

القوائم المالية:

هي عبارة عن الاداة المستخدمة في توصيل المعلومات المالية الى مستخدميها (الداخليين والخارجيين) حتى يمكنهم الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات.

وتتضمن ما يلي:

- ١- قائمة الدخل
- ٢- قائمة المركز المالي
- ٣- قائمة التدفقات النقدية

١ - قائمة الدخل:

هي قائمة تتضمن عناصر الإيرادات والمصروفات والتي تساعد في تحديد صافي نتيجة نشاط الوحدة الاقتصادية أو المنشأة خلال فترة زمنية معينة وذلك من خلال مقابلة الإيرادات المتحققة مع المصروفات.

٢ - قائمة المركز المالي (الميزانية):

هي قائمة تتضمن عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية التي تساعد في تحديد المركز المالي للوحدة الاقتصادية أو المنشأة في تاريخ معين.

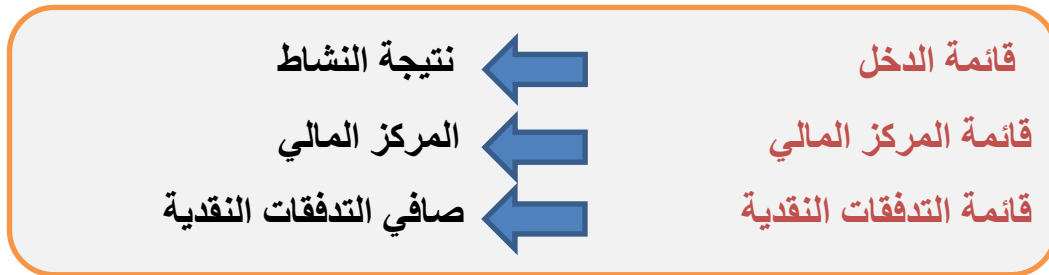
٣ - قائمة التدفقات النقدية :

هي قائمة تتضمن عناصر المتحصلات النقدية والمدفوعات النقدية الناتجة عن الأنشطة المختلفة للوحدة الاقتصادية والتي تساعد في تحديد صافي التدفقات النقدية للوحدة الاقتصادية أو المنشأة خلال فترة زمنية معينة.

المتحصلات النقدية : هي التدفقات الداخلة للوحدة الاقتصادية أو المنشأة والتي تنشأ من نشاطها الجاري، مثل (إيراد عقار مؤجر للغير أو ارباح اسهم وغيرها).

المدفوعات النقدية : هي التدفقات النقدية الخارجة من الوحدة الاقتصادية أو المنشأة والتي تنشأ من نشاطها الجاري، مثل (رواتب العمال مصاريف الكهرباء والمياه والهواتف إيجار المحل مصاريف الدعاية والاعلان وغيرها).

ونلاحظ ان هذه القوائم الثلاثة قد حققت الاهداف الاساسية للمحاسبة من حيث توفيرها للمعلومات المالية المفيدة عن:



طريقة معادلة الميزانية (المعادلة المحاسبية):

تتضمن المعادلة المحاسبية ثلاثة عناصر رئيسية يعبر عن العنصر الاول منها عما تمتلكه المنشأة من موارد إقتصادية بالأصول (الموجودات)، أما العنصر الثاني فيعبر عن ديون والتزامات المنشأة للغير وهو (الخصوم)، أما العنصر الثالث فيعبر عما تبقى من أصول المنشأة بعد إستبعاد خصومها ويمثل حقوق الملكية، وتأخذ معادلة الميزانية (المحاسبية) الشكل التالي :

$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية}$$

وفيما يلي نوضح عناصر معادلة الميزانية:-

عناصر معادلة الميزانية

١ - الأصول: ويعبر عنها بالموارد الاقتصادية التي تمتلكها المنشأة في نشاطها والتي تساهم بشكل مباشر أو غير مباشر في تحقيق منافع مستقبلية ويمكن تقسيم الأصول الى المجموعات التالية:-

أ – **الاصول الثابتة** : وهي كل ماتقنيه المنشأة بغرض استخدامه في مزاولة نشاطها وليس بغرض إعادة بيعها وتتميز هذه الاصول بضخامة مبالغها وطول عمرها الانتاجي ويمكن استخدامها على مدار اكثر من فترة محاسبية واحدة ومن أمثلتها

اصول ثابتة مادية مثل الاراضي والمباني والعقارات والالات والسيارات والاثاث واصول ثابتة معنوية مثل شهرة المحل والعلامات التجارية وحقوق الاختراع وحق الامتياز وغيرها...

