:

12800 من ح/ المشتريات

12800 إلى ح/ الموردون

تسجيل المبيعات:

13600 من ح/ العملاء

13600 إلى ح/ المبيعات

أما بالنسبة لقيود التسوية:

من مذكورين

8400 ح/ مخزون آخر المدة

6800 ح/ تكلفة البضاعة المباعة

إلى مذكورين

12800 ح/ المشتريات

2400 ح/ مخزون أول المدة

ب- نظام الجرد المستمر: بموجب هذا النظام يتم تسجيل تغيرات المخزون في حساب المخزون بصفة مستمرة، في هذا النظام يمكن حساب تكلفة البضاعة المباعة أولاً بأول مع الاعتراف بعدم الاستغناء عن عمله الفعلي للبضاعة الموجودة فعلياً في المخازن في نهاية الفترة المالية، وحسب بيانات المثال، ولكن باستخدام نظام الجرد المستمر.

تسجيل المشتريات:

12800 من ح/ المخزون

12800 إلى ح/ الموردون

تسجيل المبيعات:

13600 من ح/ العملاء

13600 إلى ح/ المبيعات

6800 من ح/ تكلفة البضاعة المباعة

6800 إلى ح/ المخزون

أما بالنسبة لأنظمة تقييم المخزون فيمكن توضيحها بشكل مختصر على النحو الآتي:

✓ طريقة التمييز العيني.

✓ طريقة المعدل الموزون.

✓ طريقة ما يرد أولاً يصرف أولاً .fifo.

✓ طريقة ما يرد أخيراً يصرف أولاً .lifo.

2. النقدية: وهي البنود المدرجة في قائمة المركز المالي، والتي تدرج حسب ترتيب السيولة والموجودات الأكثر سيولة، وتحفظ الشركات بالنقد لأسباب مختلفة وبأشكال مختلفة، بعضها تكون مقيدة لأغراض خاصة، وعليه، يتم تمثيل النقد في أغلب الأحيان بواسطة ودائع تحت الطلب، ومن المهم أن نلاحظ أن توافر النقد المبلغ عنه قد يكون مقيداً في حالة فائدة الودائع المرهونة مقابل الدين، وعلى الرغم من أن النقد هو أكثر الموجودات سيولة في قائمة المركز المالي، إلا أنه قد يكون غير صحيح بالضرورة، فقد تمتلك الشركة رصيد نقدي كبير يمكنها من دفع فواتيرها فور وصولها. فقد يظهر حساب النقدية في الجانب الدائن، ولا سيما عندما يتم تسجيل مبالغ معينة فينخفض رصيد النقدية، فمثلاً قام أمين الصندوق بصرف 6800000 دينار كمصروفات نثرية نقداً فيتم تسجيل القيد كالتالي:

6800000 من ح/ المصروفات النثرية

6800000 إلى ح/ النقدية

أو قد يظهر في الجانب المدين، فمثلاً قامت شركة دجلة بتعيين حسابات المدينين بها لإحدى شركات التمويل كضمان لقرض قدره 36800000 دينار، فيتم تسجيل القيد كآلاتي:

36800000 من ح / النقدية

36800000 إلى ح / أوراق الدفع

3. أوراق القبض (الذمم المدينة): وهي المبالغ التي تمثل مطلوبات على الغير للشركة، والتي تكون واجبة السداد خلال السنة وتكون في صورة كمبيالات، فعندما تباع الشركة منتجاتها أو خدماتها على أساس الائتمان، يتم عرضها في قائمة المركز المالي كأوراق قبض. إذ يتم تسجيل أوراق قبض قصيرة الأجل على أساس صافي قيمتها القابلة للتحقق بمعنى قيمتها الاسمية مطروحاً منها كل المخصصات اللازمة، فأوراق القبض التي لا تسدد قيمتها يتم التقرير عنها في قائمة المركز المالي على أنها أوراق قبض سبق استحقاق، فمثلاً قام السيد "عادل" ببيع بضاعة إلى "نوار" بمبلغ 6300000 دينار على الحساب، وفي نفس اليوم سحب "عادل" بوليصة لأمره على "نوار" بنفس المبلغ المستحق بعد شهرين من تاريخه وقد قبلها المسحوب عليه، فيتم تسجيل القيد كآلاتي:

تسجيل المبيعات:

6300000 من ح / العملاء

6300000 إلى ح / المبيعات

قيد التسوية:

6300000 ح / أوراق قبض

6300000 إلى ح / العملاء

4. المدينون: وهي المبالغ التي تمثل التزامات على الغير للشركة، والتي تكون واجبة السداد خلال السنة المالية. إذ تمثل حسابات المدينون قيمة الديون المستحقة للشركة على الغير مقابل بيع سلع أو

تقديم خدمات على الحساب، ويطلق على تلك الحسابات مصطلح المدينين التجاريين. ويتم الحصول على صافي حسابات المدينين وفق المعادلة الآتية:

$$\text{صافي المدينون} = \text{المدينون} - \text{مخصص الديون المشكوك في تحصيلها}$$

ينشأ حساب المدينون في الدفاتر نتيجة بيع السلع أو تقديم الخدمات مع تعهد العملاء بسداد قيمتها بعد فترة زمنية يتفق عليها أي عمليات بيع على الحساب، فمثلاً قام التاجر "كاظم" ببيع بضاعة بمبلغ 4800000 دينار على الحساب وتم استلام مبلغاً بعد شهر، فيتم تسجيل القيد الآتي:

تسجيل المبيعات:

4800000 من ح/ المدينين

4800000 إلى ح/ المبيعات

قيد التسوية:

4800000 من ح/ النقدية

4800000 إلى ح/ المدينين

وعليه، يمكن تصنيف حسابات المدينين من حيث درجة الوفاء إلى:

أ. ديون جيدة: وهي الديون المرتبطة بذمة العملاء، يمكن أن يسدّدوا ما بذمتهم خلال فترة زمنية معينة بصورة مؤكدة، وبالتالي تظهر في قائمة المركز المالي ضمن الموجودات المتداولة في حساب (المدينين)، ويمكن إيضاحها وفق المعادلة الآتية:

$$\text{ديون جيدة} = \text{رصيد المدينين} - \text{ديون معدومة} - \text{ديون مشكوك في تحصيلها}$$

ب. ديون معدومة: وهي الديون التي لا أمل للشركة في تحصيلها، نظرًا لوفاة المدين مثلاً أو إفلاسه. والتي يجب طرحها من رصيد المدينين، وتظهر دائماً في قائمة الدخل ضمن المصروفات

وذلك لأنها تخص السنة الحالية، ويتم إدراجها في الجانب المدين لأنها مصروف يخص السنة، فمثلاً تم إعدام دين بمبلغ 280000 دينار، وذلك لإشهار المدين إفلاساً وعدم إمكانية تحصيل المبلغ، ويتم تسجيل القيد كالاتي:

تسجيل قيد إعدام الديون:

280000 من ح/ ديون معدومة

280000 إلى ح/ المدينين

قيد الإقفال:

280000 من ح/ الأرباح والخسائر

280000 إلى ح/ ديون معدومة

أ. مخصص الديون المشكوك فيها: وهي المبالغ التي من المحتمل عدم تحصيلها من العملاء، أو أن هناك شك في تحصيلها إذ يتم تكوين المخصص بناءً على رؤية إدارة الشركة. إذ تمثل الديون المتوقعة عدم تحصيلها في الفترة المالية التالية، ونظراً لأنها ترتبط بالمبيعات الآجلة خلال الفترة الحالية فإنه يجب تحميلها لهذه الفترة بتكوين مخصص بمقدارها يسمى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها يخصم من إيرادات الفترة الحالية، ويظهر مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في قائمة المركز المالي مطروحاً من رصيد المدينين، وناتج الطرح يعبر عن القيمة الحقيقية للديون الجيدة، فمثلاً كان رصيد حساب المدينين 1600000 دينار، وقدرت الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 430000 دينار، وقد باعت الشركة بضاعة بمبلغ 300000 دينار، واعتبرت ديون قدرها 150000 دينار معدومة، منها 80000 دينار يخص السنة السابقة.

المطلوب: تسجيل القيود اليومية اللازمة

430000 من ح/ الديون المشكوك في تحصيلها

430000 إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

430000 من ح/ الأرباح والخسائر
430000 إلى ح/ ديون مشكوك في تحصيلها

300000 من ح/ المدينين
300000 إلى ح/ المبيعات

الديون المددومة 150000 دينار = 80000 تخص السنة السابقة و 70000 يخص السنة الحالية:

70000 من ح/ الديون المددومة
70000 إلى ح/ المدينون

70000 من ح/ الأرباح والخسائر
70000 إلى ح/ الديون المددومة

80000 من ح/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
80000 إلى ح/ المدينين

5. المصاريف المدفوعة مقدماً: وهي حق الشركة لدى الغير، والتي سوف يتم الحصول على سلع وخدمات في المستقبل مقابل هذه المصروفات المدفوعة مقدماً، مثل الإيجارات المقدمة أي المدفوعة مقدماً، وتستند المصروفات مقدماً إما من خلال مرور الزمن كما هو الحال بالنسبة للإيجار والتأمين، أو من خلال الاستهلاك كما في التجهيزات، إذ إن استنفاد هذه الكلف لا يتطلب قيود يومية؛ لأن ذلك غير ضروري وغير عملي، فعلى سبيل المثال في 2020/7/1 تم دفع إيجار المحل لمدة سنة بمبلغ 3600000 دينار نقداً.

الحل:

في 2020/7/1

3600000 من ح / إيجار المحل

3600000 إلى ح / الصندوق

في 2020/12/31

$$300000 \text{ دينار الإيجار الشهري} = \frac{3600000}{12}$$

$$1800000 \text{ دينار إيجار مدفوع مقدماً} = 6 \times 300000$$

1800000 من ح / إيجار المحل المدفوع مقدماً

1800000 إلى ح / إيجار المحل

6. الإيرادات المستحقة: وهي الإيرادات التي تم اكتسابها؛ أي تم تحققها خلال الفترة المحاسبية والتي لم يتم تحصيلها بعد، وقد تتجمع الإيرادات المستحقة بمرور الزمن كما هو الحال في إيراد الفوائد وإيراد الإيجار.... الخ، أو هي ناتجة من خلال خدمات قد تم إنجازها إلا أنه لم يتم تهئية فواتيرها وتحصيلها. فعلى سبيل المثال في 2020/4/1 تم تحصيل إيجار بمبلغ 640000 دينار وبفائدة سنوية 5% وفي نهاية السنة لم يتم استلام أي فائدة.

في 2020/12/31

$$240000 \text{ دينار إيراد الفوائد المستحق} = \frac{9}{12} \times 5\% \times 640000$$

240000 من ح / إيراد الفوائد المستحق

240000 إلى ح / إيراد الفوائد

ثانيًا: الموجودات غير المالية "الثابتة"

إذ يحدد معيار المحاسبة الدولي 16 (IAS) الموجودات الثابتة على أنها موجودات يحتمل أن تتدفق امتيازاتها الاقتصادية المستقبلية إلى الكيان، ويمكن قياس تكلفتها بشكل يمكن الاعتماد عليه. وتُعرف أيضًا بأنها الموجودات التي تكون ذات طبيعة مادية تقتنيها الشركات وخاصة الصناعية والخدمية للمساعدة في العملية الإنتاجية لعدد من الفترات المحاسبية، وتشمل مجموعة متنوعة من العناصر يمكن إيضاحها على النحو الآتي:

1. استثمارات طويلة الأجل: الاستثمارات طويلة الأجل، والتي يشار إليها في كثير من الأحيان باسم الاستثمارات، يتكون عادة من واحد إلى أربعة أنواع، وهي كالاتي:

أ. الاستثمارات في الأوراق المالية: مثل السندات أو الأسهم العادية أو الأوراق المالية طويلة الأجل.

ب. الاستثمارات في الموجودات المالية غير المستخدمة حاليًا في العمليات، مثل: الأرض التي عقدت للمضاربة.

ت. الاستثمارات جانبًا في صناديق خاصة، مثل: صندوق الغرق، صندوق المعاشات التقاعدية، أو صندوق توسيع المصنع، وهذا يشمل قيمة الاستسلام النقدي للتأمين على الحياة.

ث. الاستثمارات في الشركات التابعة غير الموحدة أو الشركات التابعة.

إذ تتوقع الشركات إجراء استثمارات طويلة الأجل لسنوات عديدة، ويتم إدراجها ضمن حساب الاستثمارات، وقد أدرك بأن العديد من الأوراق المالية تصنف كاستثمارات طويلة الأجل فهي بالواقع قابلة للتسويق بسهولة، لكن الشركة لا تدرجها كموجودات متداولة؛ إلا إذا كانت تنوي تحويلها إلى نقد على المدى القصير - أي خلال عام أو في دورة التشغيل أيهما أطول - . ويتم تقويم هذه الاستثمارات والإفصاح عنها بعد تاريخ اقتناءها باستخدام طريقة القيمة العادلة، ولغرض تطبيق هذه الطريقة يتطلب أن تقوم الشركة المستثمرة بتصنيف استثمارات الأسهم إلى قسمين، هما:

القسم الأول: الاستثمارات في أسهم المتاحة للبيع: يتم قياس الاستثمارات وفق طريقة التكلفة، إذ تُضاف إلى تكلفة شراء الأسهم والعمولات والرسوم الأخرى المرتبطة بعملية الشراء.

القسم الثاني: الاستثمارات في الأسهم بغرض المتاجرة: يتم استخدام طريقة التكلفة " Cost Method". وبموجب هذه الطريقة يتم الاعتراف بتكلفة شراء الأسهم في تاريخ الاقتناء، بحيث تتضمن سعر الشراء مضافاً إليها العمولات والرسوم الأخرى.

2. الممتلكات والآلات والمعدات: الممتلكات والمنشآت والمعدات طويلة الأجل والموجودات المستخدمة في العمليات العادية للشركة، وهذه الموجودات تتكون من المادية، فالممتلكات تشمل كل من الأراضي والمباني والآلات والأثاث والأدوات وهدر الموارد "الأخشاب والمعادن"، باستثناء الأرض؛ فبعضها تنخفض قيمته كالمباني، وبعضها يستنفذ كالأخشاب أو احتياطات النفط، لقد بيّن معهد المحاسبين القانونيين في إنكلترا وويلز في توصيته التاسعة: بأنه مهما كانت طبيعة الموجودات الثابتة ونوع الشركة التي تستخدمها فإنها تمتاز بخاصية رئيسة تتمثل في أنه يتم الاحتفاظ بها بقصد الحصول على إيرادات من جراء استخدامها، وتشتمل الموجودات غير المالية "الثابتة" على عناصر مثل الأراضي والمباني والأثاث والمعدات، وعليه، فإن صافي القيمة الدفترية للموجود هي الفرق بين التكلفة التاريخية لهذا للموجود والاستهلاك الخاص به، وفيما يلي توضيح لأهم عناصر الموجودات غير المالية "الثابتة".

أ. الأثاث: هي الموجودات التي يتم اقتنائها في المكاتب والمنازل حتى تكون مناسبة للإيواء فيها.

ب. الآلات والمعدات: هو جهاز تستخدمه الشركة وذلك لغرض الإنتاج والتصنيع، إذ إن المصانع تستخدم آلات الثقب الكبيرة والمخارط والمكابس لتصنيع العديد من المنتجات.

ج. الأراضي والمباني: وهي موجودات تستخدمها الشركة لغرض إدارة العمليات فيها أو قد تكون مصانع أو مخازن.

د. مخصص الاندثار: إذ يُعرف بأنه النقص التدريجي في قيمة الموجود، أو أنه العملية المحاسبية لتوزيع كلفة الموجودات الملموسة إلى مصاريف بطريقة عقلانية ومنظمة بين الفترات المتوقعة أن ينتفع خلالها من استخدام الموجودات. وعليه، يمثل التلف الحادث للموجود أو التناقص الحادث في قيمته التاريخية بسبب الاستخدام، وهنالك عاملان لاحتساب مخصص الاندثار، وهما كالآتي:

العامل الأول: كلفة الموجود القابلة للاندثار: وهو دالة لعاملين حيث تساوي:

الكلفة القابلة للاندثار = الكلفة الأصلية أو التاريخية — قيمة الانقراض

العامل الثاني: العمر الإنتاجي للموجود: ويقوم على أساس العوامل الطبيعية والعوامل الاقتصادية المسببة لانتهاء الموجود من الخدمة.

أما بالنسبة لأهم طرق احتساب الاندثار، فهي كالآتي:

1. طريقة النشاط.
2. طريقة القسط الثابت.
3. طرق التحميل المتناقص.
- طريقة مجموع أرقام السنين.
- طريقة القسط المتناقص.
4. طرق الاندثار الخاصة.
- طرق الفائدة المركبة.
- طريقة الخزين.
- طرق الاستبدال وإنهاء الخدمة.
- طرق المركب والمجموعة.

ثالثًا: الموجودات غير الملموسة: وهي موجودات تفتقر إلى المادية وليست مالية الأدوات، وتشمل براءات الاختراع وحقوق النشر والامتيازات والشهرة التجارية والعلامات التجارية والأسماء التجارية وقوائم العملاء، فالحقوق والامتيازات طويلة الأجل ذات الطبيعة غير المادية المكتسبة غالبًا ما يتم الإبلاغ عنها للاستخدام في العمليات التجارية تحت عنوان الموجودات غير الملموسة. أما بالنسبة لأهم مميزات الموجودات غير الملموسة، هي كالآتي:

1. تفتقر إلى الوجود المادي: فالموجودات الملموسة مثل الممتلكات والمنشآت والمعدات لها شكل مادي، أما الموجودات غير الملموسة تستمد قيمتها من الحقوق والامتيازات الممنوحة للشركة التي تستخدمها.

2. أنها ليست أدوات مالية: فالموجودات مثل الودائع المصرفية والحسابات المدينة والاستثمارات طويلة الأجل في السندات والأسهم تفتقر أيضًا إلى مادة المادية؛ فالأدوات المالية تستمد قيمتها من الحق في (المطالبة) لتلقي النقد أو النقد المعادل في المستقبل.

وعليه، فالأدوات المالية ليست مصنفة كموجودات غير ملموسة، وفي معظم الحالات توفر الموجودات غير الملموسة فوائد على مدى سنوات، وبالتالي تقوم الشركات عادة بتصنيفها كموجودات طويلة الأجل.

إطفاء الممتلكات غير الملموسة:

ويسمى تخصيص تكلفة الموجودات غير الملموسة بطريقة "منتظمة الإطفاء": تتمتع الممتلكات غير الملموسة إما بعمر إنتاجي محدود أو عمر إنتاجي غير محدد. إذ تقوم الشركات بإطفاء موجوداتها غير الملموسة ذات العمر المحدود من خلال الشحن المنتظم للتكاليف، وهناك بعض العوامل التي لا بد أن تؤخذ بنظر الاعتبار في تحديد العمر الإنتاجي، وهي كالآتي:

1. الاستخدام المتوقع للموجود من قبل الشركة.
2. العمر الإنتاجي المتوقع لموجود آخر أو مجموعة من الموجودات التي لها العمر الإنتاجي.

3. للموجود غير المادي مثل حقوق التأجير... الخ.
4. أي أحكام قانونية أو تنظيمية أو تعاقدية قد تحد من العمر الإنتاجي.
5. أي أحكام (قانونية أو تنظيمية أو تعاقدية) تتيح تجديد أو تمديد العمر القانوني أو التعاقدية للموجود دون تكلفة كبيرة، إذ إن هذا العامل يفترض أن تكون هناك أدلة تدعم التجديد أو التمديد.
6. آثار التقادم والطلب والمنافسة والعوامل الاقتصادية الأخرى.

أنواع الموجودات غير الملموسة:

هناك العديد من الموجودات غير الملموسة والتي يمكن تصنيفها إلى فئات رئيسة، وكالآتي:

1. الموجودات غير الملموسة المتعلقة بالتسويق: تستخدم الشركات الموجودات غير المادية المتعلقة بالتسويق في التسويق أو الترويج للمنتجات أو الخدمات، ومن الأمثلة على ذلك علامات تجارية أو أسماء تجارية أو جريدة التسمية الرئيسية وأسماء نطاقات الإنترنت واتفاقيات عدم المنافسة؛ فالعلامة التجارية أو الاسم التجاري هي كلمة أو عبارة أو رمز يميز أو يحدد شركة أو منتج معين، فإذا قامت شركة بتطوير علامة تجارية أو اسم تجاري فإنها تستفيد من التكاليف المتعلقة بتأمينها، مثل: أتعاب المحاماة ورسوم التسجيل وتكاليف التصميم واستشارات الرسوم وتكاليف الدفاع القانوني الناجحة. ومع ذلك، فإنه يستبعد تكاليف البحث والتطوير. فمثلاً قامت شركة "أربيل" للألبسة مع شركة "بابل" للألبسة على إن تقوم شركة "أربيل" باستخدام العلامة التجارية لشركة "بابل" مقابل مبلغ قدره 450000 دينار، وكذلك قامت بدفع 50000 دينار رسوم تسجيل، فيتم تسجيل القيد كالآتي:

$$500000 = 50000 + 450000 \text{ دينار}$$

500000 من ح/ العلامة التجارية

500000 إلى ح/ النقدية

2. الموجودات غير الملموسة المتعلقة بالعملاء: وتتمثل بالموجودات غير الملموسة المتعلقة بالعملاء والناجمة عن تفاعلات مع أطراف خارجية وتشمل قوائم العملاء والطلبات المسجلة وعلاقات الزبائن. فمثلاً تحصل شركة الفرات على قائمة عملاء كبيرة صحيفة بمبلغ 840000 دينار، وتحتوي قاعدة بيانات العملاء هذه على: أسماء، معلومات الاتصال، تاريخ الطلب، والمعلومات الديموغرافية، فيتم تسجيل القيد كآلي:

840000 من ح/ قائمة العملاء

840000 إلى ح/ النقدية

3. الموجودات غير المادية ذات الصلة الفنية: إذ تتضمن الموجودات غير الملموسة ذات الصلة بالفن في المسرحيات والمصنفات الأدبية والأعمال الموسيقية والصور والفيديو والمواد السمعية البصرية وحقوق التأليف والنشر. وتُعرف حقوق النشر بأنه حق ممنوح اتحادياً لجميع المؤلفين والرسامين والموسيقيين والنحاتين والفنانين الآخرين.

4. الموجودات غير الملموسة المتعلقة بالعقد: إذ تمثل الموجودات غير الملموسة المتعلقة بالعقد والمتمثلة بقيمة الحقوق الناشئة عن العقود، ومن الأمثلة على ذلك: اتفاقيات الامتياز والترخيص وتصاريح البناء وحقوق البث وعقود الخدمة أو التوريد. إذ يعرف الامتياز بأنه ترتيب تعاقدية يمنح بموجبه الامتياز الحق في بيع منتجات أو خدمات معينة أو استخدام علامات تجارية معينة أو أسماء تجارية أو لأداء وظائف معينة.

5. الموجودات غير الملموسة المتعلقة بالتكنولوجيا: إذ تتعلق الموجودات غير الملموسة المتعلقة بالتكنولوجيا بالابتكارات أو التطورات التكنولوجية. ومن الأمثلة على ذلك: التكنولوجيا والأسرار التجارية الحاصلة على براءة الاختراع، والتي تمنحها براءات الاختراع وبرامج الكمبيوتر ومكتب العلامات التجارية.

6. حسن النية: على الرغم من أن الشركات قد تستفيد من بعض التكاليف المتكبدة في التطوير على وجه التحديد فالموجودات المحددة مثل براءات الاختراع وحقوق التأليف والنشر، والمبالغ المرسمة عمومًا يستهان بها، لكن الشركات تسجل كميات مادية من الموجودات غير الملموسة عند الشراء لهم، لا سيما في الحالات التي تنطوي على مزيج من الأعمال (الشراء من عمل آخر).

القسم الثاني: المطلوبات:

تُعرف المطلوبات بأنها التضحيات المستقبلية المحتملة للمنافع الاقتصادية الناشئة عن المطلوبات الحالية لشركة لنقل الموجودات أو تقديم الخدمات في المستقبل نتيجة للمعاملات أو الأحداث الماضية. فهي عملية حيوية للشركات في مجال الأعمال، حيث تتعامل الشركات في كثير من الأحيان بالبيع بالآجل، حيث تقوم الشركة باستلام البضاعة أو الخدمة من المورد على أن يتم السداد في وقت لاحق متفق عليه، وهنالك نوعين من المطلوبات، هما: مطلوبات متداولة ومطلوبات غير متداولة، وعليه، يجب أن يكون لالتزام الشركة ثلاث خصائص يجب اعتبارها مسؤولية، وهي كالآتي:

1. يجب أن تنطوي على المسؤولية التي سيتم تسويتها عن طريق التضحية التي تنطوي على نقل الموجودات أو تقديم الخدمات أو أي استخدام آخر للموجودات في مكان محدد أو تاريخ محدد، عند وقوع حدث معين أو عند الطلب.

2. المسؤولية يجب أن تلزم الشركة بحيث يكون لها سلطة تقديرية ضئيلة أو معدومة لتجنب التضحية في المستقبل، وعلى الرغم من أن معظم المطلوبات تنطوي على حقوق قانونية والواجبات بعضها نتيجة للالتزامات عادلة "أخلاقية أو التزامات بناءة مستمدة من الوقائع"، وبالتالي يجب أن تكون الشركة ملزمة بمسؤولية قانونية أو منصفة أو بناءة لنقل الموجودات أو تقديم الخدمات.

3. يجب أن تكون المعاملة لتلك الشركة قد حدثت مرة واحدة وقد تم تكبد مسؤوليتها من قبل تلك الشركة.

إذ تنشأ المطلوبات في المقام الأول من شراء السلع أو الخدمات بالائتمان ومن اقتراض الأموال، وتنتج المطلوبات الأخرى عن جمع الموارد الاقتصادية قبل تقديمها للبضائع أو الخدمات للعملاء، وتنشأ المطلوبات أيضاً من بيع المنتجات الخاضعة إلى الضمانات، وعليه، تقسم المطلوبات إلى ما يلي:

أولاً: المطلوبات المتداولة "قصيرة الأجل":

تعرف المطلوبات المتداولة بأنها ديون أو التزامات مالية على الشركة والتي تنشأ خلال عملياتها التشغيلية، وتسدد هذه الالتزامات بما في ذلك الأموال أو السلع أو الخدمات خلال السنة المالية كونها مطلوبات قصيرة الأجل. وكذلك تعرف بأنها تلك الالتزامات المعقولة والتي من المتوقع أن تدفع باستخدام الموجودات الحالية أو عن طريق إنشاء المطلوبات المتداولة الأخرى، وفيما يأتي توضيح لأهم أنواع المطلوبات المتداولة، وكالآتي:

1. حسابات قابلة للدفع "الحسابات الدائنة": وهي أرصدة مستحقة للغير كالبضائع واللوازم أو الخدمات المشتراة على حساب مفتوح، فالحسابات الدائنة تنشأ بسبب الفارق الزمني بين استلام الخدمات أو الاستحواذ على الموجودات ودفع ثمنها معهم، فإذا انتقلت السيطرة إلى المشتري قبل استلام البضاعة، يجب على المشتري تسجيل المعاملة في وقت نقل السيطرة. إذ يمكن تعريف أوراق الدفع بأنها وعود مكتوبة لدفع مبلغ معين من المال، وقد تنشأ عن عمليات الشراء أو التمويل أو المعاملات الأخرى. ويشار إليها غالباً باسم الأوراق التجارية مستحقة الدفع كجزء من المبيعات، وقد تنشأ مستحقة الدفع للبنوك أو شركات القروض. فمثلاً قام السيد أحمد بشراء بضاعة من السيد أزهري بمبلغ 720000 دينار على الحساب، وفي نفس اليوم سحب أحمد بوليصة لأمره على أزهري بنفس المبلغ المستحق بعد شهرين من تاريخه، وقد قبلها المسحوب عليه.

تسجيل المشتريات:

720000 من ح / المشتريات

720000 إلى ح / الموردين

قيد التسوية:

720000 ح / الموردين

720000 إلى ح / أوراق الدفع

2. إصدار مذكرة الفائدة بدون فائدة: إذ يجوز للشركة إصدار مذكرة بدون فائدة بدلاً من مذكرة تحمل فائدة، إذ إن الفائدة لا تزال مشحونة، ولكن عند الاستحقاق يجب على المقرض تسديد مبلغ أكبر من النقد الذي تم استلامه في تاريخ الإصدار؛ أي أن المقرض يتلقى نقدًا القيمة الحالية للمذكرة والقيمة الحالية تساوي وجه القيمة الملاحظة عند الاستحقاق مطروحًا منها الفائدة أو الخصم الذي يتقاضاه المقرض مقابل مدة المذكرة.

3. أرباح مستحقة الدفع: إذ إن توزيعات الأرباح المستحقة الدفع هي مبلغ مستحق من قبل الشركة لمساهميها نتيجة لتفويض مجلس الإدارة، وفي تاريخ الإعلان فإن الشركة تعامل المساهمين معاملة الدائنين في كمية الأرباح المعلنة، لأن الشركات تدفع دائمًا أرباح نقدية في غضون سنة واحدة من الإعلان، إذ يصنفونها على أنها المطلوبات المتداولة، من ناحية أخرى لا تتعرف الشركات على الأرباح المتراكمة على الأسهم التراكمية المفضلة كالتزام لأن الأرباح المفضلة ليست إلزامية حتى يأذن مجلس الإدارة بالدفع. ومع ذلك، يتعين على الشركات الإفصاح عن كمية الأرباح الموزعة غير المدفوعة، وعلينا ألا ننسى بأن توزيعات الأرباح المستحقة في شكل أسهم إضافية من الأسهم لا يتم الاعتراف بها كمسؤولية. إذ تقوم الشركات عمومًا بالإبلاغ عن أرباح الأسهم غير الموزعة في قسم حقوق المساهمين؛ لأنهم يمثل الأرباح المحتجزة في عملية التحويل إلى رأس المال المدفوع.

4. سلف العملاء والودائع: قد تشمل المطلوبات الجارية الودائع النقدية القابلة للاسترداد الواردة من العملاء والموظفين، فقد تتلقى الشركات ودائع من العملاء لضمان أداء العقد أو الخدمة أو كضمانات لتغطية دفع الالتزامات المستقبلية المتوقعة، فضلًا عن ذلك، فإن بعض الشركات تطلب

من موظفيها عمل ودائع لعودة مفاتيح أو ممتلكات الشركة الأخرى. إذ يعتمد تصنيف هذه العناصر كمطلوبات جارية على الوقت بين تاريخ الإيداع وإنهاء علاقة الوديعة المطلوبة.

5. إيرادات غير المكتسبة: وهي الإيرادات التي يتلقاها الأشخاص أو الشركات قبل تسليم البضاعة أو تقديم خدمة، ويتم ذلك من خلال:

أ. عندما تتلقى شركة دفعة مقدمة فتقوم بحصم مبالغ نقدية وتضاف ائتمانات جارية حساب المسؤولية، والذي يحدد مصدر الإيرادات غير المكتسبة.

ب. عندما تدرك الشركة الإيرادات تقيد حساب الإيرادات غير المكتسبة وائتمانات حساب الإيرادات.

ولتوضيح ذلك، نفترض بأن شركة الهدى الصناعية باعت 20000 ساعة، كدفعة أولى تتضمن خمسة دفعات بسعر 100 دينار للساعة الواحدة، فيتم تسجيل القيد كالآتي:

تسجيل المبيعات:

2000000 من ح/ النقدية

2000000 إلى ح/ إيرادات غير مكتسبة

قيد التسوية:

400000 من ح/ إيرادات غير مكتسبة

400000 إلى ح/ إيراد بيع الساعات

6. ضرائب المبيعات المستحقة: إذ يجب على تجار التجزئة تحصيل ضرائب المبيعات من العملاء عند نقل الممتلكات الشخصية الملموسة وعلى بعض الخدمات، ومن ثم تحويل هذه الضرائب إلى

السلطة الحكومية المناسبة. فمثلاً عند بيع بضاعة بمبلغ 800000 دينار وفرض ضريبة عليه بنسبة 5%، فيتم تسجيل القيد كالآتي:

840000 من ح/ النقدية

إلى مذكورين

800000 ح/ المبيعات

40000 ح/ ضرائب المبيعات المستحقة الدفع

7. ضرائب الدخل المستحقة: إذ تختلف أي ضريبة دخل حسب النظام السائد في البلاد، إذ يجب على الشركة إعداد ضريبة دخل إرجاع وحساب ضرائب الدخل المستحقة الناتجة عن العمليات، ويجب على الشركات تصنيف الضرائب المستحقة للالتزام الحالي بالدخل الخاضع للضريبة، يخضع أعضاء الشركة لضرائب الدخل الشخصي على حصتهم من الأعمال الخاضعة لضرائب الدخل، إذ لا تظهر التزامات ضريبة الدخل على البيانات المالية ل الملكية والشركات.

8. المسؤوليات المتعلقة بالموظفين: إذ إن الشركات تقوم بالإبلاغ عن مبالغ المسؤولية الحالية المستحقة للموظفين للحصول على رواتب أو الأجور في نهاية المدة المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإنها في كثير من الأحيان تقدم تقارير عن المطلوبات، أما بالنسبة لأهم البنود المتعلقة بتعويض الموظفين:

- (1) استقطاعات الرواتب.

- (2) الغياب المعوض.

- (3) المكافآت.

أما بالنسبة لخصومات الرواتب، فإن الأنواع الأكثر شيوعاً من استقطاعات الرواتب هي:

- (1) الضرائب.

- (2) أقساط التأمين.

- (3) رسوم الاتحاد.

9. مطلوبات قصيرة الأجل من المتوقع أن يتم تمويلها: إذ إن المطلوبات قصيرة الأجل هي ديون من المقرر أن تنضج في غضون سنة واحدة بعد تاريخ قائمة المركز المالي للشركة أو خلال دورة التشغيل الخاصة بها، أيهما أطول، ومن المتوقع إعادة تمويل المطلوبات على المدى الطويل.

ثانيًا: المطلوبات الطارئة (الاحتمالية):

غالبًا ما تشارك الشركات في مواقف يكون فيها عدم اليقين حول ما إذا كان نشأ التزام بتحويل النقد أو الموجودات الأخرى، فالأرباح الطارئة هي مطالبات أو حقوق لاستلام الموجودات، إذ إن وجوده غير مؤكد، ولكنه قد يصبح ساري المفعول في نهاية المطاف، فالمكسب النموذجي للحالات الطارئة يتمثل بالآتي:

- الإيصالات المحتملة للأموال من الهدايا والتبرعات ومبيعات الموجودات وما إلى ذلك.
- المبالغ المستردة المحتملة من الحكومة في المنازعات الضريبية.
- في انتظار قضايا المحكمة مع نتائج مواتية محتملة.
- المرحلون للخسارة الضريبية.

إذ تتبع الشركات سياسة محافظة في هذا المجال، إذ إنها لا تسجل طوارئ الكسب، وعليه، تفصح الشركة عن الأرباح الطارئة في الملاحظات، فقط عندما يكون هناك احتمال كبير موجود لتحقيقها. أما بالنسبة لطوارئ الخسارة: فإنها تتضمن حالات الخسارة المحتملة "خسائر محتملة" التزام تم تكبده نتيجة لخسارة طارئة هو بحكم التعريف مسؤولية طارئة، وتعتمد المطلوبات الطارئة على الحدوث لحدث واحد أو أكثر في المستقبل لتأكيد إما المبلغ المستحق، المستفيد، تاريخ الدفع أو وجوده. وهذه العوامل تعتمد على الطوارئ. وعليه، فإن استخدام المصطلحات المحتملة والمعقولة، لتصنيف الحالات الطارئة ينطوي على الحكم الذاتية، وفما يلي بيان لحالات الخسارة والمعاملة المحاسبية العامة الممنوحة لهم، وكالآتي:

1. المستحقة عادة: وتتمثل بالآتي:

- تحصيل المستحقات.
- المطلوبات المتعلقة بضمانات المنتج وعيوب المنتج.
- الأقساط المقدمة للعملاء.

2. غير مستحقة: وتتمثل بالآتي:

- خطر فقدان أو تلف ممتلكات الشركة بسبب الحريق أو الانفجار أو غيرها من المخاطر التجارية عامة أو غير محددة.
- خطر الخسارة من الكوارث التي تتحملها شركات التأمين على الممتلكات والإصابات، بما في ذلك شركات إعادة التأمين.

3. قد تكون مستحقة: وتتمثل بالآتي:

- تهديد مصادرة الموجودات.
- في انتظار أو تهديد التقاضي.
- المطالبات والتقييمات الفعلية أو المحتملة.
- ضمانات مديونية الآخرين.
- مطلوبات البنوك التجارية بموجب "خطابات اعتماد احتياطية".
- اتفاقات لإعادة شراء الذمم المدينة (أو الممتلكات ذات الصلة) التي تم بيعها.

إذ إن هناك تفسير "محمّل" ويمكن بشكل معقول و"بعيد"، فالممارسة الحالية تعتمد اعتماداً كبيراً على اللغة الدقيقة المستخدمة في الردود الواردة من المحامين، مثل: لغة منحازة بالضرورة وليست تنبؤية. ونتيجة لذلك، فإن المستحقات والإفصاحات عن الحالات الطارئة تختلف اختلافاً كبيراً في الممارسة، وأن أغلب حالات الخسارة الشائعة هي:

- (1) التقاضي والمطالبات والتقييمات.
- (2) تكاليف الضمان والضمان.
- (3) الاعتبارات الواجب دفعها مثل الأقساط والقسائم.
- (4) المسؤوليات البيئية.

عرض للطوارئ:

إذ تسجل الشركة حالة طوارئ وخسارة إذا كانت الخسارة محتملة، وإذا كان هناك على الأقل احتمال معقول بأن الشركة قد تحملت مسؤولية ما يجب عليها أن تكشف ما يلي:

- (1) طبيعة الطوارئ.
- (2) تقدير الخسارة المحتملة، أو مدى الخسارة، أو بيان لا يمكن تقديره.

وبالتالي، يجب على الشركات الكشف عن بعض المطلوبات الطارئة الأخرى، وعلى النحو الآتي:

- (1) ضمانات مديونية الآخرين.
- (2) التزامات البنوك التجارية بموجب "خطابات اعتماد احتياطية".
- (3) ضمانات لإعادة شراء الذمم المدينة أو أي ممتلكات ذات صلة التي تم بيعها.

ثالثًا: المطلوبات غير المتداولة "طويلة الأجل":

تعرف المطلوبات طويلة الأجل بأنها مطلوبات مالية طويلة الأجل تستحق الأداء بعد فترة طويلة نسبيًا "عادة أكثر من عام"، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي للشركة، وهي عكس المطلوبات المتداولة والتي تُعتبر ديونًا قصيرة الأجل. وفيما يلي توضيح لأهم أنواع المطلوبات طويلة الأجل، وكالاتي:

1. سندات مستحقة الدفع: وهي تضحيات مستقبلية محتملة للمنافع الاقتصادية الناشئة عن تقديم التزامات غير مستحقة الدفع خلال عام أو دورة تشغيل الشركة، أيهما أطول. وتتمثل السندات

المستحقة الدفع كالهون العقارية المستحقة الدفع والتزامات التقاعد، وخصوم إيجار الشركة، وبشكل عام، للديون طويلة الأجل العديد من العهود أو القيود التي تحمي كل من المقرضين والمقرضين. وغالبًا ما تتضمن الشركة أو الاتفاقية المبالغ المسموح بها والمتمثلة بسعر الفائدة، وتاريخ الاستحقاق، أحكام النداء، الممتلكات المرهونة كضمان، غرق متطلبات الصندوق ورأس المال العامل، والقيود بشأن تولي الديون الإضافية. إذ يجب على الشركات وصف هذه الميزات الموجودة في متن البيانات المالية أو الملاحظات إذا كانت مهمة للمركز المالي ونتائج العمليات.

إصدار السندات:

ينشأ السند من خلال عقد، فالسند يمثل وعدًا لدفع مبلغًا من المال في تاريخ استحقاق معين، فضلًا عن فائدة دورية في تاريخ محدد معدل على مبلغ الاستحقاق (القيمة الاسمية). وعليه، يمكن للشركة تقسيم كمية كبيرة من المديونية طويلة الأجل إلى العديد من وحدات الاستثمار الصغيرة، وبالتالي تمكين أكثر من مقرض واحد للمشاركة في القرض، ويجوز للشركة بيع إصدار سندات بالكامل إلى بنك استثماري يعمل وكيلاً في عملية تسويق السندات.

أنواع السندات:

يتم تحديد بعض الأنواع الأكثر شيوعًا من السندات الموجودة في الممارسة العامة للشركات، وعلى النحو الآتي:

أ. سندات مضمونة وغير مضمونة: إن السندات المضمونة مدعمة من قبل البعض كنوع من الضمان. إذ يتم تأمين سندات الرهن العقاري من خلال المطالبة على العقارات، فالثقة الجانبية للسندات مضمونة بأسهم وسندات الشركات الأخرى، أما السندات غير مدعمة بضمان غير مضمونة تعد سندات غير مرغوبة وغير مضمونة، وأيضًا تتعرض لمخاطرة كبيرة، وبالتالي يدفع سعر فائدة مرتفع، وعليه، فإن الشركات غالبًا ما تستخدم هذه السندات لغرض الاستحواذ والاستدانة.

ب. سندات قابلة للدعوة: إن إصدارات السندات التي تنضج في تاريخ واحد تسمى بسندات الأجل، وكثيراً ما تستخدم سندات النضج من قبل المدارس أو المنظمات الصحية، والبلديات، أو هيئات الضرائب المحلية الأخرى التي تتلقى المال من خلال ضريبة خاصة. فالسندات المستحقة تعطي مصدر الحق في استدعاء واسترداد السندات قبل الاستحقاق.

ت. سندات قابلة للتحويل ومخفضة بالسلع الأساسية وخصومات عميقة: وهي سندات قابلة للتحويل إلى أوراق مالية أخرى للشركة لفترة زمنية محددة بعد الإصدار، ويتم تطوير نوعين من السندات في محاولة لجذب رؤوس الأموال في فترة ضيقة.

ث. سندات مسجلة "كوبون": السندات الصادرة باسم المالك عبارة عن سندات مسجلة، وتتطلب تسليم الشهادة وإصدار شهادة جديدة لإكمال البيع.

ج. سندات الدخل والإيرادات: إذ إن سندات الدخل لا تدفع أي فائدة ما لم تصدر الشركة سندات الإيرادات، لأنه يتم دفع الفائدة عليها، ويتم تحديد مصادر إيراداتها بشكل متكرر من قبل المطارات والمناطق التعليمية والمقاطعات وسلطات الطرق والهيئات الحكومية.