ب – **الاصول المتداولة** : هي كل ما تقنيه المنشأة بغرض إعادة البيع وهي أصول تدر منافع على فترة مالية واحدة ويتوقع تحقيق قيمتها خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الميزانية ومن أمثلتها المخزون (البضاعة) والمدينون وأوراق القبض (الكمبيالات) والاوراق المالية (الاسهم والسندات) .

ج – **الارصدة المدينة والاموال الجاهزة**: وتتضمن الارصدة المدينة المدفوعات المقدمة من المنشأة للحصول على خدمات في المستقبل (المصروفات المقدمة) مثل الايجار المقدم و التأمين المقدم، كما تتضمن الحقوق المستحقة عن خدمات قدمتها المنشأة في الماضي (الايرادات المستحقة) ، اما الاموال الجاهزة فهي النقدية الموجودة في صندوق المنشأة والموجودة بالمصرف .

٢ – **الخصوم**: تعبر الخصوم عن كل التزامات المنشأة أتجاه الغير فهي تمثل مصادر الاموال الخارجية التي تعتمد عليها المنشأة في تمويل أصولها وتقسم هذه الالتزامات الى التزامات قصيرة الاجل أو التزامات طويلة الاجل.

أ – **الالتزامات قصيرة الاجل**: هي الالتزامات التي يحل ميعاد أستحقاقها في الاجل القصير أي انها واجبة السداد خلال السنة المالية الجارية ومن أمثلتها الدائنون، أوراق الدفع، قروض قصيرة الاجل .

ب – **الالتزامات طويلة الاجل**: وهي الديون التي يستحق سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن سنة مالية ومن أمثلتها القروض طويلة الاجل.

٣ - حقوق الملكية: وهي تمثل ما يتبقى من أصول المنشأة بعد الوفاء بالتزاماتها إتجاه الغير بمعنى أنها تمثل الاصول مطروحاً منها الخصوم وبذلك تعتبر هي حق المالكين في المنشأة وتشمل رأس المال مضافاً إليها الارباح أو مخصوماً منها الخسائر والمسحوبات .

ومن خلال ما تم ذكره لعناصر معادلة الميزانية (الميزانية العمومية) يمكن التعبير بالشكل التالي:

معادلة الميزانية في /

المبلغ	الاصول (الموجودات)	المبلغ
<u>حقوق الملكية</u> رأس المال + الارباح الصافية أو - الخسائر - المسحوبات الشخصية	<u>الاصول الثابتة</u> الاراضي المباني الالات الاثاث السيارات حقوق الاختراع شهرة المحل حق الامتياز العلامات التجارية <u>الاصول المتداولة</u> المخزون (البضاعة) المدينون أوراق القبض الاوراق المالية <u>الارصدة المدينة والاموال</u> <u>الجاهزة</u> الايجار المقدم التأمين المقدم المصرف الصندوق	<u>الالتزامات</u> القروض الدائنون أوراق الدفع
مجموع الخصوم وحقوق الملكية	XXX	مجموع الاصول (الموجودات)
		XXX

أثر المعاملات المالية على معادلة الميزانية:

ان كل تغيير يحصل في نطاق المعادلة المحاسبية يؤثر في عناصرها والتي تعبر عن جميع الاحداث التي تحدث داخل المنشأة أو بين المنشأة والاطراف الخارجية ويكون لها تأثير اقتصادي على المنشأة ويشترط لتسجيل هذه الاحداث محاسبياً امكانية قياس الحدث والتعبير عنه بوحدة النقد السائدة وقت حدوثه ويمكن توضيح أثر العمليات المالية على المعادلة المحاسبية بالتالي:-

اولاً: في بداية حياة المنشأة أو الوحدة الاقتصادية

وعادةً ما تبدأ اي منشأة مزاولة نشاطها بأصل أو اكثر حسب طبيعة نشاط المنشأة والامكانيات المتاحة وقد يتم تمويل هذه الاصول من قبل المالك أو قد يتم الاعتماد في تمويل هذه الاصول على أطراف خارجية

مثال (1)

بدأت شركة الامل أعمالها في ١/١/٢٠١٨ بمبلغ قدرة ٦٠٠٠٠٠٠ دينار وتم تمويله بالكامل من قبل المالك وأودعه في خزانة المنشأة.