2. ملاحظات طويلة الأجل قابلة للدفع: إذ إن الفرق بين السندات الحالية المستحقة الدفع والأوراق طويلة الأجل المستحقة الدفع هو تاريخ الاستحقاق، أي أن السندات قصيرة الأجل المستحقة هي تلك الشركات التي تتوقع أن تدفع في غضون سنة أو دورة التشغيل، أيهما أطول. وعليه، فإن ملاحظات طويلة الأجل تتشابه في جوهرها مع السندات في أن كلاهما له تواريخ استحقاق ثابتة ويحمل أي منهما سعر فائدة معلن أو ضمني، ومع ذلك، لا تتداول السندات بسهولة في سندات أسواق الأوراق المالية للشركات.

3. الرهن العقاري: إن الشكل الأكثر شيوعاً من السندات طويلة الأجل المستحقة الدفع هو سندات الرهن العقاري المستحقة الدفع. أي أن رهن المذكرة الدائنة هو عبارة عن سند أذني مضمون بوثيقة تدعى الرهن ويتعهد بملكية العقار كضمان للقرض: الأفراد، والملكية، والشركات، واستخدام

سندات الرهن العقاري المستحقة الدفع بشكل متكرر أكثر مما تفعل الشركات، وعادة ما يتلقى المقترض مبالغ نقدية مقابل مبلغ الرهن العقاري، في هذا الحالة فإن القيمة الاسمية للمذكرة هي المسؤولية الحقيقية، ولا يوجد خصم أو علاوة، إذ إن معظم المقرضين يقدمون الرهون العقارية ذات معدل متغير، وتسمى أيضًا العائمة أو قروض الرهن العقاري ذات السعر القابل للتعديل، والتي تتميز بأسعار الفائدة المرتبطة بالتغيرات في تقلبات سعر السوق.

القسم الثالث: حقوق المساهمين:

يُعرف حق المساهمين: بأنه السلطة الممنوحة للفرد للانتفاع بالموجودات أو الممتلكات التي يحوز عليها بشكل قانوني، وحده دون أن ينازعه عليه أي شخص. إذ تعتبر حقوق المساهمين جزءًا من الميزانية العمومية التي تمثل رأس المال المستلم من المستثمرين في مقابل الأسهم إما رأس المال المتبرع به والأرباح المحتجزة، وتمثل حقوق المساهمين حصة الأسهم الحالية المحفوظة في الدفتر من قبل مستثمري الأسهم في الشركة.

1. رأس المال: يعرف رأس المال بأنه عبارة عن الأموال المستخدمة في صناعة المزيد من الثروة، أو البدء بمشروع جديد، ومن الأشكال الأساسية الثلاثة لتنظيم الأعمال - الملكية، الشركة، أما بالنسبة للخصائص التي تؤثر على نموذج الشركة تشمل:

أ. نفوذ قانون الشركات الدولة.

ب. استخدام نظام رأس المال أو الأسهم.

ت. تطوير مجموعة متنوعة من المصالح الملكية.

نظام رأس المال أو الأسهم:

تتكون حقوق المساهمين في الشركة عمومًا من عدد كبير من الوحدات، أو تشارك ضمن فئة معينة من الأسهم، وأن عدد الأسهم التي تملكها يحدد مصلحة كل مالك، إذ إن كل سهم من

الأسهم لديه حقوق وامتيازات معينة. فقط من خلال عقد خاص يُمكن الشركة بتقييد هذه الحقوق والامتيازات في الوقت الذي تصدر فيه الأسهم. أما بالنسبة لأصحاب الأسهم يجب فحص مواد التأسيس وشهادات الأسهم وأحكام قانون الدولة للتأكد من هذه القيود أو الاختلافات عن الحقوق القياسية والامتيازات، وفي حالة عدم وجود أحكام تقييدية، يحمل كل سهم ما يلي:

- (1) المشاركة بشكل متناسب في الأرباح والخسائر.
- (2) المشاركة بشكل متناسب في الإدارة (الحق في التصويت لأعضاء مجلس الإدارة).
- (3) المشاركة بشكل متناسب في أصول الشركات عند التصفية.
- (4) للمشاركة بشكل متناسب في أي إصدارات جديدة من الأسهم من نفس الفئة - تسمى الوقائية -.

إذ يتيح نظام المشاركة بسهولة لشخص واحد نقل مصلحة في شركة لمستثمر آخر. على سبيل المثال، يمكن للأفراد الذين يملكون أسهم في شركة بابل بيعها للآخرين في أي وقت وبأي ثمن دون الحصول على موافقة الشركة أو المساهمين الآخرين، إذ يمثل كل سهم ملكية شخصية للمالك الذي يجوز له التخلص منها في الإدارة.

اهتمامات الملكية:

في كل شركة يجب أن تمثل فئة واحدة من الأسهم مصلحة الملكية الأساسية، وتسمى هذه الفئة الأسهم المشتركة، فالأسهم المشتركة هي مصلحة الشركات المتبقية التي تتحمل مخاطر الخسارة النهائية وتحصل على فوائد النجاح، أما المساهمين العاديين لهم القدرة على السيطرة بشكل عام على إدارة الشركة، وتميل إلى الربح أكثر إذا كانت الشركة ناجحة، وهذه المسألة هي بحكم تعريف الأسهم العادية، سواء المعينة لذلك في الميثاق أم لا.

في محاولة لتوسيع جاذبية المستثمرين قد تقدم الشركات فئتين أو أكثر من الأوراق المالية، ولكل منها حقوق أو امتيازات مختلفة كل سهم من الأسهم لإصدار معين له نفس الحقوق المتأصلة في

الأسهم الأخرى. إذ يجوز للمساهم التضحية ببعض هذه الحقوق مقابل حقوق خاصة أخرى. وعليه، فإن فئات خاصة من الأسهم وعادة ما تسمى بـ الأسهم الممتازة، فهي وجدت بمقابل أي تفضيل خاص، ودائمًا ما يضحى حامل الأسهم المفضل بعض الحقوق الأصيلة في ملكية الأسهم العادية.

مكونات حقوق المساهمين:

تتكون حقوق المساهمين من ثلاثة مكونات أساسية، يمكن توضيحها على النحو الآتي:

(1) رأس مال الأسهم.

(2) رأس المال المدفوع الإضافي.

(3) الأرباح المحتجزة.

إذ يشكل رأس المال ورأس المال المدفوع الإضافي مساهمة "رأس المال المدفوع"، بينما تمثل الأرباح المحتجزة رأس المال المكتسب للشركة، فرأس المال المساهم (المدفوع) هو المبلغ الإجمالي المدفوع على رأس المال أو المبلغ المقدم من المساهمين للشركة لاستخدامه في العمل، ويشمل رأس المال عناصر، مثل: القيمة الاسمية لجميع الأسهم القائمة والأقساط الأقل خصومات على الإصدار. أما بالنسبة لرأس المال المكتسب هو رأس المال الذي يتطور من عمليات مربحة، وهو يتألف من جميع الإيرادات غير الموزعة التي لا تزال تستثمر في الشركة. وحقوق المساهمين هي الفرق بين الموجودات والمطلوبات، ويمكن إيضاحها من خلال المعادلة الآتية:

$$\text{حقوق المساهمين} = \text{الموجودات} - \text{المطلوبات}$$

قياس عناصر قائمة المركز المالي:

لكي تُبلغ الشركة عن عنصر ما في ميزانيتها العمومية يجب عليها قياس العنصر بشكل موثوق (القيمة) من الناحية النقدية. وعليه، فقد حددت FASB بدليلين لقياس عناصر قائمة المركز المالي

للشركة، وهما: التكلفة التاريخية والقيمة العادلة. وعندما نناقش الموجودات والمطلوبات، نحدد طريقة التقييم المعمول بها، وفيما يلي توضيح لتلك الطرق، وكالآتي:

أولاً: التكلفة التاريخية: وهي سعر الصرف في المعاملة التي تم فيها شراء الموجود، وتُقاس تكلفة الموجود بالنقد المدفوع للموجود أو في حالة غير النقدية كالتبادل، من خلال ما يعادل النقد المقدر للموجود غير النقدي بعد الاستحواذ، وتعرف هذه التكلفة بالتكلفة التاريخية للموجود. إذ إن التكلفة التاريخية هي الطريقة المستخدمة بشكل أساسي في قائمة المركز المالي للشركة للإبلاغ عن قيمة الموجودات والمطلوبات "غير المالية". بشكل عام وبعد استحواذ الشركة على تقارير التكلفة التاريخية "سعر الصرف" للموجود في ميزانيتها العمومية مثل الممتلكات والمنشآت والمعدات، يتم قياسها والإبلاغ عنها بالتكلفة التاريخية المعدلة للاستهلاك. وإن بعض المطلوبات مثل السندات المستحقة الدفع يتم قياسها والإبلاغ عنها في عائداتها التاريخية وتستخدم التكلفة التاريخية "العائدات التاريخية" على نطاق واسع طريقة تقييم الموجودات غير المالية والمطلوبات؛ لأنها قائمة على المعاملات وتوفر معلومات ذات درجة عالية من الموثوقية. وقد وجهت لها بعض الانتقادات لأن بعض مستخدمي البيانات المالية يجادلون بأن التكلفة التاريخية "العائدات التاريخية" ليست ذات صلة بالمبالغ المبلغ عنها بموجب أساليب القيمة العادلة. وعليه، فإن التكلفة التاريخية قد لا تمثل مقدار التدفقات النقدية المستقبلية أو التدفقات النقدية الخارجة التي من المحتمل أن تحصل عليها الشركة للموجودات أو تدفع لتسوية المطلوبات، نتيجة لذلك، يتطلب مجلس معايير المحاسبة المالية أحياناً من الشركة الإبلاغ عن موجود ما بقيمته العادلة.

ثانياً: القيمة العادلة: على الرغم من وجود العديد من التعريفات المقترحة "للقيمة العادلة" المدرجة في GAAP إلا أنه لم يتم تضمين سوى إرشادات محدودة لتطبيق هذه التعريفات. ولتوفير مزيداً من التوجيه لقياسات القيمة العادلة، أصدر FASB مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً، فالقيمة العادلة المحددة توضح المدخلات التي ستستخدمها الشركة لقياس القيمة العادلة، وتوسيع الإفصاحات المطلوبة لقياسات القيمة العادلة للشركة. وعليه، يمكن تعرف القيمة العادلة: بأنها السعر الذي

ستتلقاه الشركة لبيع موجود في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. وبالتالي، فإن القيمة العادلة تستند إلى أسعار السوق وهي مقياس لقيمة الخروج على التاريخ الذي تحصل فيه الشركة على أحد الموجودات عن طريق استبدال النقد بالموجود، فإن القيمة العادلة معروفة وهي تكلفة الموجود المسجل للمعاملة. وفي حالة قيام شركة بتبادل موجودات بخلاف النقود للحصول على موجود آخر يجب قياس القيمة العادلة لتحديد التكلفة التي تسجل بها الاستحواذ، وقد تكون القيمة العادلة قد تغيرت بحيث تكون مختلفة عن التكلفة التاريخية أو القيمة العادلة السابقة والشركة قد تكون مطلوبة أو قد تختار للإبلاغ عن هذه القيمة العادلة. وعليه، يمكن استخدام القيمة العادلة في قائمة المركز المالي للشركة للإبلاغ عن قيمتها الموجودات والمطلوبات المالية، مثل: النقدية، والحسابات المدينة، والأوراق المدينة.

إعداد قائمة المركز المالي:

وتختلف هذه القائمة، وذلك بحسب الشركة المعد فيها، وفيما يلي بيان لأهم تلك القوائم، وكالاتي:

أولاً: إعداد قائمة المركز المالي في الشركات التجارية: إن إعداد قائمة المركز المالي في الشركات التجارية له خاصية متميزة تتمثل بإدراج الموجودات المتداولة في الجانب الأيمن العلوي، أما الموجودات الثابتة فتكون أدناها، وكذلك الحال بالنسبة للمطلوبات المتداولة والثابتة، فيتم إدراجها في الجانب الأيسر العلوي، أما حقوق المساهمين فتكون أدناه؛ والسبب في ذلك أن الشركات التجارية تحاول بيان الأموال المتداولة من نقد وحسابات مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً وإيرادات مستحقة وأوراق القبض وقدرتها على تحقيق الربحية وما تملكه من أسهم وسندات، وكذلك لبيان قدرتها على الوفاء بالتزاماتها.

الجدول رقم (28)

قائمة المركز المالي لإحدى الشركات التجارية

كما في 12/31/.....

المبلغ	الموجودات	المبلغ	المطلوبات وحقوق المساهمين
	الموجودات المتداولة (قصيرة الأجل)		المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)
XXX	ح/ المخزون "البضاعة"	XXX	ح/ الحسابات الدائنة
XXX	ح/ النقدية	XXX	ح/ إصدار مذكرة الفائدة بدون فائدة.
XXX	ح/ أوراق القبض (الذمم المدينة)	XXX	ح/ أرباح مستحقة.
XXX (XXX)	ح/ المدينون مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	XXX	ح/ أوراق الدفع
XXX	ح/ المصاريف المدفوعة مقدماً	XXX	ح/ سلف العملاء والودائع
XXX	ح/ الإيرادات المستحقة	XXX	ح/ إيرادات غير المكتسبة
XXX	ح/ أصول ضريبية مؤجلة	XXX	ح/ ضرائب المبيعات المستحقة
XXXX	مجموع الموجودات المتداولة	XXX	ح/ ضرائب الدخل المستحقة
XXX	الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	XXX	ح/ المسؤوليات المتعلقة بالموظفين
XXX	ح/ استثمارات طويلة الأجل ح/ الاستثمار في الأسهم ح/ الاستثمار في السندات	XXX	ح/ التزامات ضريبية مؤجلة
XXX	ح/ الممتلكات والعقارات	XXX	ح/ مستحقات الديون طويلة الأجل
XXX (XXX)	ح/ الآلات والمعدات مخصص الاندثار		
XXXX	مجموع الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	XXXX	مجموع المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)
XXX	الموجودات غير الملموسة	XXX	المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)

ح/ سندات مستحقة الدفع	XXX	ح/ قوائم العملاء.	XXX
ح/ الرهن العقاري	XXX	ح/ الطلبات المسجلة	XXX
ح/ ملاحظات طويلة الأجل قابلة للدفع	XXX	ح/ علاقات الزبائن	XXX
مجموع المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)	XXXX	ح/ الفن في المسرحيات	XXX
حقوق المساهمين	XXX	ح/ المصنفات الأدبية	XXX
ح/ رأس مال الأسهم	XXX	ح/ الأعمال الموسيقية	XXX
+الإضافات - مسحوبات	XXX	ح/ الصور والفيديو والمواد السمعية البصرية	XXX
ح/ رأس المال المدفوع الإضافي	XXX	ح/ حقوق التأليف والنشر	XXX
ح/ الأرباح المحتجزة	XXX	ح/ اتفاقيات الامتياز	XXX
ح/ الاحتياطي	XXX	ح/ الترخيص وتصاريح البناء	XXX
مجموع حقوق الملكية	XXXX	ح/ حقوق البث	XXX
		ح/ عقود الخدمة أو التوريد	XXX
		ح/ الأسرار التجارية وبرامج الكمبيوتر	XXX
		مجموع الموجودات غير الملموسة	XXXX
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	XXXXX	مجموع الموجودات	XXXXX

مثال 1/ البيانات التالية عن شركة بابل التجارية في 2020/12/31، وكالآتي:

350000 ح/ المخزون "البضاعة"، 65000 ح/ الحسابات الدائنة، 180000 ح/ النقدية، 160000 ح/ إصدار مذكرة الفائدة بدون فائدة، 22000 ح/ ضرائب المبيعات المستحقة، 125000 ح/ أوراق القبض (الذمم المدينة)، 23000 ح/ أرباح مستحقة، 76000 ح/ ضرائب الدخل المستحقة، 400000 ح/ أصول ضريبية مؤجلة، 480000 ح/ استثمارات الأسهم طويلة الأجل، 820000 ح/ الممتلكات والعقارات، 420000 ح/ المدينين، (20000) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، 85000 ح/ أوراق الدفع، 95000 ح/ المصاريف المدفوعة مقدماً، 98000 ح/ سلف العملاء والودائع، 170000 ح/ الإيرادات المستحقة، 95000 ح/ إيرادات غير المكتسبة، 780000 ح/ الآلات والمعدات، (100000) مخصص الاندثار، 20000 ح/ قوائم العملاء، 45000 ح/ الطلبات المسجلة، 64000 ح/ علاقات الزبائن، 188000 ح/ المسؤوليات المتعلقة بالموظفين، 110000 ح/ التزامات ضريبية مؤجلة، 105000 ح/ مستحقات الديون طويلة الأجل، 260000 ح/ سندات مستحقة الدفع، 320000 ح/ قروض طويلة الأجل، 250000 ح/ صافي ربح، (10000) ح/ مسحوبات شخصية، 80000 ح/ الأرباح المحتجزة، 138000 ح/ الاحتياطي، 1764000 ح/ رأس مال الأسهم.

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي لشركة بابل التجارية كما في 2020/12/31.

قائمة المركز المالي لشركة بابل

كما في 2020/12/31

المطلوبات وحقوق المساهمين	المبلغ	الموجودات	المبلغ
المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)		الموجودات المتداولة (قصيرة الأجل)	
ح/ الحسابات الدائنة	65000	ح/ المخزون "البضاعة"	350000
ح/ إصدار مذكرة الفائدة بدون فائدة.	160000	ح/ النقدية	180000
ح/ أرباح مستحقة.	23000	ح/ أوراق القبض (الذمم المدينة)	125000
ح/ أوراق الدفع	85000	ح/ المدينين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	420000 (20000)
ح/ سلف العملاء والودائع	98000	ح/ المصاريف المدفوعة مقدماً	95000
ح/ إيرادات غير المكتسبة	95000	ح/ الإيرادات المستحقة	170000
ح/ ضرائب المبيعات المستحقة	22000	ح/ أصول ضريبية مؤجلة	400000
ح/ ضرائب الدخل المستحقة	76000	مجموع الموجودات المتداولة	1720000
ح/ المسؤوليات المتعلقة بالموظفين	188000	الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	
ح/ التزامات ضريبية مؤجلة	110000	ح/ استثمارات الأسهم طويلة الأجل	480000
ح/ مستحقات الديون طويلة الأجل	105000	ح/ الممتلكات والعقارات	820000
		ح/ الآلات والمعدات مخصص الاندثار	780000 (100000)
مجموع المطلوبات المتداولة (قصيرة)	1027000	مجموع الموجودات الثابتة (طويلة)	1980000

(الأجل)		(الأجل)	
المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)		الموجودات غير الملموسة	
ح/ سندات مستحقة الدفع	260000	ح/ قوائم العملاء	20000
ح/ قروض طويلة الأجل	320000	ح/ الطلبات المسجلة	45000
مجموع المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)	580000	ح/ علاقات الزبائن	64000
حقوق المساهمين			
ح/ رأس مال الأسهم	1764000		
ح/ صافي ربح	250000		
ح/ مسحوبات شخصية	(10000)		
ح/ رأس المال المدفوع الإضافي	2004000		
ح/ الأرباح المحتجزة	80000		
ح/ الاحتياطي	138000		
مجموع حقوق الملكية	2222000	مجموع الموجودات غير الملموسة	129000
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	3829000	مجموع الموجودات	3829000

ثانيًا: إعداد قائمة المركز المالي في الشركات الصناعية: يتم إعداد قائمة المركز المالي في الشركات الصناعية بشكل يختلف عمّا هو عليه في الشركات التجارية، إذ يتم إدراج الموجودات الثابتة في الجانب الأيمن العلوي، أما الموجودات المتداولة فتكون أدناه، وكذلك الحال بالنسبة لحقوق الملكية، فيتم إدراجها في الجانب الأيسر العلوي، أما المطلوبات المتداولة والثابتة فتكون أدناه؛ والسبب في ذلك أن الشركات الصناعية تحتاج إلى رأس مال كبير، فهو لا يحتاج إلى دوران رأس المال العامل، وإنما على إنتاج بضائع جديدة، ومن هذه الحسابات الآلات والمصانع والمعدات الثقيلة ومخزون مواد أولية

آخر المدة ومخزون إنتاج تحت التشغيل آخر المدة ومخزون تام الصنع آخر المدة، وفيما يلي توضيح لتلك القائمة، وكالآتي:

الجدول رقم (29)

قائمة المركز المالي لإحدى الشركات الصناعية

كما في 12/31/.....

المبلغ	الموجودات	المبلغ	المطلوبات وحقوق المساهمين
	الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)		حقوق المساهمين
XXX	ح/ الآلات والمعدات	XXX	ح/ رأس مال الأسهم
XXX	ح/ الممتلكات والعقارات	XXX	+الإضافات - مسحوبات
XXX	ح/ مباني المصانع	XXX	ح/ رأس المال المدفوع الإضافي
XXX	ح/ الأثاث	XXX	ح/ الأرباح المحتجزة
XXX (XXX)	ح/ السيارات مخصص الاندثار	XXX	ح/ الاحتياطي
XXX	ح/ استثمارات طويلة الأجل ح/ الاستثمار في الأسهم ح/ الاستثمار في السندات		
XXXX	مجموع الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	XXXX	مجموع حقوق المساهمين
	الموجودات المتداولة (قصيرة الأجل)		المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)
XXX	ح/ مخزون مواد أولية آخر المدة	XXX	ح/ سندات مستحقة الدفع
XXX	ح/ مخزون مواد تحت التشغيل آخر المدة	XXX	ح/ الرهن العقاري
XXX	ح/ مخزون الإنتاج التام آخر المدة	XXX	ح/ ملاحظات طويلة الأجل قابلة

للدفع			
مجموع المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)	XXXX	ح/ النقدية	XXX
المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)		ح/ أوراق القبض (الذمم المدينة)	XXX
ح/ الحسابات الدائنة	XXX	ح/ المدينين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	XXX (XXX)
ح/ إصدار مذكرة الفائدة بدون فائدة.	XXX	ح/ المصاريف المدفوعة مقدماً	XXX
ح/ أرباح مستحقة	XXX	ح/ الإيرادات المستحقة	XXX
ح/ أوراق الدفع	XXX	مجموع الموجودات المتداولة	XXXX
ح/ سلف العملاء والودائع	XXX	الموجودات غير الملموسة	
ح/ إيرادات غير المكتسبة	XXX	ح/ حقوق التأليف	XXX
ح/ ضرائب المبيعات المستحقة	XXX	ح/ براءة اختراع	XXX
ح/ ضرائب الدخل المستحقة	XXX	ح/ برامج الكمبيوتر	XXX
ح/ المسؤوليات المتعلقة بالموظفين	XXX		
ح/ التزامات ضريبية مؤجلة	XXX		
ح/ مستحقات الديون طويلة الأجل	XXX		
مجموع المطلوبات المتداولة	XXXX	مجموع الموجودات غير الملموسة	XXXX
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	XXXXX	مجموع الموجودات	XXXXX

مثال 2/ إليك البيانات المتعلقة بشركة المثني الصناعية، وكالآتي:

720000 ح/ الآلات والمعدات، 50000 ح/ براءة اختراع، 84000 ح/ التزامات ضريبية مؤجلة، 72000 ح/ برامج الكمبيوتر، 325000 ح/ مستحقات الديون طويلة الأجل، 4849000 ح/ رأس مال، 360000 ح/ الممتلكات والعقارات، (480000) ح/ صافي خسارة، 280000 ح/ مباني المصانع، 23000 ح/ الإضافات لرأس المال، 750000 ح/ الأثاث، 580000 ح/ السيارات، (75000) مخصص الاندثار، 200000 ح/ الأرباح المحتجزة، 480000 ح/ الاستثمارات طويلة الأجل في السندات، 275000 ح/ الاحتياطي، 480000 ح/ مخزون مواد أولية آخر المدة، 265000 ح/ سندات مستحقة الدفع، 720000 ح/ مخزون مواد تحت التشغيل آخر المدة، 235000 ح/ الرهن العقاري، 420000 ح/ مخزون الإنتاج التام آخر المدة، 495000 ح/ النقدية، 150000 ح/ أوراق القبض، 240000 ح/ المدينين، (60000) ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، 85000 ح/ الحسابات الدائنة، 540000 ح/ المصاريف المدفوعة مقدماً، 32000 ح/ إصدار مذكرة الفائدة بدون فائدة، 225000 ح/ أوراق دفع، 85000 ح/ حقوق التأليف، 49000 ح/ ضرائب الدخل المستحقة، 120000 ح/ المسؤوليات المتعلقة بالموظفين.

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي لشركة المثني الصناعية وذلك في 2020/12/31.

قائمة المركز المالي لشركة المثني الصناعية

كما في 2020/12/31

المبلغ	الموجودات	المبلغ	المطلوبات وحقوق المساهمين
	الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)		حقوق المساهمين
720000	ح/ الآلات والمعدات	4849000	ح/ رأس مال الأسهم
360000	ح/ الممتلكات والعقارات	(480000)	ح/ صافي خسارة
280000	ح/ مباني المصانع	23000	ح/ الإضافات
750000	ح/ الأثاث	4392000	ح/ رأس المال المدفوع الإضافي
580000	ح/ السيارات	200000	ح/ الأرباح المحتجزة

		مخصص الاندثار	(75000)
ح/ الاحتياطي	275000	ح/ الاستثمارات طويلة الأجل في السندات	480000
مجموع حقوق المساهمين	4867000	مجموع الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	3095000
المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)		الموجودات المتداولة (قصيرة الأجل)	
ح/ سندات مستحقة الدفع	265000	ح/ مخزون مواد أولية آخر المدة	480000
ح/ الرهن العقاري	235000	ح/ مخزون مواد تحت التشغيل آخر المدة	720000
		ح/ مخزون الإنتاج التام آخر المدة	420000
مجموع المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)	500000	ح/ النقدية	495000
المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)		ح/ أوراق القبض	150000
ح/ الحسابات الدائنة	85000	ح/ المدينين	240000
		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(60000)
ح/ إصدار مذكرة الفائدة بدون فائدة.	32000	ح/ المصاريف المدفوعة مقدماً	540000
ح/ أوراق الدفع	225000	مجموع الموجودات المتداولة	2985000
ح/ ضرائب الدخل المستحقة	49000	الموجودات غير الملموسة	
ح/ المسؤوليات المتعلقة بالموظفين	120000	ح/ حقوق التأليف	85000
ح/ التزامات ضريبية مؤجلة	84000	ح/ براءة اختراع	50000
ح/ مستحقات الديون طويلة الأجل	325000	ح/ برامج الكمبيوتر	72000
مجموع المطلوبات المتداولة	920000	مجموع الموجودات غير الملموسة	207000
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	6287000	مجموع الموجودات	6287000

ثانيًا: إعداد قائمة المركز المالي في المصارف: يتم إعداد قائمة المركز المالي بشكل يختلف تمامًا عما هو عليه في الشركات السابقة، كحسابات زبائن مدينة والائتمان النقدي والقروض والتسهيلات الائتمانية والاستثمارات في الأسهم والنقدية لدى المصارف وسندات دين مصدرة وودائع زبائن وتأمينات النقدية، وفيما يلي توضيح لهذه القائمة، وكالآتي:

الجدول رقم (30)

قائمة المركز المالي لأحد المصارف

كما في 12/31/.....

المبلغ	الموجودات	المبلغ	المطلوبات وحقوق المساهمين
	الموجودات المتداولة (قصيرة الأجل)		المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)
XXX	ح/ نقدية لدى المصرف	XXX	ح/ أرصدة المصارف
XXX	ح/ أرصدة لدى مصارف ومؤسسات أخرى	XXX	ح/ ودائع للزبائن
XXX	ح/ حسابات زبائن مدينة	XXX	ح/ سندات دين مصدرة
XXX	ح/ الائتمان النقدي	XXX	حسابات زبائن دائنة
XXX	ح/ القروض والسلفات	XXX	ح/ مخصص ضريبة الدخل
XXX	ح/ صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة	XXX	ح/ تأمينات نقدية
XXXX	مجموع الموجودات المتداولة	XXXX	مجموع المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)
XXX	الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)		المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)
XXX	ح/ استثمارات طويلة الأجل		ح/ قروض طويلة الأجل

		ح/ الاستثمار في الأسهم ح/ الاستثمار في السندات	
ح/ مخصصات متنوعة		ح/ الممتلكات والعقارات مخصص الاندثار	XXX (XXX)
مجموع المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)	XXX	مجموع الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	XXXX
حقوق المساهمين		الموجودات غير الملموسة	
ح/ رأس مال الأسهم	XXX	ح/ قوائم العملاء	XXX
+الإضافات - مسحوبات	XXX	ح/ الطلبات المسجلة	XXX
ح/ رأس المال المدفوع الإضافي	XXX	ح/ علاقات الزبائن	XXX
ح/ الأرباح المحتجزة	XXXX		
ح/ الاحتياطي	XXX		
ح/ أرباح مقترح توزيعها	XXX		
ح/ خسارة مدورة			
مجموع حقوق الملكية	XXXX	مجموع الموجودات غير الملموسة	XXXX
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	XXXXX	مجموع الموجودات	XXXXX

مثال 3/ إليك البيانات الواردة من مصرف الخليج التجاري، وكالآتي:

450000 ح/ نقدية لدى المصرف، 530000 ح/ أرصدة المصارف، 640000 ح/ أرصدة لدى مصارف ومؤسسات أخرى، 170000 ح/ ودائع للزبائن، 520000 ح/ حسابات زبائن مدينة، 388000 ح/ سندات دين مصدرة، 240000 ح/ الائتمان النقدي، 365000 ح/ حسابات زبائن دائنة، 785000 ح/ القروض والسلفات، 478000 ح/ مخصص ضريبة الدخل، 56000 ح/ صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة، 53000 ح/ تأمينات نقدية، 680000 ح/ استثمارات الأسهم طويلة الأجل، 486000 ح/ قروض طويلة الأجل، 940000

ح/الممتلكات والعقارات، (80000) ح/ مخصص الاندثار، 220000 ح/ مخصصات متنوعة، 64000 ح/ قوائم العملاء، 820000 ح/ رأس مال الأسهم، 38000 ح/ الطلبات المسجلة، 445000 ح/ صافي ربح، 77000 ح/ علاقات الزبائن، 30000 ح/ الإضافات، 160000 ح/ الأرباح المحتجزة، 200000 ح/ الاحتياطي، 65000 ح/ أرباح مقترح توزيعها. المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري كما في 2019/12/31.

قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري
كما في 2020/12/31

المبلغ	الموجودات	المبلغ	المطلوبات وحقوق المساهمين
	الموجودات المتداولة (قصيرة الأجل)		المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)
450000	ح/ نقدية لدى المصرف	530000	ح/ أرصدة المصارف
640000	ح/ أرصدة لدى مصارف ومؤسسات أخرى	170000	ح/ ودائع للزبائن
520000	ح/ حسابات زبائن مدينة	388000	ح/ سندات دين مصدرة
240000	ح/ الائتمان النقدي	365000	حسابات زبائن دائنة
785000	ح/ القروض والسلفات	478000	ح/ مخصص ضريبة الدخل
56000	ح/ صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة	53000	ح/ تأمينات نقدية
2691000	مجموع الموجودات المتداولة	1984000	مجموع المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)
	الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)		المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)
680000	ح/ استثمارات الأسهم طويلة الأجل	486000	ح/ قروض طويلة الأجل
940000	ح/ الممتلكات والعقارات	220000	ح/ مخصصات متنوعة

		مخصص الاندثار	(80000)
مجموع المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)	706000	مجموع الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	1540000
حقوق المساهمين		الموجودات غير الملموسة	
ح/ رأس مال الأسهم	820000	ح/ قوائم العملاء	64000
صافي ربح	445000	ح/ الطلبات المسجلة	38000
الإضافات	30000	ح/ علاقات الزبائن	77000
ح/ رأس المال المدفوع الإضافي	1295000		
ح/ الأرباح المحتجزة	160000		
ح/ الاحتياطي	200000		
ح/ أرباح مقترح توزيعها	65000		
مجموع حقوق الملكية	1720000	مجموع الموجودات غير الملموسة	179000
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	4410000	مجموع الموجودات	4410000

رابعاً: إعداد قائمة المركز المالي في شركات التأمين: إذ يتم إعداد قائمة المركز المالي لشركات التأمين بشكل يركز على الحسابات المتداولة من موجودات ومطلوبات كالمدينين الناشئين عن وسطاء عمليات التأمين والمطالبات المعلقة والطلبات المسجلة وعلاقات الزبائن ومدفوعات مسبقة والمطالبات غير المسددة والودائع الواردة من معيدي التأمين والمستحقات والإيرادات المؤجلة، وفيما يلي توضيح لهذه القائمة، وكالآتي:

الجدول رقم (31)

قائمة المركز المالي لإحدى شركات التأمين

كما في 31/12/....

المبلغ	الموجودات	المبلغ	المطلوبات وحقوق المساهمين
	الموجودات المتداولة (قصيرة الأجل)		المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)
XXX	ح/ المطالبات المعلقة	XXX	ح/ محصن أقساط غير مكتسبة
XXX	ح/ المدينون الناشئون عن وسطاء عمليات التأمين المباشر	XXX	ح/ المطالبات غير المسددة
XXX	ح/ المدينون الناشئون عن عمليات إعادة التأمين	XXX	ح/ الودائع الواردة من معيدي التأمين
XXX	ح/ مدينون آخرون	XXX	ح/ الدائنون الناشئون عن عمليات التأمين المباشر
XXX	ح/ مدفوعات مسبقة وإيرادات مستحقة	XXX	ح/ الدائنون الناشئة عن عمليات إعادة التأمين
XXX	ح/ تكاليف الاستحواذ المؤجلة	XXX	ح/ الدائنون الآخرون بما في ذلك الضرائب والأمن الاجتماعي
XXX	مدفوعات مسبقة أخرى وإيرادات مستحقة	XXX	ح/ المستحقات والإيرادات المؤجلة
XXXX	مجموع الموجودات المتداولة	XXXX	مجموع المطلوبات المتداولة
	الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)		المطلوبات غير المتداولة طويلة الأجل
XXX	ح/ استثمارات طويلة الأجل		
XXX (XXX)	ح/ الممتلكات والعقارات محصن الاندثار		
XXXX	مجموع الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	XXX	مجموع المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)
	الموجودات غير الملموسة		حقوق المساهمين

XXX	ح/ قوائم العملاء	XXX	ح/ رأس مال الأسهم
XXX	ح/ الطلبات المسجلة	XXX	+الإضافات - مسحوبات
XXX	ح/ علاقات الزبائن	XXX	ح/ رأس المال المدفوع الإضافي
		XXXX	ح/ الأرباح المحتجزة
		XXX	ح/ الاحتياطي
XXXX	مجموع الموجودات غير الملموسة	XXXX	مجموع حقوق الملكية
XXXXX	مجموع الموجودات	XXXXX	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مثال 4/ البيانات الواردة من شركة بغداد للتأمين، وكالآتي:

236000 ح/ المطالبات المعلقة، 34000 ح/ قوائم العملاء، 875000 ح/ الممتلكات والعقارات، (100000) ح/ مخصص الاندثار، 120000 ح/ الأرباح المحتجزة، 20000 ح/ الطلبات المسجلة، 175000 ح/ الاحتياطي، 87000 ح/ علاقات الزبائن، 247000 ح/ صافي ربح، (12000) ح/ مسحوبات شخصية، 127000 ح/ مخصص أقساط غير مكتسبة، 149000 ح/ المدينون الناشئون عن وسطاء عمليات التأمين المباشر، 240000 ح/ المطالبات غير المسددة، 272000 ح/ المدينون الناشئون عن عمليات إعادة التأمين، 175000 ح/ الودائع الواردة من معيدي التأمين، 180000 ح/ مدينون آخرون، 382000 ح/ الدائنون الناشئون عن عمليات التأمين المباشر، 370000 ح/ مدفوعات مسبقة وإيرادات مستحقة، 32000 ح/ الدائنون الناشئة عن عمليات إعادة التأمين، 284000 ح/ تكاليف الاستحواذ المؤجلة، 52000 ح/ الدائنون الآخرون بما في ذلك الضرائب والأمن الاجتماعي، 382000 ح/ مدفوعات مسبقة أخرى وإيرادات مستحقة، 442000 ح/ المستحقات والإيرادات المؤجلة، 650000 ح/ استثمارات طويلة الأجل، 1459000 ح/ رأس مال الأسهم.

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي لشركة بغداد للتأمين كما في 2020/12/31.

قائمة المركز المالي لشركة بغداد للتأمين

كما في 2020/12/31

المطلوبات وحقوق المساهمين	المبلغ	الموجودات	المبلغ
المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)		الموجودات المتداولة (قصيرة الأجل)	
ح/ محضص أفساط غير مكتسبة	127000	ح/ المطالبات المعلقة	236000
ح/ المطالبات غير المسددة	240000	ح/ المدينون الناشئون عن وسطاء عمليات التأمين المباشر	149000
ح/ الودائع الواردة من معيدي التأمين	175000	ح/ المدينون الناشئون عن عمليات إعادة التأمين	272000
ح/ الدائنون الناشئون عن عمليات التأمين المباشر	382000	ح/ مدينون آخرون	180000
ح/ الدائنون الناشئة عن عمليات إعادة التأمين	32000	ح/ مدفوعات مسبقة وإيرادات مستحقة	370000
ح/ الدائنون الآخرون بما في ذلك الضرائب والأمن الاجتماعي	52000	ح/ تكاليف الاستحواذ المؤجلة	284000
ح/ المستحقات والإيرادات المؤجلة	442000	مدفوعات مسبقة أخرى وإيرادات مستحقة	382000
مجموع المطلوبات المتداولة	1450000	مجموع الموجودات المتداولة	1873000
حقوق المساهمين		الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	
ح/ رأس مال الأسهم	1459000	ح/ استثمارات طويلة الأجل	650000
ح/ صافي ربح	247000	ح/ الممتلكات والعقارات مخصص الاندثار	875000 (100000)
- مسحوبات شخصية	(12000)	مجموع الموجودات الثابتة (طويلة)	1425000

		الأجل	
ح/ رأس المال المدفوع الإضافي	1694000	الموجودات غير الملموسة	
ح/ الأرباح المحتجزة	120000	ح/ قوائم العملاء	34000
ح/ الاحتياطي	175000	ح/ الطلبات المسجلة	20000
		ح/ علاقات الزبائن	87000
مجموع حقوق الملكية	1989000	مجموع الموجودات غير الملموسة	141000
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	3439000	مجموع الموجودات	3439000

خامسًا: إعداد قائمة المركز المالي في الشركات الزراعية: يتم إعداد قائمة المركز المالي في الشركات الزراعية بشكل يشبه إعدادها في الشركات الصناعية، من حيث وضع الموجودات الثابتة وحقوق المساهمين في الجانب العلوي من الميزانية، أما الموجودات والمطلوبات المتداولة فيتم إدراجها في الجانب السفلي، وهناك اختلاف بسيط بينهما، يتمثل بإدراج موجودات ثابتة متعلقة بالعمليات الزراعية وكذلك المواشي وإلى إلخ، وفيما يلي بيان لتلك القائمة، وكالاتي:

الجدول رقم (32)

قائمة المركز المالي لإحدى الشركات الزراعية

كما في 31/12/...

المطلوبات وحقوق المساهمين	المبلغ	الموجودات	المبلغ
حقوق المساهمين		الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	
ح/ رأس مال الأسهم	XXX	ح/ الآلات الزراعية	XXX
+الإضافات - مسحوبات	XXX	ح/ الأراضي الزراعية	XXX
ح/ رأس المال المدفوع الإضافي	XXX	ح/ حدائق الفاكهة	XXX
ح/ الأرباح المحتجزة	XXX	ح/ الأثاث الزراعي	XXX
ح/ الاحتياطي	XXX	ح/ قطع غيار زراعية مخصص الاندثار	XXX (XXX)
ح/ علاوة الإصدار	XXX	ح/ ماشية الألبان	XXX
مجموع حقوق المساهمين	XXX	ح/ ماشية التريبة	XXX
المطلوبات طويلة الأجل		ح/ ماشية العمل	XXX
ح/ سندات طويلة الأجل	XXX	ح/ استثمارات في شركات تابعة	XXX
ح/ قروض طويلة الأجل	XXX	ح/ استثمارات الأسهم	XXX
مجموع المطلوبات طويلة الأجل	XXXX	مجموع الموجودات الثابتة	XXXX
المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)		الموجودات المتداولة	
ح/ الحسابات الدائنة	XXX	ح/ مخازن المحاصيل	XXX
ح/ إصدار مذكرة الفائدة بدون فائدة	XXX	ح/ مخازن الأسمدة	XXX
ح/ أوراق الدفع	XXX	ح/ مخازن الأعلاف	XXX
ح/ إيرادات غير مكتسبة	XXX	ح/ النقدية	XXX

ح/ ضرائب الدخل المستحقة	XXX	ح/ المدينون مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	XXX (XXX)
		ح/ زراعات قائمة	XXX
		ح/ أوراق قبض	XXX
		ح/ النقد	XXX
		مجموع الموجودات المتداولة	XXXX
		الموجودات غير الملموسة	
		ح/ قوائم العملاء	XXX
		ح/ الطلبات المسجلة	XXX
		ح/ علاقات الزبائن	XXX
		ح/ مصاريف التأسيس	XXX
		ح/ مصاريف حملة إعلانية	XXX
مجموع المطلوبات المتداولة	XXXX	مجموع الموجودات غير الملموسة	XXXX
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	XXXXX	مجموع الموجودات	XXXXX

مثال 5/ إليك البيانات الواردة من شركة سامراء الزراعية، وكالآتي:

412000 ح/ مخازن الأسمدة، 472000 ح/ الأثاث الزراعي، 45000 ح/ إصدار
مذكرة الفائدة بدون فائدة، 140000 ح/ ماشية الألبان، 186000 ح/ الاحتياطي،
535000 ح/ مخازن الأعلاف، 34000 ح/ أوراق الدفع، 479000 ح/ النقدية، 86000
ح/ إيرادات غير مكتسبة، 380000 ح/ المدينون، 168000 ح/ ماشية التربية، 237000 ح/
ماشية العمل، 456000 ح/ استثمارات في شركات تابعة، 470000 ح/ سندات طويلة الأجل،
(80000) ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، 120000 ح/ ضرائب الدخل المستحقة،
420000 ح/ قطع غيار زراعية، (40000) ح/ مخصص الاندثار، 130000 ح/ علاوة

إصدار، 220000 ح/ الأرباح المحتجزة، 437000 ح/ الآلات الزراعية، 4006000 ح/ رأس مال الأسهم، 260000 ح/ الأراضي الزراعي، 360000 ح/ صافي ربح، 615000 ح/ حدائق الفاكهة، (33000) ح/ مسحوبات شخصية.