المطلوب : أعداد معادلة الميزانية؟

الحل:

نجد أن الشركة انشأت بأصل نقدي وبمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ دينار
كما نلاحظ ان تمويل الاصل بالكامل كان من قبل المالك أي من رأس المال

وبناء على ذلك معادلة الميزانية هي

الاصول = الخصوم + حقوق الملكية

$$٦٠٠٠٠٠٠ = صفر + ٦٠٠٠٠٠٠$$

$$٦٠٠٠٠٠٠ = ٦٠٠٠٠٠٠$$

الميزانية العمومية في ٢٠١٨/١/١

الخصوم وحقوق الملكية		الاصول	
الخصوم	صفر	الصندوق	٦٠٠٠٠٠
حقوق الملكية			
رأس المال	٦٠٠٠٠٠		
	<u>٦٠٠٠٠٠</u>		<u>٦٠٠٠٠٠</u>

مثال (٢)

قام عبدالله بتأسيس شركة في ٢٠١٦/١/١ وأسمها شركة الغدير حيث أودع ٥٠٠٠٠٠ دينار في البنك بأسم منشأة وكان قد أقرض مبلغ قدرة ٢٠٠٠٠٠ دينار من أحد البنوك والباقي من أمواله الخاصة .

المطلوب : المطلوب أعداد المعادلة المحاسبية؟

الحل:

من خلال متطلبات المثال نلاحظ

١ - استخدامات الشركة لهذه الاموال بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار المودع في البنك لحساب الشركة

٢ - هذه الاستخدامات تساوي مصدر الاموال التي حصلت عليها الشركة من مصدرين

اموال مقترضة من البنك بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار

اموال صاحب الشركة = ٣٠٠٠٠٠٠ دينار

بناءً على ذلك معادلة الميزانية تكون

الاصول = الخصوم + حقوق الملكية

$$٣٠٠٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠٠٠ = ٥٠٠٠٠٠٠$$

$$٥٠٠٠٠٠٠ = ٥٠٠٠٠٠٠$$

الميزانية العمومية في ٢٠١٦/١/١

الخصوم وحقوق الملكية		الاصول	
الخصوم		البنك	٥٠٠٠٠٠
القروض	٢٠٠٠٠٠		
حقوق الملكية			
رأس المال	٣٠٠٠٠٠		
	<u>٥٠٠٠٠٠</u>		<u>٥٠٠٠٠٠</u>

مثال (٣)

بدأت شركة السلام أعمالها في ٢٠٢٠/١/١ بالاصول التالية :

١٠٠٠٠٠ دينار نقدية في الصندوق ، ٢٠٠٠٠٠٠ دينار نقدية لدى المصرف ، ٥٠٠٠٠٠ دينار أثاث ، ٢٠٠٠٠٠٠ دينار سيارات وتم تمويل هذه الاصول بالكامل من قبل مالك الشركة .

المطلوب : أعداد معادلة الميزانية؟

الحل :

معادلة الميزانية هي

الاصول = الخصوم + حقوق الملكية

صندوق + مصرف + اثاث + سيارات = الخصوم + رأس المال

١٠٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠٠٠ = ٢٠٠٠٠٠٠ + صفر + ٥٥٠٠٠٠٠

٥٥٠٠٠٠٠ = ٥٥٠٠٠٠٠

الميزانية العمومية في ٢٠٢٠/١/١

الخصوم وحقوق الملكية		الاصول	
الخصوم	صفر	الصندوق	١٠٠٠٠٠
حقوق الملكية		المصرف	٢٠٠٠٠٠
رأس المال	٥٥٠٠٠٠	الإثاث	٥٠٠٠٠
		السيارات	٢٠٠٠٠٠
	<u>٥٥٠٠٠٠</u>		<u>٥٥٠٠٠٠</u>

اعداد التدريسي: م.م. مهلا ظاهر حبيب