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي لشركة سامراء الزراعية كما في 2020/12/31.

قائمة المركز المالي لشركة سامراء الزراعية

كما في 2020/12/31

المبلغ	الموجودات	المبلغ	المطلوبات وحقوق المساهمين
	الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)		حقوق المساهمين
437000	ح/ الآلات الزراعية	4006000	ح/ رأس مال الأسهم
260000	ح/ الأراضي الزراعي	360000	ح/ صافي ربح
615000	ح/ حدائق الفاكهة	(33000)	- مسحوبات شخصية
472000	ح/ الأثاث الزراعي	4333000	ح/ رأس المال المدفوع الإضافي
420000	ح/ قطع غيار زراعية	130000	ح/ علاوة إصدار
(40000)	مخصص الاندثار	220000	ح/ الأرباح المحتجزة
140000	ح/ ماشية الألبان	186000	ح/ الاحتياطي
168000	ح/ ماشية التربية	4869000	مجموع حقوق المساهمين
237000	ح/ ماشية العمل		المطلوبات طويلة الأجل
456000	ح/ استثمارات في شركات تابعة	470000	ح/ سندات طويلة الأجل
366000	ح/ استثمارات الأسهم	250000	ح/ قروض طويلة الأجل
3531000	مجموع الموجودات الثابتة	720000	مجموع المطلوبات طويلة الأجل
	الموجودات المتداولة		المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)
129000	ح/ مخازن المحاصيل	63000	ح/ الحسابات الدائنة
412000	ح/ مخازن الأسمدة	45000	ح/ إصدار مذكرة الفائدة بدون

فائدة			
ح/ أوراق الدفع	34000	ح/ مخازن الأعلاف	535000
ح/ إيرادات غير مكتسبة	86000	ح/ النقدية	479000
ح/ ضرائب الدخل المستحقة	120000	ح/ المدينون	380000
		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(80000)
		ح/ زراعات قائمة	300000
		ح/ أوراق قبض	74000
		ح/ النقد	62000
		مجموع الموجودات المتداولة	2291000
		الموجودات غير الملموسة	
		ح/ قوائم العملاء	15000
		ح/ الطلبات المسجلة	37000
		ح/ علاقات الزبائن	21000
		ح/ مصاريف التأسيس	33000
		ح/ مصاريف حملة إعلانية	9000
مجموع المطلوبات المتداولة	348000	مجموع الموجودات غير الملموسة	115000
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	5937000	مجموع الموجودات	5937000

سادسًا: إعداد قائمة المركز المالي في شركات الاستكشاف النفطية: يتم إعداد قائمة المركز المالي في شركات الاستكشافات النفطية بشكل يشبه إعدادها في الشركات الصناعية؛ من حيث وضع الموجودات الثابتة وحقوق المساهمين في الجانب العلوي من الميزانية، أما الموجودات والمطلوبات المتداولة فيتم إدراجها في الجانب السفلي، وهناك اختلاف بسيط بينهما، يتمثل بإدراج حسابات متعلقة بعمليات الاستكشاف والتنقيب والاستخراج كالأجور ومهمات التنقيب وعقود امتياز غير معدة وعقود منتجة والمخزون النفطي، وفيما يلي بيان لتلك القائمة، وكالاتي:

الجدول رقم (33)

قائمة المركز المالي لإحدى شركات الاستكشافات النفطية

كما في 12/31/.....

المبلغ	الموجودات	المبلغ	المطلوبات وحقوق المساهمين
	الموجودات المتناقصة		حقوق المساهمين
XXX	ح/ عقود امتياز غير معدة	XXX	ح/ رأس مال الأسهم
XXX (XXX)	ح/ عقود منتجة - مخصص الاندثار	XXX	+الإضافات - مسحوبات
XXXX	مجموع الموجودات المتناقصة	XXX	ح/ رأس المال المدفوع الإضافي
	الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	XXX	ح/ الأرباح المحتجزة
XXX	ح/ الآلات والمعدات	XXX	ح/ الاحتياطي
XXX	ح/ مباني وإنشاءات نفطية		
XXX (XXX)	ح/ عدد ومهمات التنقيب مخصص الاندثار		
XXXX	مجموع الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	XXXX	مجموع حقوق المساهمين
	الموجودات المتداولة (قصيرة الأجل)		المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)
XXX	ح/ المخزون النفطي	XXX	ح/ سندات مستحقة الدفع
XXX	ح/ النقدية	XXX	ح/ قروض طويلة الأجل
XXX	ح/ أوراق القبض (الذمم المدينة)	XXX	
XXX (XXX)	ح/ المدينين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	XXXX	مجموع المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)
XXX	ح/ المصاريف المدفوعة مقدماً		المطلوبات المتداولة (قصيرة)

الأجل)			
ح/ الحسابات الدائنة	XXX	ح/ الإيرادات المستحقة	XXX
ح/ إصدار مذكرة الفائدة بدون فائدة	XXX	ح/ أصول ضريبية مؤجلة	XXX
ح/ أرباح مستحقة	XXX		XXX
ح/ أوراق الدفع	XXX	مجموع الموجودات المتداولة	XXXX
ح/ سلف العملاء والودائع	XXX	الموجودات غير الملموسة	
ح/ إيرادات غير المكتسبة	XXX	ح/ قوائم العملاء	XXX
ح/ ضرائب المبيعات المستحقة	XXX	ح/ الطلبات المسجلة	XXX
ح/ ضرائب الدخل المستحقة	XXX	ح/ علاقات الزبائن	XXX
ح/ التزامات ضريبية مؤجلة	XXX	ح/ العلامة التجارية	XXX
مجموع المطلوبات المتداولة	XXXX	مجموع الموجودات غير الملموسة	XXXX
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	XXXXX	مجموع الموجودات	XXXXX

مثال 6/ البيانات الواردة من شركة الأورال للاستكشافات النفطية، وكالاتي:

38000 ح/ الطلبات المسجلة، (19000) ح/ مسحوبات شخصية، 163000 ح/ أرباح مستحقة، 140000 ح/ الأرباح المحتجزة، 260000 ح/ الاحتياطي، 420000 ح/ سندات مستحقة الدفع، 394000 ح/ قروض طويلة الأجل، 254000 ح/ الحسابات الدائنة، 54000 ح/ إصدار مذكرة الفائدة بدون فائدة، 44000 ح/ علاقات الزبائن، 72000 ح/ قوائم العملاء، 22000 ح/ أوراق الدفع، 117000 ح/ ضرائب الدخل المستحقة، 49000 ح/ إيرادات غير المكتسبة، 350000 ح/ عقود امتياز غير معدة، 3143000 ح/ رأس مال الأسهم، 474000 ح/ عقود منتجة، (32000) ح/ مخصص الاندثار، 630000 ح/ الآلات والمعدات، 482000 ح/ مباني وإنشاءات نفطية، 375000 ح/ عدد ومهمات التنقيب،

(50000) ح/مخصص الاندثار، 650000 ح/المخزون النفطي، 210000 ح/ النقدية، 460000 ح/ أوراق القبض (الذمم المدينة)، 275000 ح/ المدينين، (25000) ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، 25000 ح/ المصاريف المدفوعة مقدماً، 47000 ح/ الإيرادات المستحقة، 110000 ح/أصول ضريبية مؤجلة، (862000) ح/ صافي خسارة.

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي لشركة الأورال للاستكشافات النفطية كما في 2019/12/31.

قائمة المركز المالي لشركة الأورال للاستكشافات النفطية

كما في 2019/12/31

المبلغ	الموجودات	المبلغ	المطلوبات وحقوق المساهمين
	الموجودات المتناقصة		حقوق المساهمين
350000	ح/ عقود امتياز غير معدة	3143000	ح/ رأس مال الأسهم
474000 (32000)	ح/ عقود منتجة - مخصص الاندثار	(862000)	ح/ صافي خسارة
792000	مجموع الموجودات المتناقصة	(19000)	- مسحوبات شخصية
	الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)		ح/ رأس المال المدفوع الإضافي
630000	ح/ الآلات والمعدات	140000	ح/ الأرباح المحتجزة
482000	ح/ مباني وإنشاءات نفطية	260000	ح/ الاحتياطي
375000 (50000)	ح/ عدد ومهمات التنقيب مخصص الاندثار		
1437000	مجموع الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	2662000	مجموع حقوق المساهمين
	الموجودات المتداولة (قصيرة الأجل)		المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)
650000	ح/ المخزون النفطي	420000	ح/ سندات مستحقة الدفع

ح/ قروض طويلة الأجل	394000	ح/ النقدية	210000
		ح/ أوراق القبض (الذمم المدينة)	460000
مجموع المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)	814000	ح/ المدينين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	275000 (25000)
المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)		ح/ المصاريف المدفوعة مقدماً	25000
ح/ الحسابات الدائنة	254000	ح/ الإيرادات المستحقة	47000
ح/ إصدار مذكرة الفائدة بدون فائدة	54000	ح/ أصول ضريبية مؤجلة	110000
ح/ أرباح مستحقة	163000		
ح/ أوراق الدفع	22000	مجموع الموجودات المتداولة	1752000
ح/ ضرائب الدخل المستحقة	117000	الموجودات غير الملموسة	
ح/ إيرادات غير المكتسبة	49000	ح/ قوائم العملاء	72000
		ح/ الطلبات المسجلة	38000
		ح/ علاقات الزبائن	44000
مجموع المطلوبات المتداولة	659000	مجموع الموجودات غير الملموسة	154000
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	4135000	مجموع الموجودات	4135000

سابعاً: إعداد قائمة المركز المالي في الشركات الخدمية: تتمثل قائمة المركز المالي في الشركات الخدمية؛ والتي يتم إعدادها لغرض تقديم منافع عامة لخدمة المجتمع كالجمعيات والنقابات والاتحادات وقائمة المركز المالي في الشركات الخدمية تختلف عما هو عليه بالنسبة للشركات التجارية، إذ إن الفرق بين الموجودات والمطلوبات ليس حقوق المساهمين، بل متجمع الفائض، وتتمثل حسابات هذه

الشركات بالمراكز الاجتماعية والثقافية والمستشفيات والمشاريع الاستثمارية والأعمال الموسيقية والعلاقات بين الزبائن، وفيما يلي توضيح لهذه القائمة، وعلى النحو الآتي:

الجدول رقم (34)

قائمة المركز المالي لإحدى الشركات الخدمية

كما في 12/31/.....

المبلغ	الموجودات	المبلغ	المطلوبات ومتجمع الفائض
	الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)		متجمع الفائض
XXX	ح/ الآلات والمعدات	XXX	ح/ فائض عام
XXX	ح/ الممتلكات والعقارات	(XXX)	ح/ عجز عام
XXX	ح/ السيارات	XXXX	مجموع متجمع الفائض
XXX (XXX)	ح/ الأثاث مخصص الاندثار		المخصصات
XXXX	مجموع الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	(XXX)	ح/ مخصصات التزامات
	المشروعات الرأسمالية	(XXX)	ح/ مخصصات أخرى
XXX	ح/ المستشفيات	XXXX	مجموع المخصصات
XXX	ح/ مراكز اجتماعية	XXX	ح/ قروض طويلة الأجل
XXX	ح/ مراكز ثقافية		المطلوبات المتداولة
XXXX	مجموع المشروعات الرأسمالية	XXX	ح/ دائنون
	الموجودات المتداولة	XXX	ح/ مستحقات أصحاب المنافع
XXX	ح/ النقدية	XXX	ح/ قروض حسنة قصيرة الأجل
XXX	ح/ مستلزمات الأنشطة	XXX	ح/ مستحقات أخرى
XXX	ح/ مدينون	XXX	ح/ الحسابات الدائنة
XXX	ح/ استثمارات قصيرة الأجل		

XXX	ح/ إيرادات مستحقة		
XXX	ح/ تأمينات لدى الغير		
XXXX	مجموع الموجودات المتداولة		
	الموجودات غير الملموسة		
XXX	ح/ قوائم العملاء		
XXX	ح/ الطلبات المسجلة		
XXX	ح/ علاقات الزبائن		
XXX	ح/ الأعمال الموسيقية والمصنفات الأدبية		
XXXX	مجموع الموجودات غير الملموسة	XXXX	مجموع المطلوبات المتداولة
XXXXX	مجموع الموجودات	XXXXX	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مثال 7/ إليك البيانات الواردة من منظمة الصحة والتنمية في بغداد، وكالآتي:

275000 ح/ الآلات والمعدات، 78000 ح/ قوائم العملاء، 25000 ح/ إيرادات مستحقة، 225000 ح/ تأمينات لدى الغير، 155000 ح/ مراكز اجتماعية، 45000 ح/ مدينون، 57000 ح/ مستحقات أخرى، 67000 ح/ استثمارات قصيرة الأجل، 479000 ح/ النقدية، 34000 ح/ مستحقات أصحاب المنافع، 253000 ح/ مستلزمات الأنشطة، 127000 ح/ قروض حسنة قصيرة الأجل، 264000 ح/ مراكز ثقافية، 48000 ح/ قروض طويلة الأجل، 365000 ح/ دائنون، 45000 ح/ الطلبات المسجلة، 34000 ح/ علاقات الزبائن، 340000 ح/ الممتلكات والعقارات، 250000 ح/ السيارات، 238000 ح/ الأثاث، (57000) ح/ مخصص الاندثار، 2222000 ح/ فائض عام، 65000 ح/ مخصصات التزامات، 45000 ح/ مخصصات أخرى، 247000 ح/ المستشفيات.

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي لمنظمة الصحة والتنمية كما في 2019/12/31.

قائمة المركز المالي لمنظمة الصحة والتنمية

كما في 2019/12/31

المبلغ	الموجودات	المبلغ	المطلوبات ومتجمع الفائض
	الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)		متجمع الفائض
275000	ح/ الآلات والمعدات	2222000	ح/ فائض عام
340000	ح/ الممتلكات والعقارات	2222000	مجموع متجمع الفائض
250000	ح/ السيارات		المخصصات
238000 (57000)	ح/ الأثاث مخصص الاندثار	65000	ح/ مخصصات التزامات
1046000	مجموع الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	45000	ح/ مخصصات أخرى
	المشروعات الرأسمالية	110000	مجموع المخصصات
247000	ح/ المستشفيات		المطلوبات طويلة الأجل
155000	ح/ مراكز اجتماعية	48000	ح/ قروض طويلة الأجل
264000	ح/ مراكز ثقافية	48000	مجموع المطلوبات طويلة الأجل
666000	مجموع المشروعات الرأسمالية		المطلوبات المتداولة
	الموجودات المتداولة	365000	ح/ دائنون
479000	ح/ النقدية	34000	ح/ مستحقات أصحاب المنافع
253000	ح/ مستلزمات الأنشطة	127000	ح/ قروض حسنة قصيرة الأجل
45000	ح/ مدينون	57000	ح/ مستحقات أخرى
67000	ح/ استثمارات قصيرة الأجل		
25000	ح/ إيرادات مستحقة		
225000	ح/ تأمينات لدى الغير		
1094000	مجموع الموجودات المتداولة		

		الموجودات غير الملموسة	
		ح/ قوائم العملاء	78000
		ح/ الطلبات المسجلة	45000
		ح/ علاقات الزبائن	34000
مجموع المطلوبات المتداولة	583000	مجموع الموجودات غير الملموسة	157000
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	2963000	مجموع الموجودات	2963000

مثال 8/ أعطيت المعلومات التالية عن شركة النيل عن عام 2019، وكالآتي:

قائمة المركز المالي لشركة النيل التجارية

كما في 2019/12/31

الموجودات			
			الموجودات المتداولة
	ا		النقدية
	169500 دينار		استثمارات متاحة للبيع (بالقيمة العادلة)
		994944	المدينون
	983844 دينار	ب	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
	138000		أوراق القبض
	2938278		المخزون (متوسط الكلفة)
	58680		القرطاسية المتبقية
	97512		التأمين المدفوع مقدماً
ج			مجموع الموجودات المتداولة
			الاستثمارات طويلة الأجل
525000 دينار			استثمارات في شركة الطيف
			الممتلكات، المصانع، المعدات
	750000 دينار		الأراضي (التكلفة)
		هـ	المباني التكلفة
	3807600	2047200-	مجمع الاهتلاك

و			مجموع الممتلكات والمصانع والمعدات
			الموجودات غير الملموسة
600000			الشهرة
ز			مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين			
			الخصوم المتداولة
	30000 دينار		أوراق الدفع البنكية
	118518		الدائنون
	ح		الفوائد المستحقة على أوراق الدفع
	375120		الضريبة مستحقة الدفع
	57000		الرواتب والأجور مستحقة الدفع
	2520		ودائع مقبوضة من الزبائن
922832 دينار			مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات طويلة الأجل
ط			سندات طويلة الأجل
4922832			مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
			رأس المال المدفوع
	1800000 دينار		أسهم ممتازة، 7% تراكمية: عدد الأسهم المصرح بها 180000 سهماً، عدد الأسهم المصدرة والمدفوعة 180000 سهماً، القيمة الاسمية 10 دينار
	ي		أسهم عادية: عدد الأسهم المصرح بها 3000000 سهماً، عدد الأسهم المصدرة والمدفوعة 2400000 سهماً، القيمة الاسمية 1 دينار
4425000	225000		رأس المال الإضافي (علاوة الإصدار)
	975492		الأرباح المحتجزة

ك			مجموع حقوق المساهمين
10323324			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوب: أوجد قيمة المجاهيل الواردة في الجدول أعلاه (أ- ك)

الحل:

$$(1) \text{ مجموع حقوق المساهمين (ك) } = \text{ مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين } - \text{ مجموع المطلوبات}$$

$$10323324 - 4922832 = 5400492 \text{ دينار}$$

$$(2) \text{ رأس المال المدفوع أسهم عادية (ي) } = \text{ عدد الأسهم المصدرة } \times \text{ القيمة الاسمية للسهم الواحد}$$

$$2400000 = 1 \times \text{ دينار} = 2400000 \text{ دينار}$$

$$(3) \text{ سندات طويلة الأجل (ط) } = \text{ مجموع المطلوبات } - \text{ المطلوبات المتداولة } = 4922832 - 922832 = 4000000 \text{ دينار}$$

$$(4) \text{ مجموع المطلوبات المتداولة } = \text{ أوراق الدفع البنكية } + \text{ الدائنون } + \text{ الفوائد المستحقة } + \text{ الضريبة المستحقة } + \text{ الرواتب والأجور المستحقة } + \text{ ودائع مقبوضة مقدماً } = 922832 + 30000 + 118518 + (\text{ح}) + 375120 + 57000 + 2520 = 339674 \text{ دينار}$$

$$(\text{ح}) = 339674 \text{ دينار}$$

$$(5) \text{ مجموع الموجودات (ز) } = \text{ مجموع المطلوبات } + \text{ حقوق المساهمين } = 10323324 \text{ دينار}$$

$$(6) \text{ المباني (هـ) } = \text{ مجمع الاهتلاك (المباني) } + \text{ القيمة الدفترية للمباني } = 2047200 + 3807600 = 5854800 \text{ دينار}$$

$$(7) \text{ مجموع الممتلكات والمصانع والمعدات (و) } = 750000 + 3807600 = 4557600$$

دينار

(8) مجموع الموجودات المتداولة (ج) = مجموع الموجودات - الممتلكات والمصانع والمعدات -
الموجودات غير الملموسة - الاستثمارات طويلة الأجل = 10323324 - 4557600 = 525000 - 600000
دينار 4640724

(9) مخصص الديون المشكوك بتحصيلها (ب) = المدينون - صافي المديونية = 994944 -
983844 = 11100 دينار

10 (النقدية (ا) = مجموع الموجودات المتداولة - استثمارات متاحة للبيع - صافي
المدينون - أوراق القبض - المخزون - القرطاسية - التأمين المدفوع مقدماً = 4640724 -
169500 - 983844 - 138000 - 2938278 - 58680 - 97512 = 254910
دينار

مثال 9/ قامت شركة البشائر بإعداد قائمة المركز المالي لعام 2019، وكما يلي:
النقدية 80000 دينار، الدائنون 120000 دينار، المدينون 84800 دينار، سندات طويلة
الأجل 164000 دينار، الاستثمارات 128000 دينار، أسهم عادية 400000 دينار،
موجودات المصنع (صافي) 324000 دينار، الأرباح المحتجزة 92800 دينار، الأراضي
160000 دينار.

وأعطيت المعلومات التالية خلال السنة:
1) قامت الشركة بتصفية استثماراتها في الأوراق المالية المتاحة للبيع بخسارة قيمتها 12000
دينار.

(2) تم شراء قطعة أرض بسعر 152000 دينار.

(3) تم إصدار 104000 دينار كأشهم عادية إضافية بالقيمة السوقية.

- (4) تم الإعلان والتوزيع عن أرباح للمساهمين بقيمة 40000 دينار.
- (5) صافي الدخل خلال العام 140000 دينار، يشمل مصروف الاهتلاك 48000 دينار.
- (6) تم شراء الأرض من خلال إصدار سندات إضافية بقيمة 120000 دينار.
- (7) بتاريخ 2019/12/31 كانت القيمة النقدية 264800 دينار، المدينون 168000 دينار، الدائنون 160000 دينار.

المطلوب:

- (1) إعداد قائمة التدفقات النقدية 2019/12/31
- (2) إعداد قائمة الميزانية العمومية 2019/12/31
- (3) احتساب قيمة التدفق النقدي الحر، ونسبة تغطية الدين النقدية المتداولة في 2019

الحل:

أ) قائمة التدفقات النقدية:

قائمة التدفق النقدي لشركة البشائر

كما في 2019/12/31

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
		التدفقات المالية من الأنشطة التشغيلية
140000		صافي الدخل
		التسويات على صافي الدخل
	48000	مصروف الاهتلاك
	12000	خسارة بيع الاستثمارات
	40000	الزيادة في الدائنين
	83200	الزيادة في المدينين
156800		صافي التدفقات النقدية على الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
	116000	بيع الاستثمارات
	152000	شراء الأراضي
36000		صافي التدفقات النقدية على الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
	104000	إصدار أسهم عادية
	40000	توزيع أرباحاً للمساهمين
64000		صافي التدفقات النقدية على الأنشطة التمويلية
184800		صافي قيمة التغير في النقدية
	80000	النقدية في بداية المدة
264800		النقدية في نهاية المدة

(ب) قائمة المركز المالي:

قائمة المركز المالي لشركة البشائر

كما في 2019/12/31

المطلوبات وحقوق المساهمين	المبلغ	الموجودات	المبلغ
ح/ الدائنون	160000	ح/ النقدية	264800
ح/ سندات طويلة الأجل	284000	ح/ المدينون	168000
ح/ أسهم عادية	504000	ح/ موجودات المصنع	276000
ح/ الأرباح المحتجزة	192800	ح/ الأراضي	432000
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	1140800	إجمالي الموجودات	1140800

$$1. \text{ موجودات المصنع} = 324000 - 48000 = 276000 \text{ دينار}$$

$$2. \text{ الأراضي} = 160000 + 152000 + 120000 = 432000 \text{ دينار}$$

$$3. \text{ سندات طويلة الأجل} = 120000 + 164000 = 284000 \text{ دينار}$$

$$4. \text{ الأسهم العادية} = 104000 + 400000 = 504000 \text{ دينار}$$

$$5. \text{ الأرباح المحتجزة} = 92800 + 140000 - 40000 = 192800 \text{ دينار}$$

ج) التدفق النقدي الحر = صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية - المشتريات - توزيع الأرباح

$$\text{التدفق النقدي الحر} = 156800 - 152000 - 40000 = (35200)$$

نسبة تغطية الدين النقدية المتداولة = صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية ÷ متوسط

المطلوبات المتداولة

$$\text{ونسبة تغطية الدين النقدية المتداولة} = 156800 \div 140000 = 1.12 \text{ مرة}$$

الأسئلة النظرية

- س1/ ما هي أهم البنود المتعلقة بتعويض الموظفين؟
- س2/ ما هو مخصص الاندثار وما هي طرق الاندثار؟
- س3/ عرف قائمة المركز المالي؟ وما هي المزايا والعيوب التي تتسم بها؟
- س4/ ما هي وظائف قائمة المركز المالي؟
- س5/ ما هي أنظمة تقييم المخزون؟
- س6/ ما هي مميزات الموجودات غير الملموسة؟
- س7/ ما هي العوامل التي لا بد أن تؤخذ بنظر الاعتبار في تحديد العمر الإنتاجي؟
- س8/ ما هي الخصائص التي تؤثر على نموذج الشركة؟
- س9/ ما هي المشاكل المحاسبية المتعلقة بإصدار الأسهم؟
- س10/ ما هي أهم الأسباب والتي على ضوءها تقوم الشركات بشراء أسهمها؟

التمارين العملية

التمرين الأول:

البيانات التالية واردة من شركة السدير التجارية، وكانت بياناتها على النحو الآتي:

190000 ح/ المصاريف المدفوعة مقدّمًا ، 960000 ح/ استثمارات الأسهم طويلة الأجل
 ، 520000 ح/ سندات مستحقة الدفع، 640000 ح/ قروض طويلة الأجل، 220000 ح/
 التزامات ضريبية مؤجلة، 1640000 ح/الأراضي، 210000 ح/ مستحقات الديون طويلة
 الأجل، 196000 ح/ سلف العملاء والودائع ، 340000 ح/ الإيرادات المستحقة،
 190000 ح/ إيرادات غير المكتسبة، 800000 ح/أصول ضريبية مؤجلة، 44000 ح/
 ضرائب المبيعات المستحقة، 152000 ح/ ضرائب الدخل المستحقة، 376000 ح/ المسؤوليات
 المتعلقة بالموظفين، 1560000 ح/الآلات والمعدات، (200000) ح/ مخصص الاندثار،
 40000 ح/ قوائم العملاء، 90000 ح/ الطلبات المسجلة، 128000 ح/ علاقات الزبائن،
 700000 ح/ المخزون، 360000 ح/ النقدية، 250000 ح/ أوراق القبض، 840000
 ح/ المدينين، (40000) ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، 130000 ح/ الحسابات
 الدائنة، 320000 ح/ إصدار مذكرة الفائدة بدون فائدة، 46000 ح/ أرباح مستحقة،
 170000 ح/ أوراق الدفع، 500000 ح/ صافي ربح، (20000) ح/ مسحوبات شخصية،
 160000 ح/ الأرباح المحتجزة، 276000 ح/ الاحتياطي. ح/ رأس مال الأسهم؟
 المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي لشركة السدير التجارية في 2019/12/31.

التمرين الثاني:

إليك البيانات التالية في شركة النهروان الصناعية، وكانت بياناتها كالتالي:

2250000 ح/ الأثاث، 2160000 ح/ الآلات والمعدات، 14547000 ح/ رأس مال الأسهم، 1080000 ح/ الأراضي، (1440000) ح/ صافي خسارة، 840000 ح/ مباني المصانع، 69000 ح/ الإضافات، 1740000 ح/ السيارات، (225000) ح/ مخصص الاندثار، 600000 ح/ الأرباح المحتجزة، 1440000 ح/ الاستثمارات طويلة الأجل في السندات، 825000 ح/ الاحتياطي، 1440000 ح/ مخزون مواد أولية آخر المدة، 795000 ح/ سندات مستحقة الدفع، 2160000 ح/ مخزون مواد تحت التشغيل آخر المدة، 705000 ح/ قروض طويلة الأجل، 1260000 ح/ مخزون الإنتاج التام آخر المدة، 1485000 ح/ النقدية، 450000 ح/ أوراق القبض، 720000 ح/ المدينين، (180000) ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، 1620000 ح/ المصاريف المدفوعة مقدماً، 255000 ح/ حقوق التأليف، 366000 ح/ براءة اختراع، 255000 ح/ الحسابات الدائنة، 96000 ح/ إصدار مذكرة الفائدة بدون فائدة، 675000 ح/ أوراق الدفع، 507000 ح/ المسؤوليات المتعلقة بالموظفين، 252000 ح/ التزامات ضريبية مؤجلة، 975000 ح/ مستحقات الديون طويلة الأجل.

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي لشركة النهروان الصناعية، وذلك في 2020/12/31.

التمرين الثالث:

أعطيت المعلومات التالية عن شركة الوفاء في عام 2018، وكالاتي:

أسهم عادية (رأس المال) 1100000 دينار، خصم على السندات مستحقة الدفع 18000 دينار، أسهم الخزينة 10000 دينار، أوراق دفع قصيرة الأجل 110000 دينار، مواد خام 4000 دينار، استثمارات بالأسهم ممتازة طويلة الأجل 24000 دينار، إيراد إيجار غير مكتسب 52000 دينار، بضاعة تحت التصنيع 8000 دينار، حقوق الطبع 8000 دينار، المباني 1240000 دينار، أوراق قبض قصيرة الأجل 30000 دينار، النقدية 320000 دينار، مصروف رواتب مستحقة الدفع 268000 دينار، مجمع الاهتلاك- للمباني 40000 دينار، نقدية مقيدة لأغراض توسعية 20000 دينار، أرض مملوكة لأغراض بناء مصنع مستقبلاً 184000 دينار، مخصص الديون المشكوك بتحصيلها 12000 دينار، أرباح محتجزة 30000 دينار، علاوة إصدار أسهم عادية 60000 دينار، إيراد اشتراكات غير مكتسبة 120000 دينار، ذمم الموظفين 6000 دينار، بضاعة تامة الصنع 10000 دينار، المدينون 150000 دينار، سندات مستحقة (4) سنوات 200000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي لشركة الوفاء في 2018/12/31.

التمرين الرابع:

أعطيت المعلومات التالية عن شركة الوراق خلال عام 2019، كالآتي:

الأسهم العادية (رأس المال) 1650000 دينار، خصم على السندات مستحقة الدفع 27000 دينار، أسهم الخزينة 15000 دينار، أوراق دفع قصيرة الأجل 165000 دينار، مواد خام 6000 دينار، استثمارات بالأسهم طويلة الأجل 36000 دينار، إيراد إيجار غير مكتسب 108000 دينار، بضاعة تحت التصنيع 12000 دينار، حقوق الطبع 12000 دينار، المباني 1860000 دينار، أوراق قبض قصيرة الأجل 45000 دينار، النقدية 480000 دينار، مصروف رواتب مستحقة الدفع 402000 دينار، مجمع الاهتلاك للمباني 60000 دينار، نقدية مفيدة لأغراض توسعية 30000 دينار، أرض مملوكة لغايات بناء مصنع مستقبلاً 276000 دينار، مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 18000 دينار، أرباح محتجزة 45000 دينار، علاوة إصدار أسهم عادية 90000 دينار، إيراد اشتراكات غير مكتسبة 180000 دينار، المدينون للموظفين (خلال سنة) 9000 دينار، بضاعة تامة الصنع 15000 دينار، المدينون 225000 دينار، سندات مستحقة (4سنوات) 300000 دينار.

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي لشركة الوراق في 2018/12/31.

التمرين الخامس:

أعطيت المعلومات التالية فيما يتعلق بشركة التسامح لعام 2019، وكالآتي:

النقدية 103800 دينار، أوراق دفع والدائنون 66000 دينار، صافي المدينون 60750 دينار، مطلوبات طويلة الأجل 112500 دينار، المخزون 90000 دينار، صافي المعدات 126000 دينار، حقوق المساهمين 233250 دينار، براءة الاختراع 31200 دينار.

وتوفرت المعلومات الإضافية التالية أدناه:

(1) تحتوي النقدية 1800 دينار من صندوق المصاريف الشرية و 22500 دينار من صندوق إطفاء السندات.

(2) صافي رصيد المدينون يتكون من ثلاثة بنود، وهي كالآتي:

أ. رصيد المدينون المدين 78000 دينار.

ب. رصيد المدينون الدائن 12000 دينار.

ت. مخصص الديون المشكوك بتحصيلها 5250 دينار.

(3) هناك بضاعة برسم البيع بقيمة 7950 دينار غير موجودة في المخازن، ولم تحسب ضمن

تكلفة المخزون السلعي في 2019/7/31، علماً بأنه تم احتسابها ضمن حساب المدينون.

(4) تكلفة المعدات تساوي 168000 دينار، ورصيد مجمع الاهتلاك للمعدات يساوي

42000 دينار.

(5) استحققت ضريبة على الحساب بقيمة 9000 دينار في 2019/7/31 حيث قامت

الشركة بإنشاء صندوق للنقدية لمواجهة هذه المطلوبات.

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي المعدلة لشركة التسامح في 2019/12/31.

الفصل السابع

تحليل القوائم المالية

الأهداف التعليمية للفصل السابع:

يشير هذا الفصل إلى مفهوم تحليل القوائم المالية وأهمية تحليل القوائم المالية، وكذلك حدود تحليل القوائم المالية، موضحًا أهم أهداف تحليل القوائم المالية، وأدوات تحليل القوائم المالية، وطرق تحليل القوائم المالية والمتمثلة بالتحليل الرأسي والتحليل الأفقي والتحليل بالنسب.

تحليل القوائم المالية

FINANCIAL LISTS ANALYSIS

تهديد:

يعتبر تحليل القوائم المالية تقييم الحالة المالية الخاصة في الشركات المتنوعة من خلال دور المحاسب المسؤول عن تنفيذ مجموعة من الواجبات التي تشمل تحليل الأرباح والخسائر، ومُتابعة القرارات الإدارية، وعليه يساهم التحليلي المالي في تطبيق مُراجعة لكافة القوائم المالية التابعة للشركات، مما يساهم في فهم الحالة المالية الخاصة في الشركة، وكذلك تقديم المساعدة لاتخاذ القرارات الفعّالة، ويمكن القول بأن تحليل القوائم المالية هو تدقيق وفحص البيانات المالية الخاصة في شركة ما، مما يساهم في تقييمها وتحديد مدى قدرتها على تنفيذ التزاماتها المالية.

تعريف تحليل القوائم المالية:

يعرف تحليل القوائم المالية: بأنها عملية التقييم النقدي للمعلومات الواردة في البيانات المالية؛ من أجل فهم واتخاذ القرارات المناسبة، إذ إن تحليل القوائم المالية هو أساس دراسة العلاقة بين الحقائق المالية المختلفة والأرقام الواردة في مجموعة من البيانات المالية، وتفسير منه لاكتساب نظرة ثاقبة حول الربحية والكفاءة التشغيلية للشركة، وكذلك تقييم صحتها المالية وأفاقها في المستقبل.

أهمية تحليل القوائم المالية:

التحليل المالي هو عملية تحديد نقاط القوة المالية ونقاط الضعف للشركة؛ من خلال إقامة علاقات سليمة بين مختلف عناصر قائمة المركز المالي وبيان الربح والخسارة، وعليه، فإن التحليل المالي يمكن القيام به من قبل إدارة الشركة، أو من قبل أطراف خارج الشركة، أي من قبل الدائنين

التجارين، المقرضين، المستثمرين، النقابات العمالية، والمحللين. وعليه، تختلف طبيعة التحليل اعتمادًا على غرض المحلل، إذ إن التقنية المستخدمة بشكل متكرر من قبل المحلل لا تحتاج بالضرورة إلى خدمة الغرض من المحللين الآخرين بسبب الاختلاف في مصالح المحللين. وعليه، فإن التحليل المالي مفيد ومهم للمستخدمين المختلفين، ويمكن بيانه على النحو الآتي:

1. **المدير المالي:** إذ إن التحليل المالي يركز على الحقائق والعلاقات المتعلقة بالأداء الإداري وكفاءة الشركات، وكذلك نقاط القوة والضعف المالية والجدارة الائتمانية للشركة. وعليه، يجب أن يكون المدير المالي مجهزًا بشكل جيد مع الأدوات المختلفة للتحليل لغرض اتخاذ قرارات عقلانية للشركة. إذ إن أدوات التحليل تساعد في دراسة البيانات المحاسبية، وذلك لتحديد استمرارية سياسات التشغيل، وقيمة الاستثمار في العمل، وتصنيفات الائتمان، واختبار كفاءة العمليات.

2. **الإدارة العليا:** لا تقتصر أهمية التحليل المالي على المدير المالي وحده بل لها نطاق واسع يتضمن قمة الإدارة بشكل عام والمديرين الوظيفيين الآخرين، إذ إن إدارة الشركة ستهتم بكل جانب من جوانب التحليل المالي، وتعد ذات مسؤولية شاملة لمعرفة كيفية استخدام موارد الشركة الأكثر كفاءة، بحيث تكون الحالة المالية للشركة سليمة. وكذلك مساعدة الإدارة في قياس نجاح عمليات الشركة، وتقييم أداء الفرد.

3. **الذمم التجارية الدائنة:** من خلال تحليل البيانات المالية، لا يقتصر التقييم فقط على قدرة الشركة على تلبية التزامات قصيرة الأجل، ولكن أيضًا يحكم احتمال استمرارها في القدرة على الوفاء بجميع التزاماتها المالية في المستقبل. والذمم التجارية الدائنة هي مهتمة بشكل خاص بقدرة الشركة على تلبية مطالباتها في فترة قصيرة جدًا من الوقت.

4. **المقرضون:** إذ يهتم موردو الديون طويلة الأجل بملائمة الشركة وبقائها على المدى الطويل. وكذلك يحللون ربحية الشركة في فترة من الوقت، وقدرتها على توليد النقدية؛ لتكون قادرة على دفع الفائدة وسداد رأس المال والعلاقة بين مصادر التمويل المختلفة "علاقات هيكل رأس المال". وتحليل البيانات المالية التاريخية لتقييم الملائمة والربحية في المستقبل.

5. **المستثمرون:** إذ إن المستثمرون الذين استثمروا أموالهم في أسهم الشركة، يهتمون بأرباح الشركة. وعليه، فإنهم يركزون على تحليل الربحية الحالية والمستقبلية للشركة. هم أيضاً المهتمين بمشكل رأس مال الشركة للتأكد من تأثيرها على كسب الشركة. هم أيضاً يهتمون بتقييم كفاءة الإدارة وتحديد ما إذا كان هناك حاجة إلى التغيير أم لا، ومع ذلك، ففي بعض الشركات الكبيرة قد تقتصر مصلحة المساهمين على اتخاذ القرار سواء لشراء أو بيع أو عقد الأسهم.

6. **جهات أخرى:** إذ يقوم الاقتصاديون والباحثون بتحليل البيانات المالية لدراسة الأعمال الحالية والظروف الاقتصادية.

حدود تحليل القوائم المالية:

على الرغم من أن التحليل المالي مفيد جداً في تحديد مواطن القوة المالية والضعف في الشركة، فإنه يقوم على المعلومات المتاحة في صياغات المالية. على هذا النحو، فإن التحليل المالي يعاني أيضاً من قيود مختلفة من البيانات المالية. وبالتالي يجب أن يكون المحلل واعياً لتأثير التغيرات في مستوى السعر، وتغيرات في السياسات المحاسبية للشركة، والمفاهيم والاتفاقيات المحاسبية، الشخصية. وفيما يلي بعض القيود الأخرى للتحليل المالي، وهي كالاتي:

- (1) التحليل المالي لا يعد تغيراً في مستوى الأسعار.
- (2) التحليل المالي قد يكون مضللاً دون قيامه بتغيرات في الإجراء المحاسبي للشركة.
- (3) التحليل المالي هو مجرد دراسة لتقارير الشركة.
- (4) المعلومات النقدية وحدها تعتبر في التحليل المالي، ويتم تجاهل الجوانب غير النقدية.
- (5) يتم إعداد البيانات المالية على أساس المحاسبة، وعليه، لا يعكس الوضع الحالي.

أهداف تحليل القوائم المالية:

إذ يكشف تحليل القوائم المالية عن حقائق مهمة تتعلق بأداء الإدارة وكفاءة الشركة. بشكل عام، فإن أهداف التحليل هو فهم المعلومات الواردة في القوائم المالية؛ بهدف معرفة نقاط القوة والضعف في الشركة والتنبؤ بالآفاق المستقبلية لها، مما يتيح للمحللين اتخاذ القرارات المتعلقة بتشغيل، وزيادة الاستثمار في الشركة. وعليه، يتم إجراء التحليل لغرض تحقيق الأهداف الآتية:

1. لتقييم الربحية الحالية والكفاءة التشغيلية للشركة ككل، وكذلك إدارتها المختلفة وذلك للحكم على مالية الشركة.
2. التأكد من الأهمية النسبية لمختلف مكونات الوضع المالي للشركة.
3. تحديد أسباب التغير في الربحية "المركز المالي" من الشركة.
4. الحكم على قدرة الشركة على سداد ديونها والتقييم على المدى القصير، وكذلك وضع السيولة على المدى الطويل للشركة.

ومن خلال تحليل القوائم المالية لمختلف الشركات، يمكن للخبير الاقتصادي أن يحكم على مدى تركيز القوة الاقتصادية والمخاطر في المالية السياسات المتبعة. ويوفر التحليل أيضاً الأساس للعديد من الجهات الحكومية والإجراءات المتعلقة بالترخيص، وتحديد الأسعار، والحد الأقصى للأرباح، وتوزيعات الأرباح، والإعانات الضريبية، وغيرها من الامتيازات لقطاع الشركات.

أدوات تحليل القوائم المالية:

إذ إن أساليب التحليل المالي الأكثر استخداماً هي كالاتي:

1. **بيانات المقارنة:** وهذه البيانات هي التي تظهر الربحية والمركز المالي للشركة لفترات زمنية مختلفة في نموذج مقارن لإعطاء فكرة عن موقف فترتين أو أكثر. إذ ينطبق عادةً على قائمتين، هما: قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل.

2. **تحليل الحجم المشترك:** وهذه هي العبارات التي تشير إلى العلاقة بين عناصر مختلفة من بيان مالي مع عنصر مشترك من خلال التعبير عن كل عنصر كنسبة مئوية من هذا العنصر المشترك، والنسبة المئوية المحسوبة، وبالتالي يمكن مقارنة بسهولة مع نتائج النسب المئوية المقابلة من العام السابق أو بعض الشركات الأخرى.

3. **تحليل الاتجاه:** إذ إنها تقنية لدراسة النتائج التشغيلية والوضع المالي على مدى سنوات؛ باستخدام بيانات السنوات السابقة من المشاريع التجارية، ويمكن إجراء تحليل الاتجاه لمراقبة النسبة المئوية للتغيرات مع مرور الوقت في البيانات المحددة. النسبة المئوية للاتجاه هي نسبة النسبة المئوية، التي يتحمل فيها كل عنصر من سنوات مختلفة نفس البند في سنة الأساس، وتحليل الاتجاه مهم؛ لأنه مع العرض على المدى الطويل، قد يشير إلى تغييرات أساسية في طبيعة العمل. من خلال النظر إلى الاتجاه في نسبة معينة، قد يجد المرء ما إذا كانت هذه النسبة تتراجع أو ترتفع أو يظل ثابتاً نسبياً. من هذه الملاحظة يتم اكتشاف المشكلة أو اكتشاف علامة الإدارة الجيدة أو الرديئة.

4. **تحليل النسبة:** إذ إن هذه التحليل يصف العلاقة المهمة الموجودة بين العناصر المختلفة لقائمة المركز المالي وقائمة الدخل كأسلوب للتحليل المالي، وقياس نسب الأهمية النسبية للعناصر الفردية للدخل إذ إنه من الممكن تقييم الربحية والملائمة المالية وكفاءة المؤسسة، وذلك من خلال تقنية تحليل النسب.

5. **تحليل التدفق النقدي:** إذ يشير إلى تحليل الحركة الفعلية للنقد داخل وخارج الشركة، ويسمى التدفق النقدي في العمل التدفق النقدي الإيجابي، وتدفق النقدية من الشركة يسمى التدفق النقدي الخارجي أو التدفق النقدي السلبي. الفرق بين التدفق النقدي والخارجي هو: التدفق النقدي الصافي. وقائمة التدفق النقدي هي على استعداد لتوضيح الطريقة التي تم استلام النقود وتم استخدامها خلال السنة المحاسبية كما يوضح مصادر إيصالات نقدية، وأيضاً الأغراض التي يتم من خلالها الدفع. وهكذا، ويلخص أسباب التغيرات في الوضع النقدي للشركة.

طرق تحليل القوائم المالية:

لغرض إجراء التحليل المالي للقوائم المالية يمكن اتباع إحدى الطرق الآتية:

أولاً: التحليل الأفقي "الاتجاهي": وهو عملية مقارنة العناصر في البيانات المالية المقارنة أو النسب المالية في عدد من السنوات في محاولة لتتبع تاريخ وتقدم الشركة في الأداء. وكذلك تعرف بأنها طريقة للمحللين لمقارنة الحسابات أو مقاييس الأداء بمرور الوقت لمعرفة ما إذا كانت الشركة تتحسن أم تنخفض.

وعادةً ما يتم إجراء هذه الصيغة للتقييم من قبل المستثمرين وإدارة الشركة الداخلية، حيث يحتاج كلاهما إلى فهم مدى أداء الشركة من أجل اتخاذ القرارات، ويتعين على المستثمرين اتخاذ قراراً بشأن ما إذا كانوا يريدون الاستثمار أو يبيعون استثماراتهم الحالية أم لا؛ بينما تحتاج الإدارة إلى معرفة الإجراءات التي يجب اتخاذها من أجل تحسين الأداء المستقبلي للشركة.

نظرًا لأنه يمكن مقارنة أي عنصر في بيان مالي أو نسبة مالية خلال فترة زمنية، فإنه يجعل التحليل الأفقي مفيداً للغاية لأي شخص يحاول تتبع أداء الشركة مع مرور الوقت. وعليه، فإن استخدام هذا الأسلوب في التحليل المالي يتطلب توفر الأمور الآتية:

- (1) تحديد سنة الأساس، وهي السنة الأولى، والتي تقاس عليها السنوات التي تليها لمعرفة التغير الحاصل في قيمة كل عنصر من عناصر القوائم المالية.
- (2) توفر مجموعة من القوائم المالية ولعدة سنوات مالية.

ويقصد بنسبة التغير بأنها العلاقة ما بين سنة الأساس وسنة المقارنة، وذلك بعد احتساب مقدار الانحراف "سالب أو موجب"، ويمكن إيضاح ذلك من خلال المعادلة الآتية:

$$\text{نسبة التغير} = \frac{\text{قيمة سنة المقارنة} + \text{قيمة سنة الأساس}}{\text{قياس سنة الأساس}} \times 100$$

مثال 1/ فيما يلي قائمة الدخل وقائمة المركز المالي المقارنة لشركة النور التجارية في 2018-
2019

قائمة الدخل المقارنة لشركة النور التجارية

لعامي 2018-2019

2019		2018		البيان
الكلبي	الجزئي	الكلبي	الجزئي	
140000		120000		صافي المبيعات
	(80000)		(70000)	(-) تكلفة المبيعات
60000		50000		مجمّل الربح
				<u>المصاريف</u>
	20000		24000	مصاريف إدارية وعمومية متنوعة
	10000		6000	مصاريف بيع وتسويق متنوعة
(30000)		(30000)		(-) مجموع المصاريف
30000		20000		صافي الربح

قائمة المركز المالي لشركة النور التجارية

لعامي 2018-2019

2019	2018	البيان
		الموجودات
		<u>الموجودات المتداولة</u>
10000	14000	التقديرة
20000	16000	المدينون
40000	30000	البضاعة
70000	60000	مجموع الموجودات المتداولة
18000	16000	<u>الموجودات الثابتة بالصافي</u>
88000	76000	مجموع الموجودات
		الالتزامات وحقوق الملكية
		<u>الالتزامات قصيرة الأجل</u>
18000	20000	دائنون
20000	16000	قروض قصيرة الأجل
38000	36000	مجموع المطلوبات قصيرة الأجل
		<u>حقوق المساهمين</u>
20000	20000	رأس المال
30000	20000	الأرباح المحتجزة
50000	40000	صافي حقوق المساهمين
88000	76000	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوب: تحليل القوائم المالية بأسلوب التحليل الأفقي.

الحل:

أولاً: التحليل الأفقي لقائمة الدخل المقارنة: إذ يتم القيام بإعداد جدول يتضمن قائمة الدخل المقارنة، فضلاً عن إضافة عمودين جديدين، واحد يمثل التغيرات التي حصلت لكل عنصر من عناصر القائمة بالأرقام المطلقة، والعمود الثاني يمثل نسبة التغير للعنصر، وكالآتي:

البيان	2018	2019	التغير	التغير النسبي
صافي المبيعات	120000	140000	20000	17%
تكلفة المبيعات	(70000)	(80000)	10000	14%
مجمّل الربح	50000	60000	10000	20%
المصاريف				
مصاريف إدارية وعمومية متنوعة	24000	20000	(4000)	-17%
مصاريف بيع وتسويق متنوعة	6000	10000	4000	67%
(-) مجموع المصاريف	(30000)	(30000)	0	0
صافي الربح	20000	30000	10000	50%

ثانيًا: التحليل الأفقي لقائمة المركز المالي المقارن: سيتم عمل جدول لقائمة المركز المالي، وكالآتي:

البيان	2018	2019	التغيرات	التغير النسبي
الموجودات				
<u>الموجودات المتداولة</u>				
النقدية	14000	10000	(4000)	-29%
المدينون	16000	20000	4000	25%
البضاعة	30000	40000	10000	33%
مجموع الموجودات المتداولة	60000	70000	10000	17%
<u>الموجودات الثابتة بالصافي</u>	16000	18000	2000	13%
مجموع الموجودات	76000	88000	12000	16%
الالتزامات وحقوق الملكية				
<u>الالتزامات قصيرة الأجل</u>				
دائنون	20000	18000	(2000)	-10%
قروض قصيرة الأجل	16000	20000	4000	25%
مجموع المطلوبات قصيرة الأجل	36000	38000	2000	6%
<u>حقوق المساهمين</u>				
رأس المال	20000	20000	0	0
الأرباح المحتجزة	20000	30000	10000	50%
صافي حقوق المساهمين	40000	50000	10000	25%
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	76000	88000	12000	16%

ثانيًا: التحليل الراسي "العمودي": وهو أداة تحليل مالي تسرد كل عنصر في البيانات المالية كنسبة مئوية من فئتها الإجمالية. وكذلك تعرف بأنها طريقة تستخدم لتحليل البيانات المالية؛ من خلال مقارنة الإدخالات الفردية كنسبة من إجمالي حساباتها، مثل: الموجودات، المطلوبات، وحقوق المساهمين. وعليه، تستخدم قائمة المركز المالي هذا العرض التقديمي على عناصر فردية، مثل: النقد أو مجموعة من العناصر مثل الموجودات الحالية. ويتم إدراج النقد كإدخال فردي في قسم الموجودات مع إدراج إجمالي الرصيد على اليسار مع إدراج النسبة المئوية من إجمالي الموجودات على اليمين. بينما تستخدم قائمة الدخل هذا العرض التقديمي أيضًا مع إدخالات الإيرادات التي تشير إلى إجمالي الإيرادات وإدخالات النفقات التي تشير إلى إجمالي المصروفات.

ولتحديد مدى مساهمة كل عنصر من إجمالي العناصر لغرض إجراء مقارنات أكثر فائدة للدراسة والتحليل، ويتم التعبير عن كل عنصر من هذه العناصر كنسبة من أحد العناصر الإجمالية، وعليه، يمكن إيضاح هذه العلاقة من خلال المعادلة الآتية:

$$\text{نسبة العنصر إلى إجمالي العناصر} = \frac{\text{قيمة العنصر}}{\text{إجمالي العناصر}} \times 100$$

(1) التحليل العمودي (الرأسي) لقائمة الدخل: عند استخدام التحليل العمودي لقائمة الدخل نستخدم رقم صافي المبيعات كأساس ينسب إليه قيم العناصر الأخرى كعنصر تكلفة المبيعات وعنصر المصروفات التشغيلية أو عنصر مجمل الربح وصافي الربح وغيرها.

(2) التحليل العمودي (الرأسي) لقائمة المركز المالي: عند استخدام التحليل العمودي لقائمة المركز المالي فيتم مثلاً حساب نسبة عنصر من عناصر الموجودات إلى إجمالي الموجودات أو أحد عناصر الموجودات، وكذلك نسبة أي عنصر من عناصر المطلوبات إلى إجمالي المطلوبات أو أحد عناصر المطلوبات، وهكذا.

مثال 2/ فيما يلي قائمة الدخل وقائمة المركز المالي لشركة النوارس التجارية في 2019/12/31:

قائمة الدخل لشركة النوارس

كما في 2019/12/31

2019		البيان
الكلية	الجزئية	
140000		صافي المبيعات
	(80000)	(-) تكلفة المبيعات
60000		مجموع الربح
		<u>المصاريف</u>
	20000	مصاريف إدارية وعمومية متنوعة
	10000	مصاريف بيع وتسويق متنوعة
(30000)		(-) مجموع المصاريف
30000		صافي الربح

قائمة المركز المالي لشركة النوارس التجارية

كما في 2019/12/31

2019	البيان
	الموجودات
	<u>الموجودات المتداولة</u>
10000	النقدية
20000	المدينون
40000	البضاعة
70000	مجموع الموجودات المتداولة
18000	<u>الموجودات الثابتة بالصافي</u>
88000	مجموع الموجودات
	الالتزامات وحقوق الملكية
	<u>الالتزامات قصيرة الأجل</u>
18000	دائنون
20000	قروض قصيرة الأجل
38000	مجموع المطلوبات قصيرة الأجل
	<u>حقوق المساهمين</u>
20000	رأس المال
30000	الأرباح المحتجزة
50000	صافي حقوق المساهمين
88000	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوب: تحليل القوائم المالية بأسلوب التحليل العمودي.

الحل:

1 التحليل العمودي لقائمة الدخل: إذ يتم قسمة كل عنصر من عناصر قائمة على صافي

المبيعات لاستخراج النسبة المئوية لكل عنصر، وكالآتي:

النسبة المئوية	2019		البيان
	الكلية	الجزئية	
%100	140000		صافي المبيعات
%57		(80000)	(-) تكلفة المبيعات
%43	60000		مجموع الربح
			<u>المصاريف</u>
%14		20000	مصاريف إدارية وعمومية متنوعة
%7		10000	مصاريف بيع وتسويق متنوعة
%21	(30000)		(-) مجموع المصاريف
%21	30000		صافي الربح

ثانيًا: التحليل العمودي لقائمة المركز المالي: إذ يتم قسمة كل عنصر من عناصر جانب الموجودات على مجموع الموجودات، وقسمة كل عنصر من عناصر المطلوبات على مجموع المطلوبات، وكالآتي:

النسبة المئوية	2019	البيان
		الموجودات
		<u>الموجودات المتداولة</u>
11%	10000	النقدية
23%	20000	المدينون
45%	40000	البضاعة
80%	70000	مجموع الموجودات المتداولة
20%	18000	<u>الموجودات الثابتة بالصافي</u>
100%	88000	مجموع الموجودات
		الالتزامات وحقوق الملكية
		<u>الالتزامات قصيرة الأجل</u>
20%	18000	دائنون
23%	20000	قروض قصيرة الأجل
43%	38000	مجموع المطلوبات قصيرة الأجل
		<u>حقوق المساهمين</u>
23%	20000	رأس المال
34%	30000	الأرباح المحتجزة
57%	50000	صافي حقوق المساهمين
100%	88000	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الوزن النسبي في التحليل المالي:

إذ يمكن استخراج الوزن النسبي لكل عنصر من عناصر قائمة المركز المالي بإحدى الطريقتين، وكالآتي:

أولاً: طريقة المجموعة الفرعية: وتعتمد هذه الطريقة على المعادلة الآتية:

$$\text{الوزن النسبي للعنصر} = 100 \times \frac{\text{مبلغ العنصر}}{\text{إجمالي المجموعة الفرعية}}$$

ثانياً: طريقة المجموعة الكلية: وتعتمد هذه الطريقة على المعادلة الآتية:

$$\text{الوزن النسبي لكل عنصر من عناصر قائمة المركز المالي} = 100 \times \frac{\text{مبلغ العنصر}}{\text{إجمالي المجموعة الكلية}}$$

$$\text{الوزن النسبي لكل عنصر من عناصر قائمة الدخل} = 100 \times \frac{\text{مبلغ العنصر}}{\text{المبيعات}}$$

مثال 3/ كانت قائمة المركز المالي لشركة الواحة في 2019/12/31

قائمة المركز المالي لشركة الواحة

كما في 2019/12/31

المبلغ الكلي	المبلغ الجزئي	البيان
		الموجودات المتداولة
	30000	نقدية
	20000	أوراق مالية
	10000	أوراق القبض
	70000	مدينون
	110000	مخزون
240000		إجمالي الموجودات المتداولة
		الموجودات الثابتة (صافي)
	40000	الأراضي
	30000	المباني
	30000	الأثاث
160000		إجمالي الموجودات الثابتة
400000		إجمالي الموجودات
		المطلوبات المتداولة
	20000	أوراق الدفع
	70000	دائنون
	30000	قروض قصيرة الأجل
120000		إجمالي المطلوبات المتداولة
		المطلوبات طويلة الأجل
30000		سندات طويلة الأجل

150000		إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
	180000	رأس المال (أسهم)
	70000	أرباح محتجزة
250000		إجمالي حقوق الملكية
400000		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

أ- الوزن النسبي لعناصر قائمة المركز المالي وفقًا لطريقة المجموعة الفرعية (الجزئية): وفقًا لطريقة المجموعة الفرعية يتم استخراج الوزن النسبي لكل عنصر من عناصر قائمة المركز المالي قياسًا إلى المجموعة الفرعية التي ينتمي إليها، وكما يلي:

$$\text{الوزن النسبي للتقديرة} = 100 \times \frac{\text{التقديرة}}{\text{إجمالي الموجودات المتداولة}}$$

$$12.5\% = 100 \times \frac{30000}{240000} =$$

$$8.3\% = 100 \times \frac{20000}{240000} = \text{الوزن النسبي للأوراق المالية}$$

$$4.2\% = 100 \times \frac{10000}{240000} = \text{الوزن النسبي لأوراق القبض}$$

$$29.2\% = 100 \times \frac{70000}{240000} = \text{الوزن النسبي للمدينين}$$

$$\text{الوزن النسبي للمخزون} = 100 \times \frac{110000}{240000} = 45.8\%$$

$$\text{الوزن النسبي للأراضي} = 100 \times \frac{\text{الأراضي}}{\text{إجمالي الموجودات الثابتة}}$$

$$25\% = 100 \times \frac{40000}{160000} =$$

$$\text{الوزن النسبي للمباني} = 100 \times \frac{90000}{160000} = 56.25\%$$

$$\text{الوزن النسبي للأثاث} = 100 \times \frac{30000}{160000} = 18.75\%$$

$$\text{الوزن النسبي لأوراق الدفع} = 100 \times \frac{\text{أوراق الدفع}}{\text{إجمالي المطلوبات المتداولة}}$$

$$16.7\% = 100 \times \frac{20000}{120000}$$

$$\text{الوزن النسبي للدائنين} = 100 \times \frac{70000}{120000} = 58.3\%$$

$$\text{الوزن النسبي للقروض قصيرة الأجل} = 100 \times \frac{30000}{120000} = 25\%$$

$$\text{الوزن النسبي للسندات طويلة الأجل} = \frac{\text{السندات طويلة الأجل}}{\text{إجمالي المطلوبات طويلة الأجل}} \times 100$$

$$100 \times \frac{30000}{30000} = 100\%$$

$$\text{الوزن النسبي لرأس المال} = \frac{\text{رأس المال}}{\text{إجمالي حقوق الملكية}} \times 100$$

$$100 \times \frac{180000}{250000} = 72\%$$

$$\text{الوزن النسبي للأرباح المحتجزة} = \frac{70000}{250000} \times 100 = 28\%$$

ب- الوزن النسبي لعناصر قائمة المركز المالي وفقًا لطريقة المجموعة الكلية (الإجمالي): وفقًا لطريقة المجموعة الكلية يتم استخراج الوزن النسبي لكل عنصر من عناصر قائمة المركز المالي قياسًا إلى إجمالي الموجودات أو مجموعة إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية حسب طبيعة ذلك العنصر، وكما يلي:

$$\text{الوزن النسبي للنقدية} = \frac{\text{النقدية}}{\text{إجمالي الموجودات}} \times 100$$

$$100 \times \frac{30000}{240000} = 12.5\%$$

$$\text{الوزن النسبي للأوراق المالية} = \frac{20000}{400000} \times 100 = 5\%$$

$$\%7.5 = 100 \times \frac{10000}{400000} = \text{الوزن النسبي لأوراق القبض}$$

$$\%17.5 = 100 \times \frac{70000}{400000} = \text{الوزن النسبي للمدينين}$$

$$\%27.5 = 100 \times \frac{110000}{400000} = \text{الوزن النسبي للمخزون}$$

$$\%10 = 100 \times \frac{40000}{400000} = \text{الوزن النسبي للأراضي}$$

$$\%22.5 = 100 \times \frac{90000}{400000} = \text{الوزن النسبي للمباني}$$

$$\%7.5 = 100 \times \frac{30000}{400000} = \text{الوزن النسبي للأثاث}$$

$$100 \times \frac{\text{أوراق الدفع}}{\text{إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية}} = \text{الوزن النسبي لأوراق الدفع}$$

$$\%5 = 100 \times \frac{20000}{400000} =$$

$$\%17.5 = 100 \times \frac{70000}{400000} = \text{الوزن النسبي للدائنين}$$

$$\text{الوزن النسبي للقروض قصيرة الأجل} = \frac{30000}{400000} \times 100 = 7.5\%$$

$$\text{الوزن النسبي للسندات طويلة الأجل} = \frac{30000}{400000} \times 100 = 7.5\%$$

$$\text{الوزن النسبي لرأس المال} = \frac{180000}{400000} = 45\%$$

$$\text{الوزن النسبي للأرباح المحتجزة} = \frac{70000}{400000} \times 100 = 17.5\%$$

ويلاحظ أن إجمالي الوزن النسبي لعناصر قائمة المركز المالي بموجب طريقة المجموعة الكلية (الإجمالي) سوف يكون 100% لكل من عناصر الموجودات، و100% لكل من عناصر المطلوبات وحقوق الملكية.

ويمكن التعبير عن قائمة المركز المالي لشركة الواحة بالأوزان النسبية بطريقتي المجموعة الفرعية والمجموعة الكلية وفق الشكل الآتي:

العناصر	الوزن النسبي من المجموعة الفرعية	الوزن النسبي من المجموعة الكلية
الموجودات المتداولة		
نقدية	%12.5	%7.5
أوراق مالية	%8.3	%5
أوراق قبض	%4.2	%2.5
مدينون	%29.2	%17.5
مخزون	%45.8	%27.5
إجمالي الموجودات المتداولة	%100	
الموجودات الثابتة		
أراضي	%25	%10
مباني	%56.25	%22.5
أثاث	%18.75	%7.5
إجمالي الموجودات الثابتة	%100	
إجمالي الموجودات	-----	%100
المطلوبات المتداولة		
أوراق الدفع	%16.7	%5
دائنون	%58.3	%17.5
قروض قصيرة الأجل	%25	%7.5
إجمالي المطلوبات المتداولة	%100	
سندات طويلة الأجل	%100	%7.5
إجمالي المطلوبات	-----	
حقوق الملكية		
رأس المال	%72	%45
الأرباح المحتجزة	%28	%17.5
إجمالي حقوق الملكية	%100	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	-----	%100

ثالثًا: التحليل بالنسب: يُعرف التحليل بالنسب: بأنه مقارنة العناصر في القوائم المالية للشركة، ويتم استخدام تحليل النسبة لتقييم عدد من المشكلات مع كيان ما، مثل: السيولة وكفاءة العمليات والربحية، إذ يعد هذا النوع من التحليل مفيدًا بشكل خاص للمحللين خارج الشركة؛ نظرًا لأن مصدرهم الرئيسي للمعلومات حول الشركة هو بياناتها المالية، وعليه، يعدّ تحليل النسب أقل فائدة للمطلعين الداخليين الذين لديهم وصول أفضل إلى معلومات تشغيلية أكثر تفصيلاً عن الشركة. وفيما يلي بيان لأهم أنواع النسب المالية، وكالاتي:

(1) نسب السيولة.

(2) نسب النشاط (معدلات الدوران).

(3) نسب الربحية.

(4) نسب الاستثمار (السوق).

(5) نسب المديونية.

وفيما يلي بيان لتلك النسب وبشكل مفصّل، وكالاتي:

أولاً: نسب السيولة: إذ تعرف نسب السيولة: بأنها النسب التي تقيس قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل المتعلقة بالديون، وتقيس هذه النسب قدرة الشركة على سداد التزاماتها قصيرة الأجل عند استحقاقها. وفيما يلي أهم نسبة السيولة المستخدمة، وكالاتي:

الجدول رقم (35)

معادلات نسب السيولة

الشرح	المعادلة	نسب السيولة
إذ تقيس هذه النسبة مدى قدرة الشركة على سداد متطلباتها قصيرة الأجل من موجوداتها المتداولة، وتعد الزيادة في هذه النسبة مؤشرًا إيجابيًا على قدرة السداد في الأجل القصير.	<u>الموجودات المتداولة</u> <u>المطلوبات المتداولة</u>	نسبة التداول
إذ تقيس هذه النسبة مدى قدرة الشركة على سداد موجوداتها قصيرة الأجل من موجوداتها المتداولة التي تمتاز بسرعة تحولها إلى النقدية.	<u>الموجودات المتداولة - المخزون</u> <u>المطلوبات المتداولة</u>	نسبة التداول السريعة
إذ تقيس هذه النسبة مدى قدرة الشركة على سداد متطلباتها قصيرة الأجل من أصولها النقدية فقط، وذلك باستبعاد حسابات المدينون وأوراق القبض والمخزون السلعي والمصروفات المدفوعة مقدمًا.	<u>الموجودات المتداولة النقدية فقط</u> <u>المطلوبات المتداولة</u>	نسبة النقدية
يمثل صافي رأس المال العامل فائض الموجودات المتداولة عن المطلوبات المتداولة، والذي يدل زيادته على مدى قدرة الشركة على السداد في الأجل القصير.	الموجودات المتداولة - المطلوبات المتداولة	صافي رأس المال العامل

ثانيًا: نسب النشاط: إذ تعرف نسب النشاط بأنها فئة من النسب المالية التي تقيس قدرة الشركة على تحويل حسابات مختلفة داخل ميزانياتها إلى نقد أو مبيعات، وتقيس نسب النشاط الكفاءة النسبية للشركة بناءً على استخدامها لموجوداتها، والرافعة المالية أو غيرها من عناصر قائمة المركز المالي. إذ تعد هذه النسب مهمة في تحديد ما إذا كانت إدارة الشركة تقوم بعمل جيد بما يكفي لتوليد الإيرادات والنقد من مواردها. وفيما يلي أهم نسبة النشاط المستخدمة، وكالاتي:

الجدول رقم (36)

معادلات نسب النشاط

النسب النشاط	المعادلة	الشرح
متوسط فترة التحصيل	$\frac{365}{\text{معدل دوران المخزون أو المبيعات}}$	إذ تقيس هذه النسبة عدد الأيام اللازمة لتحصيل المبالغ من المبيعات الآجلة وحسابات المدينون.
معدل دوران المخزون	$\frac{\text{تكلفة المبيعات}}{\text{متوسط رصيد المخزون}}$	إذ تقيس هذه النسبة مدى سرعة تحويل البضاعة إلى نقدية عن طريق بيعها، وكلما زاد معدل الدوران دل ذلك على كفاءة إدارة المخزون وجودة البضاعة المباعة، وذلك بقسمة عدد أيام السنة (365 يوم) على هذه النسبة سيظهر عدد الأيام اللازمة لبيع المخزون.
معدل دوران المدينون	$\frac{\text{صافي المبيعات}}{\text{متوسط رصيد المدينون}}$	إذ تقيس هذه النسبة مدى كفاءة الإدارة في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الآجل، وكلما زادت هذه النسبة دلت على كفاءة إدارة التحصيل.
معدل دوران الموجودات الثابتة	$\frac{\text{صافي المبيعات}}{\text{متوسط إجمالي الموجودات الثابتة}}$	إذ تقيس هذه النسبة مدى كفاءة إدارة الشركة في استثمار واستخدام مواردها من الأصول الثابتة في سبيل توليد المبيعات؛ فإذا زادت دلت على كفاءة الإدارة في استخدام أصولها لتوليد المبيعات.
معدل دوران الموجودات	$\frac{\text{صافي المبيعات}}{\text{متوسط إجمالي الموجودات}}$	إذ تقيس هذه النسبة مدى كفاءة إدارة الشركة في استثمار واستخدام مواردها في الموجودات لتوليد المبيعات، فإذا زادت دلت على كفاءة الإدارة في استخدام موجوداتها لتوليد المبيعات.

ثالثًا: نسب الربحية: تعرف نسب الربحية: بأنها فئة من المقاييس المالية التي يتم استخدامها لتقييم قدرة الأعمال على توليد أرباح تتعلق بإيراداتها وتكاليف التشغيل وموجودات قائمة المركز المالي وحقوق المساهمين مع مرور الوقت، وذلك باستخدام بيانات من نقطة زمنية محددة. وفيما يلي بيان لأهم نسبة الربحية المستخدمة، وكالاتي:

الجدول رقم (37)

معادلات نسب الربحية

نسب الربحية	المعادلة	الشرح
هامش الربح	$\frac{\text{مجمّل الربح}}{\text{صافي المبيعات}}$	إذ تشير هذه النسبة إلى مجمل الربح الذي تحقّقه الشركة من كل دينار بيع
نسبة صافي الربح إلى المبيعات	$\frac{\text{صافي الربح}}{\text{صافي المبيعات}}$	تشير هذه النسبة إلى مجمل الربح الذي تحقّقه الشركة من كل دينار بيع بعد خصم المصروفات التشغيلية
العائد على الاستثمار	$\frac{\text{صافي الربح}}{\text{متوسط رصيد الموجودات}}$	يقيس مدى مساهمة الموجودات المستثمرة في تحقيق الربح، وتستخدم هذه النسبة لمقارنة الربحية بين الشركات باختلاف أحجامها؛ لأن هذه النسبة لا تتأثر بحجم الشركة.
العائد على حقوق الملكية	$\frac{\text{صافي الربح}}{\text{متوسط حقوق الملكية}}$	تقيس صافي ربح الشركة على استثمارات المساهمين.

رابعًا: نسب الاستثمار: وهي النسب التي تستخدم لتقييم أداء أسهم الشركة، مثل: معدل العائد على الأسعار، وربح السهم، وربح السهم. بالإضافة إلى كونها ذات أهمية كبيرة للمساهمين العاديين، وعليه، فإن نسب الاستثمار تهم أيضًا المستثمرين المحتملين والمحللين والمنافسين. وفيما يلي بيان لأهم نسبة الاستثمار المستخدمة، وكالآتي:

الجدول رقم (38)

معادلات نسب الاستثمار

نسب الاستثمار	المعادلة	الشرح
نصيب السهم من الأرباح المحققة	$\frac{\text{صافي الربح}}{\text{متوسط عدد الأسهم}}$	تشير إلى ما يحققه السهم العادي من الأرباح المحققة.
نصيب السهم من الأرباح الموزعة	$\frac{\text{الأرباح الموزعة}}{\text{متوسط عدد الأسهم}}$	تشير إلى ما يحققه السهم العادي من الأرباح الموزعة.
نسبة التوزيعات النقدية	$\frac{\text{الأرباح الموزعة}}{\text{صافي الأرباح المحققة}}$	تشير هذه النسبة إلى قيمة التوزيعات النقدية الذي سيحصل عليها المستثمر من أرباح الأسهم.
القيمة الدفترية للسهم	$\frac{\text{حقوق المساهمين العادية}}{\text{متوسط عدد الأسهم العادية}}$	تشير إلى نصيب السهم العادي من حقوق المساهمين (حملة الأسهم العادية).

خامسًا: نسب المديونية: إذ تعرف نسب المديونية: بأنها نسبة مالية تقيس مدى الرافعة المالية للشركة. يتم تعريف نسبة الدين على أنها نسبة إجمالي الدين إلى إجمالي الموجودات، معبرًا عنها كنسبة عشرية أو مئوية. يمكن تفسيرها على أنها نسبة موجودات الشركة التي يتم تمويلها عن طريق الديون. وفيما بيان لأهم نسبة المديونية المستخدمة، وكالاتي:

الجدول رقم (39)

معادلات نسب المديونية

نسب المديونية	المعادلة	الشرح
نسبة المطلوبات إلى الموجودات	$\frac{\text{مجموع المطلوبات}}{\text{مجموع الموجودات}}$	إذ تشير هذه النسبة إلى مدى مساهمة الديون قصيرة الأجل وطويلة الأجل في تمويل موجوداتها، فإذا زادت دلت على أن الشركة تعتمد على الديون في تمويل موجوداتها.
نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين	$\frac{\text{مجموع المطلوبات}}{\text{حقوق المساهمين}}$	تشير هذه النسبة إلى مدى اعتماد الشركة على ديون الغير بالمقارنة مع حقوق المساهمين والملاك، وكلما زادت هذه النسبة دلت على أن الشركة تعتمد على ديون الغير أكثر من اعتمادها على مساهمات الملاك في تمويل احتياجاتها.

قوانين إضافية	
متوسط رصيد المخزون	$\frac{\text{مخزون أول المدة} + \text{مخزون آخر المدة}}{2}$
متوسط رصيد المدينون	$\frac{\text{المدينون أول المدة} + \text{المدينون آخر المدة}}{2}$
متوسط رصيد الموجودات	$\frac{\text{مجموع الموجودات أول المدة} + \text{مجموع الموجودات آخر المدة}}{2}$
نسبة الموجودات المتداولة إلى حقوق المساهمين	$\frac{\text{الموجودات المتداولة}}{\text{حقوق المساهمين}}$

مثال 4/ البيانات التالية واردة من شركة الربيع، وكانت بياناتها كالاتي:

قائمة المركز المالي لشركة الربيع

كما في 2020/12/31

المطلوبات وحقوق المساهمين	الموجودات
ح/ الحسابات الدائنة؟	ح/ النقد؟
ح/ القروض قصيرة الأجل؟	ح/ الحسابات المدينة؟
ح/ القروض طويلة الأجل؟	ح/ الموجودات المتداولة؟
مجموع المطلوبات؟	ح/ الاستثمارات؟
1000000 ح/ الأسهم العادية	ح/ المخزون؟
500000 ح/ الأرباح المحتجزة	مجموع الموجودات المتداولة؟
	ح/ المباني؟
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية؟	مجموع الموجودات؟

إذا علمت ما يلي:

1. الاستثمارات 15% من المبيعات.
2. متوسط فترة التحصيل 30 يوم.
3. نسبة التداول 2 مرة.
4. المبيعات 3360000 دينار.
5. نسبة القروض قصيرة الأجل إلى حقوق المساهمين 12.5%.
6. نسبة الموجودات المتداولة إلى حقوق المساهمين 112.5%.
7. النسبة السريعة 2.5 مرة.
8. معدل دوران الموجودات الثابتة 3 مرات.

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي لشركة الربيع.

الحل:

$$1. \text{ مدة التحصيل} = \frac{\text{المبيعات الصافية}}{360} \div \text{الذمم المدينة}$$

$$30 = \frac{3360000}{360} \div \text{الذمم المدينة}$$

$$30\% * \frac{\text{الذمم المدينة}}{9.333} = 280000 \text{ دينار}$$

الذمم المدينة 280000 دينار.

$$2. \text{ الاستثمارات} = 15\% \times \text{المبيعات الصافية}$$

$$\text{الاستثمارات} = 15\% \times 3360000 = 5040000 \text{ دينار}$$

الاستثمارات 504000 دينار.

$$3. \text{ نسبة الموجودات المتداولة إلى حقوق المساهمين} = \frac{\text{الموجودات المتداولة}}{\text{حقوق المساهمين}}$$

حقوق المساهمين = الأسهم العادية + الأرباح المحتجزة

$$\text{حقوق المساهمين} = 1000000 + 500000 = 1500000 \text{ دينار}$$

$$112.5\% * \frac{\text{الموجودات المتداولة}}{1500000} = 1687500 \text{ دينار}$$

الموجودات المتداولة = 1687500 دينار.

$$4. \text{ دوران الموجودات الثابتة} = \frac{\text{صافي المبيعات}}{\text{متوسط إجمالي الموجودات الثابتة}}$$

$$3 * \frac{3360000}{\text{متوسط إجمالي الموجودات الثابتة}} = \frac{3360000}{3} = 1120000$$

إذن الموجودات الثابتة = 1120000 دينار

$$5. \text{ نسبة القروض قصيرة الأجل إلى حقوق المساهمين} = \frac{\text{القروض قصيرة الأجل}}{\text{حقوق المساهمين}}$$

$$12.5\% = \frac{\text{القروض قصيرة الأجل}}{1500000} = 187500 \text{ دينار}$$

القروض قصيرة الأجل = 187500 دينار

$$6. \text{ نسبة التداول} = \frac{\text{الموجودات المتداولة}}{\text{المطلوبات المتداولة}}$$

$$2 = \frac{1687500}{\text{المطلوبات المتداولة}}$$

$$\text{المطلوبات المتداولة} = \frac{1687500}{2} = 843750 \text{ دينار}$$

المطلوبات المتداولة = 843750 دينار

$$7. \text{نسبة التداول السريعة} = \frac{\text{الموجودات المتداولة} - \text{المخزون}}{\text{المطلوبات المتداولة}}$$

$$\frac{1687500 - \text{المخزون}}{843750} = 2.5$$

$$\text{المخزون} = 1687500 - 843750 \times 2.5$$

$$\text{المخزون} = 1687500 - 2109375 = 421875$$

$$\text{المخزون} = 421875 \text{ دينار}$$

$$8. \text{الموجودات المتداولة} = \text{النقد} + \text{الحسابات المدينة} + \text{الاستثمارات} + \text{المخزون}$$

$$1687500 = \text{النقد} + 280000 + 504000 + 421875$$

$$\text{النقد} = 1687500 - 1205875 = 481625$$

$$\text{النقد} = 481625 \text{ دينار}$$

$$9. \text{المطلوبات المتداولة} = \text{الحسابات الدائنة} + \text{قروض قصيرة الأجل}$$

$$843750 = \text{الحسابات الدائنة} + 187500$$

$$\text{الحسابات الدائنة} = 843750 - 187500 = 656250 \text{ دينار}$$

$$\text{الحسابات الدائنة} = 656250 \text{ دينار}$$

$$10. \text{مجموع المطلوبات} = \text{المطلوبات المتداولة} + \text{المطلوبات طويلة الأجل}$$

$$1307500 = 843750 + \text{المطلوبات طويلة الأجل}$$

$$\text{المطلوبات طويلة الأجل} = 1307500 - 843750 = 463750$$

$$\text{المطلوبات طويلة الأجل} = 463750 \text{ دينار}$$

$$11. \text{مجموع الموجودات} = \text{مجموع المطلوبات} + \text{حقوق المساهمين}$$

$$2807500 = \text{مجموع المطلوبات} + 1500000$$

مجموع المطلوبات = 1500000 - 2807500 = 1307500

مجموع المطلوبات = 1307500 دينار.

1687500 مجموع الموجودات المتداولة
560000 ح/ المباني
2807500 مجموع الموجودات

12. مجموع الموجودات = الموجودات المتداولة + الموجودات الثابتة

2807500 = 1687500 + الموجودات الثابتة

الموجودات الثابتة = 2807500 - 1687500 = 1120000 دينار

قائمة المركز المالي لشركة الربيع

كما في 2020/12/31

الموجودات	المطلوبات وحقوق المساهمين
481625 ح/ النقد	656250 ح/ الحسابات الدائنة
280000 ح/ الحسابات المدينة	187500 ح/ القروض قصيرة الأجل
1687500 ح/ الموجودات المتداولة	463750 ح/ القروض طويلة الأجل
504000 ح/ الاستثمارات	1307500 مجموع المطلوبات
421875 ح/ المخزون	1000000 ح/ الأسهم العادية
1687500 مجموع الموجودات المتداولة	500000 ح/ الأرباح المحتجزة
1120000 ح/ المباني	
2807500 مجموع الموجودات	2807500 مجموع المطلوبات وحقوق الملكية؟

الأسئلة النظرية

- س 1/ وضح أهمية تحليل القوائم المالية؟
- س 2/ ما هي حدود التحليل المالي؟
- س 3/ ما هي أهداف تحليل القوائم المالية؟
- س 4/ ما هي أدوات تحليل القوائم المالية؟
- س 5/ عدد طرق التحليل المالي وبشكل مفصل.

التمارين العملية

التمرين الأول:

قائمة المركز المالي المقارنة لشركة النسيم التجارية عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/3

كانت كما يلي:

2019/12/31		2018/12/31		بيان
	30000		20000	نقدية
	20000		30000	أوراق مالية
	10000		10000	أوراق قبض
	70000		50000	مدينون
	110000		80000	مخزون
240000		190000		إجمالي الموجودات المتداولة
	40000		20000	أراضي
	90000		50000	مباني
	30000		20000	أثاث
160000		90000		إجمالي الموجودات الثابتة
400000		280000		إجمالي الموجودات
	20000		20000	أوراق الدفع
	70000		40000	دائنون
	30000		40000	قروض قصيرة الأجل

120000		100000		إجمالي المطلوبات المتداولة
30000		20000		سندات طويلة الأجل
150000		120000		إجمالي المطلوبات
	180000		100000	رأس المال
	70000		60000	أرباح محتجزة
250000		160000		إجمالي حقوق الملكية
400000		280000		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوب: استخراج الأوزان النسبية لكل عنصر من عناصر قائمة المركز المالي طبقاً لطريقة المجموعة الفرعية والمجموعة الكلية بالأوزان النسبية وفق الشكل الآتي:

التمرين الثاني:

البيانات التالية لشركة الوفاء التجارية، وذلك في 2019/12/31، وكالاتي:

المبلغ	البيان
200000 دينار	الموجودات المتداولة
2 مرة	معدل دوران الموجودات الثابتة
800000 دينار (25% منها آجلة)	المبيعات
12%	نسبة هامش الربح (صافي الربح)
1:2	نسبة التداول
600000 دينار	حقوق المساهمين
18 يوم (السنة 360 يوم)	معدل فترة التحصيل

المطلوب: احتساب كل من: المطلوبات المتداولة، إجمالي الموجودات، صافي الربح، معدل العائد على حقوق الملكية، القوة الإيرادية، رصيد المدينين.

التمرين الثالث:

فيما يلي قائمة المركز المالي لشركة الريان كما هي عليه في 2018/12/31، وكالآتي:

قائمة المركز المالي لشركة الريان

كما في 2019/12/31

المطلوبات وحقوق المساهمين		الموجودات	
المطلوبات المتداولة		الموجودات المتداولة	
ح/ دائنون	80000	ح/ نقدية	20000
ح/ قروض قصيرة الأجل	20000	ح/ مدينون	60000
ح/ مصاريف مستحقة	100000	ح/ أوراق مالية	160000
إجمالي المطلوبات المتداولة	200000	ح/ مخزون	260000
ح/ قروض طويلة الأجل بفائدة 7%	300000	ح/ مصاريف مدفوعة مقدماً	100000
إجمالي المطلوبات	500000	إجمالي الموجودات المتداولة	600000
حقوق المساهمين		إجمالي الموجودات الثابتة	400000
ح/ أسهم عادية	100000		
ح/ أرباح محتجزة	400000		
إجمالي حقوق المساهمين	500000		
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	1000000	إجمالي الموجودات	1000000

فإذا علمت ما يلي:

أ- صافي المبيعات 360000 دينار تشكل المبيعات الآجلة 75% منها.

ب- نسبة مجمل الربح 30%.

ت- معدل العائد على حقوق المساهمين 20%.

المطلوب: احتساب النسبة الآتية: نسبة التداول، نسبة السيولة السريعة، معدل دوران المدينين،

متوسط فترة التحصيل، معدل العائد على الاستثمار، القوة الإيرادية.

التمرين الرابع:

فيما يلي قائمة المركز المالي المقارنة لشركة الوارث التجارية، كما هي عليه في 2019/12/31.

2019/12/31	2018/12/31	بيان
		الموجودات
60000	100000	نقدية في الصندوق
30000	80000	مدينون
50000	40000	أوراق مالية
140000	180000	المخزون
100000	60000	أثاث (صافي)
20000	20000	مصاريف مدفوعة مقدماً
400000	480000	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
24000	16000	دائنون
-----	80000	قروض قصيرة الأجل
100000	100000	قروض طويلة الأجل
220000	260000	رأس المال
56000	24000	الأرباح المحتجزة
400000	480000	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوب: تقييم المركز المالي للشركة أعلاه، باستخدام كل من:

1. أسلوب التحليل الرأسي.
2. أسلوب التحليل الأفقي.
3. أسلوب النسب المالية بموجب البيانات المتاحة، إذا علمت الآتي:
 - أ. صافي المبيعات 160000 دينار كلها آجلة.
 - ب. لم يتم توزيع أي أرباح خلال سنة 2019.